

Банкротство или погашение: правовой разбор ситуации с долгом по микрозаймам 150 000 руб. при просрочке один год, арестованных счетах и неофициальном доходе 40 000 руб.

1. Краткая постановка вопроса

Гражданин имеет задолженность по микрозаймам в размере 150 000 руб. (с процентами), просрочка — около одного года; все банковские счета арестованы в рамках исполнительных производств. Официального места работы нет, доход — 40 000 руб. в месяц, из которых 25 000 руб. уходит на аренду жилья. Поставлены три вопроса: (1) можно ли (и нужно ли) оформлять банкротство при долге ниже 500 000 руб.; (2) можно ли вместо банкротства погашать долг частями; (3) можно ли уменьшить/оспорить проценты и неустойку по микрозаймам и сохранить прожиточный минимум при списаниях. Ниже разобраны все существенные правовые версии, включая конкурирующие позиции по каждой.

2. Исходная правовая характеристика ситуации

2.1. Природа обязательств. Микрозаймы — это потребительские займы, выдаваемые микрофинансовыми организациями, то есть разновидность потребительского кредита (займа), регулируемая Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон № 353-ФЗ) и Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Это принципиально: на такие займы распространяются жёсткие законодательные ограничения по процентам и по общей сумме начислений, которые применимы к долгу заявителя.

2.2. Начисление процентов и неустойки. По своей правовой природе проценты по займу — плата за пользование деньгами (п. 1 ст. 809, п. 1 ст. 819 ГК РФ), а не мера ответственности; неустойка (пени, штрафы) — мера ответственности (ст. 330 ГК РФ). Это различие определяет, какие суммы

можно снижать по ст. 333 ГК РФ, а какие — только оспаривать на предмет превышения установленных законом пределов.

2.3. Стадия взыскания. Арест всех счетов означает, что в отношении должника возбуждены и не окончены исполнительные производства (ст. 81 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», далее — Закон № 229-ФЗ). Этот факт сам по себе блокирует один из самых выгодных для должника вариантов — внесудебное банкротство (см. раздел 4).

3. Версия 1. Обязанность или право гражданина инициировать банкротство при долге 150 000 руб.

3.1. Версия 1А (основная): право подать заявление есть независимо от размера долга

Структура ст. 213.4 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве; в редакции, приведённой в том числе в Федеральном законе от 20.02.2026 № 40-ФЗ) прямо разводит две ситуации:

- **п. 1 ст. 213.4** — *обязанность* гражданина обратиться в арбитражный суд, если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения обязательств перед другими кредиторами и совокупный размер таких обязательств составляет **не менее 500 000 руб.**, — не позднее тридцати рабочих дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом;
- **п. 2 ст. 213.4** — *право* гражданина подать заявление «в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства... в установленный срок, при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества».

В пункте 2 ст. 213.4 никакого стоимостного порога нет. Порог в 500 000 руб. и трёхмесячная просрочка, предусмотренные п. 2 ст. 213.3 Закона о банкротстве (условие принятия судом заявления о признании гражданина банкротом), относятся к заявлениям конкурсных кредиторов и уполномоченного органа, а не к заявлению самого гражданина о собственном банкротстве. Этот подход следует из буквального текста норм и подтверждается разъяснениями Постановления 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» (п. 10–11) и устойчивой практикой арбитражных судов: гражданин вправе инициировать собственное банкротство без предварительного судебного акта о взыскании и при любой сумме долга, если обоснует признаки неплатёжеспособности.

Применительно к ситуации: долг 150 000 руб. ниже 500 000 руб., следовательно:

- **обязанности** обращаться в суд у гражданина **нет** (п. 1 ст. 213.4 не срабатывает — нет ни суммы, ни (по описанию) факта «удовлетворения требований одного кредитора в ущерб другим»);
- **право** обратиться в суд у гражданина **есть** при условии обоснования предвидения банкротства: просрочка около года по всем займам, аресты всех счетов, невозможность единовременного погашения при доходе 40 000 руб. и обязательных расходах на аренду 25 000 руб. — достаточная фактическая база для ссылки на п. 2 ст. 213.4.

3.2. Версия 1Б (конкурирующая, риски): суд может потребовать доказывания неплатёжеспособности

На практике часть судов при небольшой сумме долга формально проверяет наличие признаков неплатёжеспособности и (или) недостаточности имущества и в отсутствие таких доказательств оставляет заявление без движения. Поэтому в заявлении необходимо прямо указать: размер и состав обязательств, перечень кредиторов, сведения об отсутствии имущества, на которое может быть обращено взыскание, о размере дохода и об обязательных расходах, о возбуждённых исполнительных производствах и арестах. Основания и перечень прилагаемых документов — п. 3 и 4 ст. 213.4 Закона о банкротстве (документы о задолженности и её основании, документы о наличии/отсутствии статуса ИП, полученные не ранее чем за пять рабочих дней до подачи заявления, и др.).

