

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · ПОДГОТОВКА К БАНКРОТСТВУ

Банк отказал в реструктуризации: как этот отказ пригодится в банкротстве

Закон № 127-ФЗ ст. 61.2, 213.4, 213.6, 213.13, 213.28, 223.2 · Закон № 353-ФЗ ст. 6.1-1 · Постановление Пленума ВС РФ от 13.10.2015 № 45 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Отказ банка сам по себе долг не списывает. Но он показывает суду, что вы пытались договориться и не прятались. Вместе с цифрами о доходах и расходах это помогает доказать неплатёжеспособность и попросить сразу реализацию имущества, без многолетнего плана реструктуризации.

1. Попросите банк изменить условия

1 Заявление в банк

О реструктуризации, новом графике или кредитных каникулах. Каникулы — по ст. 6.1-1 закона № 353-ФЗ, если доход упал и есть условия, которые там названы.

2 Доказательство подачи

Входящий номер, заявка в личном кабинете, письмо с описью и уведомлением.

3 Ответ или молчание

Сохраните отказ с датой: письмо, сообщение в приложении, СМС. Нет ответа — скриншот статуса обращения и повторный запрос.

2. Соберите цифры

- Справки о доходах за 3 года: зарплата, пенсия, пособия.
- Выписки по всем счетам и картам за 3 года.
- Список всех кредиторов и сумм: банки, МФО, ЖКХ, налоги, исполнительные производства.
- Состав семьи, иждивенцы, обязательные расходы: алименты, аренда, лечение.
- Опись имущества и сделки с ним за 3 года.

Полный перечень документов к заявлению — п. 3 ст. 213.4 закона № 127-ФЗ. Признаки неплатёжеспособности — п. 3 ст. 213.6: перестали платить, просрочка больше месяца по большей части долгов, долг больше имущества, или пристав окончил производство за отсутствием имущества.

3. Покажите, что план невыполним

Суд вводит реструктуризацию, если план можно исполнить. Если нет — по ходатайству должника сразу признаёт банкротом и вводит реализацию (п. 8 ст. 213.6).

✓ **Расчёт «доход минус обязательные расходы»**

П. 8 СТ. 213.6

Остаток после прожиточного минимума на вас и иждивенцев не покрывает долг за разумный срок.

✓ **Нет стабильного дохода**

СТ. 213.13

Без источника дохода план не утверждают.

✓ **Отказ банка**

ДОВОД

Пишите сухо: «обращался к кредитору, условия изменить отказались, при текущем доходе исполнить план нельзя». Без оценок «незаконно».

4. Проверьте красные флаги

✗ **Продали или подарили имущество родным**

СТ. 61.2 127-ФЗ

Сделки за 3 года до заявления управляющий может оспорить и вернуть имущество в массу.

✗ **Набрали кредитов перед подачей**

П. 4 СТ. 213.28

Если суд увидит, что вы брали деньги, не собираясь отдавать, или дали банку ложные сведения, — долги не спишут.

✗ **Сняли крупные суммы без объяснения**

ВЫПИСКИ

Управляющий спросит, куда ушли деньги. Сохраните чеки и документы.

Долг больше 500 тыс. ₽ и платить не можете? Подать заявление о банкротстве — обязанность: 30 рабочих дней с того дня, как узнали о неплатёжеспособности (п. 1 ст. 213.4). Долг от 25 тыс. до 1 млн ₽ и пристав окончил производство за отсутствием имущества — можно списать долги через МФЦ (ст. 223.2).

Чего не делать

- ✗ Не скрывайте доходы и имущество от суда и управляющего — это лишит списания.
- ✗ Не переоформляйте имущество перед подачей.
- ✗ Не берите новые кредиты, чтобы гасить старые, когда уже понятно, что не вернёте.

КОДОВОЕ СЛОВО

ОТКАЗ

Напишите его боту @labpravabot — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.
Телефон +7 (499) 390-60-21 · labprav.ru

Банк отказал, а платить уже нечем? Напишите в Telegram @labpravabot, сколько должны, кому и какой у вас доход. Скажем, какая процедура подходит и что собрать до подачи.

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.