ИЛЬЯ САЗОНОВ

ЖИЗНЬ ПОСЛЕ ДОЛГОВ



Банкротство граждан, кредитная история
и возвращение контроля над деньгами

Прежде чем открыть банковское приложение

Платёж прошёл. До зарплаты пять дней.

На экране — зелёная отметка. На кухне — список покупок, из которого снова придётся что-нибудь вычеркнуть. Человек смотрит на телефон и пытается понять, почему после очередной оплаты ему стало не спокойнее, а теснее.

У этой книги есть одна мысль, к которой я буду возвращаться: оплаченный месяц ещё не означает, что вы управляете долгами. Иногда вы всего лишь купили немного времени. Дорого, с новым обязательством и без ответа на вопрос, что делать дальше.

Я хочу помочь вам вернуть себе право выбирать следующий шаг. Для начала придётся увидеть всю картину: кому и сколько вы должны, на что живёт семья, какие документы уже пришли и какой вопрос нельзя откладывать. Потом разберём варианты, имущество и ход процедуры. Отдельно поговорим о жизни после неё — без обещаний стереть прошлое или заставить банк выдать новый кредит.

Меня зовут Илья Сазонов. Я юрист и арбитражный управляющий. В книге я буду объяснять, что нужно спросить, где искать ответ и какой документ отличает сделанное от обещанного.

Николай и Анна — вымышленные герои. Их история, разговоры и расчёты помогают пройти этот путь по порядку. Они не являются клиентами автора. Судебные эпизоды обозначены отдельно и снабжены источниками.

Правовые ориентиры основного текста — по состоянию на 21 ноября 2026 года. Законы и практика меняются; перед действием нужно проверить действующие правила и обстоятельства своего дела. Одна книга не заменит такой проверки.

Начать можно с того места, которое нужно вам сегодня. Если получили срочный документ, сначала откройте главу 4. Если процедура завершена — главу 13. А если хотите пройти историю целиком, переверните страницу. Николай только что оплатил ещё один месяц.

С какого места читать

Не обязательно начинать с первой главы. Найдите ситуацию, которая ближе к вашей, и выполните одно действие. Если вы читаете последовательно, эта страница останется картой возвращения.

Платежи не помещаются в доход. Начните с глав 1–4. Выпишите обязательства без повторов и посчитайте бюджет. Результат: видно,

какой платёж обеспечен доходом, а какой новым заёмным рублём. Затем проверьте применимые варианты, включая бесплатный маршрут из главы 5.

Больше всего тревожит квартира или прошлая сделка. Откройте главы 7–8. Подготовьте документы о праве, залоге, приобретении и расчётах. Результат: вопрос о конкретном имуществе вместо общего обещания «ничего не потеряете».

Дело уже идёт. Начните с глав 6, 9–12 и 21. Найдите последний судебный акт, ближайшую дату и подтверждение выполненного действия. Результат: вы понимаете текущий этап и знаете, какой вопрос задать о деньгах на жизнь или движении дела.

Процедура завершена. Перейдите к главам 13–18. Сопоставьте итоговый акт и актуальные кредитные отчёты. Результат: отделены прошлые сведения, текущее состояние и вопрос, требующий проверки. Новый кредит не является обязательным итогом этого маршрута.

Получен срочный документ. Сначала глава 4: сохраните полный текст, дату получения и проверьте срок. Не откладывайте этот вопрос до окончания книги.

Для первого результата достаточно одного листа. Рабочая папка в конце книги содержит формы. В главе 22 есть короткая форма письма, если дальше нужна профессиональная оценка.

Содержание

Часть I. Когда пора перестать дотягивать до зарплаты....5
1. Цена следующего месяца....6
2. Первый честный разговор....10
3. Сколько вы должны на самом деле....13
4. Как выбраться: четыре маршрута....17
Часть II. Решение, которое выдерживает проверку....23
5. МФЦ: проверить бесплатный путь до покупки сопровождения....24
6. Что происходит после подачи заявления....26
7. Дом, в котором продолжится жизнь....29
8. Семья, автомобиль и прошлые сделки....33
9. Деньги на жизнь во время процедуры....37
10. Сколько стоит решение....40
11. Что может остаться после завершения....43
12. Суд закончился. Что дальше?....45
Часть III. Кредитная история без магии....50
13. Почему нулевой долг не обнуляет прошлое....51
14. Где искать ошибку в кредитном отчёте....54
15. Как добиться проверки спорной записи....58
16. Если ответили отказом....61
17. Первые девяносто дней новой жизни....63
18. Новый кредит: решение, а не экзамен на нормальность....66
Часть IV. Вернуть себе выбор....68
19. План на год и разговор о будущем....69
20. Почему похожие дела заканчиваются по-разному....71
21. Вопросы, которые возникают дома....77
22. Написать мне....81
Рабочая папка....85
Быстрый поиск ответа....97
Источники и правовые ориентиры....98

I

УВИДЕТЬ КАРТИНУ

Когда пора перестать дотягивать до зарплаты

ЧАСТЬ I

1. Цена следующего месяца

Николай дождался зелёной отметки и положил телефон экраном вниз.

— Оплатил? — спросила Анна.

— Да.

Она подвинула к нему список покупок. Молоко, крупа, лекарства. Последнюю строку уже зачеркнула.

— Тогда переведи на это. Остальное до выходных подождёт.

Николай взял лист. Можно было сказать сейчас. Не объяснять всю историю, не искать виноватого — просто признаться, откуда взялись деньги на платёж. Он даже поднял глаза.

— Что? — спросила Анна.

— Ничего. Считаю.

Платёж он сделал с другой кредитной карты. О ней Анна не знала.

Ему казалось, что сначала надо исправить положение, а уже потом рассказывать. Принести домой готовое решение. Назвать срок, выдержать его и больше к этому не возвращаться. Но каждый новый месяц начинался раньше, чем появлялось решение.

Телефон завибрировал. Николай прижал его ладонью к столу.

Анна посмотрела на эту ладонь, потом снова на список.

— Мне нужно понимать, что мы можем купить. Сегодня, Коля.

Он кивнул. Слова «я же всё оплатил» почему-то больше не подходили.

Оплаченный месяц кажется победой. Чтобы понять, победа ли это, достаточно спросить: из каких денег внесён платёж и что стало с общей задолженностью?

Если обязательство уменьшается за счёт дохода, это одна ситуация. Если платёж по одному договору обеспечен ростом другого обязательства, нужно считать результат всей операции. Комиссии, проценты и новый срок могут сделать следующий месяц тяжелее сегодняшнего.

Не всякое рефинансирование ухудшает положение. Важно, меняет ли оно реальную способность семьи платить. Уменьшение

отдельного взноса иногда достигается увеличением срока и общей стоимости. Это может быть приемлемым решением, но его следует принимать осознанно.

Три числа, которые стоит выписать

Для первого расчёта не нужна сложная таблица. Нужны устойчивый доход, необходимые расходы и обязательные платежи.

Показатель учебной семьи	Сумма в месяц
Доход, на который можно рассчитывать	92 000 ₽
Необходимые регулярные расходы	51 000 ₽
Резервирование нерегулярных необходимых трат	8 000 ₽
Платежи по действующим обязательствам	46 000 ₽
Остаток после перечисленного	−13 000 ₽

Нерегулярные расходы - это, например, школьные покупки, лечение, обслуживание техники. Они не становятся неожиданными только потому, что происходят раз в несколько месяцев. Семья из нашего примера откладывает на них в расчёте 96 000 рублей в год, то есть 8 000 в месяц.

Если убрать эту строку, дефицит покажется меньше. Но реальная жизнь её не уберёт.



Недостаток в 13 000 рублей пока не доказывает наличие юридических оснований банкротства. Он показывает другое: прежний график не обеспечен нынешними ресурсами. Дальше необходимо проверить, можно ли устойчиво увеличить доход, изменить расходы, договориться об условиях или применить иной маршрут.

Посчитайте также цену откладывания. Не фантастическую сумму через десять лет, а наблюдаемые последствия ближайших месяцев: новые проценты, утраченный резерв, отложенное лечение, растущее напряжение дома. Решение нельзя сводить к сравнению цены юридической услуги с нулём. Бездействие тоже расходует деньги и возможности.

При этом книга не предлагает автоматически прекращать платежи. Такое решение требует оценки обязательств и правовых последствий. Сейчас задача скромнее и полезнее: увидеть, за счёт чего живёт следующий месяц.

Почему я пишу об этом

Я знаю долговые отношения с разных сторон. В «Энциклопедии банкротства» я рассказывал, как начал предпринимательский путь с заёмными деньгами, работал кредитором, занимался кредитным консалтингом и сам оказался должником. Потом пришла работа по защите прав должников и деятельность арбитражного управляющего. [A1]

В той книге есть короткая фраза: «Я себе-то не знал, как помочь».

Здесь я хочу дать читателю порядок действий. Он нужен в тот момент, когда знания о деньгах перестают складываться в ответ на простой вопрос: из чего платить завтра?

У кредитора, должника и управляющего разные задачи. Понимание этих различий помогает задавать точные вопросы. Именно им посвящена эта книга.

Оплаченный месяц ещё не означает уменьшившийся долг.

Выпишите источник каждого ближайшего платежа. Если хотя бы напротив одного стоит «новый заём», посчитайте общую задолженность до и после этой операции. Не ограничивайтесь зелёной отметкой в банковском приложении.

2. Первый честный разговор

Анна открыла приложение, посмотрела на остаток и положила телефон рядом с Николаем.

— Тебе вчера пришла зарплата.

— Я платежи закрыл.

— Все?

Ему послышался упрёк. Он уже приготовил ответ о том, сколько работает и от чего отказался. Анна ждала. В руке у неё был тот самый список покупок.

— Ты думаешь, мне легко? — спросил он.

— Я не знаю, что мне думать. У нас есть деньги на эту неделю?

Николай назвал сумму. Анна пересчитала расходы на пальцах. Потом спросила, из чего был внесён вчерашний платёж.

Теперь отложить разговор можно было только прямой ложью.

— Есть ещё карта.

Она села. Не стала спрашивать, давно ли. Взяла чистый лист и провела посередине линию.

— Давай так. Здесь то, что ты знаешь. Здесь то, чего пока не знаешь. Но больше ничего за краем листа.

Он начал объяснять, зачем понадобились деньги.

— Это потом, — сказала Анна. — Сначала мне нужно понять, как мы живём.

В тот вечер они ещё несколько раз возвращались к обидам. Николай то оправдывался, то замолкал. Анна переставала записывать, когда слышала очередное «ненадолго». К цифрам каждый раз приходилось возвращаться заново.

Разобраться мешает не только недостаток знаний. Мешает необходимость признать: я принимал решения, последствия которых не могу удержать один. Человеку хочется прийти к близким уже с готовым выходом. Но пока он ищет этот выход в одиночку, семья продолжает принимать финансовые решения на неверных данных.

Начните разговор с ограниченной задачи. Не «обсудим всё, что с нами случилось», а «сегодня соберём договоры и увидим платежи на ближайший месяц». Для этого легче найти и время, и силы.

Можно сказать так: «У нас есть проблема с обязательствами. Я собрал часть информации, но не всё. Мне нужно вместе с тобой понять бюджет и затем получить оценку вариантов. Сегодня я не прошу принимать окончательное решение».

Эта формулировка не устраняет обиду. Она отделяет рабочую задачу от взаимных обвинений.

Что обсуждать в первую очередь

Начните с достоверных фактов: суммы, договоры, доходы, обязательные семейные расходы. Затем обозначьте неизвестное: точный остаток, владелец требования, судебный документ, статус исполнительного производства. В конце запишите, кто и к какой дате получает недостающие сведения.

Не обещайте родственнику, что любая его помощь будет временной. Сначала посчитайте, что изменится после перевода. Если через месяц разрыв повторится, это не разовая поддержка, а участие другого человека в вашей модели финансирования.

Бывает, что близкий предлагает продать своё имущество или оформить на себя кредит. Прежде чем соглашаться, разберите риски для него и реальный эффект для семьи. Привлечение ещё одного заёмщика не доказывает, что проблема стала меньше.

Не всем безопасно обсуждать деньги дома: отношения бывают конфликтными, а иногда человек сталкивается с контролем и угрозами. В такой ситуации сначала стоит организовать получение независимой помощи и сохранность собственных документов. Семейная откровенность не должна превращаться в обязанность подвергать себя опасности.

- Сколько ещё? - спросила Анна.

Николай начал объяснять, почему пришлось взять деньги. Она остановила его:

- Я сейчас не спрашиваю почему. Я спрашиваю, все ли договоры на столе.

Он достал ещё один лист и положил рядом с остальными. Хотел придвинуть к себе, чтобы сначала объяснить, но оставил посередине.

- Я думал, успею сам, - сказал он.

- А я всё это время решала, что мы можем себе позволить.

Это оказалось тяжелее самого вопроса о сумме. Анна жила в том же доме и платила за ту же жизнь, но принимала решения, не зная её полной цены.

За один вечер они не помирились. Зато договорились больше не оставлять пустых мест там, где должна стоять цифра или честное «пока не знаю».

Николай и Анна договорились о двух вечерах. В первый они собрали сведения. Во второй - выписали вопросы для консультации. Они ещё не решили, какой маршрут выберут. Но впервые за долгое время обсуждали одну и ту же ситуацию.

Составьте список того, что близкие должны знать для совместного финансового решения. Отделите факты от оправданий. Если разговор пока невозможен, начните с собственной рабочей папки.

3. Сколько вы должны на самом деле

На столе оказалось больше бумаг, чем Николай ожидал. Банк. Новый взыскатель. Документ пристава. Выписка из приложения. Ему хотелось сложить всё, что выглядело как долг, и наконец назвать одну сумму.

Анна обвела одинаковый номер договора в двух документах.

- Это одно и то же?

- Не знаю.

Раньше такое признание останавливало разговор. Теперь рядом с номером появилась пометка: «Проверить связь». Рядом с пометкой Анна оставила место для ответа. Складывать пока было рано.

Фраза «я должен около миллиона» описывает тревогу лучше, чем задачу. Для решения требуется структура: кому, по какому основанию, сколько, на какую дату и что уже произошло.

Предлагаю называть этот документ паспортом долгов. Это рабочий инструмент книги, а не официальный государственный бланк.

Одна строка должна соответствовать одному обязательству. Если банк уступил требование, а пристав возбудил производство, три упоминания ещё не означают три разных долга. Сначала установите связь между ними.

Заполненный учебный пример

Обязательство	Что подтверждено	Что нужно выяснить
Банк «Север», кредитный договор № 41	Выписка: 610 000 ₽ на дату расчёта	Есть ли новый владелец требования
Банк «Мост», карта № 72	Отчёт: 185 000 ₽; платёж 11 000 ₽	Сверить сумму с выпиской банка
Заём по расписке № 3	В расписке 120 000 ₽	Подтверждены ли частичные возвраты
Требование по исполнительному документу	Указан договор № 41	Не включать повторно в общий итог

Названия и номера условные. Суммы нельзя складывать до устранения возможного дублирования и проверки оснований.

У каждой записи должны быть источник и дата. Если суммы различаются, не выбирайте ту, которая больше нравится. Отметьте расхождение и запросите расчёт. Документы могут отражать разные периоды и разные составляющие обязательства.

Проверьте также поручительства, залоги, обязательства перед физическими лицами, налоги и иные требования. Кредитный отчёт полезен, но не заменяет полного списка.

