

Начисление процентов после выдачи судебного приказа и определение суммы задолженности для списка кредиторов при внесудебном банкротстве

1. Краткая постановка вопроса

После получения коллектором судебного приказа сумма долга «не замораживается» автоматически: приказ лишь констатирует размер требования, рассчитанный взыскателем на определённую дату, и служит исполнительным документом, тогда как договорные проценты за пользование займом по общему правилу продолжают начисляться до дня фактического возврата долга — поэтому совпадение суммы в судебном приказе и в кредитной истории само по себе не доказывает ни прекращения начисления процентов, ни ошибки в кредитной истории (это может быть как следствие отчётных дат и неполного представления сведений источником формирования кредитной истории, так и следствие реального прекращения начисления — при достижении законодательного «потолка», в период кредитных каникул или при прекращении обязательства); при заполнении списка кредиторов для внесудебного банкротства ориентироваться на сумму из приказа и кредитной истории допустимо как на базу, но итоговую цифру следует определять как размер обязательств на дату обращения, включая договорные проценты за пользование (неустойки и финансовые санкции для определения размера обязательств не учитываются — абз. 4 п. 2 ст. 4 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», далее — Закон № 127-ФЗ).

2. Часть I. Что именно «фиксирует» судебный приказ и продолжается ли начисление процентов

2.1. Правовая природа судебного приказа

1. Судебный приказ — судебное постановление, вынесенное по бесспорному требованию, основанному в том числе на сделке, совершённой в простой письменной форме (ст. 121, 122 ГПК РФ). Бесспорность означает, что

взыскиваемая сумма к моменту обращения уже рассчитана взыскателем и не оспаривается должником.

2. Приказ — самостоятельный исполнительный документ (ст. 12 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», далее — Закон № 229-ФЗ); он предъявляется к исполнению в пределах трёхлетнего срока (ст. 21 Закона № 229-ФЗ), а возвращение исполнительного документа взыскателю не препятствует его повторному предъявлению (ст. 46 Закона № 229-ФЗ).
3. Приказ может быть отменён должником в течение десяти дней со дня получения копии (ст. 128, 129 ГПК РФ); в этом случае требование по существу не разрешено и взыскатель вправе предъявить иск. Если приказ был отменён, ни о какой «зафиксированной сумме» речи не идёт вовсе — это первое, что следует проверить.

Ключевой тезис. Приказ не содержит условия о том, что обязательство прекращено или что проценты больше не начисляются. Он лишь подтверждает наличие и размер долга на дату, за которую произведён расчёт (как правило — на дату подачи заявления о выдаче приказа, реже — на иную указанную взыскателем дату).

2.2. Версия 1 (преобладающая): договорные проценты продолжают начисляться

Обоснование:

- п. 1, п. 2 ст. 809 ГК РФ: займодавец имеет право на получение процентов на сумму займа в размерах и порядке, определённых договором, а при отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно **до дня возврата суммы займа включительно**;
- ст. 811 ГК РФ: при нарушении срока возврата на сумму займа подлежат уплате проценты со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня её возврата займодавцу;
- ст. 407, 408 ГК РФ и гл. 26 ГК РФ: обязательство прекращается надлежащим исполнением либо иными прямо предусмотренными способами (отступное — ст. 409 ГК РФ, новация — ст. 414 ГК РФ, прощение долга — ст. 415 ГК РФ, невозможность исполнения — ст. 416 ГК РФ). Выдача судебного акта в этот перечень не входит;
- п. 48 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств»: проценты могут быть взысканы за период по день фактического исполнения обязательства, что прямо предполагает их начисление и после вынесения судебного акта;

- отсутствие тождества требований: требование о взыскании процентов за период, не охваченный приказом, — новое требование, которое может быть предъявлено отдельно (в том числе в новом приказном производстве).

Практический вывод по версии 1. Если судебный приказ выдан год назад и с тех пор взыскание не производилось, реальная задолженность в части процентов за пользование, скорее всего, больше суммы приказа. Отсутствие роста суммы в кредитной истории не опровергает этого (см. Часть II).

