

7 КРАСНЫХ ФЛАГОВ

Из-за чего банк может потребовать не списывать долг после банкротства

Чек-лист с примерами из практики Верховного Суда
и списком доказательств, которые стоит собрать до подачи заявления

ГЛАВНАЯ МЫСЛЬ

Банкротство по общему правилу освобождает человека от долгов. Отказ — исключение. Но если в истории есть признаки умышленной недобросовестности, банк вправе возражать, а суд будет разбираться в фактах.

Михаил Горшков и команда «Солвелт»

Практика банкротства граждан



ДО ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ

Как пользоваться чек-листом

Отмечайте только то, что действительно было в вашей ситуации. Не подгоняйте факты под «правильный» ответ: в банкротстве почти всегда безопаснее заранее объяснить сложный эпизод и подтвердить его документами, чем надеяться, что его не заметят.

Проверьте семь зон риска

- 1 В анкете банка были завышены доходы или указаны иные недостоверные сведения.
- 2 Кредиты оформлялись одновременно, а банки не знали о других новых обязательствах или реальной цели денег.
- 3 После кредита не было ни одного платежа либо заявление о банкротстве подано вскоре после получения денег.
- 4 Залоговое имущество продано без согласия банка, а выручка не направлена кредитору.
- 5 Имущество передавалось родственникам, дарилось или продавалось дешевле рынка на фоне долгов и взыскания.
- 6 Есть нераскрытые активы, доходы, счета или крупные расходы с непонятным источником финансирования.
- 7 Финансовому управляющему или суду документы передавались не полностью, с задержкой либо с противоречиями.

КАК ЧИТАТЬ РЕЗУЛЬТАТ

Количество отметок не является юридическим тестом. Иногда один эпизод критичнее пяти формальных совпадений. Цель чек-листа - понять, какие факты нужно проверить и какими документами их объяснять.

Завышенный доход или ложные сведения в кредитной анкете

Ошибка

Указать банку доход, работу, имущество или иные существенные обстоятельства, которых в действительности не было, а затем не суметь подтвердить эти данные.

Почему банк за это зацепится

Банк будет доказывать, что вы повлияли на решение о выдаче кредита и лишили его возможности нормально оценить риск. Аргумент «банк мог проверить сам» после позиции Верховного Суда больше не является надежной защитой.

Как это выглядит в деле

Заемщик указал среднемесячный доход 240 000 руб., тогда как по справкам 2-НДФЛ доход составлял 27 109 руб. Подтверждений иных законных поступлений он не представил. Сбербанк потребовал сохранить долг 3,78 млн руб.

Позиция Верховного Суда

Верховный Суд указал: если заемщик сообщил кредитору заведомо ложные сведения по существенному вопросу, он может не получить освобождение именно от этого обязательства. Возможность банка перепроверить анкету не снимает обязанность заемщика говорить правду.

Что собрать заранее

- копию заявления-анкеты и приложений, которые были переданы банку
- справки о доходах, трудовой договор, расчетные листки, налоговые декларации
- выписки по счетам, подтверждающие дополнительные поступления
- договоры подряда, аренды, самозанятости или иные законные источники дохода
- переписку с сотрудником банка, если сведения в анкету вносились с его слов или им самим

Важная оговорка

Расхождение в цифрах еще нужно оценить: ошибка, округление и сознательное завышение - не одно и то же. Но объяснение должно подтверждаться документами, а не появляться впервые в финальном заседании.

1

КРАСНЫЙ ФЛАГ 2 ИЗ 7

Несколько кредитов одновременно и скрытая реальная цель денег

Ошибка

Получить деньги сразу в нескольких банках, не сообщить каждому банку о других новых кредитах либо назвать одну цель займа, а фактически потратить средства на другое.

Почему банк за это зацепится

При одновременной выдаче сведения еще могут не успеть попасть в кредитную историю. Поэтому банк будет проверять, использовал ли заемщик этот временный разрыв осознанно и мог ли кредитор оценить совокупную нагрузку.

Как это выглядит в деле

В одном из дел должник одновременно обратился в несколько банков, не раскрыл другие новые обязательства и объяснял, что деньги нужны для бизнеса. Фактическое использование средств с заявленной целью не совпало.