Рядом подготовьте карту имущества: недвижимость, транспорт, доли, счета, имущественные права. Укажите основание и время приобретения, семейный статус, обременения. Наличие имущества за рубежом или требования к другому человеку также нельзя опускать из общей картины.

Третий документ - хронология. Когда возникли обязательства? Почему изменился доход? Какие значимые сделки совершались? Что произошло с семьёй? На каждое существенное обстоятельство подберите подтверждение: приказ, выписку, договор, медицинский документ, судебный акт.

Досье Николая и Анны: исходная точка

Зафиксируем данные, чтобы дальше не менять условия незаметно. На 1 декабря 2025 года у Николая три обязательства: 610 000 рублей перед Банком «Север», 185 000 перед Банком «Мост» и 120 000 по расписке. Итого 915 000 рублей. Требование в исполнительном документе относится к первому договору и повторно в сумму не включается.

Ежемесячно требуется соответственно 25 000, 11 000 и 10 000 рублей - всего 46 000. Доход Николая 62 000, Анны 30 000. Семейные необходимые расходы с учётом нерегулярных составляют 59 000. Семейный остаток до платежей - 33 000; дефицит после них - 13 000. Это расчёт домашнего бюджета, а не определение конкурсной массы.

Жильё - единственная пригодная для семьи квартира без ипотеки, приобретённая в браке. Детей двое. Залогов, поручительств, алиментных требований и предпринимательских обязательств у Николая в модели нет. Полтора года назад он продал машину брату за 420 000 рублей; вопрос о сделке ещё предстоит разобрать.

Сначала семья обозначает риски и собирает доказательства. Итоговые правовые выводы появятся после проверки, а не задним числом в этой таблице.

Три вопроса, с которых я предлагаю начинать

Первый: что сейчас известно из документов, а что существует только в пересказе? Второй: какое обстоятельство способно изменить выбор? Третий: какое ближайшее действие позволит проверить это обстоятельство?

Например, человек говорит: «Квартира единственная». Для решения важны права, залог, фактическое проживание и история приобретения. Человек говорит: «Долг передали коллекторам». Нужно установить владельца требования и отражение перехода. Человек говорит: «После банкротства всё осталось в отчёте». Сначала отделяют прошлые сведения от текущих.

Так устроена последовательность этой книги: неизвестный факт превращается в определённый вопрос, вопрос - в запрос документа, документ - в основание выбора. Если специалист сразу предлагает результат, не объяснив эту связь, попросите показать, на каких фактах держится вывод.

Что делать с неполными сведениями

Не нужно ждать идеального комплекта, прежде чем задать вопрос специалисту. Но обозначайте границы: «Остаток по этому договору пока не подтверждён», «Копия расписки утрачена», «Не знаю дату получения судебного документа».

Так специалист понимает, где можно строить вывод, а где сначала требуется восстановить доказательства.

Николай обнаружил, что посчитал одно требование дважды. На мгновение захотелось закончить на этом: сумма стала меньше, значит, всё не так плохо.

Анна повернула к нему другой лист - бюджет. Внизу по-прежнему стояло минус 13 000 рублей.

- Сумма изменилась, - сказала она. - А следующий месяц?

Они оставили на столе оба листа. Первый отвечал на вопрос, сколько подтверждено. Второй - хватает ли нынешних ресурсов. Облегчение было настоящим, но решать предстояло другую задачу.

Для передачи документов используйте согласованный канал. Пароли от банков и Госуслуг не являются обычным приложением к консультации. Полномочия представителя и способы получения документов должны быть оформлены понятно и соразмерно задаче.

У каждой строки поставьте один из трёх статусов: «подтверждено», «расхождение», «нужен документ». Неизвестное, получившее название, уже можно исследовать.

4. Как выбраться: четыре маршрута

Я не предлагаю начинать с покупки банкротства. Сначала выясним, какую задачу вы собираетесь решить. Если человек оспаривает чужой договор, ему нужен ответ о принадлежности долга. Если платёж временно не помещается в доход — нужно исследовать и причину разрыва, и условия возможной договорённости. Название процедуры не должно опережать этот разговор.

Вопрос «могу ли я обанкротиться?» я бы дополнил другим: «Что в моей жизни изменится после выбранного решения — и какой ценой?» Ответ бывает менее удобным, чем рекламное обещание. Зато с ним можно принимать решение.

У долговой ситуации несколько возможных маршрутов. Иногда они сочетаются: спорное требование проверяют отдельно, а по остальным ищут способ урегулирования.

Маршрут	Что проверяем	Какой ответ нужен
Переговоры с кредитором	Временный ли дефицит; посилен ли новый график	Письменные условия и полный расчёт
Проверка требования	Основание, сумма, принадлежность долга	Конкретное расхождение и способ защиты
Внесудебная процедура	Сумма и специальное основание по закону	Соответствие условиям МФЦ
Судебное банкротство	Неплатёжеспособность, имущество, сделки, обязательства	Применимый путь, риски и бюджет

Новый график не следует оценивать только по ежемесячной цифре. Сопоставьте общий срок, стоимость, обеспечение, дополнительные услуги и последствия нарушения. Возможность специальных мер поддержки проверяют по соответствующим действующим правилам, а не по обещанию оператора.

Проверка требования особенно важна, когда вы не узнаёте договор, сумма не сходится или перед вами только письмо взыскателя без понятного основания. Само наличие спора не означает, что вся задолженность исчезла. Оно означает необходимость определить предмет защиты.

Право гражданина обратиться за судебным банкротством не ограничено формулой «только от 500 000 рублей». Статья 213.4 отдельно устанавливает право при предвидении банкротства и признаки, которые нужно подтвердить. Для обязанности обращения предусмотрена другая совокупность условий: в частности, сумма от 500 000 рублей, невозможность исполнения перед другими кредиторами при удовлетворении части требований и срок до 30 рабочих дней с момента осведомлённости о соответствующих обстоятельствах. [П1]

Когда банкротство не отвечает на ваш вопрос

Название процедуры иногда появляется раньше самой задачи. Человек говорит «мне нужно банкротство», а при разборе выясняется, что он хочет оспорить чужой договор, разобраться с повторно посчитанным требованием или изменить уже достоверные сведения. Для каждого вопроса нужен свой инструмент.

Ниже — три отдельные учебные ситуации. Это не клиенты автора и не продолжение истории Николая.

Сначала установить, что именно предъявляют. Ольге пришли письма от банка, нового взыскателя и пристава. Она воспринимает их как три самостоятельных требования и выбирает процедуру по общей сумме. Но сначала нужно связать договор, переход права и исполнительный документ. Даже если после сверки останутся основания обсуждать банкротство, решение будет опираться на другую картину. Первый результат здесь — проверенный перечень, а не выбранная услуга.

Сначала определить, какое обязательство останется. Андрей хочет одним решением прекратить все платежи, в том числе алиментные. Однако для таких требований предусмотрены исключения. Если главная причина обращения относится к сохраняющемуся обязательству, нельзя обещать её устранение общим завершением процедуры. Нужно отдельно исследовать состав требований и законные способы решения конкретного вопроса. Долги разных видов могут существовать одновременно; вывод по одному не заменяет оценки остальных. [П11]

Сначала понять, есть ли ошибка. Вера уже завершила процедуру. В её учебном отчёте текущее состояние учтено правильно, но сохранились реальные прошлые просрочки. Она

просит «пройти ещё раз, чтобы всё убрать». Для проверки достоверности сведений повторная процедура не является способом переписать прошлое. Сначала сопоставляют конкретную запись с документами. Если расхождения нет, предмета для её исправления может не быть. Проверка истории, финансовый план и новое кредитное решение — разные задачи. [К1, К2]

Из этих примеров нельзя вывести совет просто ждать. Когда закон устанавливает обязанность обратиться в суд, её нужно проверить и исполнить в предусмотренном порядке. Сравнение вариантов не отменяет такой обязанности. Если у вас уже есть признаки соответствующей ситуации, начните с главы 4 и статьи 213.4, а не с поиска причины отложить решение. [П1]

Как проверить предложенное решение

Попросите объяснить связь четырёх вещей: установленная проблема, применимый инструмент, существенный риск и результат, который можно проверить. Если связь держится только на названии услуги, анализ ещё не завершён.

Например: «Нужно проверить принадлежность договора; для этого запросить документы и определить способ защиты; неизвестно, кто оформлял обязательство; первым результатом будет установленное основание требования». Это определённая задача. Фраза «оформим всё и станет легче» её не заменяет.

Иногда правильный следующий шаг — профессиональный анализ, иногда самостоятельный запрос, иногда проверка бесплатного маршрута. Решение ценно тем, что отвечает на ваш вопрос и учитывает последствия. Размер договора с исполнителем не является мерой этой ценности.

Накануне разговора о вариантах Николай предложил ещё один ход.

— Можно попросить брата. На пару месяцев.

Анна закрыла блокнот.

— Что случится через два месяца?

— Найду подработку.

— Какую?

Он назвал две возможности. В обеих сначала требовалось договориться; ни одной суммы, на которую уже можно было рассчитывать, пока не было.

Анна снова открыла блокнот и положила рядом лист с минусом внизу.

— Я не против помощи. Я хочу понять, что она изменит.

Они не стали звонить брату в тот вечер. Сначала решили сравнить варианты по тому доходу, который у них действительно есть. В расчётах этой истории новый заём так и не появился.

Почему семья выбирает судебный маршрут

В досье дефицит устойчивый: предложения изменить график не дают подтверждённого посильного решения. Расчёты по трём обязательствам проверены, самостоятельного спора об их основании не выявлено. У Николая нет оснований для МФЦ: отсутствуют предусмотренные законом обстоятельства исполнительного производства и специальные статусы. Это важно при сумме ниже миллиона: одного попадания в диапазон недостаточно.

В досье семьи основания судебного обращения проверены до подачи 15 декабря. Предварительный выбор нужно пересмотреть, если выяснится новый спор, появится устойчивый источник погашения или будут выполнены условия МФЦ.

Один долг, три разных решения

Ниже - три отдельных учебных примера, не продолжение досье Николая. Мы меняем обстоятельства, чтобы увидеть, как меняется задача.

Антон: доход вернулся, график ещё нет. Он потерял работу и пропустил платежи. Теперь у него новое место, подтверждённый доход и понятные необходимые расходы. Обязательства не исчезли, но появилась возможность проверить посильный график. Его первый вопрос - какие письменные условия кредитор готов предложить и выдержит ли их бюджет. Даже согласие на переговоры ещё не означает заключённого соглашения.

Антон пришёл с просьбой «помочь с банкротством». После расчёта его запрос стал другим: «Сравнить условия, при которых я смогу платить». Так бывает: правильно поставленная задача меняет название услуги, которую человек собирался купить.

Марина: тревога больше проверенной суммы. На руках письмо первоначального кредитора, сообщение нового владельца

требования и исполнительный документ. Она сложила все три цифры. Однако сначала нужно установить, сколько здесь самостоятельных обязательств. Если это документы об одном долге, арифметика переписки завышает картину. Если требования разные, механически объединять их тоже нельзя.

Марина пока не выбирает процедуру. Она собирает основания расчёта. Ей нужен не самый убедительный ответ по телефону, а определённый перечень того, что подтверждено и что оспаривается.

Николай: новый заём ничего не меняет. В основном досье семьи разрыв повторяется каждый месяц. Денег на прежний график не хватает. Имущество, основания МФЦ и судебного обращения проверяются вместе с бюджетом. Для этой модели выбран судебный путь; его содержание мы разберём дальше.

У всех троих есть долг. Но одинаковая исходная просьба не делает одинаковыми решения. Поэтому я предлагаю начинать с вопроса «что у нас происходит?», даже когда человек уже знает название процедуры.

Когда календарь важнее чтения

Если получен судебный документ, уведомление о торгах или взыскании залога, сначала выясните ближайшую процессуальную дату. Запишите: что получено, когда, по какому делу и какое действие требуется. Срок зависит от вида документа и способа исчисления. Универсального совета «у вас всегда есть десять дней» здесь быть не может.

Подписание договора с юристом не заменяет подачу документа. Консультация не приостанавливает торги автоматически. В работе должны появиться подтверждения конкретных действий.

Николаю хотелось получить один ответ: «Банкротство вам подходит». Вместо этого он получил перечень недостающих документов и вопросы о сделке с машиной. Разочарование понятно. Но окончательный вывод до проверки этой сделки был бы менее ценным, чем неудобный вопрос вовремя.

Первым бывает не самый большой долг, а ближайший процессуальный срок.

Напишите предварительный маршрут и причину его выбора. Рядом укажите факт, который способен изменить решение. Если такого

факта вы назвать не можете, проверьте, достаточно ли глубоко разобрана ситуация.

II

ВЫБРАТЬ РЕШЕНИЕ

Что проверить до процедуры
и во время дела

ЧАСТЬ II

5. МФЦ: проверить бесплатный путь до покупки сопровождения

Читатель вправе спросить: зачем автор, работающий с банкротством, предлагает сначала проверить бесплатную процедуру? Потому что ценность профессиональной оценки определяется соответствием задачи и решения.

Внесудебное банкротство проводится через МФЦ бесплатно. Если человек отдельно покупает помощь с подготовкой, это самостоятельная услуга. Она не становится обязательной платой государству.

На дату правовой сверки статья 223.2 предусматривает диапазон учитываемых обязательств от 25 000 до 1 000 000 рублей и одно из специальных оснований. Расчёт суммы имеет установленные законом особенности. Одна только подходящая цифра права на процедуру не создаёт. [П2]

Четыре основания для первичной проверки

Ниже - сокращённая карта, а не замена полного текста нормы.

Основание	Суть проверки
Определённое окончание исполнительного производства	Возврат документа по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ; отсутствие предусмотренных нормой последующих незавершённых производств
Пенсионный доход либо участие в СВО	Статус по норме; исполнительный документ, выданный не позднее чем за год до обращения и предъявлявшийся к исполнению; неисполнение и условия об имуществе
Получение установленного ежемесячного пособия на ребёнка	Предусмотренный статус; исполнительный документ соответствующей давности, предъявлявшийся к исполнению; неисполнение и отсутствие имущества для взыскания
Длительное неисполнение	Исполнительный документ имущественного характера, выданный не позднее чем за семь лет до обращения, предъявлялся к исполнению; требования не исполнены полностью

Во втором основании важен именно состав условий статьи, включая предусмотренные виды пенсионных поступлений и исключения. Фраза «любому пенсионеру можно в МФЦ» была бы неверной. Аналогично наличие ребёнка не равнозначно статусу получателя указанного пособия.

Запросите документы, подтверждающие применимое основание, и актуальные требования МФЦ к подаче. Не определяйте основание по случайной подписи в приложении: постановление об окончании производства и его правовая причина важнее бытового слова «закрыли».

Список кредиторов - часть результата

Подготовьте полный перечень известных кредиторов и обязательств. Для внесудебного маршрута последствия связаны с указанными требованиями и предусмотренными законом пределами. Правила о незаявленных требованиях в судебном деле нельзя переносить сюда механически. Стандартная продолжительность процедуры - шесть месяцев, но нарушения условий, изменение обстоятельств и действия кредиторов могут изменить развитие ситуации. [П2, П3]

Рассмотрим учебный пример. У пенсионерки Веры долг 340 000 рублей и старый исполнительный документ. Названная сумма попадает в диапазон. Этого недостаточно для решения. Проверяют вид дохода, документ и предъявление к исполнению, фактическое состояние взыскания, имущество и подтверждения. Если условия выполнены, появляется обоснованный бесплатный маршрут. Если нет, требуется указать, какого именно условия не хватает.