3.3. Что происходит дальше: две возможные процедуры

- **Реструктуризация долгов** — вводится при наличии источника дохода и возможности погашения (ст. 213.6, 213.13 Закона о банкротстве). При отсутствии подтверждённого официального дохода и при соответствующем ходатайстве должника суд, как правило, сразу вводит реализацию имущества (п. 8 ст. 213.6 Закона о банкротстве).
- **Реализация имущества** — вводится на срок до шести месяцев с возможностью продления (п. 2 ст. 213.24 Закона о банкротстве); при отсутствии имущества процедура завершается быстро, после чего суд

рассматривает вопрос об освобождении от обязательств (ст. 213.28 Закона о банкротстве).

Ключевой практический плюс банкротства в этой ситуации. С даты вынесения определения о признании заявления обоснованным (в том числе при введении реализации имущества) снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина, не допускается наложение новых, а также прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), процентов и иных финансовых санкций по всем обязательствам гражданина (п. 1 ст. 213.11 Закона о банкротстве). Это останавливает рост долга и фактически разблокирует счета — то, чего за год просрочки не удалось добиться иным путём.

3.4. Освобождение от долгов и основания для отказа

По завершении расчётов гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе не заявленных в деле (п. 3 ст. 213.28 Закона о банкротстве). Требования по микрозаймам **не входят** в перечень несписываемых, поэтому в нормальной ситуации долг по ним списывается полностью, включая капитализированные проценты и неустойку. Исключения:

- **п. 4 ст. 213.28** — отказ в освобождении, если доказано, что гражданин действовал незаконно (мошенничество, злостное уклонение от погашения, предоставление заведомо ложных сведений, сокрытие или незаконная передача имущества третьим лицам, непредставление необходимых сведений финансовому управляющему/суду);
- **п. 5 и 6 ст. 213.28** — требования, сохраняющие силу после банкротства: о возмещении вреда жизни и здоровью, компенсация морального вреда, алименты, текущие платежи, а также требования о возмещении вреда, причинённого преступлением, и о привлечении к субсидиарной ответственности.

3.5. Версия 1В (риск, требующий отдельного раскрытия): неофициальный доход и арендованное жильё

Это самая уязвимая часть ситуации, и она требует разбора отдельно.

(а) Неофициальный доход. Неофициальная занятость сама по себе не препятствует банкротству: конкурсную массу составляет имущество должника (п. 1 ст. 213.25 Закона о банкротстве), а не «доход как таковой». Однако финансовый управляющий обязан принимать меры по выявлению имущества должника и имеет право запрашивать сведения в банках, налоговых органах,

Пенсионном фонде, Росреестре, ГИБДД (ст. 20.3, п. 8 ст. 213.9 Закона о банкротстве). Если в заявлении и описи имущества будут указаны недостоверные сведения о доходах или будет установлено сокрытие имущества/дохода, это создаёт прямой риск отказа в освобождении от обязательств по п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве — то есть человек потратит деньги на процедуру и останется с долгом. Отдельно финуправляющий вправе оспаривать сделки должника (ст. 213.32 Закона о банкротстве), поэтому переоформление имущества на родственников или «дробление» средств по счетам третьих лиц в преддверии процедуры — прямая дорога к отказу в списании.

(б) Арендуемое жильё. Арендованная квартира не принадлежит должнику, в конкурсную массу не включается, а договор найма банкротством не затрагивается — должник продолжает пользоваться жильём и платить арендную плату. Более того, если бы у должника было собственное единственное жильё, на него распространялся бы исполнительский иммунитет (ч. 1 ст. 446 ГПК РФ, п. 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве; позиция Конституционного Суда РФ в Постановлении от 14.05.2012 № 11-П) — с оговоркой о развитии практики по «заместительному жилью». Проблема не в самой аренде, а в **исключении из конкурсной массы расходов на неё**: по общему правилу из массы исключаются лишь средства в размере величины прожиточного минимума и социальные выплаты (п. 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве; п. 2, 3 Постановления Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 48 «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан»). Арендная плата в этот перечень прямо не входит, и вопрос о её исключении решается по усмотрению суда исходя из нуждаемости должника — единый подход в практике не выработан; это надо учитывать как фактор неопределённости, а не как защищённую позицию.

