

Правовой разбор: постановление ФССП о взыскании по несуществующему договору займа

1. Краткая постановка вопроса

К гражданину обратился судебный пристав-исполнитель с постановлением о взыскании денежных средств в пользу ООО «Консалт» на сумму 38 500 руб., якобы по договору займа. Должник утверждает, что договор займа с указанной организацией не заключал, денежных средств не получал, в бюро кредитных историй сведений об обязательстве нет, реквизиты договора (номер, дата) в постановлении отсутствуют. Необходимо определить правовые способы защиты должника, который не признаёт существование долга, в ситуации, когда взыскание уже осуществляется через службу судебных приставов.

Задача существенно зависит от того, на основании какого исполнительного документа возбуждено исполнительное производство. Такой документ мог быть выдан: - судом (судебный приказ, исполнительный лист после решения суда); - нотариусом (исполнительная надпись); - третейским судом (после получения исполнительного листа в государственном суде).

Ниже разбираются все основные правовые версии и соответствующие им алгоритмы действий.

2. Версия А. Взыскание на основании судебного приказа (наиболее вероятная)

2.1. Как определить

Если сумма долга 38 500 руб. и требование вытекает из договора займа, наиболее вероятно, что взыскание оформлено через **судебный приказ** (глава 11 ГПК РФ). Судебный приказ выносится мировым судьёй единолично без вызова сторон и судебного разбирательства по заявлению взыскателя (ст. 121, 126 ГПК РФ). Должник узнаёт о приказе обычно только после его вынесения, когда копия направляется ему по почте. Если должник не получил копию или не успел отреагировать, приказ вступает в силу и передаётся в ФССП.

2.2. Нормативная основа

- статья 121 ГПК РФ — судебный приказ;
- статья 128 ГПК РФ — судья высылает копию судебного приказа должнику не позднее пяти дней со дня вынесения;
- статья 129 ГПК РФ — должник вправе представить возражения относительно исполнения судебного приказа в течение **десяти дней** со дня получения копии; если возражения поступили, судья отменяет приказ;
- статья 112 ГПК РФ — восстановление пропущенного процессуального срока.

2.3. Что делать

1. **Установить факт вынесения судебного приказа.** Для этого в постановлении о возбуждении исполнительного производства либо в постановлении о взыскании денежных средств должны быть указаны номер и дата исполнительного документа, орган, его выдавший. Если этих сведений нет, необходимо запросить у судебного пристава копию исполнительного документа (ст. 30 ФЗ «Об исполнительном производстве»). Также можно обратиться к мировому судье по месту вынесения приказа — запросить копию дела.
2. **Подать возражения относительно исполнения судебного приказа.** Возражения подаются мировому судье, вынесшему приказ, в письменном виде. В них не нужно обосновывать свою позицию по существу долга — достаточно указать несогласие с его взысканием. Суд в этом случае **обязан отменить судебный приказ** (ст. 129 ГПК РФ). Этот институт не требует объяснения причин несогласия — само заявление о несогласии является безусловным основанием для отмены приказа.
3. **Если десятидневный срок пропущен** — заявить ходатайство о его восстановлении (ст. 112 ГПК РФ). Причины пропуска: неполучение копии приказа по почте (например, адресная справка была неактуальна), нахождение в командировке, болезнь и т.п. К ходатайству приложить документы, подтверждающие уважительность причины. Суд восстанавливает срок, если признает причину уважительной. Определение суда о восстановлении срока или об отказе в восстановлении может быть обжаловано в апелляционном порядке (ст. 112, 332 ГПК РФ).
4. **После отмены судебного приказа взыскатель вправе предъявить иск в порядке искового производства.** В этом деле должник уже сможет полноценно защищаться, в том числе со ссылкой на ст. 812 ГК РФ о безденежности займа.

5. Если приказ был уже исполнен (деньги списаны или имущество арестовано), после отмены судебного приказа следует решать вопрос о **повороте исполнения** на основании ст. 443–445 ГПК РФ. Взысканное имущество подлежит возврату, однако для этого нужно обратиться в суд, вынесший приказ, с заявлением о повороте исполнения.

2.4. Судебная практика

Верховный Суд РФ в Постановлении Пленума от 27.12.2016 № 62 «О некоторых вопросах применения судами положений Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации о судебном приказе» разъяснил, что возражения должника относительно исполнения судебного приказа могут быть поданы в течение десяти дней со дня получения копии. Если копия судебного приказа не была вручена должнику, срок восстанавливается при наличии доказательств уважительности причины пропуска.

3. Версия Б. Взыскание на основании решения суда (исковое производство)

3.1. Когда возможно

Взыскание может производиться по **исполнительному листу**, выданному судом после рассмотрения гражданского дела по существу (глава 16, 21, 22 ГПК РФ). Если ответчик не участвовал в судебном заседании, суд мог вынести **заочное решение** (ст. 233–237 ГПК РФ). Обычно должник узнаёт об этом только при возбуждении исполнительного производства, когда решение уже вступило в законную силу.