Достойный результат консультации иногда состоит в том, что человеку не понадобилась дорогая услуга. Это не потерянный клиент. Это правильно решённая задача.

Бесплатный маршрут проверяют по условиям, а не по одному размеру долга.

Попросите назвать применимое основание по статье 223.2 и документы к нему. Если МФЦ исключён, зафиксируйте причину. Её должно быть возможно проверить.

6. Что происходит после подачи заявления

Вечером Николай написал короткое сообщение: «Что у нас по делу?» Отправил и положил телефон рядом с тарелкой.

— Кому? — спросила Анна.

— Юристу.

— А деньги на жизнь мы у него спрашиваем?

Николай взял телефон обратно. В папке были три фамилии. Человек, с которым обсуждали помощь. Управляющий. Судья. До сих пор они казались ему одной большой стороной, которой он передал дело.

— Давай хотя бы подпишем, кто за что отвечает, — сказала Анна.

Я понимаю желание найти одного человека и больше не держать всё это в голове. Но в банкротстве нельзя объединить полномочия одной удобной фразой «мы всё решим». Юрист оказывает согласованную помощь. Суд разрешает вопросы дела. Финансового управляющего утверждает суд; его обязанности определены законом и не сводятся к исполнению пожеланий должника. [П4]

Для меня здесь проходит важная граница профессии. Человек должен понимать, в каком качестве специалист участвует именно в его деле. Статус арбитражного управляющего не даёт права обещать преимущество в обход закона и интересов кредиторов. Поэтому вопрос о роли стоит задать раньше вопроса о результате.

Путь по документам

Этап	Что должно появиться	Что ещё нельзя считать состоявшимся
Анализ	Картина обязательств и рисков	Судебное решение
Подготовка	Заявление и комплект приложений	Принятие заявления судом
Подача	Подтверждение направления	Завершение процедуры
Рассмотрение	Соответствующий судебный акт	Автоматическое прекращение всех долгов
Проведение процедуры	Действия по закону, сведения и отчётность	Заранее гарантированный исход
Завершение	Итоговый акт и его конкретные последствия	Одновременное обновление всех внешних систем

Внутри дела возможны разные процедуры и решения, включая реструктуризацию и мировое соглашение. Если обсуждается план платежей, он должен опираться на реальные ресурсы. Если рассматривается реализация имущества, нужно заранее понимать его состав и правовой режим.

Первоначальный срок реализации по статье 213.24 - не более шести месяцев; закон предусматривает продление. Из этого не следует обещание закончить весь путь за полгода с даты договора. Подготовка, суд и споры имеют собственную продолжительность. [П5]

Один экран вместо десяти тревожных переписок

Соберите короткую карточку дела: суд и номер, процедура, представитель, управляющий, последний акт, ближайшее событие, нерешённый вопрос. Обновляйте её после значимого документа. Это не заменяет дело, но помогает видеть, о чём спрашивать.

Сообщение «всё в работе» не обновляет карточку. Подтверждение подачи, акт, запрос или отчёт обновляют.

Как распознать реальную работу

Просите назвать совершённое действие и документ, который его подтверждает. Если вам сообщили, что заявление подано, нужен результат подачи. Если спор разрешён, нужен акт и понимание его содержания. Если изменился режим денежных средств, нужен установленный порядок, а не только объяснение в сообщении.

Эта привычка полезна обеим сторонам. Клиент понимает, что происходит, специалисту легче отделить необходимые вопросы от повторного обсуждения уже подтверждённых событий. Исторический пример имущественного разногласия с участием автора разобран в главе 20.

Суд, управляющий и представитель выполняют разные задачи.

В вашей карточке дела должны быть суд, номер, актуальная процедура, управляющий, представитель и ближайшее событие. Устное сообщение сверяйте с документом.

7. Дом, в котором продолжится жизнь

Анна достала документы на квартиру и положила их отдельно от кредитных выписок.

— Ты говорил, с ней ничего не будет.

— Она же единственная.

— Я спрашиваю, кто тебе это сказал.

Николай вспомнил разговор, из которого удержал только удобную часть. Ни фамилии, ни точного вопроса он теперь повторить не мог.

Анна не придвинула ему бумаги. Села напротив.

— Я могу пережить неприятный ответ. Только не говори «точно», если ты ещё не спросил.

В их учебном досье квартира не заложена и приобретена в браке. Эти сведения остаются прежними. У другой семьи на том же месте может быть ипотека — и разговор уже пойдёт иначе.

Я бы не успокаивал человека словом «единственное» до изучения документов. Его тревога относится к конкретному дому. Значит, и ответ должен относиться к конкретным правам, залогам и обстоятельствам.

Три разных вопроса о жилье

Первый: какое жильё принадлежит гражданину и семье, на каком основании и где они фактически живут? Второй: есть ли ипотека и возможность взыскания по её правилам? Третий: какие обстоятельства приобретения и поведения требуют дополнительной проверки?

Для единственного пригодного жилья предусмотрена защита от взыскания. Ипотечное жильё имеет особый режим. При применении защиты нужно учитывать действующие нормы и судебные позиции, в том числе вопросы злоупотребления и условий жилищной защиты. Поэтому фразы «единственное всегда останется» и «при банкротстве обязательно заберут квартиру» одинаково плохо заменяют анализ. [П6, П7]

Если есть ипотека

Статья 213.10-1 предусматривает отдельное мировое соглашение с кредитором, чьи требования обеспечены ипотекой определённого единственного жилья. Для него важны условия закона, договорённость и утверждение суда. Сохраняющиеся платежи нужно реально финансировать; механизм не превращает ипотечный договор в подарок. [П8]

Разберите его в двух плоскостях. Юридическая: применимы ли условия, какие нужны документы, как оформляется согласие, каковы последствия для обязательства? Финансовая: кто и из каких средств платит, выдерживает ли источник задержку дохода, понимает ли участвующий родственник свои действия?

Почему я отделяю исторический спор от сегодняшнего совета

В деле № А70-13279/2022, где я участвовал финансовым управляющим, ипотечный вопрос рассматривался в апелляции в декабре 2023 года. Этот акт разобран в главе 20. Я не предлагаю использовать его как готовый ответ по вашей квартире: исторический результат и действующие сегодня возможности — разные основания для разговора. [Д1]

Для меня ценность такого разбора — показать, на каком обстоятельстве держался вывод. Если обстоятельство изменилось или появился другой правовой механизм, прежний ответ приходится исследовать заново. Сходство семейных историй не освобождает от этой работы.

Как подготовить вопрос о квартире

Учебный пример. В выписке указано право на квартиру, и человек делает вывод: «Жильё единственное, значит, вопрос закрыт». Но из одной строки ещё не видно, есть ли залог, кто приобретал квартиру и какие права есть у других участников.

Что уже известно	Чего этого ещё не доказывает	Следующее действие
В выписке указано право	Отсутствие всех существенных обстоятельств	Получить актуальные сведения и документ приобретения
Семья живёт в квартире	Применимость конкретного способа защиты	Указать состав семьи, права и фактическое использование
Платёж по ипотеке вносит другой человек	Возможность сохранить прежний порядок без проверки	Подготовить договор, статус плательщика и подтверждения платежей

Первый вопрос специалисту можно сформулировать так: «Какие обстоятельства влияют на судьбу именно этой квартиры и какой документ нужен для проверки каждого из них?» Это запрос на анализ. Ответ «не волнуйтесь, всё сохранится» не даёт вам списка проверенных условий.

Карта предварительного разбора

Ситуация	Основной вопрос
Одно жильё без ипотеки	Пригодность, фактическое проживание, основания защиты и обстоятельства приобретения
Жильё в ипотеке	Режим залога, доступность специального соглашения, источник исполнения
Несколько помещений или долей	Состав прав, фактическое проживание, применимость защиты
Недавнее приобретение или отчуждение	Цель, расчёты, источники денег, риск спора
Жильё связано с семейным имуществом	Основание приобретения и права других лиц

Соберите выписки о правах, документы приобретения, кредитный договор, остаток ипотеки, сведения о составе семьи и относящиеся к спору судебные акты. Специалисту нужны не только сегодняшняя регистрация, но и история.

Учебная развилка: родственник готов ежемесячно давать 25 000 рублей на ипотеку. Семья воспринимает вопрос как решённый. Затем выясняется, что помощь зависит от сезонного заработка. Теперь нужно исследовать и юридическую возможность, и устойчивость финансирования. Обещание без источника не выдержит проверку первым трудным месяцем.

Обсуждать жильё следует до окончательного выбора маршрута. Человеку нужно понимать цену решения, пока он ещё может её оценить, а не узнавать о существенном риске после начала дела.

Составьте отдельную папку «Жильё». Первым листом положите вопросы, ответы на которые способны изменить ваш выбор. Не объединяйте их с общей фразой «с имуществом разобрались».

8. Семья, автомобиль и прошлые сделки

Николай не ожидал вопроса о машине. Полтора года назад он продал её брату за 420 000 рублей. Машина стояла возле того же дома; иногда он продолжал на ней ездить.

— Сказать Анне? — пробормотал он, собирая документы.

— Что именно я должна знать? — отозвалась она из коридора.

Он замолчал. Потом положил договор на стол.

— Я думал, раз оформлено, обсуждать нечего.

— Ты так и про карту думал.

Он хотел возразить: машину действительно продал, деньги получил. Но Анна говорила уже не о машине.

Вечером они записали отдельно то, что нужно установить по сделке, и то, о чём не договорились друг с другом. Договор остался в папке. Разговор пришлось продолжить.

Правовой ответ нельзя получить из одной регистрации. Нужно прочитать договор, проверить расчёты и установить фактические обстоятельства. Это ещё не вывод о недействительности сделки: её оценка требует доказательств.

Семейная собственность не помещается в одну выписку

Сообщите о браке и разводе, разделе имущества, брачном договоре, приобретениях, наследстве и дарении. Факт регистрации объекта на одного супруга не всегда исчерпывает вопрос о правах на него. И наоборот, родство само по себе не означает, что любое имущество близкого принадлежит должнику. Режим определяется законом и обстоятельствами. [П7, П9]

Чтобы не смешивать разные задачи, подготовьте хронологию: дата события, объект, стороны, цена, фактическое исполнение, источник денег. Если была безвозмездная передача, прямо укажите это. Если расчёт наличный, выясните, какими доказательствами он подтверждается.

Если у семьи есть доля в компании

Не ограничивайтесь перечнем квартир и автомобилей. Отметьте участие в обществах, включая активы, оформленные на супруга, и связанные судебные споры. Документальный эпизод в главе 20 показывает, почему режим семейной собственности, корпоративные права и ограничения из других производств нужно исследовать вместе.

Для первой консультации достаточно обозначить сам факт участия и известные документы. Передача доли родственнику до анализа не устраняет вопросы и может создать новые. Начните с карты прав: чей актив, чем подтверждён, какое ограничение известно и что пока требует проверки.

Когда утверждённый порядок не устоял

В деле № А70-19154/2020, где я указан финансовым управляющим, апелляционный суд отменил два определения об утверждении предложенных положений о продаже долей. Подробности, даты и пределы этого результата приведены в главе 20. Это не история, которую честно пересказать одним словом «успех». [Д4, Д5]

Для читателя здесь важнее другое: даже привычное представление о семейной половине актива не описывает порядок его продажи. Нужно исследовать семейные и корпоративные права, документы и ограничения. Я оставляю этот эпизод в книге именно потому, что он мешает обещать простое решение там, где его ещё предстоит обосновать.

Почему нельзя «сначала переписать»

Оспаривание сделок регулируется специальными нормами и зависит от их состава, периода и обстоятельств. У разных оснований разные условия. Три года нельзя воспринимать как универсальную границу, за которой исчезают любые вопросы. [П10]

Совет оформить фиктивную продажу не решает проблему. Он добавляет к имущественному вопросу оценку поведения и доказательств. При банкротстве достоверность раскрытия сведений имеет самостоятельное значение. [П11]

Для автомобиля отдельно изучают залог, стоимость, использование и основания возможной защиты. Поездки на работу сами по себе не

создают универсального иммунитета. Документы, подтверждающие специальный правовой режим, важнее рассказа «без машины никак».

Что выяснилось с автомобилем

Николай принёс договор, банковский перевод 420 000 рублей и выписку о последующем использовании денег. В досье цена сопоставлена с подтверждениями стоимости машины на дату продажи. Зафиксировано, что брат действительно принял автомобиль, несёт расходы и пользуется им; Николай лишь несколько раз брал его с разрешения. Денежные средства не возвращались покупателю скрытым переводом: их движение прослежено по документам.

Для продолжения модели зададим результат проверки: оснований предъявлять требование об оспаривании этой сделки не установлено, спор о её недействительности в деле не возник. Это не вывод о любой продаже родственнику по рыночной цене. Связь сторон, платёж и цена исследуются вместе с целью и всеми обстоятельствами.

Если бы перевод оказался фиктивным, цена существенно отличалась от обоснованной, а владение не менялось, история потребовала бы другой оценки. Именно поэтому сделка разобрана до заявления и раскрыта в документах, а не спрятана за новой регистрацией.

Не пытайтесь сделать историю удобнее, умолчав о неприятном эпизоде. Специалист способен подготовить позицию только по известным фактам. Неожиданность для вашей команды часто опаснее самого обстоятельства.

Сделку оценивают по фактам, расчётам и последствиям.

Выпишите значимые имущественные события хотя бы за последние три года, не отбрасывая более ранние события, если они связаны с нынешней ситуацией. Укажите, что подтверждено и что предстоит восстановить.

Если проверка сделки не дала удобного ответа

Отдельная учебная развилка, не новый факт досье Николая. Представим, что договор продажи автомобиля есть, а подтверждения оплаты человек найти не может. Он уверен, что

цена была обычной, но на вопрос о расчётах отвечает только воспоминанием.

Здесь нельзя незаметно дописать историю до благоприятного вывода. Нужно восстановить сведения о платеже, передаче машины, её стоимости и последующем использовании. Если восстановить их не удалось, эта неопределённость должна остаться в оценке риска.

Полезный результат первого разбора может звучать так: «Вывод по сделке пока не готов. Не хватает подтверждения расчётов. До окончательного выбора нужно получить сведения либо оценить последствия их отсутствия». Такой ответ менее удобен, чем обещание, зато показывает, от чего зависит решение.

9. Деньги на жизнь во время процедуры

Анна принесла на кухню лист с тремя короткими строками: продукты, проезд, лекарства.

- Вот это не подождёт решения суда, - сказала она.

Николай посмотрел на список. До этого он представлял процедуру как большое событие: подать заявление, дождаться заседания, получить акт. Между этими точками как будто не было обычных утренних сборов, дороги на работу и покупок к ужину.

- Я спрашивал, что будет с квартирой, - сказал он. - А надо было ещё спросить, как мы проживём первый месяц.

— Только не пиши меньше, чем мы тратим, — сказала Анна. — На бумаге сойдётся, а в магазине нет.

Николай зачеркнул уже поставленную цифру. Рядом с расходами они записали подтверждения и вопросы о порядке получения средств. Лист положили первым: к нему нужно было вернуться до следующей покупки, а не после заседания.

Во время процедуры порядок распоряжения имуществом и счетами зависит от её вида. При реализации имущества действуют специальные полномочия финансового управляющего. Закон предусматривает исключение защищённого имущества из конкурсной массы; разногласия разрешаются установленным порядком. Для разных доходов и выплат нужно проверять их правовой режим. [П9]

Из этой нормы нельзя вывести ни обещание свободно пользоваться всеми картами, ни утверждение, что человек останется вообще без средств. Нужно составить конкретный порядок действий.