Отдельно следует учитывать порядок погашения платежей: при недостаточности суммы платежа она прежде всего погашает издержки кредитора, затем проценты и лишь в оставшейся части — основной долг (ст. 319 ГК РФ); для потребительских кредитов (займов) установлена специальная очерёдность (ч. 20 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», далее — Закон № 353-ФЗ), при которой в первую очередь погашаются проценты. Это ещё одна причина, по которой долг может «расти» даже при внесении платежей.

2.3. Версия 2: когда начисление процентов действительно прекращается или ограничивается

Эта версия противоположна предыдущей и в ряде ситуаций исключает дальнейший рост долга.

а) Законодательные «потолки» для потребительских займов (в первую очередь МФО). Закон № 353-ФЗ (ч. 24 ст. 5) и Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (п. 2.1 ст. 12) ограничивают предельный размер начислений по договору потребительского займа: после достижения установленного предела начисление процентов, неустойки и иных платежей прекращается. Предел зависит от редакции, действовавшей **на дату заключения договора**, и последовательно снижался (четырёх-, трёх-, двукратный размер суммы займа; с 01.07.2023 — 130 % суммы займа для договоров сроком до одного года), как и предельная дневная ставка (1 % в день, с 01.07.2023 — 0,8 % в день). Точную применимую редакцию необходимо сверять с текстом, действовавшим на дату заключения конкретного договора. **Как это применить:** если Ваш заём — микрозайм, вполне возможно, что проценты уже достигли потолка и с определённой даты больше не начисляются законно. Именно это — а не «фиксация приказом» — объясняет, почему сумма в кредитной истории не растёт.

б) Кредитные каникулы. На период льготного периода (ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ) для заёмщика закрепляются особые условия обслуживания долга, в

том числе в части неустоек и предъявления требований. Для лиц, призванных на военную службу по мобилизации, и членов их семей действует специальный режим Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ (в том числе освобождение от обязанности по уплате начисленных процентов и направление уточнённого графика платежей — см. также изменения, приведённые в ч. 3 ст. 1 названного Закона).

в) Мораторий на возбуждение дел о банкротстве. Постановление Правительства РФ от 28.03.2022 № 497 (мораторий с 01.04.2022 по 01.10.2022) в системной связи с п. 3 ст. 9.1 Закона № 127-ФЗ приостанавливало начисление **неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций**, но не договорных процентов за пользование. Это частое заблуждение должников: «при моратории проценты не каплют» — в отношении процентов за пользование это неверно, если иное не следовало из условий кредитных каникул.

г) Ст. 333 ГК РФ. Суд вправе уменьшить неустойку (пени, штрафы), но не договорные проценты за пользование. Поэтому снижение неустойки не уменьшает основную сумму роста долга.

д) Исковая давность. Общий срок — три года (ст. 196 ГК РФ), применительно к периодическим платежам он исчисляется отдельно по каждому платежу (п. 24 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм ГК РФ об исковой давности»); пропуск срока применяется исключительно по заявлению стороны (п. 18 того же Постановления) и не прекращает обязательство, а лишь лишает кредитора возможности судебной защиты. Для целей настоящего разбора это важно: часть «процентовой» задолженности может быть юридически невзыскуемой, но она не «исчезает» автоматически.

2.4. Версия 3: сумма, отражённая в исполнительном производстве, ≠ текущий долг

Судебный пристав-исполнитель взыскивает ровно ту сумму, которая указана в исполнительном документе, плюс исполнительский сбор (ст. 112 Закона № 229-ФЗ) и расходы на совершение исполнительных действий. Проценты, начисленные после даты, на которую составлен приказ, пристав взыскивать не вправе без нового исполнительного документа.

Окончание исполнительного производства по основанию п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ (у должника отсутствует имущество, и все принятые меры по отысканию имущества оказались безрезультатными) оформляется актом и

постановлением (ч. 2 ст. 46, ст. 47 Закона № 229-ФЗ) и **не прекращает обязательство** — это лишь возврат исполнительного документа взыскателю.

Практический вывод по версии 3. Расхождение между суммой в банке данных исполнительных производств ФССП России, суммой в приказе и суммой в кредитной истории — нормальная юридическая ситуация, а не обязательно признак ошибки.