Позиция Верховного Суда

В пункте 5 Тематического обзора № 5/2026 Верховный Суд признал такое поведение недобросовестным: сокрытие новых займов и реальной цели лишает банк возможности объективно оценить риск.

Что собрать заранее

- полный отчет из всех бюро кредитных историй и даты выдачи каждого кредита
- анкеты, заявки, записи звонков и сообщения с банками
- выписки, показывающие движение кредитных денег после выдачи
- договоры и счета, подтверждающие заявленную цель
- бизнес-план, расчеты или переписку, если деньги действительно брались на развитие дела

Важная оговорка

Одновременная подача заявок сама по себе не запрещена. Риск возникает из совокупности: несколько фактически полученных кредитов, сокрытие новых обязательств, неверная цель и отсутствие понятного плана исполнения.

2

Судебная практика: Пункт 5 Тематического обзора ВС РФ № 5/2026, утв. 29.04.2026 Открыть источник — <https://www.vsrfr.ru/documents/all/35816/>

КРАСНЫЙ ФЛАГ 3 ИЗ 7

Ни одного платежа и быстрое банкротство после кредита

Ошибка

Взять значительную сумму, не внести даже первый платеж и вскоре обратиться за собственным банкротством - особенно если финансовые проблемы существовали уже в день выдачи.

Почему банк за это зацепится

Банк будет собирать хронологию: когда появились долги, что заемщик знал о своих доходах, куда ушли деньги, были ли попытки платить и не планировалось ли банкротство еще до получения кредита.

Как это выглядит в деле

Должник получил потребительские кредиты в двух банках в один день, не внес ни одного платежа и через три месяца и один день подал заявление о банкротстве. Суд увидел в этом отсутствие первоначального намерения исполнять договоры.

Позиция Верховного Суда

Пункт 62 Обзора от 18.06.2025 допускает отказ, когда обязательства принимались без намерения их исполнять. Там же приведен пример последовательного наращивания долгов ради роскошного образа жизни с последующим добровольным увольнением перед банкротством.

Что собрать заранее

- графики и историю платежей по каждому договору
- хронологию событий: кредит - потеря дохода - просрочка - обращение за помощью
- приказы об увольнении, документы о сокращении дохода, болезни, разводе или иных событиях
- доказательства назначения и фактического расходования кредитных средств
- переписку о реструктуризации, кредитных каникулах и попытках договориться с банком

Важная оговорка

Отсутствие платежей не равно автоматически мошенничеству. Ключевой вопрос - было ли намерение платить при получении кредита и что изменилось после. Реальная потеря дохода, болезнь или иное событие должны быть подтверждены.

3

Судебная практика: Пункт 62 Обзора судебной практики по делам о банкротстве граждан, утв. 18.06.2025 Открыть источник — <https://www.vsrfr.ru/documents/all/34516/>

КРАСНЫЙ ФЛАГ 4 ИЗ 7

Продажа залогового автомобиля или другого залога без согласия банка

Ошибка

Продать предмет залога без согласия залогодержателя и не направить полученные деньги на погашение обеспеченного долга.

Почему банк за это зацепится

Для банка это не просто сделка: он теряет конкретный источник возврата кредита. Особенно плохо выглядит ситуация, когда продажа не раскрыта в заявлении о банкротстве, а судьба выручки неизвестна.

Как это выглядит в деле

Должник продал залоговый автомобиль без согласия банка, не указал сделку в заявлении о собственном банкротстве и не объяснил расходование денег. Выручка не поступила ни банку, ни в конкурсную массу.

Позиция Верховного Суда

Пункт 61 Обзора от 18.06.2025 допускает сохранение обязательства перед залоговым кредитором. При этом в другом деле освобождение применили: автомобиль был продан по рыночной цене, а почти вся выручка направлена именно банку.