От бытовой просьбы к определённому вопросу

Учебный пример. Вместо «нам нужны деньги» сформулируйте вопрос: «Есть назначения и подтверждения расходов на лечение. Какой порядок применим и какие документы нужны?»

Направьте относящиеся к вопросу документы по согласованному каналу. Сохраните запрос и ответ. Пример из книги не меняет порядок распоряжения средствами в вашем деле.

Бытовой план на первый месяц

Запишите все регулярные поступления. Рядом укажите основание: зарплата, пенсия, пособие, алименты, иные деньги. Затем составьте необходимые расходы семьи и документы к ним. Отдельно отметьте медицинские назначения, содержание иждивенцев и другие обстоятельства, требующие оценки.

Уточните, кто сообщает банкам и другим адресатам необходимые сведения, как оформляются обращения о средствах на жизнь, какой документ подтверждает установленный порядок и куда обращаться при разногласии. Не пытайтесь заменить процедуру переводом на карту знакомого.

Практический вопрос	Что требуется получить
Каков режим конкретного поступления	Правовое основание и подтверждающий документ
Как оплачивать необходимые расходы	Понятный порядок получения и использования средств
Что изменилось после нового дохода	Сообщение и оценка последствий
Возникло разногласие	Письменная фиксация и установленный способ разрешения

Если в семье есть несовершеннолетние дети или особые медицинские расходы, не ограничивайтесь устным упоминанием. Подготовьте относящиеся к вопросу подтверждения. Документы не гарантируют удовлетворение любого заявления, но позволяют обсуждать реальную потребность.

Учебный пример: семья планирует 7 000 рублей на ежемесячное лечение, но не может показать назначения и чеки. Первое действие - восстановить необходимые подтверждения и поставить вопрос в надлежащем порядке. Слова «нам обещали, что всё учтут» не заменяют этого шага.

Параллельно ведите календарь дела. Раз в согласованный период проверяйте, какие действия выполнены, что подтверждает их выполнение и что требуется от вас. Смысл контроля - вовремя участвовать в работе, а не требовать ежедневных сообщений ради ощущения движения.

Деньги на жизнь требуют понятного порядка получения и подтверждения.

До начала процедуры составьте одну страницу «Как живёт семья в первый месяц». Если ключевые строки остаются неизвестными, вернитесь к ним до подписания окончательных договорённостей.

10. Сколько стоит решение

Анна прислала Николаю ссылку и следом написала: «Посмотри сегодня».

В предложении была небольшая месячная сумма. Рядом — время до конца акции.

— Если сейчас начать, хоть что-то уже сдвинется, — сказала она вечером.

Николай открыл условия.

— А сколько месяцев платить?

— Написано же в месяц.

Он повернул к ней экран. Число платежей пришлось поискать.

— Я больше не хочу каждый вечер это обсуждать, — сказала Анна.

Он понял. Ему самому хотелось купить день, в который можно не считать и не объяснять. Только раньше за такой день он платил другой картой.

— Давай сначала спросим, что сюда входит. Машина тоже? И что после суда?

Анна забрала телефон. Прочитала мелкий текст и закрыла страницу с обратным отсчётом.

— Напиши вопросы. Я проверю договор.

Николай открыл заметки. Анна положила рядом договор. Обратный отсчёт они больше не проверяли.

Я бы не начинал сравнение с ежемесячного платежа. Сначала нужно увидеть всю работу и всю сумму. Иначе семья рискует второй раз купить немного спокойствия, не узнав его полной цены.

Плата за юридическую помощь, расходы процедуры и деньги на обычную жизнь складываются в один семейный расходный план, но у каждой суммы своё основание. Смешивать их в обещание «всё включено» без расшифровки не стоит. Ниже разложим бюджет по строкам.

Из чего складывается бюджет

Статья	Что важно понимать
Юридическое сопровождение	Перечень действий, этапы и цена по договору
Фиксированное вознаграждение финансового управляющего	На дату сверки - 25 000 ₽ за процедуру, применяемую в деле
Процентная часть вознаграждения	Возможна в предусмотренных законом случаях; не равна цене юриста
Публикации, почта и иные расходы процедуры	Отдельная оценка по действующим требованиям
Оценка, торги и имущественные споры	Зависимость от состава имущества и развития дела
Работа после завершения	Проверить, включены ли обращения по кредитным сведениям

Основание размера вознаграждения - статья 20.6. У нормы есть будущие изменения, поэтому при чтении книги позднее даты сверки сумму и правила нужно проверять заново. На момент сверки новая редакция соответствующего пункта предусмотрена с 27.07.2027. [П12]

При обращении должника с собственным заявлением о банкротстве государственная пошлина по действующей норме не взимается. Это не означает отсутствия остальных расходов и не относится автоматически к любому последующему процессуальному действию. [П13]

Учебный расчёт предложения

Предложение А: «9 000 рублей в месяц». Без числа платежей сравнить его невозможно. Если платежей двенадцать, договорная сумма составляет 108 000 рублей. Дальше нужно выяснить, что в неё включено.

Предложение Б: «120 000 рублей за перечисленные этапы». Более высокая первая цифра ещё не делает его дороже: часть расходов

может быть включена, а часть - нет. Оба предложения требуется привести к одной структуре.

Этот пример не является прайсом автора или рыночной оценкой. Он показывает, как перестать сравнивать несопоставимые числа.

Чек, который ничего не объяснил

Ещё один отдельный учебный эпизод. Человек показывает квитанцию и говорит: «Я уже заплатил за решение проблемы». В договоре при этом указана только подготовка определённых документов. Стороны по-разному понимают, что куплено. Дополнительная работа становится неприятной неожиданностью.

До оплаты полезно разыграть этот разговор наоборот. Не «за что я заплатил?», а «что я получу и как это проверю?». Заявление - какой именно документ и кто его подаёт? Представительство - в каком деле и в каком объёме? Проверка кредитной истории - каких отчётов и с каким итогом? Если возникают отдельные споры, что включено, а что согласовывается дополнительно?

Попросите разобрать обычный месяц работы и сложный сценарий. Ответ на второй вопрос иногда важнее красивой первоначальной цены.

Пять границ, которые должны быть видны

Кто исполнитель? Какие действия он обязан совершить? Какие вопросы оплачиваются отдельно? Как подтверждается работа? Что происходит при прекращении договора?

Уточните также, входят ли споры о сделках и имуществе, участие в обжаловании, получение документов и действия после завершения. Обещание «доведём до результата» требует расшифровки: что считается результатом обязательств исполнителя и что зависит от суда или иных лиц?

Качественная помощь не обязана быть самой дешёвой. Но человек должен понимать, за что платит, какие риски остаются и сколько денег ему понадобится помимо цены сопровождения.

Сравнивайте полную цену одинакового объёма работы.

Попросите заполненную смету по единой структуре. Если отдельная статья пока неизвестна, пусть будут указаны причина и порядок её согласования.

11. Что может остаться после завершения

В рекламном пересказе процедура иногда выглядит как кнопка. Нажал - и все обязательства исчезли. Для человека, у которого разные виды требований, такое представление особенно опасно.

Статья 213.28 устанавливает общий режим последствий и исключения. Особого внимания требуют, в частности, алименты, вред жизни и здоровью, текущие платежи и другие указанные в норме категории. Незаконное поведение и недостоверное раскрытие сведений также способны повлиять на применение освобождения. [П11]

Для требований, связанных с предпринимательской или управленческой деятельностью, субсидиарной ответственностью и убытками, требуется отдельный анализ закона и актуальной практики. Не заменяйте его формулой из одного предложения: Верховный Суд раскрывает важные различия в Обзоре от 18.06.2025 с последующими изменениями. [П7]

Разделите список на три группы

Группа	Что записать
Общий режим предполагаемо применим	Основание предварительного вывода
Вероятно сохраняющееся обязательство	Правовая категория и будущий платёж
Вывод пока невозможен	Недостающий документ или конкретный спор

Слово «предполагаемо» здесь не уклонение от работы. До итогового акта нельзя подменять суд собственным обещанием. Но специалист должен объяснить причину оценки по каждой значимой строке.

В судебном деле отсутствие требования в реестре само по себе не означает обязательного сохранения долга: закон регулирует и незаявленные требования, и исключения. У внесудебного порядка иное значение списка. Это различие нужно выяснить до выбора маршрута. [П11, П3]

Учебная ситуация: у гражданина 900 000 рублей по потребительским договорам и 160 000 рублей алиментной задолженности. Нельзя обсуждать общую сумму так, будто природа обязательств одинакова. План после процедуры должен учитывать сохраняющиеся обязанности.

Особенно внимательно относитесь к новым платежам, которые возникают в ходе дела. Бытовая привычка «раз банкротство идёт, всё можно оставить на потом» способна создать новые проблемы. Обсуждайте каждый вид обязательства по его основанию и периоду.

Задача этой главы - не напугать перечнем исключений. Она возвращает контроль: вместо неопределённого «что-то может остаться» должен появиться список конкретных вопросов и обоснованных выводов.

Впишите в будущий бюджет все обязательства, которые по предварительной оценке сохраняются. Если без них бюджет кажется устойчивым, а с ними нет, вопрос нужно решать до завершения дела.

12. Суд закончился. Что дальше?

Фразу «процедура завершена» Николай прочитал дважды. Потом убрал бумаги на верхнюю полку.

Анна посмотрела, как он закрывает дверцу.

— Давай сегодня без них, — сказал он.

— Давай. Только завтра прочитаем акт.

— Всё ведь закончилось.

Она молчала. Николай сам услышал, как знакомо это прозвучало: «Оплатил». «Оформлено». «Закончилось». Короткое слово, после которого можно перестать спрашивать.

На следующий вечер он достал папку сам. Анна принесла бюджет. Они договорились: сначала разберутся, что именно решил суд, потом закроют документы. На сегодня, а не навсегда.

Получите полный итоговый акт. Разберите, что завершено, какие последствия применены и какие вопросы остаются. Дата в сообщении исполнителя не заменяет содержание документа.

Папка завершения

В неё входят итоговый акт, данные дела, перечень обязательств, сведения о процедуре и список вопросов к внешним системам. Храните резервную копию. Она пригодится, если сведения у разных адресатов окажутся несогласованными.

Проверьте исполнительные вопросы, счета и требования, которые продолжают приходить. Не исходите из того, что все базы и приложения обязаны измениться одновременно. Но и не считайте любое старое уведомление доказательством нового действующего долга.

Ограничения без мифов

По общему правилу статьи 213.30 после завершения реализации действуют: пятилетний период обязательного указания факта банкротства при заключении кредитных договоров и займов; ограничения повторного обращения самого гражданина; трёхлетнее ограничение на участие в управлении юридическим лицом. Для определённых финансовых организаций предусмотрены

более длительные сроки, в том числе пять и десять лет. Начальную дату, специальные правила и применимость устанавливают по конкретному делу. [П14]

Это нельзя пересказывать как абсолютный запрет на любой кредит или любую работу. Но для планов стать руководителем, заниматься предпринимательством или управлять финансовой организацией нужна отдельная проверка.

Досье: десять месяцев по документам

В этой истории после проверки условий выбран судебный маршрут. Ниже приведена согласованная учебная хронология, а не норматив продолжительности.

Событие	Учебная дата и результат
Первый общий расчёт	1 декабря 2025 года: подтверждены 915 000 ₽ и дефицит бюджета
Подача	15 декабря: заявление и документы направлены в суд
Введение реализации	Февраль 2026 года: соответствующий акт, работа со счетами и необходимыми расходами
Имущественная проверка	Раскрыты квартира и продажа машины; в заданных условиях оснований для утраты защиты жилья и оспаривания продажи не установлено
Расчёты	В модели кредиторам перечислено 100 000 ₽; движение денег отражено в отчёте
Завершение	1 октября 2026 года: в модели актом применены последствия к оставшимся 815 000 ₽; исключений по этим трём требованиям нет
Кредитные сведения	14 октября получены отчёты; выявлено одно расхождение
Последующий контроль	20 октября направлено обращение; после ответа выполнена проверка отчёта

Квартира осталась у семьи в заданных обстоятельствах защиты единственного жилья. Машина не включалась в реализацию после описанной проверки её продажи. Нельзя вывести такой результат только из семейного статуса или факта регистрации: у модели специально заданы подтверждённые условия.

Финансовая сторона результата

Вспомним исходный расчёт: семейные доходы 92 000 рублей, необходимые регулярные расходы 51 000 и резервирование нерегулярных — 8 000. Остаётся 33 000 до платежей по долгам. За десять расчётных месяцев это 330 000 рублей. Посмотрим, как в заданном сценарии распределён этот ресурс.

Сначала обозначу допущения. Требования 915 000 рублей и перечисление кредиторам 100 000 заданы как итоговые числа упражнения. Отдельного прогноза процентов, неустоек и изменения требований здесь нет. Поэтому 815 000 — разность этих двух чисел, а не универсальный способ определить остаток долга в настоящем деле. В реальном расчёте суммы сверяют на соответствующие даты.

Восемь тысяч ежемесячного резервирования уже входят в необходимые расходы. Дополнительные 37 000 в таблице — другие необходимые траты, которые в сценарии не покрыты этим резервированием; второй раз одни и те же покупки не учитываются. Для собственного бюджета их состав нужно расшифровать.

Таблица сводит период целиком. Она не отвечает на вопрос, хватало ли денег в каждый конкретный день: итоговый плюс может скрывать ранний кассовый разрыв. До начала расходов понадобится календарь поступлений, платежей и доступа к средствам.

Назначение	Сумма
Юридическая помощь по модельному договору	90 000 ₽
Фиксированное вознаграждение управляющего за одну процедуру	25 000 ₽
Публикации, отправления и прочие подтверждённые расходы модели	18 000 ₽
Перечислено кредиторам	100 000 ₽
Дополнительные необходимые бытовые расходы за период	37 000 ₽
Остаток ресурса семьи	60 000 ₽

Таблица показывает сводный семейный денежный поток. Она не разрешает свободно распоряжаться доходами должника и не подменяет расчёт защищённых средств и конкурсной массы. Внутри процедуры каждый платёж совершается по своему правовому основанию; средства Анны и Николая нельзя автоматически считать одной свободной суммой. У модели нет реализации имущества и иных событий, требующих добавлять здесь процентное вознаграждение. При иных фактах смета меняется.

Суммы юридической помощи и прочих расходов условные, не являются тарифом автора или оценкой рынка. Их цель - показать полную арифметику, включая жизнь семьи.

Прежде чем перенести эти цифры в свой план

Для каждого предстоящего расхода запишите четыре вещи: дату, источник денег, основание доступа к ним и подтверждающий документ. Доход супруга, защищённые средства должника и конкурсная масса не становятся одним свободным кошельком от того, что их сложили в семейной таблице.

Отдельно проверьте время до введения процедуры. Из приведённой сводки нельзя вывести ни график платежей кредиторам в эти месяцы, ни решение о прекращении выплат. Это самостоятельный вопрос по вашим обязательствам и обстоятельствам. Если на раннюю дату не хватает доступных средств, будущий остаток 60 000 не устраняет сегодняшний разрыв.

Полезно держать рядом два листа: итоговую смету и календарь денег. В смете видно, сколько потребуется всего. В календаре — из каких доступных средств будет выполнено каждое действие. Не сходится хотя бы один лист — план ещё не готов.

