

Правовой разбор ситуации с кредитной картой у пенсионера

1. Краткая постановка вопроса

Гражданин 70 лет, неработающий, получает страховую пенсию по старости в размере 25 000 руб. в месяц, проживает один и по состоянию здоровья (заболевание ног, ограничен в передвижении) фактически находится на самоизоляции, то есть несёт обязательные расходы на коммунальные услуги, лекарства и продукты питания. Ранее он использовал кредитную карту Сбербанка на сумму 250 000 руб. для оплаты похорон супруги. В течение первых трёх месяцев заёмщик вносил платежи по 10 000 руб. в месяц. После звонка представителя банка выяснилось, что льготный (беспроцентный) период истёк, и размер обязательного ежемесячного платежа теперь составляет 19 500 руб.

Вопросы, требующие разбора:

1. Правомерно ли после истечения льготного периода банк увеличил обязательный платёж до 19 500 руб.?
2. Правомерно ли списывать со счёта неработающего гражданина такой платёж, фактически оставляя ему средства в размере ниже прожиточного минимума?
3. Каковы правовые механизмы защиты заёмщика в этой ситуации?

Уточним сразу: в обращении отсутствуют сведения о том, имеет ли место принудительное взыскание (судебный приказ, решение суда, исполнительное производство) либо речь идёт только о требовании банка, адресованном клиенту, и возможном безакцептном списании по условиям договора. Поэтому настоящий разбор охватывает основные возможные версии развития событий.

2. Правомерность изменения размера обязательного платежа после окончания льготного периода

2.1. Природа льготного периода по кредитной карте

Льготный период (грейс-период) — это промежуток времени, в течение которого банк не начисляет проценты за пользование кредитным лимитом при

условии, что заемщик выполняет определённые условия договора (например, полностью погашает задолженность до определённой даты либо вносит минимальные платежи в установленные сроки). Льготное кредитование — это **право банка**, а не обязанность, установленная законом. Оно предоставляется на условиях, определённых договором кредитной карты (Общие условия и Тарифы банка).

Правовая база: согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства заёмщику, а заёмщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на неё. Размер процентов, порядок их уплаты и сроки возврата определяются договором (ст. 809, 810 ГК РФ). Кредитная карта — форма кредитного договора, условия которого устанавливаются сторонами свободно, если иное не предусмотрено специальным законом (ст. 421 ГК РФ).

Проверяя правомерность действий банка, необходимо установить, что написано в индивидуальных условиях кредитного договора, Тарифах и Общих условиях. Если договором предусмотрено, что при неуплате обязательного платежа в течение льготного периода (либо при невыполнении условия о полном погашении долга к определённой дате) льготный период прекращается и проценты начисляются на всю сумму задолженности — банк действует законно.

В данном случае заемщик три месяца платил по 10 000 руб., однако задолженность в размере 250 000 руб. не была погашена полностью. При таких условиях начисление процентов после окончания льготного периода соответствует стандартной банковской практике и, при соответствующей оговорке в договоре, — закону.

2.2. Расчёт размера обязательного платежа

Обычно минимальный (обязательный) платёж по кредитной карте составляет несколько процентов от суммы основного долга плюс проценты, начисленные за расчётный период, и может увеличиваться после окончания льготного периода, так как в льготный период проценты не взимаются, а после его окончания платёж включает проценты.

Применительно к приведённым цифрам:

- сумма основного долга — 250 000 руб.;
- минимальный платёж 5% от суммы долга — 12 500 руб.;
- начисленные проценты за месяц по ставке, например, около 30–35% годовых — 6 000–7 000 руб.;
- итого около 18 500–19 500 руб.

Указанная банком сумма 19 500 руб. выглядит арифметически согласованной с такими условиями. Законодательство не устанавливает предельного размера ежемесячного платежа по кредитной карте, если он определен договором. Свобода договора (п. 1 ст. 421 ГК РФ) позволяет банку и заемщику установить этот размер.