2.5. Переход долга к коллекторам (цессия или агентский договор)

- При уступке права требования (ст. 382–390 ГК РФ) к новому кредитору переходит право в том объёме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода (ст. 384 ГК РФ); должник вправе выдвигать против нового кредитора возражения, которые имел против первоначального (ст. 386 ГК РФ). Сама уступка не прекращает начисление договорных процентов.
- Уступка по договору потребительского кредита (займа) третьему лицу допускается при наличии согласованного сторонами условия (ст. 12 Закона № 353-ФЗ). Если коллектор действует по агентскому договору, кредитором остаётся банк/МФО, и именно он является источником сведений для кредитной истории.
- Деятельность коллекторов по возврату просроченной задолженности регулируется Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ (в том числе ограничения частоты взаимодействия — ст. 7), однако этот закон не влияет на размер долга.

2.6. Как проверить фактическую сумму — практический алгоритм

1. Получить полный текст судебного приказа и убедиться, что он не отменён (ст. 128, 129 ГПК РФ).
2. Получить постановление об окончании исполнительного производства и акт по ч. 2 ст. 46, ст. 47 Закона № 229-ФЗ — из них видно, какая сумма фактически взыскана, а какая осталась.
3. Запросить у кредитора (коллектора) справку о размере задолженности на конкретную дату с разбивкой «основной долг / проценты за пользование / неустойка»; при отказе — жалоба в Банк России и Роспотребнадзор.
4. Заказать кредитный отчёт (ст. 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», далее — Закон № 218-ФЗ).

5. Проверить, не достигнут ли законодательный потолок начислений (п. 2.3 «а» настоящего разбора) — это единственное основание, при котором «неподвижность» суммы действительно правомерна.
6. Проверить, не имеется ли оснований для применения исковой давности по отдельным периодам.

3. Часть II. Почему сумма в кредитной истории совпадает с суммой приказа

3.1. Как формируется кредитная история

Кредитная история формируется источником формирования кредитной истории — кредитором (а также лицом, к которому перешло право требования, либо иным лицом, обязанным представлять сведения) — и состоит из титульной, основной и дополнительной (закрытой) частей (ст. 3, 4 Закона № 218-ФЗ). Сведения представляются в бюро кредитных историй на **отчётные даты** и отражают то, что передал источник. Закон устанавливает право субъекта получать кредитный отчёт, знакомиться с ним и **оспаривать** содержащиеся в нём сведения (ст. 6, 8 Закона № 218-ФЗ).

Из этого следуют три принципиальных вывода: (1) кредитная история — производный, а не первичный документ; (2) её данные могут отставать от реального состояния долга; (3) отсутствие обновления сведений — нарушение со стороны источника, но оно не уменьшает долг должника.

3.2. Три версии, объясняющие совпадение сумм

Версия А. Совпадение случайно (или обусловлено отчётной датой).

Источник передал сведения о задолженности в размере, равном сумме приказа, и с тех пор сведения не обновлял (или обновлял без переоценки процентов). Начисление при этом продолжается.

Версия Б. Источник передаёт неполные сведения. Коллектор, ставший кредитором по цессии, отражает в передаваемых сведениях только основной долг без текущих договорных процентов, либо обновляет сведения нерегулярно. Технически сумма «стоит», юридически — растёт. Это прямо соответствует Вашему предположению «коллекторы просто передают не всю информацию».

Версия В. Начисление действительно прекращено. Достигнут законодательный потолок для потребительского займа (п. 2.3 «а»), либо действовал льготный период, либо обязательство прекращено частично

(отступное, прощение долга, мировое соглашение), либо взыскатель при расчёте приказа сознательно включил проценты «до даты фактического исполнения» в пределах, которые далее не увеличиваются условиями договора (если договором прямо предусмотрено прекращение начисления — п. 2 ст. 809 ГК РФ допускает «иное соглашение»).

Практический вывод. По одному лишь совпадению сумм нельзя определить, какая из трёх версий имеет место. Разграничить их можно только запросив у кредитора расчёт задолженности с разбивкой по составляющим и сверив его с условиями договора и с применимыми ограничениями.