3.2. Нормативная основа

- статья 237 ГПК РФ — заочное решение, порядок подачи заявления об отмене;
- статья 320, 321 ГПК РФ — апелляционное обжалование решения;
- статья 376, 391 ГПК РФ — кассационное и надзорное обжалование;
- статья 112 ГПК РФ — восстановление процессуальных сроков.

3.3. Что делать

1. Получить копию решения суда и установить, каким судом оно вынесено.

2. **Если решение было заочным** (ответчик не извещался или не явился): - подать мировому/районному судье заявление об отмене заочного решения в течение **7 дней** со дня вручения копии решения (ст. 237 ГПК РФ); - в заявлении указать причины неявки, доказательства их уважительности, а также обстоятельства, которые могут повлиять на содержание решения (например, что договор займа не заключался); - если срок пропущен — восстановить его со ссылкой на ст. 112 ГПК РФ (типичная причина — ненадлежащее извещение о судебном заседании по адресу регистрации, где должник не проживает); - при удовлетворении заявления заочное решение отменяется, дело рассматривается заново по существу. В новом процессе должник вправе заявить возражения о безденежности.
3. **Если решение было принято в обычном (состязательном) порядке и должник не участвовал** — необходимо подать апелляционную жалобу в течение месяца со дня, когда должник узнал или должен был узнать о нарушении его прав (с учётом восстановления срока). Если решение уже вступило в законную силу, возможна подача кассационной жалобы в суд кассационной инстанции (ст. 376–378 ГПК РФ).
4. **Одновременно с обжалованием** можно подать заявление о приостановлении исполнительного производства (ст. 440 ГПК РФ, ст. 39–40 ФЗ «Об исполнительном производстве»).

3.4. Особенности

Если решение уже вступило в законную силу и пропущены апелляционные сроки, а также отсутствуют основания для кассационного обжалования, остаётся возможность подать заявление о **пересмотре судебного постановления по вновь открывшимся или новым обстоятельствам** (ст. 392 ГПК РФ). В качестве нового обстоятельства может рассматриваться вступивший в законную силу приговор суда о мошенничестве лиц, которые изготовили поддельный договор и обратились в суд. Однако до возбуждения уголовного дела этот способ малоприменим.

4. Версия В. Взыскание на основании исполнительной надписи нотариуса

4.1. Сущность

Нотариус может совершить исполнительную надпись на договоре займа, если стороны предусмотрели условие о внесудебном взыскании (ст. 89–92 Основ

законодательства РФ о нотариате). После совершения надписи она сама является исполнительным документом, по которому пристав возбуждает исполнительное производство без решения суда. Такая практика распространена среди микрофинансовых организаций и коллекторских агентств. Должник часто узнаёт о взыскании постфактум.

4.2. Нормативная основа

- статьи 89–91 Основ законодательства РФ о нотариате (далее — Основы);
- статья 310 ГПК РФ — заявление об оспаривании нотариального действия;
- статья 311 ГПК РФ — срок подачи заявления (10 дней со дня, когда заявителю стало известно о совершённом нотариальном действии);
- статья 312 ГПК РФ — порядок рассмотрения дела.

4.3. Что делать

1. **Проверить, не является ли исполнительным документом исполнительная надпись нотариуса.** В постановлении пристава об этом будет указано (вид исполнительного документа — исполнительная надпись №..., дата, нотариус). Запросить у пристава копию исполнительной надписи и договора, на котором она совершена.
2. **Проанализировать обстоятельства совершения надписи.** Нотариус обязан известить должника о предстоящем совершении исполнительной надписи не менее чем за 14 дней (ст. 91 Основ). Если уведомление не направлялось или было направлено по ненадлежащему адресу — это грубое нарушение, которое служит основанием для оспаривания.
3. **Подать заявление в суд об оспаривании исполнительной надписи.** Заявление подаётся в районный суд по месту нахождения нотариуса в течение 10 дней со дня, когда должник узнал о нарушении своих прав. Если срок пропущен, необходимо заявить ходатайство о восстановлении срока (ст. 112 ГПК РФ). Суд рассматривает заявление по правилам главы 37 ГПК РФ.
4. **В заявлении указать,** что договор займа не заключался либо не подписывался, что является спором о праве, наличие которого исключает совершение исполнительной надписи (п. 3 ст. 90 Основ). Также можно ссылаться на несоблюдение нотариусом процедуры уведомления.
5. **При подаче заявления одновременно ходатайствовать о приостановлении исполнительного производства** (ст. 440 ГПК РФ, ст. 39 ФЗ «Об исполнительном производстве»).

4.4. Судебная практика

Верховный Суд РФ в определениях по конкретным делам многократно подчёркивал, что наличие спора о заключении договора займа или о получении денежных средств является безусловным препятствием для совершения исполнительной надписи. Так, если должник не признаёт факт подписания договора и получения денег, нотариус обязан отказать во взыскании во внесудебном порядке, и взыскатель должен обращаться в суд.

