ДА БАНКРОТ

КРИПТОВАЛЮТА + БАНКРОТСТВО: ЧТО ПРОВЕРИТЬ ДО ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ

Если у вас есть биткоин, Ethereum, USDT или другие цифровые активы и вы рассматриваете банкротство, начинать нужно не с вопроса «как спрятать крипту», а с полного аудита своих активов.

Криптовалюта не становится невидимой из-за того, что хранится на бирже или холодном кошельке. А необдуманный перевод активов перед банкротством может создать больше проблем, чем сама задолженность.

Пройдите этот чек-лист до подачи заявления.

1. Составьте полный список цифровых активов

- ☐ Я знаю, какая криптовалюта мне принадлежит.
- ☐ Я учёл BTC, ETH, USDT и другие токены.
- ☐ Я проверил все биржи, которыми когда-либо пользовался.
- ☐ Я вспомнил все горячие и холодные кошельки.
- ☐ Я учёл цифровые финансовые активы, если они у меня есть.

Важно: не ориентируйтесь только на то, что находится на одном основном кошельке.

2. Проверьте, где находятся активы

- ☐ Я знаю все свои публичные адреса.
- ☐ Я знаю, на каких биржах есть мои аккаунты.
- ☐ Я могу подтвердить принадлежность кошельков себе.
- ☐ Я знаю, какие активы находятся у сторонних сервисов.

Красный флаг:
Если часть криптовалюты передана другому человеку «на хранение», нужно заранее разобраться, как это будет выглядеть в процедуре.

3. Восстановите историю приобретения крипты

- ☐ У меня есть сведения о покупке криптовалюты.
- ☐ Сохранились банковские выписки по крупным переводам.
- ☐ Можно подтвердить P2P-операции.
- ☐ Сохранились данные с бирж.
- ☐ Я могу объяснить происхождение крупных поступлений.

4. Проверьте сделки за последние 3 года

- ☐ Я не дарил криптовалюту родственникам перед банкротством.
- ☐ Я не переводил активы знакомым ради их сокрытия.
- ☐ Я не продавал крипту связанным лицам по заниженной цене.
- ☐ Я могу объяснить крупные перемещения цифровых активов.
- ☐ У меня нет операций, которые могут выглядеть как вывод имущества.

5. Не пытайтесь «исчезнуть» из блокчейна

- ☐ Я не использовал миксеры ради сокрытия активов.
- ☐ Я не оформлял кошелек на чужое имя.
- ☐ Я не передавал seed-фразу другому человеку специально для сокрытия крипты.
- ☐ Я не создавал цепочку переводов только ради запутывания происхождения средств.

Красный флаг:
Если часть криптовалюты передана другому человеку «на хранение», нужно заранее разобраться, как это будет выглядеть в процедуре.

6. Подготовьте документы

Соберите:

- ☐ банковские выписки;
- ☐ документы с бирж;
- ☐ историю операций;
- ☐ сведения о приобретении криптовалюты;
- ☐ документы о продаже или конвертации;
- ☐ сведения о кошельках и адресах.

Чем понятнее происхождение актива, тем проще объяснить его финансовому управляющему.

7. Не совершайте новых операций без юридической оценки

Перед подачей заявления не стоит самостоятельно:

- ☐ переводить крипту родственникам;
- ☐ продавать её друзьям;
- ☐ дарить активы;
- ☐ прятать их на чужих кошельках;
- ☐ резко выводить всё в наличные.

Любая крупная операция незадолго до банкротства может вызвать дополнительные вопросы.

КАК ИНТЕРПРЕТИРОВАТЬ РЕЗУЛЬТАТ

Всё прозрачно

Вы знаете свои активы, понимаете их происхождение, можете подтвердить операции и не совершали сомнительных переводов.

Можно переходить к юридическому анализу процедуры.

Есть вопросы

Не можете восстановить часть истории, не понимаете происхождение отдельных переводов или недавно проводили крупные операции.

Не подавайте заявление наугад. Сначала разберите эти операции со специалистом.

Есть серьёзные риски

Вы уже переводили крипту родственникам, скрывали кошельки, использовали чужие данные или пытались запутать историю транзакций.

Особенно важно получить юридическую оценку до любых дальнейших действий.

Наличие криптовалюты само по себе не означает, что банкротство для вас закрыто. Основной риск возникает тогда, когда должник пытается скрыть цифровые активы или совершает сомнительные операции перед процедурой.

Поэтому лучший момент разобраться с криптовалютой — до подачи заявления, пока можно спокойно восстановить историю операций, оценить риски и выбрать законную стратегию.

Если у вас есть криптовалюта и долги, специалисты нашей компании Да!Банкрот на бесплатной консультации:

- проанализируют ваши активы и операции
- оценят риски по сделкам
- объяснят, какие документы подготовить
- расскажут, как цифровые активы будут учитываться в процедуре
- помогут выстроить законную стратегию банкротства.

Не пытайтесь спрятать криптовалюту, пока не знаете последствий. Сначала разберитесь, что именно находится под риском и какие варианты защиты доступны законно.

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

Max: +7 (920) 205 10 14

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