В модели все три требования включены в одну очередь, не обеспечены залогом и состоят из основного долга. После процедурных расходов для их пропорционального удовлетворения осталось 100 000 рублей: Банк «Север» получил 66 666,67, Банк «Мост» - 20 218,58, кредитор по расписке - 13 114,75 рубля. Остатки до применения итоговых последствий: 543 333,33, 164 781,42 и 106 885,25 рубля, всего 815 000. Это расчёт при заданных условиях; для реального дела состав, очередь и порядок расчётов проверяются отдельно.

Так появляется завершённый ответ на вопрос о результате: какой акт получен, какие обязательства затронуты, что произошло с имуществом и сколько стоил весь путь. Возможность обсуждать эти четыре элемента полезнее одной большой цифры.

Последний акт завершает этап дела, но не всю работу с документами.

Составьте список последующих проверок с ответственными и датами. Первую проверку кредитных сведений запланируйте как действие, а не как дату гарантированного роста рейтинга.

III

ПРОВЕРИТЬ СВЕДЕНИЯ

Кредитная история
без магии

ЧАСТЬ III

13. Почему нулевой долг не обнуляет прошлое

Николай показал Анне число в приложении.

— Почти не изменилось.

Она посмотрела на экран.

— А что должно было?

— Не знаю. После всего этого…

Он не договорил. Будто где-то существовала отметка, после которой можно считать себя исправившимся. Он ждал её от той же системы, перед которой так долго чувствовал себя виноватым.

Анна вернула телефон.

— Мы за продукты заплатили?

— Да.

— Своими?

Он усмехнулся. Вопрос был простой, ответ — тоже. Только числу на экране об этом было нечего сказать.

Кредитный рейтинг отражает оценку в определённой системе. По нему нельзя судить обо всём, что человек сделал, чтобы выбраться из трудного положения. Но и игнорировать сведения, на которых основана оценка, не стоит. Сначала разделим три задачи: верность записей, устойчивость бюджета и будущий выбор кредитора.

Первая задача: юридическая точность

Сведения должны соответствовать действительным обстоятельствам. Если текущее обязательство отражено неверно, нужно установить расхождение и использовать предусмотренный способ проверки.

Вторая задача: финансовая устойчивость

Доходы и необходимые расходы должны сочетаться так, чтобы обычная жизнь не требовала постоянного нового займа. Исправленный отчёт не создаёт деньги для ежемесячного платежа.

Третья задача: будущие решения кредиторов

Банк оценивает заявление по собственным критериям и доступным сведениям. Даже корректная история и улучшившееся число не обязывают его заключить договор. Задача человека - понимать собственную ситуацию, а не искать человека, который обещает управлять решением банка.



Что сохраняется в истории

Достоверные сведения нельзя произвольно стереть. Для отдельной записи о кредитной сделке действует срок хранения семь лет со дня последнего изменения; это не универсальные семь лет с даты окончания банкротства. Правила для иных данных также нужно учитывать отдельно. История исполнения и текущее состояние обязательства - разные слои информации. [К1, К2]

Рассмотрим различие на примере. До завершения процедуры у человека была реальная просрочка. Отражение этого прошлого события может оставаться достоверным. Если затем по конкретному обязательству наступили предусмотренные законом последствия, вопрос о текущем состоянии должен оцениваться уже с учётом них. Исправление второго не требует выдумывать благополучное первое.

Поэтому фраза «восстановим кредитную историю» должна расшифровываться. Проверим какие сведения? С какими

документами сравним? По каким расхождениям подготовим обращения? Как убедимся в результате? Что будем делать, если ошибок нет?

Ответ «улучшим всё» не является описанием работы.

Здесь восстановление означает возвращение к достоверной картине и управляемому поведению. Оно не требует немедленного нового кредита. Первое доказательство изменений иногда выглядит очень тихо: человек знает свои обязательства, оплачивает необходимое и способен пережить небольшую неожиданность без срочного займа.

Запишите отдельно: сведения, которые противоречат документам; достоверные сведения, которые вам неприятны; финансовые обстоятельства, которые вы можете изменить. Для каждой группы нужен свой инструмент.

14. Где искать ошибку в кредитном отчёте

Отчёт хотелось закрыть. В нём было слишком много строк и слишком знакомое чувство: опять нужно объяснять, что ты не уклоняешься и всё уже разобрал.

Анна повернула к себе лист.

- Давай одну запись, - сказала она. - Не весь отчёт сразу.

Они нашли договор. Потом - дату сведений. Потом - поле с остатком. Вопрос «почему у меня плохая история?» превратился в гораздо более определённый: «Какое состояние этого обязательства должно быть отражено после итогового события?»

Большой документ перестал быть приговором. Он стал набором записей, которые можно сверять по одной.

Не начинайте с числа рейтинга. Начните с того, какие сведения за ним стоят.

Сначала получите через официальные каналы информацию о бюро, где хранится история. Центральный каталог сообщает, в какие БКИ обращаться. Затем запросите отчёт в каждом из найденных бюро. Один отчёт не доказывает одинакового содержания всех остальных. По общему правилу в каждом БКИ предусмотрено два бесплатных получения за календарный год, не более одного из них на бумаге. [K2]

Сохраните исходные файлы с датой получения. Не редактируйте их для удобства и не отправляйте банку собственную «исправленную» версию.

Где эти поля находятся в настоящем формате

Откройте официальное руководство НБКИ: https://nbki.ru/documents/credit-report_for-subject.pdf. Это опубликованный самим бюро демонстрационный документ, не чужая персональная история. На странице 7 показана карточка договора, на странице 8 - сведения об исполнении и переходе требования. [K5]

Что найти	Что сделать с найденным
«Кредитор»	Сопоставить организацию с документами и сведениями о переходе требования
«УИД договора(сделки)»	Сохранить идентификатор для точного указания спорного обязательства
«Статус»	Прочитать вместе с датой и основанием, не отдельно от остальных полей
«Последн.обновление»	Сравнить актуальность записи и дату юридически значимого события
«Задолж-сть»	Отделить текущее значение от исторических периодов исполнения

В примере руководства виден переход обслуживания между организациями. Это хороший повод проверить цепочку требования, а не автоматически складывать суммы двух карточек. Оформление и доступные поля вашего отчёта могут отличаться; здесь разобрана опубликованная версия руководства.

Далее используем собственную упрощённую таблицу, чтобы не перегружать объяснение большим числом полей. Она связывает настоящий формат с нашей историей, но не копирует официальный бланк.

Условное досье Николая

Продолжим то же досье. По договору У-41 с Банком «Север» первоначально учитывалось 610 000 рублей, в ходе расчётов перечислено 66 666,67 рубля, а к оставшимся 543 333,33 рубля применены последствия итогового акта. В модельных документах установлено отсутствие исключений. Поэтому текущая подлежащая отражению задолженность по этому обязательству после соответствующего события - ноль.

В одном из отчётов сохранилось старое значение 610 000: запись не учитывает ни последующие расчёты, ни итоговое событие. Это делает расхождение определённым.

После запроса двух отчётов обнаружена следующая картина. Таблица показывает только смысл отдельных полей, а не официальный формат БКИ.

Поле	Учебное БКИ «А»	Учебное БКИ «Б»
Договор	У-41	У-41
Текущий остаток	0 ₽	610 000 ₽
Текущий статус	Обязательство прекращено	Обязательство действует
Исторические просрочки	Отражены	Отражены
Сведения об итоговом событии	Учтены	Требуют проверки

На что смотреть первым? Не на разницу рейтингов. Сначала установите, что это действительно одно обязательство одного человека. Затем сравните текущее состояние с актом и другими документами.

Две записи сами по себе ещё не доказывают нарушение. Возможно, отчёты получены в разное время. Возможно, один относится к первоначальному кредитору, другой - к правопреемнику. Возможно, неверно понято значение поля. Каждую из этих версий нужно исключить до вывода.

Порядок чтения

Сверьте идентификационные данные. Найдите номер договора, кредитора и признаки перехода требования. Посмотрите дату актуальности сведений. Затем текущую задолженность, просрочку, статус и основания изменения. Исторические события рассматривайте отдельно от текущих величин.

Условная строка «договор закрыт» тоже нуждается в понимании: что именно означает закрытие в этом отчёте и соответствует ли оно юридическому событию? Не требуйте изменить поле только потому, что его название звучит непривычно.

Когда расхождение оказывается не ошибкой

Ещё один учебный вариант. В старом отчёте отражены прежние просрочки, в текущих полях учтено итоговое событие, а читатель всё равно просит удалить всю запись: ему кажется, что иначе начать заново невозможно.

Здесь сначала отделяют желаемый результат от основания изменения. Если сведения достоверны и законного основания для их удаления нет, работа не должна превращаться в бесконечную переписку ради обещанного «чистого листа». Итог проверки может быть отрицательным: подтверждённого расхождения не найдено. Это тоже определённый результат, который освобождает время для бюджета и следующих решений.

Итог учебного разбора

У Николая появляется одно проверяемое расхождение: в БКИ «Б» по договору У-41 отражено текущее обязательство, тогда как заданные в модели документы свидетельствуют об ином правовом состоянии. Исторические просрочки не являются предметом этого обращения.

Так выглядит переход от общего недовольства к задаче. Можно определить адресата, доказательства, требуемую проверку и критерий результата.

В реальной ситуации добавьте в карточку ссылку на страницу отчёта и точное название поля. Человеку на другой стороне обращения нужно быстро найти то, что вы просите проверить.

Разберите одно обязательство до конца. Полный разбор одной строки полезнее беглого просмотра пяти отчётов, после которого остаётся только впечатление «что-то не так».

15. Как добиться проверки спорной записи

Николай начал писать: «Прошу удалить отрицательную кредитную историю в связи с банкротством».

Потом посмотрел на таблицу из предыдущей главы и зачеркнул предложение. Он уже знал, что именно оспаривает.

В первом варианте письма было его недовольство. Во втором появились договор, поле отчёта и документ, с которым это поле не сходилось.

Карточка расхождения

Элемент	Учебное содержание
Отчёт	БКИ «Б», получен 14 октября 2026 года
Обязательство	Банк «Север», договор У-41
Спорные сведения	Текущий остаток 610 000 ₽ и действующий статус
Основание возражения	Итоговый акт и применимость последствий именно к этому обязательству
Просьба	Проверить текущее состояние и обеспечить корректную передачу сведений при подтверждении ошибки
Не оспаривается	Достоверная история прежних просрочек

Условные реквизиты не следует переносить в реальное заявление. Ваш текст должен описывать ваш документ и ваш договор.

Образец: определённое требование вместо общей просьбы

В следующем примере названия адресата, суда и реквизиты с пометкой «УЧЕБНЫЙ» намеренно условны. Это демонстрация заполнения по досье, не заявление для отправки. В реальном обращении нужны ваши идентификаторы по правилам адресата и реквизиты настоящего акта.

Адресат: Банк «Север» (условное название), источник сведений по договору У-41.

Заявитель: Николай, персонаж досье Н-1. Идентификационные сведения в учебном документе не воспроизводятся.

Дата: 20 октября 2026 года.

Заявление о проверке сведений по договору У-41

В отчёте БКИ «Б», полученном 14.10.2026, по договору У-41 с Банком «Север» указаны текущий остаток 610 000 рублей и действующий статус обязательства.

После учтённого в отчёте состояния по этому обязательству перечислено 66 666,67 рубля. Согласно итоговому акту от 01.10.2026 по делу УЧЕБНЫЙ-Н1, оставшееся обязательство входит в состав требований, к которым применены указанные в акте последствия завершения процедуры. Основания сохранения этого требования в приложенных документах отсутствуют.

Прошу проверить следующие сведения:

Спорное поле	В отчёте	Состояние по приложенным документам
Текущая задолженность	610 000 ₽	0 ₽ после соответствующего итогового события
Текущий статус	Обязательство действует	Требуется отразить прекращение на действительном правовом основании

При подтверждении расхождения прошу направить в БКИ достоверные сведения с корректными датой и основанием. Прошу сообщить результат проверки. Удаления достоверных сведений о прежних просрочках не прошу.

Приложения: относящиеся к договору страницы отчёта; итоговый акт; документы о расчётах; идентификационные документы в необходимом по правилам адресата объёме.

Ответ и контрольный результат

В модельном ответе от 2 ноября источник подтверждает, что текущее состояние не было актуализировано, и сообщает о передаче исправлений. Ответ не содержит обещания роста рейтинга.

12 ноября Николай получает контрольный отчёт. Проверяются три вещи: старое текущее значение больше не отражается, основание соответствует событию, дата указана корректно. Достоверные прошлые просрочки остаются. Исходный и контрольный отчёты сохраняются вместе с ответом и подтверждением получения заявления.

Эти даты описывают один сценарий, а не срок исполнения любого обращения. В реальной работе учитываются установленный порядок проверки и фактическая передача данных.

Куда направлять

Оспаривание возможно через бюро и непосредственно через источник сведений. Нужно различать информацию о процедуре и данные об отдельном обязательстве: в формировании участвуют соответствующие источники, а БКИ проводит проверку в установленном порядке. [К1, К3]

Для первого адресного обращения выбран источник спорных сведений. Это не универсальное требование использовать только его. Если предмет проверки или организация передачи данных иные, маршрут может отличаться.

По разъяснениям Банка России, проверка БКИ предполагает мотивированный ответ в течение 20 рабочих дней; для соответствующей проверки источником предусмотрены 10 рабочих дней. Срок связывают с надлежащим получением обращения, а не с датой его написания. [К1]

Что считать завершением проверки

Подтверждение направления исправлений и фактическое изменение отчёта - два разных контрольных события. Если в новом отчёте расхождение остаётся, сопоставьте даты, ответ и спорное поле. Следующий шаг должен учитывать эту конкретную картину.

Соберите четыре файла: исходный отчёт, заявление с приложениями, подтверждение получения, ответ. Затем добавьте контрольный отчёт. Вместе они показывают работу лучше, чем переписка «мы всё исправили».

16. Если ответили отказом

— Значит, всё бесполезно? — спросил Сергей, герой отдельного учебного примера, когда получил отказ.

На экране было несколько абзацев. Он прочитал только последнее предложение. В тревоге этого достаточно: слово «отказать» способно перечеркнуть весь проделанный путь.

Но ответ нужно прочитать с начала. В нём может быть спор по существу, нехватка документов, неверно определённая запись или сообщение, что требуемое уже сделано. Эти ситуации требуют разных действий.

Отказ не возвращает вас в точку, где не было сведений. Теперь есть письменная позиция адресата.

Прежде чем направлять более резкое письмо, прочитайте причину. Возможны разные ситуации.

Содержание ответа	Что исследовать дальше
Недостаточно сведений для идентификации	Какие необходимые данные не представлены
Не найден договор или запись	Правильны ли реквизиты, адресат и источник
Подтверждена достоверность	Какие документы и основания использованы
Исправления уже переданы	Что фактически отражено в контрольном отчёте
Ответ не затрагивает предмет	Какие конкретные вопросы остались без проверки

Иногда отказ обоснован. Человек просил удалить реальную просрочку, а ошибка отсутствует. В таком случае повторные обращения не превращают прошлое событие в недостоверное.

Иногда нужно приложить документ, которого у адресата не было. Иногда спор касается толкования последствий судебного акта. А иногда ответ показывает, что проверка была проведена не по той записи. Эти ситуации требуют разных действий.

