

ОШИБКИ ВЫЖИВШЕГО УПРАВЛЯЙ ДОЛГАМИ

Адвокат Жанна Вирфель

15 ошибок, из-за которых
суд не списывает долги

Адвокат Жанна Вирфель



Вовчик
«Склад-в-огне»

Поля
«Люкс-в-кредит»

Марина
«Святая Порядочность»

Жанна Вирфель

**Ошибки выжившего.
Управляй долгами**

«Автор»

2026

Вирфель Ж.

Ошибки выжившего. Управляй долгами / Ж. Вирфель —
«Автор», 2026

«Списали» и «оставили всё как было» — разные финалы. Между ними пятнадцать ошибок: гонка «кто первый подал», пауза без списка бумаг, анкета с нарисованным доходом, склад селлера, закрытый личным займом, перевод «своим» накануне процедуры. Я пишу с двух сторон стола: видела, чем кончается самостоятельность, и читаю определение до резолютивной части. Колода «Управляй долгами» собирает двенадцать сценариев привычки. Разбор колоды — в главе 14. В главах названы места, где суд режет освобождение, где локальное мировое держит ипотеку и где отказ по одному кредитору не закрывает весь реестр. Книга — карта. Консультацию по вашему делу она не заменяет.

Содержание

Отказ от ответственности	5
Предисловие. Почему выживший — плохой методолог	6
Как пользоваться этой книгой и колодой «Управляй долгами»	7
Глава 1. Искусство не подать: гонка, пауза и чужой дедлайн	8
Первые 72 часа (если уже звонят)	9
Глава 2. Реструктуризация как вежливый мираж, реализация как чёрный юмор реальности	10
Сколько это стоит и сколько длится	11
Штамп суда (стилизация)	12
Глава 3. Спасти бизнес — потерять очередь: ошибки антикризисного финансирования	13
Конец ознакомительного фрагмента.	14

Жанна Вирфель

Ошибки выжившего. Управляй долгами

Отказ от ответственности

Книга не заменяет консультацию по вашему делу. Нормы и практика меняются. Сверяйте закон, картотеку, Федресурс и специалиста.

Штамп передаёт тон акта. Дословно чужое определение здесь не цитируется. Номеров дел, которых нет в открытом источнике, в книге нет.

Предисловие. Почему выживший — плохой методолог

Я выжил. Это плохой аргумент и хороший старт.

Выживший склонен обобщать свою случайность: «мне помогло молчать», «мне помогло платить до конца», «мне помогло подать первым». Методолог обязан делать обратное — отделять то, что сработало в этом деле, от того, что ломает чужие.

Эта книга написана против романтизации собственного опыта. Я оставляю юмор, потому что стыд без воздуха убивает ясность. Я оставляю практику, потому что эмоция без фактов кормит коллектора. Я оставляю колоду «Управляй долгами», потому что человеку нужен язык для привычки, а не ещё один PDF «как жить».

Если вы ищете кнопку «спишем за три дня» — закройте. Если ищете карту, где видно, какой ошибкой вы сейчас покупаете себе отказ в освобождении, — читайте дальше.

Как пользоваться этой книгой и колодой «Управляй долгами»

Читайте главу. Если в ней есть список, отметьте его и сделайте одно дело из списка в тот же день.

В конце главы одна строка колоды: чей это сценарий. Все двенадцать сценариев, три наставника и расклад собраны в главе 14. Наставники: Жанна Вирфель — Стратег, Вера Ремеслова — Созидатель, Алекс Бернес — Хранитель.

Штамп суда — стилизация. Карта не заменяет закон. Приложение в Telegram и физическая колода держат метод между страницами. Юридическую услугу они не подменяют.

Глава 1. Искусство не подать: гонка, пауза и чужой дедлайн

Первая ошибка выглядит как храбрость: «подам сам, пока банк не опередил». Вторая — как мудрость: «подожду, вдруг само». Обе могут стоить вам процедуры, которую вы уже не выбираете.

Гонка имеет смысл, когда у кредитора есть экономический интерес испортить вам вход: спорные сделки, имущество, статус инициатора. Пауза имеет смысл, когда вы ещё не собрали анкету правды: доход, сделки, поручительства. Чужой дедлайн — претензия, исполнительный лист или дата собрания. Стыд такой даты не ставит.

Первые 72 часа (если уже звонят)

1. Не оформлять новый займ «чтобы отстали».
2. Список кредиторов на одну страницу: кто, сколько примерно, статус.
3. Не удалять переписку и не зачищать кабинеты.
4. Одно сообщение человеку опоры или запись к специалисту.
5. Вода, сон, еда. Процедура не отменяет физиологию.