3.6. Стоимость и сроки судебного банкротства

- фиксированное вознаграждение финансового управляющего — 25 000 руб. единовременно за процедуру (п. 3 ст. 20.6 Закона о банкротстве);
- обязательные публикации: ЕФРСБ и газета «Коммерсантъ» (ст. 213.7, 28 Закона о банкротстве) — ориентировочно ещё 15 000–20 000 руб.;
- почтовые и иные расходы.

Итого реальные издержки процедуры — порядка **40 000–80 000 руб.** при списываемом долге 150 000 руб.

Отдельный риск: в отсутствие имущества и подтверждённого дохода суд в отдельных случаях прекращает производство, ссылаясь на отсутствие

средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур банкротства (абз. 8 п. 1 ст. 57 Закона о банкротстве). Это вторая конкурирующая позиция практики: часть судов придерживается «доступности» банкротства и вводит процедуру при минимальных средствах, часть — прекращает дело. Снизить риск помогает предварительное внесение средств на депозит суда и документальное подтверждение возможности оплатить услуги управляющего.

3.7. Практический вывод по версии 1

- Подать заявление о собственном банкротстве при долге 150 000 руб. **можно, закону это не противоречит**, обязанности это делать — нет.
- Экономический смысл процедуры при долге 150 000 руб. **пограничный**: издержки 40 000–80 000 руб. против списания ~150 000 руб. и остановки роста долга и арестов.
- Главные риски: неофициальный доход (отказ в освобождении по п. 4 ст. 213.28), возможное прекращение дела при отсутствии средств на процедуру (абз. 8 п. 1 ст. 57), расходы при отсутствии результата.
- Судебное банкротство оправдано, если: суммарный долг будет расти (новые просрочки, неустойки, исполнительский сбор, новые кредиторы), либо если нужно срочно снять аресты и остановить начисления, либо если иные пути (разделы 4–6) невозможны.

4. Версия 2. Внесудебное банкротство через МФЦ (ст. 223.2 Закона о банкротстве)

4.1. Условия процедуры

Первоначальная редакция ст. 223.2 Закона о банкротстве (введена Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ в ред. Федерального закона от 01.04.2020 № 104-ФЗ) допускала внесудебное банкротство при размере обязательств **от 50 000 до 500 000 руб.** при одновременном соблюдении двух условий:

- 1) в отношении гражданина **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) — независимо от объёма и состава требований взыскателя;
- 2) **после возвращения исполнительного документа не возбуждено иное исполнительное производство.**

Заявление подаётся по месту жительства или пребывания в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) — п. 2 ст. 223.2 Закона о банкротстве. Соответствие условиям предполагается, и иные подтверждения не требуются (абз. 2 и 3 п. 1 ст. 223.2). Условия процедуры были расширены Федеральным законом от 04.08.2023 № 474-ФЗ (в частности, увеличен верхний предел суммы обязательств и добавлены самостоятельные основания для получателей пенсий и ежемесячных пособий), поэтому действующую редакцию нужно проверять на дату обращения. Для ситуации заявителя это не критично: **150 000 руб. укладывается в допустимый диапазон и в первоначальной, и в расширенной редакции.**

4.2. Ключевой барьер в текущей ситуации

У заявителя счета арестованы, то есть исполнительные производства **не окончены**. Поскольку внесудебное банкротство требует одновременного наличия двух условий — окончания исполнительного производства по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ и отсутствия любого иного возбуждённого исполнительного производства, — **сегодня эта процедура недоступна**. Она станет доступной, если по всем исполнительным документам производства будут окончены приставом из-за отсутствия у должника имущества и доходов, на которые можно обратить взыскание.

Окончание исполнительного производства влечёт отмену наложенных приставом ограничений и арестов (ст. 47 Закона № 229-ФЗ), за исключением арестов, наложенных судом в качестве обеспечительной меры. Это означает: фактически «выгодно» не препятствовать приставу в окончании производств, а способствовать ему — например, заявлять об отсутствии имущества и подтверждать имущественное положение.

4.3. Порядок и последствия

Заявление подаётся через МФЦ, сведения о возбуждении процедуры включаются в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц; кредиторы вправе заявить свои требования/возражения; по истечении установленного законом срока (шесть месяцев) гражданин освобождается от обязательств, указанных в заявлении (ст. 223.2–223.6 Закона о банкротстве). Последствия процедуры — приостановление исполнения исполнительных документов по требованиям, включённым в заявление (ст. 223.4 Закона о банкротстве). Существенное ограничение: списываются только те обязательства, которые указаны в заявлении, поэтому все микрозаймы должны быть перечислены полностью. Повторное обращение

к внесудебной процедуре возможно только по истечении срока, установленного ст. 223.5 Закона о банкротстве (действующее значение срока необходимо сверить с актуальной редакцией — в 2023 году оно изменялось). Прекращение процедуры возможно, в частности, если выяснится несоответствие гражданина условиям или возбуждено исполнительное производство (ст. 223.5 Закона о банкротстве).

