

КАК БЕЗОПАСНО ПРОЙТИ БАНКРОТСТВО, ЕСЛИ ЗАРПЛАТА ПРИХОДИЛА НА ЧУЖУЮ КАРТУ

Если вы получаете зарплату не на свою карту, а на карту родственника, супруга или другого человека — это не нарушение закона само по себе. Но в банкротстве важно не то, “как вам было удобно”, а то, как это выглядит для суда и финансового управляющего.

Главный риск: такие переводы могут быть расценены как сокрытие доходов, даже если у вас не было такой цели.

Этот гайд — пошаговый алгоритм, который помогает понять:

- какой у вас риск проблем в банкротстве
- как подготовиться к процедуре без отказа в списании долгов

ЭТАП 1. ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВОЙ СХЕМЫ

✓ Проверьте текущую ситуацию:

1. Куда поступал доход

- ☐ зарплата приходит на вашу карту
- ☐ зарплата приходит на карту родственника
- ☐ зарплата приходит на карту третьего лица
- ☐ часть дохода проходит наличными



**Если НЕ на вашу карту →
это зона риска**

2. Есть ли «двойное движение денег»

- ☐ зарплата → чужая карта → вам обратно
- ☐ зарплата → чужая карта → обналичивание
- ☐ зарплата дробится на несколько счетов



**Чем больше цепочек —
тем выше риск подозрения**

3. Есть ли регулярность

- ☐ переводы повторяются ежемесячно
- ☐ суммы одинаковые
- ☐ получатель всегда один и тот же



**Регулярность = признак
«скрытого дохода»
для управляющего**

ЭТАП 2. ОЦЕНКА РИСКА

НИЗКИЙ РИСК

- зарплата приходит на ваш счёт
- есть редкие переводы родственникам
- движение денег прозрачное



**вероятность проблем
минимальна**

СРЕДНИЙ РИСК

- зарплата иногда приходит на чужую карту
- есть объяснимые семейные переводы
- нет скрывания всей суммы дохода



**потребуется
объяснение в суде**

ВЫСОКИЙ РИСК

- вся зарплата идет на чужую карту
- деньги регулярно обналичиваются
- нет прозрачного движения средств
- используется карта родственника постоянно



**риск: затягивание
банкротства, обвинение
в сокрытии дохода, отказ
в списании долгов**

ЭТАП 3. ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ ДО БАНКРОТСТВА

1. Вернуть доход на свой счёт

- открыть личную карту
- перевести зарплату официально на себя
- прекратить регулярные переводы через третьих лиц

2. Собрать финансовую историю

- выписки по счетам за 6–12 месяцев
- справки о доходах (2-НДФЛ)
- подтверждение всех крупных переводов

3. Подготовить объяснение операций

- зачем использовалась чужая карта
- кто получал деньги
- как использовались средства



**Суду важна логика,
а не эмоции**

ЭТАП 4. ПОДГОТОВИТЬСЯ К ТОМУ, ЧТО БУДЕТ ПРОВЕРЯТЬ ФИНАНСОВЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ

1. Банковские счета

- движение денег
- регулярные переводы
- обналичивание

2. Налоговая (ФНС)

- официальная зарплата
- работодатели
- расхождение доходов

3. Работодатель

- куда перечислялась зарплата
- есть ли заявление на перевод

4. Связанные лица

- карты родственников
- супруги
- общие счета

вывод делается не по одному факту, а по системе

ЭТАП 5. УЧЕСТЬ КРИТИЧЕСКИЕ ОШИБКИ

✓ НЕЛЬЗЯ:

- скрывать факт чужой карты
- говорить “я не помню, куда приходила зарплата”
- переводить деньги между родственниками перед подачей
- обналичивать всю зарплату сразу
- создавать новые “чистые” счета перед банкротством

это воспринимается как попытка ухода от контроля

**Суд и финансовый управляющий оценивают
не сам факт чужой карты, а:**

- был ли умысел скрыть доход
- можно ли проследить движение денег
- совпадает ли доход с официальными данными

Если у вас зарплата приходила на карту другого человека — это не значит, что банкротство невозможно. Но это означает, что:



вашу ситуацию обязательно нужно разобрать с юристом заранее



важно оценить риск отказа в списании долгов.



г. Москва, Краснопресненская набережная 12, оф. 921, а также 89 регионов России



Мат: [+7 \(920\) 205 10 14](https://wa.me/79202051014)



Телеграм: t.me/dabankrot_rf



Вконтакте: https://vk.com/da_bankrot



YouTube: https://youtube.com/@da_bankrot



Инстаграм: https://instagram.com/da_bankrot



Официальный сайт: [дабанкрот.рф](https://dabankrot.rf)