Что собрать заранее

- кредитный договор, договор залога и выписку из реестра уведомлений о залоге
- письменное согласие банка либо переписку о продаже
- договор купли-продажи, акт передачи, подтверждение рыночной цены
- банковские документы о зачислении и дальнейшем расходовании выручки
- платежные поручения в пользу залогового кредитора

Важная оговорка

Сам факт продажи оценивается вместе с ценой, раскрытием сделки и судьбой денег. Чем прозрачнее расчет с банком, тем слабее довод о намеренном причинении ему вреда.

4

Судебная практика: Пункты 61 и 63 Обзора судебной практики по делам о банкротстве граждан, утв. 18.06.2025 [Открыть источник](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_507941/e83a728f1d3d52ee2a8c0bc06be5e0acceca1ba3/) — https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_507941/e83a728f1d3d52ee2a8c0bc06be5e0acceca1ba3/

КРАСНЫЙ ФЛАГ 5 ИЗ 7

Подарки родственникам и продажи дешевле рынка на фоне взыскания

Ошибка

Передать значимое имущество супругу, детям, родителям или знакомым, особенно вскоре после претензии, решения суда либо возбуждения исполнительного производства.

Почему банк за это зацепится

Кредитор будет искать не только формальную дату сделки, но и ее экономический смысл: была ли реальная оплата, соответствовала ли цена рынку, кто продолжил пользоваться имуществом и куда ушли деньги.

Как это выглядит в деле

После решения о взыскании гражданин продал автомобиль по заниженной цене и подарил супруге земельный участок со строением. Сделки признали недействительными как направленные на сокрытие имущества. Возвращенные за машину деньги он также не передал в конкурсную массу.

Позиция Верховного Суда

Верховный Суд отменил освобождение и направил вопрос на новое рассмотрение: вывод активов, непередача возвращенных денег и уклонение от документов должны учитываться при решении о списании долгов.

Что собрать заранее

- договоры по всем значимым сделкам минимум за три года до подачи
- отчеты оценщика, объявления и аналоги, подтверждающие рыночную цену
- выписки, расписки и документы о реальном получении оплаты
- доказательства дальнейшего расходования денег, в том числе на долги и нужды семьи
- объяснение деловой или жизненной причины сделки и документы к нему
- более ранние сделки, если они связаны с уже возникшим спором, взысканием или сохранением имущества

Важная оговорка

Сделка с родственником не запрещена автоматически. Но наличный расчет без следа, символическая цена, продолжение пользования прежним владельцем и близость к взысканию создают опасную совокупность.

5

Судебная практика: Определение ВС РФ от 19.04.2021 № 306-ЭС20-20820 по делу № А72-18110/2016 [Открыть источник](https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400584226/) — <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400584226/>

КРАСНЫЙ ФЛАГ 6 ИЗ 7

Нераскрытые активы, доходы и расходы с непонятным источником

Ошибка

Не сообщить о счете, доле, автомобиле, электронном кошельке, цифровых активах, фактическом доходе либо не объяснить, кто оплачивает заметные расходы во время процедуры.

Почему банк за это зацепится

Финансовый управляющий и кредиторы сопоставляют официальные доходы с реальным движением денег и образом жизни. Вопросы появятся, если человек заявляет об отсутствии средств, но оплачивает поездки, аренду, крупные покупки или регулярно получает переводы.

Как это выглядит в деле

В деле, вошедшем в Тематический обзор 2026 года, должник годами не раскрывал имущественное положение, частично исполнял требования управляющего и неоднократно выезжал за границу, не объясняя источник оплаты поездок.

Позиция Верховного Суда

Пункт 6 Тематического обзора № 5/2026: сокрытие имущества и источников финансирования расходов в ходе процедуры по общему правилу влечет отказ в освобождении от долгов.

Что собрать заранее

- выписки по всем банковским, брокерским и электронным счетам
- сведения о недвижимости, транспорте, долях в компаниях и правах требования
- документы по цифровым финансовым активам и криптооперациям, если они были
- договоры займа или дарения и выписки по переводам от родственников
- чеки и подтверждение того, кто оплачивал поездки, лечение, аренду и крупные покупки
- пояснительную таблицу по крупным и нестандартным поступлениям

Важная оговорка

Поездка, помощь родственника или наличные накопления не являются нарушением сами по себе. Опасно не событие, а отсутствие проверяемого объяснения и противоречие ранее данным сведениям.