Дополнительно следует учитывать ограничения статуса банкрота (ст. 213.30 Закона о банкротстве): в течение пяти лет гражданин не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и договорам займа без указания на факт своего банкротства; в течение трёх лет не вправе занимать должности в органах управления юридического лица; сведения о банкротстве отражаются в кредитной истории (ст. 7 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»).

4.4. Практический вывод по версии 2

Внесудебное банкротство — **самый выгодный сценарий по цене**: нет расходов на вознаграждение управляющего и обязательные публикации. Но он требует «расчистки» исполнительных производств: пока аресты активны, процедура недоступна. Практический алгоритм: (1) проверить через банк данных исполнительных производств ФССП перечень возбуждённых производств и взыскателей; (2) при отсутствии имущества — добиваться окончания производств по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ; (3) после окончания всех производств и снятия арестов — подать заявление через МФЦ, перечислив **все** займы. Если хотя бы один взыскатель начнёт новое исполнительное производство или заявит возражения, процедура прекращается (ст. 223.5 Закона о банкротстве), и остаётся путь судебного банкротства.

5. Версия 3. Уменьшение или оспаривание процентов и неустойки по микрозаймам

5.1. Законные пределы начислений — обязательная проверка каждого договора

Первое, что нужно сделать, прежде чем выбирать стратегию: проверить каждый договор микрозайма на соблюдение законодательных лимитов. Они вводились поэтапно:

- **процентная ставка** по договору потребительского кредита (займа): не более 1,5% в день — до 2019 года (см. Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ, ст. 5 Закона № 353-ФЗ в редакции, где 1,5% указана как общий предел); с 1 июля 2019 года — не более 1% в день; в дальнейшем предел был снижен (действующее значение — 0,8% в день, что соответствует 292% годовых). Соответствующие изменения внесены в ч. 23 ст. 5 Закона № 353-ФЗ Федеральным законом от 27.12.2018 № 554-ФЗ и последующими актами;
- **общая сумма начислений** (проценты + неустойка + иные платежи, кроме суммы основного долга): для договоров, заключённых в соответствующие периоды, установлены лимиты 2,5-кратного, 2-кратного и 1,5-кратного размера суммы займа (ч. 5 ст. 1 и ст. 5 Закона № 353-ФЗ в редакции Федерального закона от 27.12.2018 № 554-ФЗ — для договоров 2019 года предусмотрен запрет начисления после достижения двукратного размера суммы займа). Действующий предел — 130% от суммы займа (с перспективой дальнейшего снижения; изменения в этой сфере вступают в силу поэтапно — см. раздел 9);
- **полная стоимость потребительского займа (ПСК)** ограничена ч. 11 ст. 6 Закона № 353-ФЗ и зависит от категории и срока займа;
- **ограничение для микрофинансовых организаций** по начислению процентов после достижения предельной суммы установлено также ст. 12 Федерального закона № 151-ФЗ (в части, не противоречащей Закону № 353-ФЗ).

Что это даёт практически. Если хотя бы по одному займу сумма начисленных процентов, неустойки и иных платежей превысила установленный лимит (например, 130% или 100% от суммы займа — в зависимости от даты договора), суммы сверх лимита начислены неправомерно и подлежат исключению из расчёта задолженности. Формулировка «150 000 уже с процентами» как раз требует такой проверки: возможно, часть этой суммы юридически не существует.

5.2. Правовые основания оспаривания

- **Ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»** — условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с законом, недействительны; убытки возмещаются;
- **Ст. 168 ГК РФ** — недействительность условий, противоречащих закону (в том числе превышающих законодательный предел ставки/начислений);
- **Ст. 333 ГК РФ** — снижение неустойки при её явной несоразмерности последствиям нарушения. Важно: эта статья применима **к неустойке**, а не к процентам за пользование займом. Разграничение платы за пользование и меры ответственности дано, в частности, в разъяснениях Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» (раздел о применении ст. 333 ГК РФ). После введения законодательных лимитов ставок суды, как правило, не снижают проценты ниже установленного законом предела;
- **Ст. 10 ГК РФ** (злоупотребление правом, недобросовестность кредитора) — применялась судами до введения жёстких лимитов для снижения «сверхвысоких» ставок; сейчас используется редко, но окончательно не исключена.