Как написать повторное обращение содержательно

Сошлитесь на первое обращение и ответ. Приведите конкретный довод, который остался нерассмотренным. Объясните, какой документ его подтверждает. Сформулируйте, что именно требуется проверить дополнительно.

Фраза «вы обязаны всё исправить, иначе я пожалуюсь везде» уступает по полезности короткому сопоставлению двух документов.

Если усматривается нарушение правил в сфере надзора Банка России, можно оценить обращение туда. Судебное оспаривание также возможно в предусмотренных случаях. Но жалоба не заменяет установление фактов и не создаёт права удалить достоверную информацию. Предмет требований и доказательства нужно определить отдельно. [K1]

Если договор вообще не ваш

Не объединяйте такой вопрос с обычным обновлением данных после процедуры. Нужны выяснение происхождения договора, документы кредитора, меры защиты и оценка признаков мошенничества. Не оплачивайте неизвестный долг только для того, чтобы быстрее убрать его с экрана.

Сохраняйте отчёты, уведомления, сведения о доступе к аккаунтам и относящуюся к вопросу переписку. Защитите доступы, если есть основания подозревать их компрометацию. Конкретный набор обращений определяется обстоятельствами.

Сергей просил убрать старые просрочки, которые действительно были. Расхождения по ним не нашлось. После объяснения он отказался от услуги их «удаления». Ответ его не обрадовал, но покупать ещё одну попытку он не стал. Дальнейшая работа имела смысл только по другому, конкретному вопросу.

Отказ нужно прочитать прежде, чем обжаловать.

Перепишите отказ в одну фразу: «Адресат считает сведения верными, потому что…». Если не получается, уточните мотивировку. Следующий шаг должен отвечать именно на неё.

17. Первые девяносто дней новой жизни

В магазине Николай взял привычную упаковку и поставил обратно. Раньше в такую минуту он проверял доступный лимит. Теперь открыл список.

Дома Анна спросила, почему он ничего не сказал о покупке.

— Не хотел снова начинать разговор про деньги.

— А я не хочу узнавать последней. Даже когда ты решил правильно.

Ему казалось, что после процедуры достаточно перестать занимать. Оказалось, придётся ещё научиться говорить о небольшом неудобстве до того, как оно станет большим.

Первые девяносто дней я предлагаю потратить на обычную жизнь: увидеть реальные расходы, заметить слабое место бюджета и оставить себе время для решения. Новый заём не должен автоматически становиться ответом на каждую неожиданность.

Первый месяц: увидеть фактическую жизнь

Ведите учёт без стремления сразу стать идеальным. Отмечайте расходы по понятным категориям: жильё, еда, транспорт, лечение, дети, сохраняющиеся обязательства, нерегулярные траты. Если покупки распределены по картам членов семьи, договоритесь о способе общего учёта.

Не превращайте слово «необходимое» в форму самонаказания. Вопрос в том, что семья реально должна обеспечить, а не сколько времени человек сможет выдержать чрезмерные ограничения.

В конце месяца сравните план и факт. Расхождение должно получить объяснение. Если в «прочем» каждый раз скрывается значительная сумма, разделите категорию.

Второй месяц: создать промежуток для решения

Начните резерв в посильном размере. Он должен быть доступен для действительно необходимых событий и отделён от денег на обычные покупки. Конкретный способ хранения выбирают с учётом безопасности и вашей ситуации; книга не предлагает рискованные инвестиции вместо бытового запаса.

Сначала полезна небольшая достижимая цель. Человеку с дефицитом не поможет требование немедленно накопить полугодовые расходы. Важно, чтобы резерв рос из реальных средств, а не из нового займа.

Третий месяц: проверить прочность

После завершения дела доход Анны вырос на 4 000 рублей благодаря изменению рабочего графика. Теперь общий доход семьи составляет 96 000 рублей. Посмотрим на бюджет следующего периода. Необходимые регулярные расходы 57 000, нерегулярные в среднем 8 000, сохраняющиеся обязанности 9 000. Остаток 22 000 ещё нужно распределить между резервом, целями и прочими расходами.

Проверим снижение дохода на 20%. Получается 76 800 рублей. После перечисленных необходимых строк остаётся 2 800. Новый платёж в 15 000 рублей этот сценарий уже не выдерживает без дополнительных изменений.

Это не банковская формула и не норматив допустимой нагрузки. Это семейный стресс-тест. Его параметры выбирают под реальность: сезонность, риск болезни, уход за близким, зависимость от одного работодателя.

Когда помогает самозапрет

Если человек хочет ограничить риск нежелательного оформления определённых потребительских кредитов, можно изучить механизм самозапрета. У него есть пределы: он не распространяется, в частности, на ипотеку, обеспеченные залогом автомобиля автокредиты, определённые образовательные кредиты и использование ранее выданных кредитных карт. Действующие обязательства он не отменяет. Актуальные условия и способы оформления опубликованы Банком России. [K4]

Николай и Анна в учебной истории выбрали первую цель: резерв на один предсказуемый бытовой сбой. Через три месяца они ещё не стали обеспеченной семьёй. Но между поломкой и новым займом впервые появился выбор.

Резерв начинается с суммы, которую можно отложить без нового займа.

Рассчитайте месяц со сниженным доходом. Если он не сходится, определите изменения до принятия нового обязательства.

18. Новый кредит: решение, а не экзамен на нормальность

Предложение пришло вечером. Николай прочитал его дважды: снова можно подать заявку.

Он позвал Анну и показал экран. Почти ждал поздравления.

— Ты хочешь что-то купить? — спросила она.

— Да нет. Просто смотри.

Анна посмотрела. Николай понял, что речь для него сейчас совсем не о покупке. Хотелось получить подтверждение: всё закончилось, ему снова доверяют, он больше не тот человек, который прятал телефон.

— А если откажут? — спросила она.

Он сразу начал искать ответ и только тогда заметил, как быстро чужое решение опять стало важнее собственного бюджета.

Предложение они не удалили. Заявку в тот вечер тоже не отправили. Сначала Николай должен был ответить на вопрос Анны: для чего ему нужны эти деньги?

Мне не нравится превращать новый кредит в выпускной экзамен после банкротства. У него есть цена, срок и цель. Если цель — доказать себе, что прошлое позади, финансовое обязательство берёт на себя слишком много чужой работы.

Банк принимает решение по своим критериям. Человек отвечает за другое: сможет ли он жить с этим платежом, когда нынешнее воодушевление пройдёт.

Пять вопросов до заявки

Для чего нужны деньги? Можно ли достичь цели без займа или позже? Какова полная стоимость с дополнительными услугами? Из какого устойчивого источника вносится платёж? Что произойдёт, если доход снизится?

Если ответ на первый вопрос - «чтобы восстановить рейтинг», особенно внимательно посчитайте расходы и риск. Дорогой заём ради предполагаемого будущего одобрения может вернуть

человека в прежнюю модель. Дебетовая карта сама по себе не создаёт историю исполнения кредитного обязательства.

Учебный расчёт: покупка стоит 60 000 рублей. Семья способна откладывать 10 000 в месяц и не нуждается в вещи немедленно. Вариант ожидания имеет цену - шесть месяцев без покупки. Кредит имеет другую цену: платежи, стоимость, условия и риск. Сравнить нужно оба варианта, а не только чувство от слова «одобрено».

Для срочного необходимого расхода вывод может быть иным. Важна обоснованность, а не запрет на любые заимствования. Кредит способен быть инструментом, когда его цель понятна и исполнение обеспечено.

При заключении договоров соблюдайте предусмотренную обязанность сообщать о банкротстве в соответствующий период. Совет скрыть факт или оформить обязательство на родственника не становится безопасным от уверенного тона посредника. [П14]

Почему отказ не требует немедленно искать «исправителя»

Если данные точны, источник проблемы может находиться вне процедуры оспаривания: доход, действующая нагрузка, условия продукта, внутренние критерии кредитора. Нельзя из любого отказа выводить наличие юридической ошибки.

Не превращайте поиск предложения в бесконечную серию заявок. Сначала определите цель и критерии приемлемости. Иначе можно получить самый доступный, но наименее подходящий продукт.

На следующий вечер Николай снова открыл предложение. Посмотрел условия и закрыл приложение. Заявку он так и не отправил: покупки, ради которой стоило бы брать на себя новый платёж, не было.

— Ну что? — спросила Анна.

— Пока ничего. И это нормально.

Впервые слово «пока» не означало, что он откладывает неприятный разговор.

Одобрение не отвечает на вопрос, нужен ли вам кредит.

Напишите обоснование нового обязательства на половине страницы. Если оно держится на будущей премии, последующем рефинансировании или другом займе, вернитесь к расчёту.

IV

ВЕРНУТЬ СЕБЕ ВЫБОР

План, вопросы
и помощь специалиста

ЧАСТЬ IV

19. План на год и разговор о будущем

На чистом листе Николай написал: «Через год».

Анна поставила рядом чашку.

— Что через год?

— Ну, чтобы уже нормально.

Она подождала. Николай дописал: «Не занимать до зарплаты». Потом ещё одну строку: «Обсуждать покупки заранее».

Лист выглядел скромнее, чем ему хотелось. Зато теперь было понятно, о чём они разговаривают.

Назначить день, после которого всё станет хорошо, проще, чем договориться о следующем месяце. Я предлагаю годовой план из вещей, которые можно проверить. Банковское одобрение туда не входит: оно зависит от чужого решения. Запросить отчёт, разобрать ответ, пересчитать расходы и обсудить покупку — это уже ваша работа.

Период	Основная работа	Проверяемый результат
Первый квартал	Документы, отчёты, выявление расхождений, учёт бюджета	По каждой спорной строке известны основание и следующий шаг
Второй квартал	Проверка ответов и фактических исправлений; работа с дефицитом	Известно, что исправлено, что оспаривается и почему
Третий квартал	Резерв и крупные семейные цели	Рассчитан источник финансирования без скрытого кассового разрыва
Четвёртый квартал	Пересмотр планов и контроль оставшихся вопросов	Сопоставлены документы, бюджет и результаты года

Этот календарь не устанавливает сроков банковского одобрения. Он организует вашу работу.

Если обстоятельства меняются, пересчитайте план. Болезнь, новая работа, рождение ребёнка, переезд не являются моральным

провалом. Они требуют других цифр. Привычка пересчитывать раньше, чем закончились деньги, и есть один из признаков устойчивости.

Не ждать, пока исчезнет стыд

Человек может разобраться с документами и всё ещё испытывать неловкость. Особенно если близкие помогали деньгами или конфликтовали из-за скрытых обязательств. Финансовый порядок не всегда сразу восстанавливает доверие.

Его поддерживают небольшие проверяемые действия: общий бюджет, заранее обсуждаемая крупная покупка, сообщение о новом обязательстве до подписания, выполнение согласованного плана. Обещание «теперь всё будет иначе» уступает одному месяцу прозрачных решений.

В конце года полезно открыть ту же папку, с которой всё началось. Что изменилось в документах? Что изменилось дома? Какие расходы теперь обсуждаются заранее? Ответы не обязаны выглядеть торжественно. Иногда самым заметным результатом становится отсутствие ещё одного тайного займа.

Выберите три итога года, которые можно проверить: конкретные исправленные сведения, отсутствие новых просрочек по действующим обязательствам, размер резерва или другая реалистичная цель. Запишите исходную точку.

20. Почему похожие дела заканчиваются по-разному

Один человек показывает итоговый акт. Другой - письмо кредитора. Третий - скриншот с большой суммой и коротким сроком. Кажется, все говорят о результате. На деле каждый документ отвечает на свой вопрос.

Здесь собраны четыре судебных эпизода: исторический ипотечный спор, два дела о кредитных сведениях и спор о долях в семейном бизнесе. В ипотечном и корпоративном эпизодах моя роль — финансовый управляющий. Дела о кредитных отчётах относятся к чужой практике. У каждого разбора свой предмет и свой предел: ниже я не выдаю отдельное решение за итог всего банкротства.

Выбирайте разбор по своему вопросу. Тревожит ипотека — смотрите, какие обстоятельства исследовал суд, и учитывайте историческую дату дела. После завершения в отчёте остался долг — начинайте с двух разборов кредитных сведений. У семьи есть доля в бизнесе — читайте последний эпизод.

Мне важно показать и неудобный исход. В корпоративном споре предложенный порядок продажи не устоял в апелляции. Такой акт требует точного объяснения причин и дальнейших границ, а не красивого пересказа о профессиональном успехе. Судебная практика полезна именно там, где заставляет уточнить первоначально простой ответ.

Разбор 1. Жильё и независимая роль управляющего

В постановлении Восьмого арбитражного апелляционного суда от 08.12.2023 по делу № А70-13279/2022 Илья Сазонов указан финансовым управляющим. Рассматривалось разногласие об ипотечной квартире, связанное с обращением бывшей супруги должника. [Д1]

Опубликованный текст описывает ситуацию, в которой обязательство по ипотеке продолжало исполняться другим созаёмщиком и обсуждался отдельный порядок его исполнения. Финансовый управляющий обжаловал определение, апелляция не нашла оснований для его отмены. Это не рассказ о выигрыше представителя должника: у управляющего иная роль.

Практический вывод. В жилищной задаче нужно одновременно видеть залог, созаёмщиков, источник платежей и положение других кредиторов. Сохранение определённого актива и прекращение обязательства не являются одним событием.

Вопрос специалисту. Кто платит по ипотеке, какие права есть у других участников и какой механизм применим сегодня?

Разбор 2. Письмо об отсутствии долга не заменило корректный отчёт

В опубликованном тексте Нагатинского районного суда Москвы по делу № 2-8103/2025 рассматривался иск к ООО «ПКО Феникс». После завершения процедуры ответчик сообщал об отсутствии задолженности, однако в полученных истцом отчётах сохранялись спорные сведения. В материалах были обращение об изменении информации и подтверждение его вручения. [Д2]

Суд исследовал итоговый банкротный акт, переход требования, переписку и данные отчётов; в резолютивной части возложил обязанность передать соответствующие сведения. Формулировки конкретного решения не следует механически переносить на другое обязательство.

Практический вывод. Здесь важна цепочка доказательств: правовое событие, известный источник, полученное обращение, актуальный отчёт и конкретное требование. Само письмо кредитора ещё не доказывает обновления БКИ.

Как применить к своему вопросу. Сначала проверьте фактическое расхождение и идентификатор записи, затем собирайте комплект обращения. Судебная защита становится предметной, когда понятно, какое действие и от кого требуется.

Вопрос специалисту. Каким новым отчётом мы проверим исполнение, если будет получен положительный ответ или судебный акт? Из этого дела не следуют рост рейтинга или выдача кредита.

Разбор 3. Почему суд может отказать после банкротства

Петроградский районный суд Санкт-Петербурга в опубликованном тексте по делу № 2-2922/2025 рассматривал требования к первоначальному кредитору и приобретателю права. Истец добивался внесения сведений о признании банкротом. Суд сопоставил уступку, отчёт и содержание переданной информации.

В отчёте уже отражались дата прекращения обязательства и основание, связанное с банкротством. [Д3]

Суд разграничил сведения о процедуре и данные по обязательству, а также обязанности соответствующих источников. В удовлетворении требований отказано.

Практический вывод. Для требования недостаточно подтвердить завершение процедуры. Нужно установить, что именно не отражено сейчас и на ком лежит обязанность по спорному виду сведений.

Как применить к своему вопросу. Перед иском получить свежий отчёт, проверить уступку и сравнить содержание уже переданных данных с предметом обращения. Если требуемое изменение выполнено либо адресат выбран неверно, позицию нужно пересмотреть.

