

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · КРЕДИТЫ

Кредиты: что делать, когда платить становится нечем

Закон № 353-ФЗ ст. 6.1-1, 6.1-2 · Закон № 127-ФЗ ст. 20.6, 61.2, 61.3, 213.3–213.30, 223.2 · ГПК РФ ст. 446 · Закон № 229-ФЗ ст. 46 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Три части: как не набрать лишнего, что требовать от банка при падении дохода и когда пора думать о банкротстве. У банка есть обязанности по закону — требуйте их письменно, а не просите об одолжении.

Перед кредитом

✓ Полная стоимость кредита (ПСК)

В рамке в правом верхнем углу договора. Сравнивайте предложения по ней, а не по ставке.

ПЕРВАЯ СТРАНИЦА

✓ Платёж — не больше 30 % чистого дохода

Доход 50 000 ₽ — платежи по всем кредитам не больше 15 000 ₽.

ПРАВИЛО

✓ Досрочное погашение без штрафов

ПРОВЕРИТЬ

✓ Страховки и комиссии

От добровольной страховки можно отказаться в «период охлаждения» — срок указан в договоре страхования.

ПРОВЕРИТЬ

Доход упал: что требовать от банка

1 Кредитные каникулы по закону

До 6 месяцев отсрочки, если доход за 2 месяца упал больше чем на 30 % по сравнению со средним за 12 месяцев (ст. 6.1-2 закона № 353-ФЗ). Лимиты кредита: потребительский — до 450 000 ₽, автокредит — до 1 600 000 ₽, кредитная карта — до 150 000 ₽. Требование — письменно, с документами о доходе.

2 Ипотечные каникулы

Отдельные — по ст. 6.1-1 того же закона, если квартира в ипотеке — ваше единственное жильё.

3 Реструктуризация и рефинансирование

Это добровольные решения банка, порога дохода для них нет. Просить можно, требовать — нет.

4 Все переговоры — письменно

Заявления через отделение с отметкой или через приложение банка. Устный разговор потом не докажете.

Когда пора думать о банкротстве

ПУТЬ	КОМУ ПОДХОДИТ	НОРМА
Внесудебное через МФЦ	Долг от 25 000 до 1 000 000 ₽, приставы окончили производство «имущества нет». Без суда и финансового управляющего, процедура 6 месяцев	127-ФЗ ст. 223.2
Судебное — обязанность	Долг больше 500 000 ₽ и платить нечем	127-ФЗ ст. 213.4 п. 1
Судебное — право	Любая сумма, если очевидно, что вовремя не расплатиться	127-ФЗ ст. 213.4 п. 2

✓ Что остаётся при банкротстве

СТ. 446 ГПК

Единственное жильё, если оно не в залоге; прожиточный минимум на вас и каждого иждивенца ежемесячно; обычные вещи; инструменты для работы стоимостью до 10 000 ₽.

✗ Что не спишут

СТ. 213.28

Алименты, возмещение вреда жизни и здоровью, субсидиарную ответственность, долги, возникшие после того, как суд принял заявление (текущие платежи).

✓ Расходы на процедуру

УЧЕСТЬ

Госпошлина, депозит на вознаграждение финансового управляющего 25 000 ₽ (п. 3 ст. 20.6), публикации.

✗ Последствия

СТ. 213.30

5 лет сообщать о банкротстве, когда берёте кредит; 5 лет нельзя снова подать на банкротство; 3 года нельзя руководить компанией.

- ✗ Не прятать деньги «на жизнь» и не открывать новые счета перед подачей: после введения реализации счетами распоряжается управляющий, скрытое имущество — основание не списывать долги.
- ✗ Не отдавать долг одному кредитору, особенно родственнику, раньше других: такие платежи за 6 месяцев до подачи оспаривают (ст. 61.3).
- ✗ Не дарить и не продавать имущество родным: сделки за 3 года до подачи проверяют и оспаривают (ст. 61.2).
- ✗ Не брать новый кредит, чтобы закрыть старый, если платить уже нечем.

Когда звонить юристу

- Банк отказал в каникулах или не ответил.
- Долг больше 500 000 ₽ и платежи уже пропущены.
- За последние 3 года вы продавали или дарили имущество.

КОДОВОЕ СЛОВО

КРЕДИТЫ

Напишите его боту **@labpravabot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.

Телефон **+7 (499) 390-60-21** · labprav.ru

Пришлите документы — посмотрим. Фото документов и одну фразу о ситуации в Telegram **@labpravabot** — скажем, что в них не так и какие сроки уже идут.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону **+7 (499) 390-60-21**.