5.3. Процессуальные механизмы

- **Отмена судебного приказа.** По требованиям до 500 000 руб. задолженность по микрозаймам взыскивается, как правило, в приказном производстве (ст. 121, 122, 123, 126 ГПК РФ). Должник вправе подать возражения относительно исполнения судебного приказа, и судья отменяет приказ (ст. 128, 129 ГПК РФ). Десятидневный срок можно восстановить при уважительных причинах (ст. 112 ГПК РФ), в том числе если копия приказа не была получена. Отмена приказа влечёт прекращение исполнительного производства (ст. 43 Закона № 229-ФЗ), после чего кредитор вынужден идти в исковое производство, где должник может заявлять о перерасчёте начислений, о применении ст. 333 ГК РФ и об исковой давности.
- **Исковое производство** — возможность заявить о неправомерности начислений сверх лимитов и о снижении неустойки;
- **Исковая давность** — три года (ст. 196 ГК РФ), исчисляется со дня, когда кредитор узнал о нарушении права, то есть с даты наступления срока возврата займа (ст. 200 ГК РФ). Применяется только по заявлению стороны спора (п. 2 ст. 199 ГК РФ). При просрочке около года давность не истекла, но этот довод следует проверить по каждому договору отдельно — по займам с коротким сроком возврата и более старыми датами он может быть актуален.

- **Защита от взыскания долга коллекторами** — Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности»: ограничения частоты взаимодействия, право заявить об отказе от взаимодействия (ст. 8), жалобы в ФССП России.

5.4. Практический вывод по версии 3

- Если расчёты показывают начисления сверх действовавших на дату договора лимитов — часть долга **подлежит исключению** через отмену судебного приказа и/или исковое производство, и «списание» такой части не требует банкротства вовсе.
- Если все начисления в пределах лимитов — снижение процентов маловероятно; возможна лишь корректировка неустойки по ст. 333 ГК РФ.
- Ошибочно рассчитывать на «пересмотр» долга по одному лишь заявлению кредитору: без процессуального шага (возражения на приказ, иск) результат не наступает.

6. Версия 4. Платить понемногу: можно ли обойтись без банкротства

6.1. Юридическая допустимость

Долг можно гасить частями или по договорённости с кредитором (ст. 309, 310, 421 ГК РФ), включая рассрочку, дисконт или мировое соглашение (в том числе мировое соглашение в рамках дела о банкротстве — гл. VIII Закона о банкротстве). Никакого запрета на частичное погашение нет.

6.2. Юридические ловушки частичных платежей

- **Очерёдность зачисления платежа.** Недостаточный для полного исполнения платёж по договору потребительского кредита (займа) погашает задолженность в следующей очерёдности: задолженность по процентам, затем основной долг, затем неустойка, затем проценты и сумма основного долга за текущий период, затем иные платежи (ч. 20 ст. 5 Закона № 353-ФЗ; общее правило — ст. 319 ГК РФ). Практический эффект: пока не погашены проценты, тело долга не уменьшается, и это следует учитывать, планируя «понемногу».
- **Прерывание исковой давности.** Частичная оплата и иные действия, свидетельствующие о признании долга, прерывают течение срока исковой давности (ст. 203 ГК РФ); признание долга в письменной форме после

истечения срока возобновляет его течение (п. 2 ст. 206 ГК РФ). То есть «платить понемногу» = сохранять долг юридически актуальным навсегда.

- **Исполнительский сбор.** При неисполнении требований в срок пристав взыскивает исполнительский сбор — 7% от подлежащей взысканию суммы, но не менее 1 000 руб. по имущественному взысканию с гражданина (ст. 112 Закона № 229-ФЗ). Это дополнительная потеря сверх долга.
- **Распределение между взыскателями.** При нескольких исполнительных производствах поступившие суммы распределяются между взыскателями в порядке очерёдности (ст. 111 Закона № 229-ФЗ). При частичных платежах «в общий котёл» управлять процессом невозможно: деньги уходят не тому кредитору, которому вы хотите.
- **Арестованные счета.** Пока счета арестованы, любые поступления на них могут быть списаны в счёт долга без вашего контроля — «платить понемногу» через карту технически означает «отдать всё, что попадёт на счёт».
- **Влияние на банкротство.** Излишне активное погашение не запрещено, но при последующем банкротстве стабильные платежи могут быть использованы для обоснования платёжеспособности и, соответственно, для сомнений в «предвидении банкротства»; при этом сам факт платежей не является основанием для отказа в освобождении от обязательств.