6

Судебная практика: Пункт 6 Тематического обзора ВС РФ № 5/2026, утв. 29.04.2026 Открыть источник — <https://www.vsrfr.ru/documents/all/35816/>

КРАСНЫЙ ФЛАГ 7 ИЗ 7

Неполное сотрудничество с финансовым управляющим и судом

Ошибка

Игнорировать запросы, передавать документы частями, скрывать судьбу денег и имущества либо сообщать противоречивые сведения уже в самой процедуре.

Почему банк за это зацепится

Даже если долги возникли без нарушений, поведение в процедуре оценивается отдельно. Закон ожидает активного содействия: раскрыть финансовое положение, передать документы и имущество, объяснить спорные операции.

Как это выглядит в деле

В одном деле должник четыре года не взаимодействовал с судом и управляющим и не объяснил, куда ушли деньги кредиторов и выручка от имущества. В деле Михайлова потребовался отдельный судебный акт, обязывающий передать финансовую документацию.

Позиция Верховного Суда

Пункт 60 Обзора от 18.06.2025 и пункты 42-44 Постановления Пленума ВС РФ № 45 исходят из того, что непредставление необходимых сведений или заведомо ложная информация могут препятствовать освобождению.

Что собрать заранее

- реестр всех запросов управляющего с датами и сроками ответа
- копии ответов, описи вложений, квитанции и электронную переписку
- акты передачи документов, имущества, банковских карт и иных ценностей
- ходатайства об истребовании документов, если получить их самостоятельно невозможно
- письменные пояснения по отсутствующим документам и доказательства запросов дубликатов
- единую таблицу имущества, счетов, доходов, расходов и сделок без внутренних противоречий

Важная оговорка

Добросовестная ошибка или объективная невозможность предоставить документ могут быть объяснены. Молчание и ответы только после судебного понуждения выглядят значительно хуже, чем своевременное раскрытие проблемы.

Судебная практика: Пункт 60 Обзора от 18.06.2025; Определение ВС РФ № 306-ЭС20-20820 [Открыть источник](https://www.vsr.ru/documents/all/34516/) — <https://www.vsr.ru/documents/all/34516/>

БАЛАНС

Что само по себе не означает отказ

Верховный Суд требует отличать сознательное причинение вреда от ошибки, неудачного расчета и реальной невозможности платить. Для отказа нужна доказанная недобросовестность, а не просто тяжелая финансовая история.

01 Большая сумма долгов

Размер долга сам по себе не доказывает умысел.

02 Несколько кредитов

Важно не количество, а сведения, которые видел каждый банк, и поведение заемщика.

03 Длительная просрочка

Неуплата из-за отсутствия возможности отличается от злого уклонения при наличии денег.

04 Неудачное финансовое решение

Неразумность и переоценка возможностей не тождественны недобросовестности.

05 Продажа имущества

Рыночная цена, реальная оплата, раскрытие сделки и направление денег кредиторам меняют оценку.

06 Помощь родственникам

Ее нужно раскрыть и подтвердить источник и назначение переводов.

Показательный пример

В деле Хаймса Верховный Суд подчеркнул: злостное уклонение - это стойкое умышленное нежелание платить при наличии возможности. Простая длительная неуплата, нерациональное ведение бюджета или тяжелые жизненные обстоятельства для этого недостаточны.

Судебная практика: Определение ВС РФ от 03.09.2020 № 310-ЭС20-6956 по делу № А23-734/2018 [Открыть источник — https://vsrf.ru/lk/practice/stor_pdf_ec/1910150](https://vsrf.ru/lk/practice/stor_pdf_ec/1910150)

НЕ ПРОПУСТИТЕ

Стоп-факторы, которые нужно отделить от чек-листа

01 Прямые основания пункта 4 статьи 213.28

Вступивший в силу акт об уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство в данном деле - самостоятельное основание для отказа.

02 Долги, которые сохраняются по закону

Текущие платежи, алименты, вред жизни и здоровью, моральный вред и ряд иных личных требований не списываются независимо от поведения должника. Также сохраняются, в частности, отдельные требования о субсидиарной ответственности, умышленных убытках и последствиях недействительных сделок.