3.3. Что делать при расхождении или при сомнениях в достоверности

1. Обратиться в бюро кредитных историй с заявлением об оспаривании сведений (ст. 8 Закона № 218-ФЗ): бюро обязано проверить сведения во взаимодействии с источником и внести корректировки либо мотивированно отказать.
2. Запросить у кредитора письменный расчёт задолженности; расчёт, противоречащий договору и закону, может быть оспорен в суде (например, при предъявлении требования о взыскании процентов за последующий период).
3. Если начисление превышает законодательный потолок, требование в соответствующей части не подлежит удовлетворению (п. 2.1 ст. 12 Закона № 151-ФЗ, ч. 24 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

4. Часть III. Можно ли использовать суммы из судебного приказа, кредитной истории и исполнительного производства в списке кредиторов для внесудебного банкротства

4.1. Что требует закон от заявления и списка кредиторов

1. Гражданин вправе обратиться с заявлением о признании его банкротом во внесудебном порядке при соблюдении условий, установленных п. 1 ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ, причём в заявлении он **подтверждает** своё соответствие этим условиям — «при том что такое соответствие предполагается» (абз. 2 п. 1 ст. 223.2). Абзац 3 п. 1 ст. 223.2 прямо указывает, что иных условий и их подтверждения не требуется.

2. Заявление подаётся по месту жительства или месту пребывания в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (п. 2 ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ), по утверждённой форме (форма заявления и списка кредиторов утверждены приказом Минэкономразвития России; применимую редакцию следует сверять на дату обращения).
3. Обязанности прилагать договоры, справки кредиторов или судебные акты закон не устанавливает. Вместе с тем сведения, вносимые в заявление и список кредиторов, должны быть достоверными: недостоверность влечёт риски, описанные в п. 4.4.
4. В размер обязательств для целей процедуры включаются в том числе обязательства, срок исполнения которых не наступил, обязательства по уплате алиментов и обязательства по договору поручительства независимо от просрочки основного должника (абз. 1 п. 1 ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ).

4.2. Какие суммы учитываются для определения размера обязательств

Для определения размера обязательств не учитываются неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды и иные имущественные и (или) финансовые санкции (абз. 4 п. 2 ст. 4 Закона № 127-ФЗ; на этот же абзац прямо ссылается абз. 1 п. 1 ст. 223.2). Договорные проценты за пользование суммой займа (кредита) при этом формируют размер денежного обязательства.

Конкурирующее прочтение (обязательно учитывать). Формулировка «проценты за просрочку платежа» не всегда однозначна: в приказах и расчётах коллекторов договорные проценты за пользование и проценты-санкции (ст. 395, п. 1 ст. 811 ГК РФ) могут быть «слиты» в одну строку. В такой ситуации правильным является разделение расчёта: проценты за пользование — включаются, санкционные проценты и неустойка — не включаются. Если разделить невозможно, следует исходить из наиболее консервативного (не заниженного) варианта и приложить собственный расчёт с обоснованием.

4.3. Допустимо ли ориентироваться на сумму из приказа и кредитной истории

Позиция 1 (допустимо как ориентир). Поскольку закон не требует подтверждающих документов и презюмирует добросовестность заявителя (абз. 2 п. 1 ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ), список кредиторов заполняется по сведениям, которыми располагает гражданин. Пункт 4 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ — применительно к судебным процедурам — связывает

неблагоприятные последствия не с неточностью как таковой, а с предоставлением **заведомо** недостоверных сведений. При добросовестном использовании судебного приказа, кредитного отчёта и данных ФССП состава «заведомой недостоверности» нет.

Позиция 2 (недостаточно как окончательный источник). Сумма приказа — это сумма на дату, за которую произведён расчёт; сумма в кредитной истории — на отчётную дату; сумма в исполнительном производстве — на момент составления исполнительного документа плюс сбор. Ни одна из них не равна размеру обязательств на дату обращения. Если указанные суммы окажутся существенно ниже реальных, возможны: возврат заявления, спор с кредитором, а при больших расхождениях — риски, указанные в п. 4.4.