Банк также вправе начислять неустойку за просрочку платежа (ст. 330 ГК РФ, ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»). При этом размер неустойки ограничен п. 21 ст. 5 Закона № 353-ФЗ: в договоре потребительского кредита не могут применяться неустойки выше 20% годовых от суммы просроченной задолженности (если по условиям договора на просроченный долг не начисляются проценты) либо 0,1% в день, если проценты на просроченный долг продолжают начисляться.

2.3. Право банка досрочно потребовать возврат долга

Если заемщик допускает просрочки, банк на основании п. 2 ст. 811 ГК РФ вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами. В связи с этим звонок банка о необходимости платить 19 500 руб. может быть также предупреждением о наступлении неблагоприятных последствий.

Вывод по вопросу правомерности изменения платежа. Требование банка об уплате 19 500 руб. в месяц является правомерным, если оно соответствует условиям заключенного договора. Оспорить сам размер платежа на основании того, что он превышает возможности пенсионера, можно только в контексте судебного спора (например, при уменьшении неустойки или предоставлении рассрочки), либо в исключительных случаях через признание условий договора кабальными по ст. 179 ГК РФ. Однако доказать кабальность при подписании договора крайне сложно, особенно если заемщик пользовался картой добровольно.

3. Правомерность удержания денежных средств со счёта (пенсии)

Здесь нужно различать три совершенно разные правовые ситуации:

1) **Добровольное списание банком денежных средств на основании заранее данного акцепта клиента (безакцептное списание)**, предусмотренного договором; 2) **Списание в рамках принудительного исполнения судебного акта** (судебного приказа, решения суда) через службу судебных приставов или напрямую в банк; 3) **Списание как**

следствие поданной в банк должником в письменной форме просьбы автоматически гасить задолженность с его счёта.

Для каждой из этих ситуаций закон устанавливает разные правила.

3.1. Безакцептное списание по условиям договора

Пункт 1 ст. 854 ГК РФ устанавливает: списание денежных средств со счёта осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных **договором между банком и клиентом** (п. 2 ст. 854 ГК РФ).

В правилах Сбербанка по обслуживанию кредитных карт часто содержится условие о том, что банк вправе без дополнительного распоряжения клиента списывать денежные средства с любых счетов клиента, открытых в этом банке, в счёт погашения задолженности по кредитной карте при наступлении срока платежа. Если заёмщик подписал договор, содержащий такое условие, либо иным образом выразил согласие (например, активировал карту и тем самым присоединился к Общим условиям), банк вправе списывать денежные средства, поступающие на его счёт, в безакцептном порядке.

При этом следует учитывать ограничения, установленные законом. Списание не может затрагивать доходы, перечисленные в ст. 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», если они носят социально защищённый характер. Однако этот перечень применяется к взысканию в рамках исполнительного производства. Для безакцептного списания по условиям договора закон прямого запрета на списание пенсионных выплат не содержит, за исключением отдельных категорий социальных выплат (например, федеральная социальная доплата к пенсии до величины прожиточного минимума, пособия на детей, компенсации и т.п.). Относительно страховой пенсии по старости судебная практика признаёт допустимым обращение взыскания на неё, но с соблюдением ограничений размера удержаний, установленных для принудительного исполнения (см. ниже).

Таким образом, если условие о безакцептном списании прямо предусмотрено договором, действия банка формально правомерны. Заёмщик волен в любой момент расторгнуть договор или отозвать акцепт, уведомив банк письменно, если это не противоречит существу обязательства.

3.2. Принудительное взыскание на основании судебного акта

Если банк обратился в суд (обычно за выдачей судебного приказа) и получил исполнительный документ, порядок удержаний регулируется Федеральным законом «Об исполнительном производстве» № 229-ФЗ и ГПК РФ.