6.3. Практический вывод по версии 4

Частичное погашение работоспособно только как **управляемая стратегия**: (1) сначала — проверка и оспаривание незаконных начислений; (2) затем — письменные соглашения с кредиторами о рассрочке/дисконте с фиксацией сумм и запретом дальнейшего начисления процентов; (3) платежи — на конкретные договоры, с правильной очерёдностью и сохранением доказательств. Стихийные платежи «сколько могу» при активных исполнительных производствах и арестах почти всегда означают потерю денег без сокращения долга. Отдельно: не следует брать новые кредиты или займы для погашения старых — это лишь увеличивает долг и создаёт дополнительные основания для сомнений в добросовестности при возможном банкротстве.

7. Версия 5. Ожидание исковой давности как способ «списания»

- Общий срок исковой давности — три года (ст. 196 ГК РФ), течение — со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (ст.

200 ГК РФ). Для обязательств с определённым сроком исполнения течение начинается по наступлении срока.

- Давность **не прекращает обязательство**: она лишь даёт должнику право возражать против иска, если кредитор обратился в суд (п. 2 ст. 199 ГК РФ). По уже выданному и вступившему в силу судебному приказу взыскание может продолжаться и после истечения давности, пока пристав не окончит производство по своим основаниям.
- При просрочке около одного года давность по общему правилу не истекла. Практический смысл этой версии появляется только если по отдельным займам срок возврата наступил более трёх лет назад и взыскатель до сих пор не обратился в суд (либо обратился с пропуском срока, а должник заявит о пропуске).

Практический вывод: как самостоятельная стратегия при текущей просрочке в один год версия не работает. Как вспомогательный аргумент в исковом производстве — проверяется по каждому договору отдельно; заявление о пропуске давности делается исключительно в письменной форме до вынесения решения.

8. Версия 6. Удержания, аресты и сохранение прожиточного минимума

8.1. Пределы удержаний и защищённые доходы

- Из заработной платы и иных доходов должника удерживается не более 50%, а по отдельным требованиям (алименты, возмещение вреда здоровью, возмещение вреда, причинённого преступлением, компенсация морального вреда) — до 70% (ч. 2 и 3 ст. 99 Закона № 229-ФЗ). Для требований микрофинансовых организаций применяется общий предел 50%.
- Не обращается взыскание на перечисленные в законе доходы (пособия, алименты, компенсации, средства материнского капитала и др.) — ст. 101 Закона № 229-ФЗ.
- Банк, обслуживающий счета должника, обязан рассчитывать сумму, на которую может быть наложен арест, с учётом ограничений по ст. 99 и 101 Закона № 229-ФЗ (ч. 3.1 ст. 81 Закона № 229-ФЗ).

8.2. Прожиточный минимум: механизм

Должник-гражданин вправе обратиться в банк или иную кредитную организацию, обслуживающие его счета, с заявлением о сохранении заработной платы и иных доходов **ежемесячно в размере прожиточного**

минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации (либо прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ по месту жительства, если он выше) при обращении взыскания на его доходы. Такой минимум может быть сохранён **только на одном из счетов** должника (ч. 6–8 ст. 8 Закона № 229-ФЗ; аналогичное регулирование введено Федеральным законом от 29.12.2020 № 473-ФЗ, изменившим также ч. 3.1 ст. 81 Закона № 229-ФЗ и ст. 446 ГПК РФ). В заявлении указываются ФИО, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место жительства или пребывания, контактный телефон и реквизиты того счёта, на котором необходимо сохранять указанную сумму (ч. 7 ст. 8 Закона № 229-ФЗ). Величина прожиточного минимума устанавливается на соответствующий год; актуальное значение нужно сверить на дату подачи заявления.

8.3. Особенности при неофициальном доходе

- Если доход полностью неофициальный и поступает наличными, **удержаний из него пристав производить не может** — по той простой причине, что официального дохода нет. То есть по «зарплате» 40 000 руб. взыскание фактически не идёт.
- Но при этом **любое поступление на арестованный счёт** (переводы от заказчиков, перевод родственника, возврат покупки, социальная выплата на карту) может быть списано. Заявление о сохранении прожиточного минимума по ч. 6–8 ст. 8 Закона № 229-ФЗ в этой ситуации имеет смысл подавать, если хотя бы часть поступлений идёт на счёт, — иначе защитить их невозможно. Социальные выплаты защищены независимо от такого заявления (ст. 101 Закона № 229-ФЗ).
- Расходы на аренду жилья (25 000 руб.) законодательством в перечень «сохраняемых» сумм не включены. Возможность их исключения (в исполнительном производстве или в банкротстве) решается судом исходя из нуждаемости должника и состава его имущества; единого подхода нет, гарантировать результат нельзя. В исполнительном производстве смягчить ситуацию можно через заявление о рассрочке/отсрочке исполнения (ст. 37 Закона № 229-ФЗ, ст. 203, 434 ГПК РФ) с приложением подтверждённых расходов на жильё.
- Незаконные действия пристава (удержание сверх 50%, списание защищённых выплат, неотмена ареста после окончания производства) обжалуются старшему судебному приставу или в суд в порядке ст. 121–128 Закона № 229-ФЗ.