Синтез (практическое правило). Использовать приказ/кредитную историю/данные ФССП как базу — можно и нужно; но итоговую цифру следует сформировать как «сумма основного долга + договорные проценты, начисленные по день подачи заявления» по каждому кредитору, исключив неустойки и санкции, и зафиксировать методику расчёта письменно. Это одновременно и защищает от обвинений в занижении, и позволяет проконтролировать главный ограничитель — верхнюю границу суммы (п. 5.2).

4.4. Риски

1. **Возврат заявления.** МФЦ проверяет соответствие гражданина условиям процедуры в порядке межведомственного информационного взаимодействия (в том числе по данным ФССП России и СФР России) и при выявлении несоответствия возвращает заявление (ст. 223.2, 223.3 Закона № 127-ФЗ). Расхождение заявленной суммы с данными ФССП — типичная причина возврата.
2. **Оспаривание заинтересованными лицами.** Кредитор, не согласный с процедурой, вправе защищать свои интересы в суде; к тому же требования, на которые освобождение от обязательств не распространяется (алименты, возмещение вреда жизни и здоровью, заработная плата, субсидиарная ответственность и др.), сохраняются при любом исходе (п. 5 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ).
3. **Обязательства перед неуказанными кредиторами.** Буквальное прочтение норм о внесудебном банкротстве связывает освобождение от обязательств с завершением процедуры в отношении кредиторов, включённых в список кредиторов. Существует и иная позиция — что освобождение охватывает и незаявленные требования, как в п. 3 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ. Поскольку спор не разрешён однозначно, безопасный

подход — **указывать всех известных кредиторов с максимально достоверными суммами.**

4. **Публично-правовые риски.** При умышленном искажении сведений возможна постановка вопроса о неправомерных действиях при банкротстве, преднамеренном или фиктивном банкротстве (ст. 195–197 УК РФ), а также о недопустимости освобождения от обязательств по мотиву предоставления заведомо недостоверных сведений (по аналогии с п. 4 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ).

4.5. Алгоритм формирования списка кредиторов

1. Составить перечень всех кредиторов: банки, МФО, коллекторы (с указанием, действуют ли они как новый кредитор по цессии или как агент).
2. По каждому — определить основной долг (по приказу/справке кредитора/данным ФССП) и договорные проценты за пользование на дату подачи заявления.
3. Исключить неустойки, пени, штрафы и санкционные проценты (абз. 4 п. 2 ст. 4 Закона № 127-ФЗ).
4. Проверить применимые ограничения начисления (потолки по Закону № 353-ФЗ / Закону № 151-ФЗ) — при их достижении проценты после определённой даты не начисляются и в сумму не включаются.
5. Проверить периоды, по которым истёк срок исковой давности (для оценки перспектив спора, но не для произвольного уменьшения заявленной суммы).
6. Проверить получившийся итог на соответствие допустимому диапазону (п. 5.2).
7. Получить кредитные отчёты (ст. 6 Закона № 218-ФЗ) и при расхождениях — оспорить сведения (ст. 8 Закона № 218-ФЗ), сохранив переписку как доказательство добросовестности.

5. Часть IV. Соответствуют ли обязательства условиям внесудебного банкротства

5.1. Какая редакция применяется

Применимая редакция определяется датой обращения в МФЦ: закон, расширивший внесудебное банкротство (Федеральный закон от 29.05.2024 № 107-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации»), применяется с 03.11.2024; для более ранних обращений действовали прежние

условия (в частности, диапазон от 50 000 до 500 000 руб. и единственное основание — оконченное исполнительное производство). При подготовке к обращению в 2025–2026 гг. следует сверять текст ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ в актуальной редакции.

5.2. Размер задолженности

- Действующая модель (с 03.11.2024): общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей — **от 25 000 до 1 000 000 руб.**; в размер включаются в том числе непросроченные обязательства, алименты и обязательства поручителя (абз. 1 п. 1 ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ, с учётом абз. 4 п. 2 ст. 4).
- Прежняя модель (до 03.11.2024): от 50 000 до 500 000 руб. (текст приведён в доступной редакции ст. 223.2).
- **Критический вывод:** любое добросовестное увеличение заявленной суммы (включение договорных процентов за пользование, добавление забытых кредиторов) работает против заявителя, если итог приближается или превышает 1 000 000 руб. Обратная ситуация — занижение — создаёт риски п. 4.4. Это главный содержательный конфликт, который придётся разрешать по фактическим суммам.

