+7 (926) 445-18-48
labprav.ru/t/819
Telegram @dengivzakonebot

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ

Правило трёх конвертов: как распределить любой доход

Закон № 229-ФЗ ст. 99 ч. 1.1 · Закон № 353-ФЗ ст. 6.1-1 · Закон № 127-ФЗ ст. 213.4, 223.2 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Делите каждый доход в день получения на три части: обязательное, текущее, резерв. Сначала откладывайте резерв, потом тратьте. Если обязательные платежи — кредиты, аренда, ЖКХ — не помещаются в половину дохода, бюджетом это не исправить. Для такого случая в конце — что даёт закон.

Базовая формула

КОНВЕРТ	ДОЛЯ	ЧТО ВКЛЮЧАЕТ
1. Обязательное	50 %	аренда или ипотека, ЖКХ, платежи по кредитам, связь, страховки
2. Текущее	40 %	еда, транспорт, лекарства, одежда, отдых
3. Резерв	10 %	подушка безопасности на 3–6 месяцев расходов, затем цели

Примеры

ДОХОД В МЕСЯЦ	ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ	ТЕКУЩЕЕ	РЕЗЕРВ	РЕЗЕРВ ЗА ГОД
30 000 ₽	15 000 ₽	12 000 ₽	3 000 ₽	36 000 ₽
60 000 ₽	30 000 ₽	24 000 ₽	6 000 ₽	72 000 ₽
100 000 ₽	50 000 ₽	40 000 ₽	10 000 ₽	120 000 ₽

Пока нет подушки, резерв не вкладывайте в инвестиции: он нужен, чтобы при болезни или потере работы не брать новый кредит.

Как внедрить

1. **Подготовка**
   Посчитайте средний доход за 3 месяца. Определите сумму каждого конверта. Заведите отдельный счёт или карту для резерва и настройте автоперевод в день зарплаты.
2. **Первая неделя**
   Распределите деньги. Записывайте все траты. Не берите из чужого конверта.

3 **Первый месяц**
Посмотрите, где перерасход. Скорректируйте суммы. Если можете — поднимите резерв до 15–20 %.

Если обязательное не помещается в 50 %

✓ **Доход упал больше чем на 30 %** — КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ
Можно попросить банк приостановить или уменьшить платежи до 6 месяцев (ст. 6.1-1 закона № 353-ФЗ). Есть лимиты по сумме кредита — уточните в банке.

✓ **Приставы списывают всю зарплату** — СОХРАНИТЬ МИНИМУМ
Подайте приставу заявление о сохранении дохода в размере прожиточного минимума (ч. 1.1 ст. 99 закона № 229-ФЗ).

✓ **Долг от 25 тыс. до 1 млн ₽, приставы окончили производство — взыскать нечего** — БАНКРОТСТВО ЧЕРЕЗ МФЦ
Без суда и управляющего (ст. 223.2 закона № 127-ФЗ).

! **Платить по всем долгам уже не можете** — РАЗОБРАТЬ С ЮРИСТОМ
Долг больше 500 тыс. ₽ и платить нечем — гражданин обязан подать на банкротство в 30 рабочих дней (п. 1 ст. 213.4 закона № 127-ФЗ). Решение о банкротстве — после разбора, у него последствия на годы вперёд.

Чего не делать

- ✕ Не закрывайте один кредит другим: долг растёт, конверт 1 раздувается.
- ✕ Не тратьте резерв на покупки — только на непредвиденное.
- ✕ Не переоформляйте имущество на родных, если уже не справляетесь с долгами: в банкротстве такие сделки оспорят.

КОДОВОЕ СЛОВО
3 конверта

Напишите его боту **@dengivzakonebot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.
Телефон **+7 (926) 445-18-48** · labprav.ru/t/819

Кредиты съедают больше половины дохода? Напишите в Telegram @dengivzakonebot доход, платежи и кому должны — скажем, что можно сделать по закону: каникулы, сохранение минимума или списание.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (926) 445-18-48.