Вопрос специалисту. Какое нарушение ещё остаётся и почему отвечать должен именно этот адресат? Просьба «пусть все сообщат о банкротстве» недостаточно определённа для такого разбора.

Документальный эпизод. Половина доли — ещё не готовый лот

Дело № А70-19154/2020. В двух постановлениях Восьмого арбитражного апелляционного суда от 25 и 29 ноября 2024 года я указан финансовым управляющим. Речь идёт об отдельных имущественных спорах внутри дела, а не о его итоговом завершении. [Д4, Д5]

Читателю легко представить такой расчёт: доля приобретена в браке, значит, нужно взять половину и определить цену. Однако арифметика семейного бюджета и порядок продажи корпоративного актива отвечают на разные вопросы. Именно это различие видно в рассмотренных спорах.

В одном эпизоде предлагалось продать 35% уставного капитала общества: в реестре за супругой должника значились 70%. В другом обсуждались доли ещё в трёх обществах. Первая инстанция утвердила предложенные положения о продаже. Кредитор обжаловал определения. [Д4, с. 2–3; Д5, с. 2–3]

Апелляция установила отсутствие подтверждённого раздела имущества супругов и не согласилась с самостоятельным выделением управляющим долей для предложенной продажи. Суд также рассмотрел права общества и других участников:

банкротство не устраняет необходимость учитывать корпоративный порядок обращения взыскания на долю. Сведений о соблюдении рассмотренного судом механизма в материалах не было. Дополнительно оценивались обеспечительные меры, принятые в другом банкротном деле. [Д4, с. 3–6; Д5, с. 4–7]

В обоих постановлениях первоначальное утверждение порядка продажи отменено; в удовлетворении заявлений управляющего в предложенной редакции отказано. Это неблагоприятный для предложенных положений исход. Он не подтверждает, что активы навсегда защищены от продажи, что долги прекращены или что все споры участников разрешены. [Д4, с. 7; Д5, с. 8]

В карточке дела на дату проверки 22 ноября 2026 года указано, что рассмотрение продолжается в первой и апелляционной инстанциях. Дальнейшая проверка именно этих двух постановлений и фактическая судьба активов в данном разборе не установлены. Наличие более поздних жалоб в общем деле само по себе не доказывает пересмотр именно этих актов.

Три слоя, которые нельзя заменить одним процентом

Семейные права. Кто приобрёл актив, на каком основании, когда и за какие средства? Был ли раздел имущества? Что именно подтверждает принадлежность и режим имущества? Слово «половина» не заменяет эти документы.

Корпоративные права. Кто является участником общества? Что предусматривают относящиеся к ситуации нормы и устав? Какой порядок уведомления и реализации прав применим? Бытовая фраза «это наша фирма» не показывает прав остальных участников.

Другие производства. Есть ли аресты, залоги, судебные споры или связанные банкротства? Не нужно самостоятельно считать, что одно производство автоматически отменило ограничения из другого. Их содержание и правовые последствия проверяют отдельно.

Особенность такого актива состоит не только в цене. Деньги от продажи, участие в управлении и права на имущество самой компании — разные объекты анализа. Владение долей не означает, что квартира или автомобиль, принадлежащие обществу, автоматически являются личной собственностью участника.

Что подготовить к разбору. Документы приобретения доли и расчётов, сведения о браке и разделе имущества, актуальную

выписку ЕГРЮЛ, устав и изменения к нему, документы об ограничениях и известные номера связанных дел. Если чего-то нет, отметьте пробел; не подменяйте документ удобной версией событий.

Вопрос специалисту. «Какой именно актив затронут, чьи права нужно учесть и какой документ позволяет перейти к следующему действию?» Ответ «продадим половину» ещё не описывает проверенный порядок.

Этот исторический эпизод не является инструкцией по продаже доли сегодня. В частности, в 2024 году менялись правила утверждения положения о реализации имущества; сам суд обсуждал дату подачи заявлений и применимость изменений. Действующий порядок, переходные положения и факты вашего дела проверяются заново. Для читателя устойчивым остаётся навык: сначала определить права и ограничения, затем обсуждать способ и цену реализации.

Как читать доказательства в этих разборах

Судебный акт показывает, какой вопрос рассмотрен и к какому выводу пришёл суд. Для утверждения о фактическом исполнении нужен отдельный результат, а для вывода о работе конкретного человека — подтверждение его роли. Эти доказательства не заменяют друг друга.

В ипотечном эпизоде показан результат определённой апелляции. В двух следующих разборах речь идёт о кредитных сведениях и чужой судебной практике. В последнем — о положениях продажи долей. Ни один из этих материалов сам по себе не даёт статистики успеха моей работы или прогноза по вашему делу.

Не переносите знакомую фамилию или удачный итог на всё дело. Спросите: какой вопрос разрешён, каким документом, в чью пользу, на какой стадии и что произошло после? Если последняя часть неизвестна, она должна остаться неизвестной, а не превратиться в обещание.

Что взять из чужого решения в своё дело

Проверьте четыре вещи: документ, роль участника, правовое событие и оставшуюся задачу. Эта последовательность помогает

обсуждать своё дело предметно, даже когда исходы похожих историй различаются.

21. Вопросы, которые возникают дома

Что делать, если ограничены операции по карте?

Сначала получите основание ограничения и определите, к какому счёту оно относится. Это может быть вопрос режима банкротной процедуры или другое банковское основание; порядок действий будет различаться. Не пытайтесь решить всё одним письмом «я завершил банкротство». Сопоставьте банковский ответ, актуальный судебный акт и участие управляющего. Запишите необходимый результат: восстановить допустимые операции, получить защищённые средства или проверить иное ограничение.

Как получать деньги на продукты и лекарства?

До начала реализации сообщите о регулярных поступлениях и необходимых расходах, подготовьте документы об иждивенцах и лечении. Правила защиты предусматривают средства, необходимые самому гражданину и иждивенцам; применение и размер в конкретной ситуации требуют подтверждения и надлежащего оформления. При разногласии используйте установленный способ его разрешения. Не заменяйте порядок переводами через знакомых. [П6, П9]

Зарплата во время дела исчезает полностью?

Нет оснований описывать ситуацию одной фразой о полной потере зарплаты. Но и свободно распоряжаться всеми поступлениями при реализации нельзя. Нужно определить, какие средства защищены, что относится к конкурсной массе и как организовано получение необходимых сумм. Попросите объяснить это на ваших цифрах и документах. [П9]

Должен ли супруг тоже проходить процедуру?

У супруга собственная финансовая ситуация. Сначала разделите личные обязательства, созаём, поручительство и вопросы общего имущества. Сам факт брака не является достаточным обоснованием двух процедур. Но регистрация имущества только на супруга также не закрывает вопрос о правовом режиме. Для

анализа нужны основание приобретения, дата, источник денег и договоры. [П7, П9]

Можно ли оставить машину, если она нужна для работы?

Самого удобства поездок на работу недостаточно для универсального вывода. Проверьте залог и основания защиты. На дату сверки статья 446 ГПК РФ предусматривает, в частности, защиту необходимого в связи с инвалидностью транспорта и определённого единственного транспортного средства многодетной семьи. Условия специального правила нельзя подменять бытовой необходимостью. Соберите подтверждения статуса и состава имущества. [П6]

Можно ли выехать за границу?

Статья 213.24 предусматривает возможность установления судом временного ограничения, а не автоматический запрет для каждого человека. Если вопрос срочный, проверьте конкретные действующие ограничения и их основания. Судебное ограничение в деле и меры исполнительного производства нужно различать. При наличии уважительной причины закон предусматривает рассмотрение досрочной отмены соответствующего судебного ограничения. Покупка билета сама по себе вопрос не решает. [П5]

Что сообщать на работе?

Сначала определите должность, специальные ограничения и действия, связанные с исполнением судебных актов или организацией выплат. Не исходите ни из обещания полной незаметности, ни из необходимости рассказывать всему коллективу. Для руководящей должности, ИП и специальных сфер последствия анализируются отдельно. [П14]

После завершения пришло требование. Оно законно?

Получите основание, договор, расчёт и период. Сопоставьте их с итоговым актом. Требование может относиться к сохраняющемуся обязательству, иному периоду либо отражать неактуальные сведения. По одному уведомлению нельзя сделать ни вывод о новом действующем долге, ни вывод о незаконности взыскания.

Сохраните сообщение и поставьте конкретный вопрос о его основании. [П11]

Что происходит с коммунальными платежами и текущими расходами?

Разделите требования по времени возникновения и правовой природе. Новые необходимые платежи не стоит считать автоматически охваченными разбором прежних долгов. Попросите отнести спорную сумму к соответствующему периоду и категории. В бюджет после процедуры включите действующие обязанности. [П11]

Если документы утрачены, консультация бессмысленна?

Нет. Составьте список того, что известно: кредитор, приблизительная дата, сумма, суд, номер производства. Отдельно укажите пробелы. Затем определите, у кого получить копию или сведения. Первым результатом может быть план восстановления документов. Доступ к аккаунту и пароль не являются обязательным способом такого восстановления.

Пенсия или детское пособие означают, что можно в МФЦ?

Нужно проверить специальное основание целиком, включая предусмотренный законом статус, исполнительный документ, сроки и имущество. Наименование поступления и общая сумма долга не заменяют этой проверки. Возьмите документы о доходе и исполнении; по ним можно установить применимый вариант. [П2]

Что делать при кредите, который я не оформлял?

Сохраните отчёт, проверьте идентификацию, запросите относящиеся к договору сведения у источника и определите меры защиты. Не признавайте чужое обязательство только ради быстрого изменения рейтинга. Если есть признаки доступа посторонних к аккаунтам, обеспечьте сохранность доступа и доказательств. Такой спор требует отдельного разбора, а не обычного заявления об обновлении после процедуры.

Обязательны ли новые займы для восстановления?

В книге нет такого требования. Сначала точность сведений, исполнение действующих обязанностей и устойчивость бюджета. Если новый кредит нужен для определённой цели, проверьте стоимость и способность платить. Заём ради предполагаемой будущей оценки не является обязательным этапом финансовой жизни.

Как понять, что специалист сделал работу?

Сопоставьте согласованный предмет и результат: анализ - с письменными выводами, подачу - с подтверждением, судебный вопрос - с актом, исправление - с актуальными данными. Ежедневные сообщения не заменяют документа, а редкая переписка сама по себе ещё не доказывает бездействия. Заранее согласуйте отчётность и ближайший контрольный момент.

22. Написать мне

Иногда документы уже собраны, а выбрать следующий шаг не получается. Иногда человек пока способен сказать только: «Не понимаю, что со мной происходит». Написать можно в обоих случаях.

Для начала мне нужен один главный вопрос. Например: «Процедура закончилась, но в отчёте осталась текущая задолженность». Или: «Не понимаю, относится ли новый взыскатель к тому же договору». Не пытайтесь изложить всю жизнь в первом письме.

С каким вопросом обратиться

До выбора решения — разобрать долговую ситуацию. Обязательства, семейный бюджет, имущество, сделки и ближайшие сроки. Задача разбора — определить, какие варианты требуют проверки и каких данных не хватает.

После завершения — проверить конкретное расхождение кредитных сведений. Запись отчёта, относящийся к ней договор и последствия итогового акта. Проверка может подтвердить расхождение или показать, что сведения достоверны. Это разные результаты, и каждый требует объяснения.

Пять строк первого письма

Регион: …

Этап: выбираю решение / дело идёт / процедура завершена.

Главный вопрос: …

Документ и ближайшая существенная дата: …

Что хочу понять по итогам разбора: …

Если документа пока нет, так и напишите. Не заполняйте пробел догадкой. Пароли, коды, паспорт и полный комплект финансовых документов в первое письмо не добавляйте.

Куда отправить и что происходит дальше

Электронная почта: sazonov85@gmail.com

Тема: **«Читатель книги — вопрос Илье Сазонову»**.

В интернет-версии конструктор подготовит текст. Отправьте его из своей почты; если приложение не открылось, скопируйте сообщение и адрес вручную. Сам конструктор не передаёт заявку автору.

Первое письмо ещё не означает, что поручение принято. Цена, срок ответа и условия услуги этой книгой не устанавливаются. До передачи полного комплекта документов нужно согласовать состав материалов и канал связи; до оплаты — исполнителя, предмет, стоимость, срок и вид результата. Полный бесплатный анализ первым письмом не обещается.

Если работа согласована как разбор, полезный письменный результат должен содержать установленные факты, оставшиеся неизвестные, рассмотренные варианты, существенные риски и первое предлагаемое действие. Когда материалов недостаточно, нужен определённый перечень недостающего. Фраза «вопросом занимаемся» такого результата не заменяет.

Срочную дату укажите сразу. Письмо не приостанавливает процессуальный срок: этот вопрос нужно решать отдельно, не дожидаясь окончания переписки.

Книга и рабочие формы

https://sazonov-zhizn-posle-dolgov.sazonov85.chatgpt.site

Здесь можно читать, открыть практикум, подготовить вопрос или оставить замечание редактору. Для своей ситуации выбирайте обращение автору; для непонятного места в книге — форму отзыва.

Если следующий шаг вам уже ясен и вы знаете, как проверить его результат, начните с него. Если мешает неизвестный факт или правовое последствие — назовите этот вопрос в письме. Юридического языка для первого разговора не требуется.

Банкротство влечет негативные последствия, в том числе ограничения на получение кредита и повторное банкротство в течение пяти лет. Предварительно обратитесь к своему кредитору и в МФЦ.

Послесловие. Первый свободный вечер

Школьную записку Анна положила поверх бюджета. Детям предлагали поездку.

Николай потянулся к телефону, потом остановился. На листе уже были все суммы. Скрытой карты, которую можно открыть, пока никто не смотрит, теперь не было.

— Если оплачивать сейчас, нашу покупку придётся отложить, — сказал он.

— Я знаю.

— Или взять из резерва.

Анна покачала головой и придвинула к нему список.

Они ещё раз проверили расходы. Потом вычеркнули свою покупку. Не навсегда — на следующий месяц, если расчёт позволит. Николай записал это рядом, чтобы потом не пришлось вспоминать, о чём договорились.

— Детям скажешь? — спросила Анна.

Он кивнул.

На всё это ушло меньше времени, чем прежде уходило на попытку придумать безопасный ответ на обычное «ты оплатил?». Денег по-прежнему было немного. Доверие тоже не вернулось одним решением суда: его приходилось заново собирать из маленьких выполненных договорённостей.

Но сегодня они приняли одно решение вдвоём. Без обещания, что деньги откуда-нибудь появятся. Без телефона под ладонью.

Я начал книгу с оплаченного месяца. Закончить хочу этим листом на столе. На нём видно, сколько есть денег, от чего придётся отказаться и что можно сделать дальше. Иногда именно с такого скучного на вид листа человек начинает возвращать себе жизнь.

Николай поставил чайник. Телефон остался лежать экраном вверх.

Что теперь должно быть у вас

Закройте книгу на минуту и проверьте не объём прочитанного, а то, что изменилось в вашей ситуации.

До чтения	Проверяемый результат
«Я примерно знаю, сколько должен»	Перечень обязательств с датами и документами; неизвестное отмечено
«Не понимаю, куда идти»	Выбраны варианты для проверки и записано, чего для решения не хватает
«Боюсь потерять всё»	Вопросы по конкретному имуществу отделены от общих страхов
«Мне говорят, что дело движется»	Есть карточка дела и подтверждения значимых действий
«После суда везде должен быть ноль»	Проверены последствия акта по каждому обязательству и актуальные отчёты
«Хочу, чтобы снова дали кредит»	Есть цель, бюджет и критерии, при которых новый платёж допустим

Не все строки заполнятся за один вечер. Выберите одну незавершённую задачу. Назовите действие, исполнителя и дату проверки. Пусть следующий шаг будет небольшим, но вашим.