5.3. Основание первое: оконченное исполнительное производство (для лиц, не относящихся к категории получателей пенсии)

Соблюдаются одновременно два условия (п. 1 ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ в редакции Закона № 107-ФЗ):

1. в отношении гражданина на дату подачи заявления окончено исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю на основании **п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ** (отсутствие имущества, на которое может быть обращено взыскание, и безрезультатность всех принятых мер) — независимо от объёма и состава требований взыскателя;
2. не имеется иных неоконченных или непрекращённых исполнительных производств по взысканию денежных средств, **возбуждённых после возвращения исполнительного документа взыскателю.**

Две позиции по применению второго условия.

- **Буквальное прочтение:** значение имеют только исполнительные производства, возбуждённые **после** возврата исполнительного документа. Производства, возбуждённые ранее, формально препятствием не являются.

- **Расширительное (правоприменительное) прочтение:** МФЦ ориентируется на банк данных исполнительных производств, и любое действующее производство по взысканию денежных средств против гражданина на дату проверки практически воспринимается как несоответствие условию.

Важно и то, что возврат исполнительного документа не препятствует его повторному предъявлению (ст. 21, 46 Закона № 229-ФЗ) — то есть коллектор может возбудить новое производство уже после подачи заявления. Если на дату обращения у Вас есть **действующие** исполнительные производства (по Вашим словам, часть долгов «уже находится на исполнительном производстве»), основание первое, скорее всего, не соблюдается.

5.4. Основание второе: основной доход — пенсия

Если основной доход гражданина составляет страховая пенсия (с учётом фиксированной выплаты и повышений), пенсия по государственному пенсионному обеспечению, накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата либо пенсия по Закону РФ от 12.02.1993 № 4468-I, то применяется альтернативный набор условий (п. 1 ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ в редакции Закона № 107-ФЗ), который должен соблюдаться **одновременно**:

1. основной доход — пенсия (по указанным видам);
2. исполнительный документ имущественного характера, выданный **не позднее чем за один год** до даты обращения, предъявлялся к исполнению (направлялся для исполнения) в порядке, предусмотренном законодательством об исполнительном производстве, и соответствующие требования **не исполнены или исполнены частично**.

Обратите внимание: в этом варианте **не требуется**, чтобы исполнительное производство было окончено по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ, и не требуется отсутствия иных производств. Но обязательным остаётся условие о дате выдачи исполнительного документа — он должен быть выдан не ранее чем за год до обращения. Судебные приказы, выданные «почти год назад», находятся как раз на границе этого срока: при обращении позднее чем через год после выдачи такой документ перестаёт «работать» в качестве основания, и тогда его место должно занять другое производство, оконченное по п. 4 ч. 1 ст. 46.

Практический вывод по обоим моделям: - для получателя пенсии — проверяем: (1) статус основного дохода; (2) наличие исполнительного документа, выданного не ранее чем за год до обращения и предъявленного к исполнению, требования по которому не исполнены; - для иных лиц — проверяем: (1) наличие оконченного по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ

производства; (2) отсутствие действующих производств по взысканию денежных средств; (3) суммарный размер обязательств в пределах допустимого диапазона.

5.5. Если условия не соблюдаются

При несоблюдении условий внесудебной процедуры (в частности, при размере обязательств свыше 1 000 000 руб. или при наличии действующих исполнительных производств и отсутствии «пенсионного» основания) остаётся судебная процедура:

- гражданин **обязан** обратиться в арбитражный суд, если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения обязательств в полном объёме перед другими кредиторами, а размер обязательств в совокупности составляет не менее 500 000 руб. (п. 1 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ);
- гражданин **вправе** обратиться при предвидении банкротства и наличии признаков неплатёжеспособности или недостаточности имущества (п. 2 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ); к заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие задолженности, основание её возникновения и неспособность удовлетворить требования в полном объёме (абз. 2 п. 3 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ).