Эти ситуации нельзя оценивать по количеству красных флагов. Нужен анализ правовой природы конкретного требования и судебных актов, на которых оно основано.

Что сделать до договора на банкротство

- 1 Получить все судебные акты и постановления по административным и уголовным материалам.
- 2 Разделить долги на потенциально списываемые и сохраняющиеся по закону.
- 3 Проверить, относится ли спорное поведение именно к обязательству конкретного кредитора.
- 4 Оценить риск полного или частичного неосвобождения: Верховный Суд допускает сохранение долга только перед отдельным кредитором.

Закон: Пункты 4-6 статьи 213.28 Федерального закона № 127-ФЗ Открыть источник —
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/b919efeffaee7c5a42d9c3d755951599d9b55288/

СЛЕДУЮЩИЙ ШАГ

Не угадывать. Проверить риски до подачи

Если вы отметили хотя бы один пункт, это еще не означает, что долг не спишут. Но такой эпизод должен быть разобран до того, как банк сформулирует свою версию первым.

Персональный разбор риска несписания долга

Юрист изучает документы, восстанавливает хронологию и проверяет, какие доводы может заявить банк. По итогам вы получаете не общие слова, а письменную карту риска и список доказательств под вашу ситуацию.

Что входит

- 1 Проверка кредитной истории, анкет банков, платежей, доходов и значимых сделок.
- 2 Выделение красных, желтых и зеленых эпизодов с опорой на судебную практику.
- 3 Список недостающих документов и объяснений, которые нужно подготовить.
- 4 Четкий вывод: можно подавать заявление сейчас; сначала нужно подготовить позицию; банкротство в текущей ситуации не рекомендуется.
- 5 План следующего шага со сроками и возможными отклонениями.

Как записаться

Ответьте словом «РИСК» в чате, где вы получили этот чек-лист. До консультации вам направят короткую анкету и перечень документов - чтобы встреча прошла по существу.

Ответьте словом «РИСК»

Если банкротство вам не подходит,
мы скажем об этом до заключения договора.

Источники и правовая оговорка

Чек-лист подготовлен на основе законодательства и судебной практики, доступных на 7 августа 2026 года. Он помогает предварительно увидеть зоны риска, но не заменяет анализ документов и обстоятельств конкретного дела.

- 01 ВидеоМихаила Горшкова «Никогда НЕ совершай этих ошибок, если хочешь СПИСАТЬ долги». Открыть — <https://www.youtube.com/watch?v=QFj53kVWMNc>
- 02 Статья 213.28 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Открыть — https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/b919efeffaee7c5a42d9c3d755951599d9b55288/
- 03 Постановление Пленума ВС РФ от 13.10.2015 № 45, пункты 42-45. Открыть — <https://www.vsrfr.ru/files/15010/>
- 04 Обзор судебной практики по делам о банкротстве граждан, утв. Президиумом ВС РФ 18.06.2025. Открыть — <https://www.vsrfr.ru/documents/all/34516/>
- 05 Тематический обзор ВС РФ № 5/2026, утв. постановлением Президиума ВС РФ от 29.04.2026 № 7А/2026. Открыть — <https://www.vsrfr.ru/documents/all/35816/>
- 06 Определение ВС РФ от 12.03.2026 № 308-ЭС25-8904, дело № А18-3334/2023. Открыть — https://vsrf.ru/lk/practice/stor_pdf_ec/2526532
- 07 Определение ВС РФ от 19.04.2021 № 306-ЭС20-20820, дело № А72-18110/2016. Открыть — <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/400584226/>
- 08 Определение ВС РФ от 03.09.2020 № 310-ЭС20-6956, дело № А23-734/2018. Открыть — https://vsrf.ru/lk/practice/stor_pdf_ec/1910150

ВАЖНО

Не уничтожайте документы, не создавайте задним числом договоры и не пытайтесь «исправить» историю фиктивными переводами. Задача подготовки - честно восстановить факты и подобрать допустимые доказательства.