По общему правилу (ст. 99 Закона № 229-ФЗ) при исполнении исполнительного документа с должника-гражданина может быть удержано **не более 50%** заработной платы и иных доходов. Для пенсий это правило действует так же. Удержание производится из сумм, остающихся после уплаты налогов.

Значит, с пенсии в 25 000 руб. максимально приставы удержат 12 500 руб. Удержание 19 500 руб. **неправомерно** в любом случае в рамках исполнительного производства. Если удерживается именно 19 500 руб., это основание для жалобы в прокуратуру или суд.

Кроме того, с 1 февраля 2022 года действует механизм защиты прожиточного минимума должника. Часть 1.1 ст. 446 ГПК РФ (в редакции Федерального закона от 29.06.2021 № 234-ФЗ) предоставляет должнику-гражданину право обратиться в суд с заявлением о сохранении ему ежемесячно денежных средств в размере прожиточного минимума. В тексте закона говорится о прожиточном минимуме **трудоспособного населения** в целом по РФ, однако суды с учётом конкретных обстоятельств применяют этот механизм и к пенсионерам, с учётом установленной величины прожиточного минимума пенсионера. Такое заявление подаётся в суд, выдавший исполнительный лист, или по месту ведения исполнительного производства. Для реализации этого права заёмщику необходимо доказать, что его единственным доходом является пенсия и что удержания оставляют его ниже прожиточного минимума.

Важно. Если дело ещё не дошло до суда, банк не вправе «по своему усмотрению» удерживать 50% пенсии. До суда он может только списывать средства в безакцептном порядке, если это прямо предусмотрено договором (п. 2 ст. 854 ГК РФ). При списании в безакцептном порядке лимит в 50% формально не применяется, поскольку это не принудительное исполнение. Однако в таком случае у заёмщика есть основания оспорить конкретное списание, если оно нарушает требования закона о защите социальных прав (например, списана сумма, являющаяся социальной выплатой, перечисленной в ст. 101 Закона № 229-ФЗ).

3.3. Распоряжение клиента на автоматическое погашение

Если заёмщик сам дал поручение банку перечислять средства с его счёта (например, подключил услугу «Автоплатёж»), списание осуществляется на

основании его распоряжения. Ограничений по размеру в данном случае нет, за исключением общих требований добросовестности сторон гражданского оборота (ст. 10 ГК РФ).

Практический вывод. Пока нет решения суда, банк вправе начислять проценты и требовать платежа по договору, в том числе в размере 19 500 руб. Удержание этой суммы со счёта законно, если договор содержит условие о безакцептном списании. Если же банк получил судебное решение, удержание сверх 50% пенсии либо сверх прожиточного минимума (при подаче соответствующего заявления) будет незаконным.

4. Ситуация, когда пенсионер оказывается с доходом ниже прожиточного минимума

Даже при правомерности банковских требований по договору возникает этико-правовая коллизия: военный пенсионер 70 лет, неработающий, имеющий проблемы со здоровьем, вынужден отдавать банку почти всю пенсию, оставляя себе на жизнь средства ниже прожиточного минимума. Российское законодательство не содержит нормы, прямо запрещающей банку устанавливать размеры ежемесячных платежей, которые для конкретного заёмщика оказываются непосильными. Защита гражданина в такой ситуации обеспечивается в основном через:

1. **Переговоры с банком** — реструктуризация, изменение графика платежей.
2. **Судебные процедуры** — уменьшение неустойки, рассрочка исполнения решения, сохранение прожиточного минимума на стадии исполнительного производства.
3. **Банкротство** — освобождение от долгов или их частичное списание.

Рассмотрим подробнее каждый из этих инструментов.

5. Что делать в такой ситуации: практические шаги

Шаг 1. Запросить у банка подробную выписку и расчёт задолженности

Необходимо направить в банк письменное заявление (через отделение или через приложение), в котором просить представить:

- копию индивидуальных условий договора;

- расчёт задолженности с указанием суммы основного долга, процентов, неустоек;
- информацию о том, какие именно условия договора послужили основанием для прекращения льготного периода;
- график дальнейших платежей.

