

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · КРЕДИТЫ И КАРТЫ

Жонглируете платежами между картами? Как выйти из долговой спирали

Закон № 127-ФЗ о банкротстве ст. 213.4, 213.11, 213.25, 213.28, 213.30, 223.2, 223.6 · Закон № 218-ФЗ о кредитных историях ст. 7 · Закон № 353-ФЗ о потребкредите ст. 6.1-2 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Платить по одной карте деньгами с другой — значит каждый месяц отдавать комиссии и проценты, а долг не уменьшается. Ниже — признаки ловушки, что сделать до банкротства и какие условия у банкротства через МФЦ и через суд.

Признаки, что вы в ловушке

- Больше двух месяцев гасите одну карту деньгами с другой.
- Минимальный платёж не покрывает проценты — долг стоит на месте или растёт.
- Хотя бы раз брали микрозайм, чтобы закрыть платёж банку.
- Банки отказывают в новых кредитах или снижают лимиты.
- Не можете сразу назвать точную сумму долга.

Каждый переброс — это комиссия за снятие или перевод и проценты на остаток. Чем дольше цепочка, тем больше вы платите и тем больше должны.

Что сделать до банкротства

1 Самозапрет на кредиты

Через Госуслуги, действует с 1 марта 2025 года. Банки и МФО не выдадут новый заём — цепочка рвётся сразу.

2 Кредитные каникулы

Если доход упал больше чем на 30 % — можно попросить отсрочку до 6 месяцев (ст. 6.1-2 закона № 353-ФЗ). Есть ограничения по сумме кредита — уточняйте в банке.

3 Полный список долгов

Закажите кредитную историю на Госуслугах и выпишите всех кредиторов с суммами. Без этого не выбрать путь и не подать заявление.

Два пути списания

	ЧЕРЕЗ МФЦ	ЧЕРЕЗ СУД
Сумма долга	от 25 000 до 1 000 000 Р	Любая. От 500 000 Р и 3 месяцев просрочки подать обязаны
Условие	Приставы окончили производство, потому что взыскать нечего (п. 4 ч. 1 ст. 46 закона № 229-ФЗ), и новое не возбуждено. Или: пенсионер либо получатель детского пособия, взыскание идёт больше года. Или: взыскание идёт больше 7 лет	Платить нечем
Расходы	Платить не нужно	Госпошлина, 25 000 Р вознаграждения управляющему на депозит суда, публикации
Имущество	Не продают	Продают всё, кроме защищённого законом: единственное жильё (если не в ипотеке), вещи обычного обихода
Срок	6 месяцев	Обычно от полугода

Ещё платите минималки и приставов нет? МФЦ для вас закрыт. Остаётся суд или договорённость с банками.

Что даёт банкротство и чего не даёт

✓ Списывают долги по кредитам и картам

СТ. 213.28

Но не все. Остаются алименты, вред здоровью, зарплата работникам, субсидиарная ответственность.

✗ Не спишут при обмане

П. 4 СТ. 213.28

Если при получении кредита дали банку ложные сведения о доходе или работе, если прятали имущество.

✗ Через МФЦ — только перечисленные долги

СТ. 223.6

Забыли в заявлении одну МФО — этот долг останется.

! Звонки и списания прекращаются не сразу

СТ. 213.11, 213.25

Не с подачи заявления, а когда суд введёт процедуру или МФЦ опубликует сведения в ЕФРСБ. До этого требования законны.

! Кредитная история не обнуляется

СТ. 7 ЗАКОНА № 218-ФЗ

Хранится 7 лет со дня последнего изменения, запись о банкротстве в ней остаётся. 5 лет при новых кредитах нужно сообщать о банкротстве (ст. 213.30).

Чего не делать

- ✗ Не берите новый заём, чтобы закрыть старый.
- ✗ Не переоформляйте имущество на родных перед банкротством — сделки оспорят, долги могут не списать.
- ✗ Не переставайте платить, решив «подам — и всё»: до введения процедуры растут просрочка и штрафы.
- ✗ Не подавайте в МФЦ без кредитной истории — пропущенный долг останется.

КОДОВОЕ СЛОВО

СПИСАТЬ

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

Не понимаете, подходит ли вам списание? Напишите в Telegram @labpravabot, сколько должны, кому и есть ли производства у приставов, — скажем, какой путь вам открыт: МФЦ, суд или ни один.

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.