8.4. Практический вывод по версии 6

Это самая «быстрая» линия защиты и её стоит реализовывать независимо от того, выберете вы банкротство или нет:

1) подать в банк заявление о сохранении прожиточного минимума с указанием одного счёта (ч. 6–8 ст. 8 Закона № 229-ФЗ); 2) получить в банке или ФССП перечень исполнительных производств и взыскателей; 3) при списаниях сверх 50% официального дохода или при списании защищённых выплат — жалоба (ст. 121–128 Закона № 229-ФЗ); 4) при объективной невозможности исполнять — заявление о рассрочке (ст. 37 Закона № 229-ФЗ, ст. 434 ГПК РФ).

9. Изменения законодательства, которые нужно учитывать (2026–2027 годы)

Согласно опубликованному акту о внесении изменений в отдельные законодательные акты (публикация с постатейными сроками вступления в силу), регулирование в сфере потребительского кредитования меняется поэтапно: отдельные положения вступают в силу с 1 апреля 2026 года, с 1 октября 2026 года и с 1 апреля 2027 года. В частности, с 1 октября 2026 года до 1 апреля 2027 года микрофинансовые организации не вправе согласовывать индивидуальные условия договора потребительского займа и выдавать заём, полная стоимость которого превышает 200% годовых, при наличии у заёмщика непогашенных обязательств по двум договорам с ПСК свыше 200% годовых. Практический вывод: при оценке конкретного договора микрозайма необходимо проверять, какая редакция Закона № 353-ФЗ действовала на дату его заключения, — именно она определяет предел ставки, предел общей суммы начислений и требования к ПСК. Это прямо влияет на объём «незаконных» начислений в разделе 5.

10. Сводное сравнение вариантов и итоговая рекомендация

Вариант	Стоимость	Результат	Когда применим
Внесудебное банкротство (МФЦ)	~0 руб.	Списание указанных долгов через 6 месяцев; исполнительные документы приостанавливаются	Только если исполнительные производства окончены по п. 4 ч.

Вариант	Стоимость	Результат	Когда применим
			1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ и новых нет
Судебное банкротство	~40 000–80 000 руб.	Списание всех долгов (кроме п. 5, 6 ст. 213.28); снятие арестов и остановка начислений с даты введения процедуры (ст. 213.11)	Право есть при любой сумме долга (п. 2 ст. 213.4); риск отказа по п. 4 ст. 213.28 и риск прекращения по абз. 8 п. 1 ст. 57
Оспаривание начислений	Минимальные (пошлина по иску)	Исключение начислений сверх лимитов; снижение неустойки по ст. 333 ГК РФ	Если есть превышение лимитов по ч. 23–24 ст. 5 Закона № 353-ФЗ
Частичное погашение	Свободные суммы	Долг сохраняется, очерёдность невыгодна, давность прерывается	Только как выверенная стратегия по соглашениям с кредиторами
Ожидание давности	0 руб.	Прекращает только судебное взыскание, не сам долг	Просрочка свыше 3 лет по конкретному договору
Защита минимума и арестов	0 руб.	Сохранение прожиточного минимума, снижение давления взыскания	Всегда, параллельно любому варианту

Логика выбора:

1. Сначала инвентаризация: перечень исполнительных производств и взыскателей (база ФССП), перечень договоров микрозаймов с суммами основного долга, процентов, неустоек и датами (раздел 5).
2. Если исполнительные производства можно окончить (нет имущества и официальных доходов) — путь к внесудебному банкротству: он бесплатный и даёт списание при долге 150 000 руб.
3. Если лимиты начислений нарушены — параллельно отменять судебные приказы (ст. 128–129 ГПК РФ) и требовать перерасчёта; это уменьшает долг без процедуры.