На основании ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей» банк обязан предоставить информацию об оказываемых финансовых услугах. Запрос составляется в двух экземплярах, на одном ставится отметка о принятии.

Шаг 2. Подать заявление о реструктуризации долга или изменении условий кредитного договора

Кредитные организации вправе, но не обязаны изменять условия договора (ст. 450 ГК РФ). Тем не менее, при обращении заёмщика банки часто идут навстречу, если видят, что клиент испытывает финансовые трудности.

Аргументы для заявления:

- заёмщик — неработающий пенсионер, инвалид или имеет хронические заболевания (подтверждается справками);
- доход ниже или на уровне прожиточного минимума;
- расходы на лекарства и коммунальные услуги составляют значительную часть пенсии;
- кредит был использован на социально значимую цель (похороны близкого человека), но это не влияет на юридическую судьбу долга, однако может расположить банк к переговорам.

Можно просить:

- увеличить срок кредитования и уменьшить ежемесячный платёж;
- предоставить отсрочку платежей на несколько месяцев;
- списать неустойку при условии погашения основного долга по графику.

Банк может предложить реструктуризацию только в индивидуальном порядке. Отказ банка в реструктуризации правомерен, но его можно обжаловать в суде лишь в исключительных случаях (например, при злоупотреблении правом).

Шаг 3. Проверить, не подал ли банк заявление о выдаче судебного приказа

Сбербанк по кредитным картам чаще всего сначала взыскивает долг через судебный приказ. Как только вы узнали, что есть судебный приказ, нужно в течение **10 дней со дня его получения** подать мировому судье возражения

относительно его исполнения (ст. 128, 129 ГПК РФ). После этого судебный приказ отменяется, и банк должен подавать иск в общем порядке. Это даст время, а в суде можно заявить о снижении неустойки.

Если судебное решение уже вступило в силу, подать заявление о рассрочке исполнения решения (ст. 203, 434 ГПК РФ). Рассрочка предоставляется при наличии обстоятельств, затрудняющих исполнение, с учётом материального положения должника и интересов взыскателя. При подаче такого заявления нужно приложить доказательства: справка о размере пенсии, выписки о расходах, медицинские документы.

Шаг 4. Уменьшение неустойки по ст. 333 ГК РФ

В судебном процессе или уже после вынесения решения (путем пересмотра) можно просить суд уменьшить неустойку, если она явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства. Практика применения ст. 333 ГК РФ обширна. Пенсионный возраст и тяжёлое имущественное положение — достаточные основания для снижения штрафных процентов.

Обратите внимание: неустойка — это штрафная санкция, а не плата за пользование кредитом. Основной долг и проценты за пользование кредитом уменьшению не подлежат, если только не в рамках процедуры банкротства.

Шаг 5. Внесудебное и судебное банкротство

Если долг составляет 250 000 руб., а доход — 25 000 руб. в месяц при расходах на жизнь, превышающих этот доход, имеет место признак неплатёжеспособности (п. 3 ст. 213.6 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Судебное банкротство доступно гражданину при сумме долга не менее 25 000 руб. Процедура позволяет списать долги после реализации имущества или при отсутствии такового. Минусы для пенсионера:

- расходы на процедуру (депозит на выплату вознаграждения финансовому управляющему — 25 000 руб., публикации в газете «Коммерсантъ» и в ЕФРСБ). Однако при отсутствии средств суд может предоставить рассрочку внесения денег на депозит;
- процедура занимает обычно 6 месяцев и более;
- если будет установлено, что гражданин принял на себя заведомо неисполнимые обязательства, — освобождение от долгов может не наступить. В данном случае кредитная карта использовалась на похороны, это не свидетельствует о недобросовестности.