В судебной процедуре освобождение от обязательств наступает по правилам ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ и не допускается, в частности, если гражданин не предоставил необходимые сведения или предоставил заведомо недостоверные сведения управляющему либо суду, что установлено судебным актом (п. 4 ст. 213.28). В связи с этим и в судебной, и во внесудебной процедуре к формированию суммы задолженности следует подходить одинаково консервативно.

6. Сводная таблица конкурирующих позиций

Вопрос	Позиция 1	Позиция 2	Практическое следствие
Начисляются ли проценты после судебного приказа	Да, проценты за пользование — до дня фактического исполнения (п. 2 ст. 809, ст. 811 ГК)	Нет, если достигнут законодательный потолок, действовал льготный период или договором предусмотрено	Требуется запросить у кредитора расчёт с разбивкой по составляющим

Вопрос	Позиция 1	Позиция 2	Практическое следствие
	РФ; п. 48 ПП ВС РФ № 7)	прекращение начисления	
Что означает совпадение сумм в приказе и кредитной истории	Случайное совпадение/ неактуальность сведений на отчётную дату (ст. 4, 5 Закона № 218-ФЗ)	Реальное прекращение начисления	Проверить потолки и данные СФР/ условия договора
Можно ли брать сумму из приказа/КИ/ФССП для списка кредиторов	Да, как добросовестный ориентир (абз. 2, 3 п. 1 ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ)	Нет, как окончательный источник: нужна сумма на дату обращения	Формировать итог как основной долг + договорные проценты, без неустоек
Учитывается ли неустойка в размере обязательств	Нет (абз. 4 п. 2 ст. 4 Закона № 127-ФЗ)	Спорно, если в расчёте коллектора проценты и санкции «слиты»	Требовать отдельного расчёта
Условие об отсутствии иных исполнительных производств	Только производства, возбуждённые после возврата исполнительного документа	Любое действующее производство по денежному взысканию	Наличие активных производств — риск возврата заявления

7. Практические выводы

Версия А. Проценты продолжают начисляться. Сумма в приказе — «срез» на дату расчёта; задолженность по договорным процентам за последующий период растёт, и взыскатель вправе предъявить её отдельно. Для целей банкротства ориентироваться только на сумму приказа — занижать долг.

Версия В. Проценты не начисляются в силу закона или договора. Проверить: не является ли заём микрозаймом (потолки по ч. 24 ст. 5 Закона № 353-ФЗ, п. 2.1 ст. 12 Закона № 151-ФЗ), не действовали ли кредитные каникулы, не предусмотрено ли договором иное (п. 2 ст. 809 ГК РФ). В этом случае данные кредитной истории, скорее всего, достоверны.

Версия С. Данные кредитной истории неполны. Кредитная история — производный источник (ст. 3–5 Закона № 218-ФЗ); её «замирание» не означает прекращения обязательства. Запросить у кредитора расчёт, при отказе — оспаривание сведений (ст. 8 Закона № 218-ФЗ).

Версия D. Сумма долга приближается к верхней границе. Если с учётом процентов за пользование и всех кредиторов сумма превышает 1 000 000 руб. — внесудебная процедура недоступна, следует ориентироваться на судебное банкротство (ст. 213.3, 213.4 Закона № 127-ФЗ).

Версия E. Есть действующие исполнительные производства. Основание «оконченное производство по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ» не соблюдается либо соблюдается спорно; проверяем возможность применения «пенсионного» основания (п. 1 ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ в редакции Закона № 107-ФЗ) и следим за сроком «не позднее чем за один год до даты обращения».

Версия F. Долг коллектору уступлен. Объём прав не изменился (ст. 384 ГК РФ), проценты начисляются в том же порядке; сведения в кредитную историю должен представлять новый кредитор — при необновлении сведений следует требовать корректировки.

Общий практический итог: сумму для списка кредиторов корректно определять как «основной долг + договорные проценты за пользование по день подачи заявления» отдельно по каждому кредитору, исключая неустойки и санкции; использовать приказ, кредитную историю и данные ФССП как источники сверки, но не как окончательные величины; письменно зафиксировать методику расчёта на случай спора с МФЦ или кредитором.