РАБОЧАЯ ПАПКА

Если вы открыли книгу со своей ситуацией

Ваша ситуация	С чего начать	Что подготовить
Платежи не помещаются в доход	Главы 1-5	Паспорт обязательств и бюджет
Уже идёт судебное дело	Главы 6-12 и 21	Последний акт, календарь и вопросы о деньгах на жизнь
Процедура завершена	Главы 13-18 и судебные разборы в главе 20	Итоговый акт и кредитные отчёты
Больше всего тревожит жильё	Глава 7, затем глава 8	Документы о правах, залоге и приобретении
Получен срочный документ	Глава 4	Полный текст и дата получения

Сквозное досье семьи развивается по ходу книги. Другие учебные примеры обозначены отдельно. Документальная практика собрана в главе 20.

Для первого чтения достаточно основного текста. Таблицы и рабочая папка нужны, когда вы переходите к собственным действиям. Не пытайтесь заполнить всё сразу: начните с ближайшего вопроса, от которого зависит решение.

Пять шагов, которые держат всю книгу

Пользуйтесь той же последовательностью: факты, срочное, варианты, подтверждение действий, жизнь после завершения. В таблице каждому шагу соответствует проверочный вопрос. Эта организация работы сама по себе не определяет юридический исход.

Вопрос	Что должно появиться у вас
Что происходит на самом деле?	Перечень обязательств, документов и неизвестного
Что нельзя упустить?	Ближайшие сроки и вопросы о средствах на жизнь
Между чем можно выбирать?	Сопоставление переговоров, МФЦ, судебного пути и иных применимых решений
Как проверить движение?	Документ по каждому значимому действию
Что будет после?	Проверенные кредитные сведения и бюджет без прежнего разрыва

Эти вопросы полезнее обещания «всё будет хорошо»: на каждый можно получить проверяемый ответ.

Когда можно двигаться дальше

Пять шагов помогают организовать работу. Это не тест, который автоматически определяет право на процедуру. Следующий шаг зависит от установленных фактов; новый документ иногда возвращает к предыдущему вопросу.

Собрать факты. На входе — договоры, выписки, сообщения и ваша версия событий. На выходе — перечень обязательств с источниками и датами. Опасная ошибка: посчитать уступленное требование и исполнительное производство разными долгами. Двигаться дальше можно с неполным комплектом, если пробелы отмечены и не подменены догадкой.

Выделить срочное. На входе — документы и даты получения. На выходе — ближайший срок, вопрос о необходимых расходах и ответственный за проверку. Опасная ошибка: заниматься общим бюджетом, пока без внимания остаётся судебный документ. Если

срок неясен, сначала выясняют его; чтение книги не приостанавливает течение срока.

Сравнить варианты. На входе — проверенные сведения и оставшиеся неизвестные. На выходе — доступные варианты с условиями, расходами и рисками либо точная причина, почему сравнение пока невозможно. Опасная ошибка: выбирать услугу по цене, не определив её предмет. Непроверенная сделка или неполные сведения об имуществе могут потребовать предварительного анализа.

Проверить выполненные действия. На входе — согласованный следующий шаг. На выходе — подтверждение подачи, ответ, акт или актуальные сведения, в зависимости от задачи. Опасная ошибка: принять обещание отправить за отправку, а положительный ответ — за исполнение. Нужен документ, который подтверждает именно проверяемое событие.

Подготовить следующий этап. На входе — установленные последствия завершения и текущий бюджет. На выходе — план проверки кредитных сведений, исполнения сохранившихся обязанностей и расходов. Опасная ошибка: считать выдачу нового кредита доказательством успешного восстановления. Результатом может быть и обоснованное решение пока не занимать.

Если вы остановились, запишите одну строку: «Мы не можем ответить на …, пока не получим …». Это полезнее незаметного перехода к удобному выводу.

Первые тридцать минут

Не пытайтесь за полчаса решить всю долговую ситуацию. Уменьшите неизвестность.

Первые десять минут. Соберите последние письма и уведомления. Отделите документы суда и пристава от рекламных предложений. Запишите даты получения. Если срок уже идёт, начните с его проверки, а не с чтения книги по порядку.

Следующие десять минут. На одном листе выпишите устойчивый доход семьи, необходимые расходы и платежи. Поставьте знак вопроса там, где суммы ещё не проверены. Не заполняйте пробел удобной догадкой.

Последние десять минут. Сформулируйте один вопрос, от которого зависит следующий шаг: о сроке, жилье, деньгах на

жизнь, спорном договоре или отчёте БКИ. Рядом укажите документ, который нужен для ответа.

Результат этого получаса - не решение суда и не готовая правовая позиция. Это первый лист, с которым вы сможете действовать предметно. Формы находятся в рабочей папке в конце книги.

Как пользоваться электронным комплектом

Основной PDF подходит для последовательного чтения. Для телефона есть EPUB и версия для браузера: в ней можно менять размер текста и тему, искать главу и сохранять отметку чтения на своём устройстве.

Рабочие инструменты вынесены в отдельные файлы. В заполняемой PDF-тетради - поля для сумм и контрольные отметки. Автоматического расчёта в этом PDF нет. Для него используйте таблицу XLSX или цифровой практикум в браузере. В практикуме также можно записать обязательства и следующий шаг, сохранить данные в файл JSON и затем открыть их снова.

После распаковки полного комплекта откройте START_HERE.html: оттуда доступны книга, практикумы и конструктор обращения. Откройте нужные файлы на своём устройстве. Цифровой практикум не отправляет записи на сервер и не сохраняет их автоматически: перед закрытием страницы сохраните файл. Заполненные документы храните как личные финансовые материалы. Поддержка PDF-полей и сохранения зависит от выбранного просмотрщика.

Инструмент 1. Паспорт одного обязательства

Заполняйте отдельный лист на каждое обязательство. Не включайте автоматически дважды долг, который фигурирует у разных адресатов.

Поле	Ваша запись
Кредитор и текущий владелец требования	
Договор, дата, идентификатор	
Сумма и дата расчёта	
Документ, подтверждающий сумму	
Просрочка и ближайший платёж	
Залог, поручительство, созаёмщики	
Суд и исполнительный документ	
Возможное дублирование	
Расхождение или недостающий документ	
Следующее действие и дата	

Инструмент 2. Бюджет и проверка снижения дохода

Нерегулярные необходимые расходы считайте за год и делите на двенадцать. Процент снижения дохода выбирайте под свои обстоятельства.

Строка	Обычный месяц	Снижение дохода
Устойчивый доход		
Необходимые регулярные расходы		
Нерегулярные необходимые расходы		
Сохраняющиеся обязанности		
Платежи по другим обязательствам		
Остаток		
Источник покрытия дефицита, если он есть		

Инструмент 3. Карта имущества и событий

Форма предназначена для первичного сбора фактов. Юридический вывод делается отдельно.

Поле	Ваша запись
Объект или имущественное право	
Основание и дата приобретения	
Собственник; семейный статус при приобретении	
Обременения	
Связанные сделки и расчёты	
Фактическое использование	
Подтверждения	
Вопрос, который необходимо разрешить	

Инструмент 4. Сравнение вариантов

Заполняйте только применимые варианты. Если путь исключён, укажите проверяемую причину.

Критерий	Вариант 1	Вариант 2
Название маршрута		
Условия применения		
Подтверждающие документы		
Существенные риски		
Расходы и источник денег		
Что остаётся неизвестным		
Причина выбора или отказа		

Инструмент 5. Полная смета

Отделите цену услуг от расходов процедуры. Пустая строка означает необходимость уточнения, а не нулевую стоимость.

Статья	Сумма или способ расчёта	Включено в договор?
Анализ и подготовка		
Основное юридическое сопровождение		
Вознаграждение управляющего		
Публикации и отправления		
Имущественные действия		
Отдельные споры		
Действия после завершения		
Прочее с указанием основания		
Итог и условные дополнительные расходы		

Инструмент 6. Календарь дела и обращений

Для срока сохраняйте основание исчисления. Подтверждение исполнения должно быть документальным.

Событие / документ	Получено	Требуемое действие	Срок и основание	Кто ведёт	Результат

Инструмент 7. Карточка расхождения в БКИ

Проверяйте отдельное поле и определённое обязательство. Не объединяйте достоверную историческую просрочку и неверный текущий остаток.

Поле	Ваша запись
Бюро, дата и номер отчёта	
Кредитор и идентификатор обязательства	
Точная страница и спорное поле	
Отражённое значение	
Почему считаете его неверным	
Подтверждающий документ	
Адресат и предмет обращения	
Получение, срок ответа	
Ответ и дальнейшее действие	
Контрольный отчёт и результат	

Инструмент 8. Конструктор заявления

Это рабочая форма для адаптации, а не утверждённый бланк БКИ. Способ подачи и необходимые идентификационные данные проверяйте по правилам адресата.

Адресат:

Заявитель и предусмотренные правилами сведения для идентификации:

Контакт для ответа:

Заявление о проверке сведений кредитной истории

В отчёте [бюро, дата, номер] по обязательству [договор, кредитор, идентификатор] отражено [точное поле и значение].

Считаю данные сведения недостоверными, поскольку [конкретное расхождение с документом]. Это подтверждается [реквизиты и относящееся к вопросу содержание документа].

Прошу провести проверку указанной информации. При подтверждении недостоверности прошу обеспечить исправление соответствующих сведений с отражением действительного правового основания и сообщить результат рассмотрения.

Приложения: относящиеся к вопросу части отчёта и подтверждающие документы; иные необходимые материалы по правилам адресата.

Дата, подпись или установленный способ электронной подачи.

Перед отправкой проверьте, можно ли из заявления однозначно установить спорную запись, основание возражения и требуемое действие. Сохраните подтверждение получения.

БЫСТРЫЙ ПОИСК ОТВЕТА

Если вы спрашиваете…	Откройте
Платежи вношу, почему всё хуже?	Главу 1
Как поговорить дома о долгах?	Главу 2
Один долг требуют разные организации?	Главу 3
Как сравнить доступные решения?	Главу 4
Подойдёт ли бесплатная процедура?	Главу 5
Кто должен делать работу по делу?	Главу 6
Что проверить по квартире?	Главу 7
Какое значение имеет продажа родственнику?	Главу 8
На что жить во время процедуры?	Главу 9
Что включено в цену сопровождения?	Главу 10
Какие требования могут сохраниться?	Главу 11
Что делать после последнего акта?	Главу 12
Почему прошлое осталось в отчёте?	Главу 13
Где находится конкретное расхождение?	Главы 14–15
Что делать после отказа?	Главу 16
Как снова не жить от займа до займа?	Главы 17–19
Почему одного решения суда недостаточно?	Главу 20
Что с картой, зарплатой, выездом и работой?	Главу 21
Как обратиться с конкретным вопросом?	Главу 22

ИСТОЧНИКИ И ПРАВОВЫЕ ОРИЕНТИРЫ

Правовые ориентиры основного текста сверены 21 ноября 2026 года; отдельные документальные эпизоды проверялись 22 ноября. Перед применением нужны действующая редакция нормы, дата вступления изменений в силу и факты конкретной ситуации.

Авторская публикация

[А1] Илья Сазонов. «Банкротство - лохотрон!». Энциклопедия банкротства. Авторский раздел «Почему я решил написать эту книгу? Несколько фактов», ознакомительный фрагмент, предоставленный ЛитРес. Открыть источник

Судебные эпизоды

[Д1] Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 08.12.2023 № 08АП-12622/2023 по делу № А70-13279/2022. Исторический эпизод об имущественном разногласии; не используется как подтверждение современного решения любого ипотечного вопроса. Открыть источник

[Д2] Нагатинский районный суд Москвы, опубликованный текст по делу № 2-8103/2025. Метаданные публикации и отдельные даты внутри текста различаются; здесь используется номер дела и содержание. Последующее обжалование и исполнение не подтверждены. Открыть источник

[Д3] Петроградский районный суд Санкт-Петербурга, опубликованный текст по делу № 2-2922/2025. Разбирается содержание первой инстанции, не окончательная судьба спора. Открыть источник

[Д4] Восьмой арбитражный апелляционный суд, постановление от 25.11.2024 № 08АП-8941/2024 по делу А70-19154/2020, 8 с. Полный акт прочитан 22.11.2026. Семейная доля, корпоративные права, обеспечительные меры и отмена утверждения положения о продаже. Карточка: Открыть источник

[Д5] Восьмой арбитражный апелляционный суд, постановление от 29.11.2024 № 08АП-8945/2024 по делу А70-19154/2020, 8 с. Полный акт прочитан 22.11.2026. Отдельный спор о долях в трёх обществах. Дело в целом продолжает рассматриваться; исход этих актов не приравнивается к итогу всей процедуры. Карточка: Открыть источник

Правовые источники

[П1] Статья 213.4 Закона № 127-ФЗ: право и обязанность обращения. Открыть источник

[П2] Статья 223.2: внесудебное банкротство, условия и документы. Открыть источник

[П3] Закон № 127-ФЗ, § 5 главы X, в том числе статья 223.6. Открыть источник

[П4] Статья 213.9: финансовый управляющий. Открыть источник

[П5] Статья 213.24: введение реализации и сроки. Открыть источник

[П6] Статья 446 ГПК РФ: имущество, защищённое от взыскания. Открыть источник

[П7] Обзор судебной практики по делам о банкротстве граждан, утверждённый Президиумом Верховного Суда РФ 18.06.2025, с изменениями. Открыть источник

[П8] Статья 213.10-1: отдельное соглашение с ипотечным кредитором. Открыть источник

[П9] Статья 213.25: имущество и распоряжение им. Открыть источник

[П10] Закон № 127-ФЗ, глава III.1 и статья 213.32: оспаривание сделок. Открыть источник

[П11] Статья 213.28: последствия завершения и исключения. Открыть источник

[П12] Статья 20.6: вознаграждение управляющего и будущие изменения. Открыть источник

[П13] Подпункт 8 пункта 1 статьи 333.21 НК РФ: пошлина при обращении должника. Открыть источник

[П14] Статья 213.30: последствия и сроки ограничений. Открыть источник

Кредитная история

[К1] Банк России. Вопросы о кредитных историях: оспаривание и пределы изменения сведений. Открыть источник

[К2] Банк России. Как узнать свою кредитную историю: каталог, отчёты, состав и сроки хранения. Открыть источник

[К3] НБКИ. Отражение банкротства в кредитной истории. Используется для пояснения формирования сведений, а не вместо закона о судьбе требований. Открыть источник

[К4] Банк России. Самозапрет на заключение договоров потребительских кредитов и займов. Открыть источник

[K5] Официальное демонстрационное руководство НБКИ. Страницы 7-8 в использованной версии. Не является персональным кредитным отчётом клиента. Открыть источник

[K6] Банк России. Оспаривание кредитной истории: идентификация, предмет заявления, документы. Открыть источник

Рекламные материалы

[M1] Статья 28.1 Закона № 38-ФЗ: требования к рекламе услуг, связанных с банкротством. Открыть источник

Все учебные сцены, названия банков и бюро в моделях, расчёты и рабочие формы созданы для объяснения. Они не являются статистикой автора, прогнозом решения суда или официальными бланками.