Внесудебное банкротство (ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ) — бесплатная упрощённая процедура через МФЦ. Она возможна, если одновременно соблюдены условия:

- размер неисполненных обязательств — не менее 25 000 руб. и не более 1 000 000 руб.;
- на дату подачи заявления в отношении гражданина окончено исполнительное производство в связи с отсутствием имущества, на которое может быть обращено взыскание (п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ), и оно не предъявлено повторно.

То есть для внесудебного банкротства сначала нужно, чтобы банк получил исполнительный документ, предъявил его приставам, а те окончили производство из-за отсутствия имущества. В рассматриваемой ситуации, если банк ещё не подал в суд, внесудебное банкротство пока недоступно. Если же исполнительное производство уже было окончено, отец может через МФЦ инициировать процедуру. После внесудебного банкротства долг будет считаться погашенным в силу закона.

Шаг 6. Если уже идёт удержание из пенсии приставами

При удержании из пенсии в рамках исполнительного производства следует:

1. Убедиться, что удержание не превышает 50% пенсии (ст. 99 Закона № 229-ФЗ). Если превышает — обжаловать действия пристава в порядке подчинённости или через суд (ст. 121 Закона № 229-ФЗ, КАС РФ).
2. Подать судебному приставу-исполнителю заявление о сохранении ежемесячно денежных средств в размере прожиточного минимума (на основании ч. 1.1 ст. 446 ГПК РФ). Поскольку указанный механизм реализуется через суд, нужно подать заявление в суд, выдавший исполнительный документ. В заявлении указать, что должник является пенсионером, единственным доходом является пенсия, и её размер после удержания будет ниже прожиточного минимума пенсионера.
3. Сообщить приставу, что часть пенсии является социальной доплатой, если такая доплата выплачивается. На социальные доплаты к пенсии взыскание не обращается (абз. 12 ст. 101 Закона № 229-ФЗ), поэтому пристав должен исключить её из расчёта удержаний.

Шаг 7. Обращение в Банк России и Роспотребнадзор

Если банк неправомерно списывает социальные выплаты или действует с нарушением условий договора, заёмщик вправе подать жалобу в интернет-приёмную Банка России. Также можно обратиться к финансовому

уполномоченному, однако его компетенция распространяется на споры между потребителями и финансовыми организациями, в том числе по кредитным договорам, если сумма требований не превышает 500 000 руб. (п. 5 ч. 1 ст. 28 Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ). Но следует учитывать, что финансовый уполномоченный рассматривает обращения, связанные с нарушением прав потребителя, а не с трудным материальным положением должника.

6. Правовые позиции судов по сходным спорам

По делам с участием пенсионеров суды придерживаются следующих подходов:

- **О взыскании задолженности по кредиту:** требования банка удовлетворяются, даже если заёмщик — пенсионер. Суд не может освободить его от долга. Однако суд вправе уменьшить неустойку. (Определение Верховного Суда РФ по конкретным делам; постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса РФ об ответственности за нарушение обязательств»).
- **О сохранении прожиточного минимума:** суды удовлетворяют заявления должников, доказавших, что удержание оставляет их ниже прожиточного минимума. В качестве ориентира Верховный Суд РФ указал, что при разрешении таких вопросов судам необходимо учитывать необходимость обеспечения справедливого баланса между интересами взыскателя и должника (Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 17.11.2015 № 50 «О применении судами законодательства при рассмотрении некоторых вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства» — в части оценки доводов должника о невозможности исполнения).
- **О спорном безакцептном списании:** если условие о безакцептном списании прямо включено в договор, суды обычно признают его действительным. Но в ряде дел суды признавали такие условия ущемляющими права потребителя, если они не были должным образом доведены до заёмщика и клиент не выразил явного согласия (ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей»). Существует и противоположная практика, поэтому стратегия оспаривания должна строиться с учётом текста конкретного договора.