8. Список использованных нормативных источников

Гражданский кодекс РФ - ст. 319 (очерёдность погашения требований по денежному обязательству) - ст. 382–386, 388–390, 407–419 (уступка требования; прекращение обязательств) - ст. 809, 811, 819 (проценты за пользование займом; последствия нарушения заёмщиком договора займа; кредитный договор) - ст. 196, 200, 204, 207, 333 (исковая давность; снижение неустойки)

Гражданский процессуальный кодекс РФ - ст. 121, 122 (судебный приказ; требования, по которым он выдаётся) - ст. 128, 129, 130 (извещение должника, отмена приказа, выдача приказа взыскателю) - ст. 428 (выдача судом исполнительного листа)

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» - п. 2 ст. 4 (в том числе абз. 4 — состав учитываемых обязательств) - ст. 9.1 (мораторий на возбуждение дел о банкротстве) - ст. 213.4 (заявление гражданина о признании его банкротом) - ст. 213.8 (собрание кредиторов) - ст. 213.28 (завершение расчётов и освобождение гражданина от обязательств, в том числе п. 4, 5) - ст. 223.2 (заявление гражданина о признании его банкротом во внесудебном порядке; в редакции Федеральных законов от 26.07.2020 и от 29.05.2024 № 107-ФЗ) - ст. 223.3 (возвращение заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке) - § 5 гл. X (внесудебное банкротство гражданина)

Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» - ст. 6.1 (банк данных в исполнительном производстве), ст. 12 (исполнительные документы), ст. 21-22 (сроки предъявления исполнительных документов) - ст. 46 (возвращение исполнительного документа взыскателю, в том числе п. 4 ч. 1) - ст. 47 (окончание исполнительного производства) - ст. 50 (права сторон исполнительного производства), ст. 112 (исполнительский сбор)

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» - ст. 5 (в том числе ч. 20 — очерёдность погашения, ч. 24 — ограничение размера начислений) - ст. 6.1-1 (льготный период/кредитные каникулы) - ст. 12 (уступка прав (требований) по договору потребительского кредита (займа))

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» - ст. 12 (в том числе п. 2.1 — ограничение начисления процентов и иных платежей по договору потребительского займа)

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» - ст. 3 (основные понятия, источник формирования кредитной истории) - ст. 4 (состав кредитной истории) - ст. 5 (представление сведений в бюро кредитных историй) - ст. 6 (право субъекта на получение кредитного отчёта) - ст. 8 (оспаривание сведений, содержащихся в кредитной истории)

Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...» - ст. 7 (ограничения способов и частоты взаимодействия с должником)

Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации...» - ст. 1 (в том числе ч. 18 — освобождение от обязанности по уплате начисленных

процентов; ч. 3 — сроки направления уведомления и уточнённого графика платежей)

Подзаконные акты - Постановление Правительства РФ от 28.03.2022 № 497 (введение моратория на возбуждение дел о банкротстве) - Приказ Минэкономразвития России, утверждающий форму заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке и форму списка кредиторов (применимая редакция — на дату обращения)

Акты судебного толкования - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств» (в том числе п. 48 — начисление процентов по день фактического исполнения) - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм ГК РФ об исковой давности» (п. 18 — применение давности только по заявлению стороны; п. 24 — исчисление срока по периодическим платежам) - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2016 № 62 «О некоторых вопросах применения судами положений ГПК РФ и АПК РФ о приказном производстве» - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан»

Уголовный кодекс РФ - ст. 195 (неправомерные действия при банкротстве), ст. 196 (преднамеренное банкротство), ст. 197 (фиктивное банкротство)

Оговорка о редакциях. Отдельные параметры (границы суммы задолженности для внесудебного банкротства, продолжительность процедуры, предельные размеры начислений по потребительским займам, формы заявления и списка кредиторов) неоднократно изменялись, в том числе Федеральным законом от 29.05.2024 № 107-ФЗ (применяется с 03.11.2024), и могут быть изменены вновь. Перед подачей заявления параметры следует сверять с текстом статей в редакции, действующей на дату обращения.