Люди проигрывали собственной спешке. Заявление без приложений, оставление без движения, паника, ещё один займ. Сюжет называется «успеть красиво».

Есть третий сюжет: вы не подаёте, потому что ждёте идеального момента. «Когда будет премия». «Когда склад разгребу». «Когда родственник вернёт». Идеальный момент в долгах не приходит. Приходит чужой дедлайн.

Так суды закрыли дело Волкова: продавать было нечего, а свои деньги на процедуру не нашлись. Часть расходов дало другое лицо, и на этом основании производство прекратили. Определение Верховного суда от 23 января 2017 года № 304-ЭС16-14541 по делу № А70-14095/2015 прекращение отменило и вернуло дело на новое рассмотрение. Одной оплаты процедуры чужими руками для закрытия дела не хватило.

Разумная пауза имеет список: какие бумаги собираю, к какой дате, какой критерий «готово». Избегание имеет только ощущение. Если за две недели в списке не прибавилось ни одной бумаги, пауза кончилась. В колоде так сидит Баба Галя «В домике»: письма лежат неоткрытыми. Возраст ни при чём. В тридцать лет они лежат так же.

Если кредитор уже видит сделки и имущество, дату подачи выбирает он. Смотрите карту: что всплывёт в запросах, что уже в исполнительном производстве, что написано в анкетах банков.

Сценарий главы — Игорь «Партизан»: молчит там, где нужны полные сведения. Дело на сегодня: три кредитора в таблице и одна дата консультации.

Глава 2. Реструктуризация как вежливый мираж, реализация как чёрный юмор реальности

Реструктуризация в банкротстве граждан звучит прилично. Реализация звучит как приговор. Статистика грубее рекламы: реализаций по-прежнему на порядки больше, но утверждённых планов стало заметно больше. Так читаются сводки Федресурса за 2025–2026 год и разборы ПРОбанкротство. Обещать план каждому — мираж. Считать, что реализация всегда обнулит и отпустит, — чёрный юмор этой главы.

Обзор Верховного суда от 18 июня 2025 года держит приоритеты процедур и право суда утвердить экономически обоснованный план даже без согласия большинства кредиторов, если кредиторам не хуже, чем при продаже имущества. Отдельно живёт локальное мировое, его же называют локальным планом, по залогу: сохранить ипотечное жильё, пока платежи идут. Часто в этом участвует третье лицо.

Демин купил единственное жильё по целевому жилищному займу. Финансовый управляющий просил завершить реализацию и не списывать требования банка и «Росвоенипотеки». Определением от 12 марта 2024 года процедуру закрыли и от долгов его освободили, не назвав судьбу этой квартиры. Определение Верховного суда от 3 июля 2025 года № 305-ЭС25-1557 по делу № А41-92570/2022 вернуло вопрос назад. Суду надо решить, что будет с единственным ипотечным жильём, и предложить банку, должнику и управляющему отдельное соглашение. Квартиру эта строка должнику сама не оставляет.

Сколько это стоит и сколько длится

Цифры ниже — ориентир. Перед делом их сверяют с актуальной нормой. Сметой вашего дела этот список не является.

- Госпошлина, депозит и вознаграждение финансового управляющего — по действующей норме.
- Публикации в ЕФРСБ и в газете идут отдельной строкой.
- Оценка и торги появляются, если есть что продавать.
- Календарь жизни чаще измеряется месяцами. Многие дела длятся порядка 8–12 месяцев и дольше, если есть споры.

Платить «красиво и вечно», лишь бы не встретиться с процедурой, — ошибка Марины «Святая Порядочность»: она платит, пока не останется сил. Платить в рамках исполнимого плана — другая работа.

Что спросить на консультации по жилью и плану:

1. Есть ли реалистичный источник погашения на горизонте плана?
2. Ипотека: просрочка есть? Кто фактически платит?
3. Локальное мировое применимо ли к связке банк, залог, семья?
4. Что будет при срыве плана: автоматический переход в реализацию?
5. Сколько в вашем регионе сейчас длятся похожие дела без споров и со спорами?

На консультацию несут таблицу дохода и график.

Штамп суда (стилизация)

При отсутствии признаков недобросовестности суд полагает возможным утвердить план реструктуризации долгов гражданина как отвечающий целям восстановления платёжеспособности...

Штамп — литературная стилизация тона судебного акта, не цитата конкретного определения.

Сценарий главы — Марина. Гипотеза на одну строку: план, реализация или «пока не знаю, несу таблицу юристу».

Глава 3. Спасти бизнес — потерять очередь: ошибки антикризисного финансирования

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.