7. Итоговый вывод по каждой правовой версии

Версия 1: Банк лишь требует платить 19 500 руб., но самостоятельно деньги не списывает

Действия банка правомерны, если размер платежа определён договором. Однако заёмщик не обязан соглашаться и может добиваться реструктуризации либо дожидаться суда и просить о снижении неустойки и рассрочке.

Версия 2: Банк списывает деньги со счёта в безакцептном порядке

Списание правомерно только при наличии прямого условия в договоре о таком списании. Если такого условия нет, списание является незаконным (ст. 854 ГК РФ), и деньги можно истребовать обратно через суд. Также незаконно списание сумм, которые по закону не могут быть взысканы (социальная доплата к пенсии, пособия и др.).

Версия 3: Приставы удерживают 50% пенсии по исполнительному листу

Удержание в пределах 50% пенсии правомерно. Но должник вправе обратиться в суд с заявлением о сохранении ему средств в размере прожиточного минимума (ч. 1.1 ст. 446 ГПК РФ). Удержание 19 500 руб. из пенсии 25 000 руб. превышает 50% — это прямое нарушение ст. 99 Закона № 229-ФЗ. Рекомендуется жаловаться приставу и в суд.

Версия 4: Отец самостоятельно вносит платёж из получаемой пенсии

При добровольном внесении платежей никаких ограничений нет. Гражданин сам распоряжается доходом. Но подобная стратегия ведёт к тому, что на жизнь остаётся 5 500 руб., чего недостаточно. Поэтому даже при добровольном внесении платежей отец должен реализовать свои права — обратиться в банк за изменением условий, а при невозможности — использовать процедуру банкротства.

8. Рекомендуемый алгоритм действий для заёмщика

1. **Срочно** составить письменное заявление в банк о предоставлении информации о задолженности и о реструктуризации. Зафиксировать обращение.
2. **Ничего не подписывать** по требованию банка без изучения юристом.
3. **Проверить** наличие возбужденных судебных производств через сайт судов или в Сбербанк Онлайн в разделе «Исполнительное производство» (приставы уведомляют через Госуслуги).
4. Если поступит судебный приказ — в течение 10 дней подать возражения, чтобы отменить его.
5. В случае судебного иска — явиться в суд, заявить ходатайство о снижении неустойки по ст. 333 ГК РФ, приложить справки о доходах и расходах, о состоянии здоровья. Просить о предоставлении рассрочки платежа.
6. Если начато исполнительное производство и удерживают больше 50% пенсии либо менее прожиточного минимума — обратиться к приставу и в суд с заявлением о сохранении прожиточного минимума.
7. Рассмотреть возможность внесудебного банкротства, если будет окончено исполнительное производство без взыскания. При отсутствии возможности — изучить условия судебного банкротства. Для этого необходима консультация с арбитражным управляющим или юристом, специализирующимся на банкротстве физических лиц.
8. Не игнорировать звонки банка, но и не обещать невозможного — все переговоры фиксировать, предпочтительно в переписке.

9. Список использованных нормативных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ — ст. 10, 309, 330, 333, 421, 450, 809, 810, 811, 819, 854.
2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ — ст. 121-130, 203, 434, 446 (ч. 1.1).
3. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» — ст. 46, 68, 70, 81, 99, 101, 121.
4. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» — ст. 5, 6, 14.
5. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» — ст. 213.1-213.6, 223.2.
6. Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» — ст. 1, 28.

-
7. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» — ст. 10, 16.
 8. Федеральный закон от 29.06.2021 № 234-ФЗ «О внесении изменения в статью 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации» (о неприкосновенности прожиточного минимума).
 9. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств».
 10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 17.11.2015 № 50 «О применении судами законодательства при рассмотрении некоторых вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства».
-

Дисклеймер: настоящий документ носит информационно-аналитический характер и не заменяет персональную юридическую консультацию применительно к конкретным обстоятельствам дела. Для выработки точной стратегии защиты необходимо ознакомиться с текстом кредитного договора, выписками о движении денежных средств и процессуальными документами по возможному судебному спору.