



ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · ЗАЙМ У РОДСТВЕННОГО

Займ у родственника: как оформить, чтобы его не оспорили в банкротстве

ГК РФ ст. 10, 170, 808, 809, 810, 812 · Закон № 127-ФЗ о банкротстве ст. 19, 61.2, 61.3, 213.32 · Постановление Пленума ВАС РФ № 35 от 22.06.2012, п. 26 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Лист для тех, кто реально передаёт деньги, а не оформляет бумаги задним числом. Родственник в банкротстве — «заинтересованное лицо» (ст. 19 закона № 127-ФЗ). К его займам суд строже: проверяет, были ли деньги, откуда они и зачем.

Что проверит суд

! Были ли деньги вообще

П. 26 ПЛЕНУМА ВАС № 35

Займ наличными суд проверяет: мог ли заимодавец дать такую сумму, куда должник её потратил, отражена ли она где-то. Одной расписки мало.

! Не мнимый ли договор

СТ. 170 ГК

Займ «для вида», чтобы родственник стал кредитором и голосовал против банков, суд признает ничтожным, а требование в реестр не включит.

! Не вернули ли родственнику раньше других

СТ. 61.3

Возврат долга родственнику за 6 месяцев до банкротства, когда уже были просрочки перед банками, — сделка с предпочтением. Деньги взыщут с родственника в конкурсную массу.

! Не ушло ли имущество в счёт долга

СТ. 61.2

Передача машины или доли родственнику «в погашение займа» в пределах 3 лет до банкротства оспаривается, если навредила другим кредиторам.

Как оформить займ

1 Деньги — переводом

Со счёта родственника на ваш счёт. Назначение платежа: «займ по договору от ... №...». Сумма совпадает с договором.

2 Договор письменный

Между людьми он обязателен, если сумма больше 10 000 Р (ст. 808 ГК). Дата, сумма, срок возврата, проценты или прямое указание, что займ беспроцентный. Нотариус не обязателен: он подтвердит дату и подписи, но не передачу денег.

3 Проценты — осознанно

Займ между людьми до 100 000 Р считается беспроцентным, если в договоре не сказано иное. Займ больше — с процентами по ключевой ставке, если размер не указан (ст. 809 ГК).

4 Подтвердите источник денег

У заимодавца сохраните справку о доходах, выписку о снятии со вклада, договор продажи машины или квартиры — то, откуда взялась сумма.

5 Зафиксируйте цель и траты

Лечение, ремонт, покупка, погашение кредита — и чеки, договоры, выписки, куда ушли деньги.

6 Исполняйте договор

Платежи по графику переводами. Не платите — пусть родственник пишет требование о возврате. Годы без единого платежа и требования выглядят как фикция.

Тревожные признаки

ПРИЗНАК	ПОЧЕМУ ОПАСНО
Займ оформлен, когда уже были просрочки и приставы	Похоже на создание «своего» кредитора
Наличные «из рук в руки»	Нечем доказать передачу и источник денег
Сумма не по доходам заимодавца	Пенсионер «дал» несколько миллионов — суд спросит, откуда
Займ вернули родственнику, а банкам не платили	Предпочтение одному кредитору — оспорят

Чего не делать

- ✗ Не составляйте договор задним числом. Давность документа проверяет экспертиза, а скрытый обман суда — повод отказать в списании долгов.
- ✗ Не возвращайте займ родственнику перед банкротством, пока не платите банкам.
- ✗ Не переписывайте на родных имущество «в счёт долга».

КОДОВОЕ СЛОВО

РОДЗАЙМ

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

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

Брали в долг у родных и думаете о банкротстве? Напишите в Telegram @labpravabot, когда и как брали займ и возвращали ли, — скажем, как на него посмотрят суд и управляющий.

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.