4. Если ни то, ни другое не сработало (кредиторы активны, долг растёт, аресты давить продолжают) — судебное банкротство оправдано, особенно с учётом того, что с даты признания заявления обоснованным снимаются аресты и прекращается начисление процентов и неустоек (п. 1 ст. 213.11 Закона о банкротстве), а стоимость процедуры сопоставима с половиной долга.
5. В любом варианте — заявление в банк о сохранении прожиточного минимума (ч. 6–8 ст. 8 Закона № 229-ФЗ) и контроль законности списаний.
6. Категорически не рекомендуется: переоформлять имущество или «прятать» доходы перед банкротством, наращивать новые займы для погашения старых, дробить поступления по счетам третьих лиц — это прямые основания для отказа в освобождении от обязательств (п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве) и для оспаривания сделок (ст. 213.32 Закона о банкротстве).

11. Список использованных нормативных источников

Кодексы и базовые законы

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая — ст. 10, 168, 196, 199, 200, 203, 206, 309, 310, 319, 330, 333, 421.
2. Гражданский кодекс РФ, часть вторая — ст. 809, 810, 811, 819.
3. Гражданский процессуальный кодекс РФ — ст. 112, 121–130 (приказное производство), 203, 434, 446 (исполнительский иммунитет).
4. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» — ст. 16.

Банкротство

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» — ст. 20.3, 20.6, 28, 57, 213.3, 213.4, 213.6, 213.7, 213.9, 213.11, 213.13, 213.24, 213.25, 213.27, 213.28, 213.30, 213.32, глава X, ст. 223.2–223.6.
2. Федеральный закон от 20.02.2026 № 40-ФЗ (публикация на официальном интернет-портале правовой информации; ст. 213.3, 213.4 Закона о банкротстве в актуальной редакции) — <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202602200061>.
3. Федеральный закон от 04.08.2023 № 474-ФЗ (расширение условий внесудебного банкротства).
4. Федеральный закон от 29.12.2015 № 391-ФЗ (введение положений о порядке обращения гражданина с заявлением о собственном банкротстве, публикация уведомления ИП).

Потребительское кредитование и микрофинансы

1. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» — ст. 5 (ч. 20, 23, 24), 6, 6.1-1, 6.1-2, 11, 12.
2. Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)” и Федеральный закон “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”» (ограничения ставки 1,5% / 1% в день, пределы общей суммы начислений — <https://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102500744>).
3. Федеральный закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ (постоянный механизм кредитных каникул) — <https://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=605730581>.
4. Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ (внесение изменений в Закон № 353-ФЗ и отдельные акты; переходные положения о применении к договорам) — <https://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=605730574>.
5. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» — ст. 12.
6. Акты о поэтапном вступлении в силу изменений в сфере потребительского кредитования (сроки 01.04.2026, 01.10.2026, 01.04.2027; запрет для МФО на выдачу займов с ПСК свыше 200% годовых при наличии двух таких обязательств) — <https://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=609356625>.

Исполнительное производство и защита доходов

1. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» — ст. 8 (в том числе ч. 6–8 о сохранении прожиточного минимума), 37, 43, 46, 47, 81, 96, 99, 101, 111, 112, 121–128.
2. Федеральный закон от 29.12.2020 № 473-ФЗ (изменения в ст. 446 ГПК РФ и в Закон № 229-ФЗ: механизм сохранения прожиточного минимума, расчёт суммы, на которую может быть наложен арест) — <https://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=602260647>.
3. Федеральный закон от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации».
4. Закон № 229-ФЗ, ст. 8 (ч. 6–8), в редакции, устанавливающей требования к заявлению о сохранении прожиточного минимума (состав сведений, единственный счёт) — <https://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=602682828>.
5. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» — ст. 7.

-
6. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» — ст. 6, 8.

Разъяснения высших судов

1. 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».
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 48 «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан».
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств».
4. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2012 № 11-П (исполнительский иммунитет единственного жилья).
5. Постановление Правительства РФ от 28.03.2022 № 497 (мораторий на возбуждение дел о банкротстве; в период его действия неустойки и иные санкции по п. 3 ст. 9.1 Закона о банкротстве не начисляются — учитывается при проверке расчётов, если займы существовали в период с 01.04.2022 по 01.10.2022).

Примечание о применении. Сроки вступления в силу отдельных положений о потребительском кредитовании (01.04.2026, 01.10.2026, 01.04.2027), значение верхнего и нижнего пределов суммы для внесудебного банкротства, а также действующие на дату обращения величины предельной ставки (0,8% в день), предельной суммы начислений (130%) и прожиточного минимума требуют сверки с актуальными редакциями на дату подачи конкретного заявления: именно редакция, действовавшая на дату заключения договора микрозайма, определяет законность начисленных процентов и неустоек.