5. Версия Г. Взыскание на основании решения третейского суда

5.1. Сущность

Если в договоре займа содержалась третейская оговорка, спор мог быть рассмотрен третейским судом, после чего взыскатель получил исполнительный лист в государственном суде. Однако для физических лиц-потребителей третейские оговорки сейчас существенно ограничены законодательством (ст. 13 ФЗ от 29.12.2015 № 382-ФЗ «Об арбитраже (третейском разбирательстве) в Российской Федерации»). Для микрозаймов с гражданами третейские суды практически не применяются. Тем не менее для полноты картины упомянем.

5.2. Что делать

- Если решение вынесено третейским судом, должник вправе подать заявление об **отмене решения третейского суда** в государственный суд (ст. 418–420 ГПК РФ) в течение трёх месяцев со дня получения решения.
- Если же выдан исполнительный лист, можно на стадии выдачи исполнительного листа заявить возражения в суд (ст. 426 ГПК РФ) либо подать заявление о приостановлении исполнения (ст. 423 ГПК РФ).
- Основание для отказа в выдаче исполнительного листа — отсутствие соглашения о третейском разбирательстве, нарушение процедуры, выход третейского суда за пределы полномочий и т.п.

6. Оспаривание договора займа по безденежности (ст. 812 ГК РФ)

6.1. Материально-правовая позиция

Договор займа — реальный (ст. 807 ГК РФ), то есть считается заключённым с момента передачи денег. Если денежные средства не передавались, договор считается **незаключённым** (ст. 812 ГК РФ). Заёмщик вправе доказывать, что предмет договора займа в действительности не поступил в его распоряжение или поступил не полностью (оспаривание займа по безденежности).

Часть 2 ст. 812 ГК РФ устанавливает ограничение: если договор займа должен быть совершён в письменной форме (а для суммы свыше 10 000 руб. — должен, ст. 808 ГК РФ), оспаривание займа по безденежности путём свидетельских показаний не допускается, за исключением случаев заключения договора под влиянием обмана, насилия, угрозы или стечения тяжёлых обстоятельств, а также представителем заёмщика в ущерб его интересам.

6.2. Какие доказательства могут быть использованы

- заключение почерковедческой экспертизы о том, что подпись в договоре/расписке выполнена не должником;
- заключение технико-криминалистической экспертизы о монтаже документа;
- выписки по банковским счетам должника, подтверждающие отсутствие зачисления спорной суммы;
- документы, подтверждающие несоответствие фактической платёжеспособности должника размеру займа (но это косвенное доказательство);
- показания свидетелей — допустимы только в исключительных случаях (обман и т.п.), в остальных — нет;
- нотариально удостоверенные заявления сторонних лиц — судебная практика относится к ним критически, если не подтверждены первичными документами и не предоставлены оригиналы договоров (см. решение Чертановского районного суда г. Москвы от 13.05.2021 по делу № 2-170/2021, где суд отверг нотариальные заявления о займах при отсутствии оригиналов расписок);
- данные бюро кредитных историй (отсутствие сведений о займе не является решающим, но может быть учтено судом).

6.3. Процессуальные пути

Оспаривание договора по безденежности не является самоцелью при уже возбуждённом исполнительном производстве. Это средство защиты в рамках искового производства, которое может быть использовано после отмены судебного приказа или после предъявления иска взыскателем. Возможные способы:

1. **Возражения в исковом деле**, инициированном взыскателем после отмены судебного приказа.
2. **Самостоятельный иск о признании договора займа незаключённым (недействительным)** — если есть необходимость оспорить договор как основание для взыскания (например, если исполнительная надпись нотариуса уже совершена, а оспаривание надписи требует разрешения вопроса о существовании обязательства). Однако сначала целесообразно оспорить сам исполнительный документ, а иск о безденежности может быть подан параллельно.
3. **Встречный иск** при рассмотрении дела судом.
4. **Возражение при оспаривании решения третейского суда** — аналогично.

Если договор подписан не должником, а третьим лицом с использованием его паспортных данных, заявление о фальсификации доказательств и ходатайство о проведении экспертизы следует заявлять в судебном заседании (ст. 186 ГПК РФ).

7. Совокупные практические рекомендации

7.1. Немедленные действия (до выяснения вида исполнительного документа)

1. **Получить копию постановления о возбуждении исполнительного производства** (если ещё не получена) и копии всех материалов исполнительного производства. Для этого подать заявление судебному приставу-исполнителю (ст. 24, 50 ФЗ «Об исполнительном производстве»).
2. **Направить в ФССП заявление об отложении исполнительных действий** на срок до 10 дней (ст. 38 ФЗ «Об исполнительном производстве»), приложив доказательства намерения обжаловать исполнительный документ.
3. **Запросить сведения из БКИ** о наличии займов — это подтвердит, что в кредитной истории обязательство не отражено (однако сам по себе этот

факт не является юридическим основанием для отказа во взыскании, но может быть полезен).

4. **Проверить сайт ФССП** по номеру исполнительного производства — там указан вид исполнительного документа, его номер, дата, орган.

7.2. После установления вида исполнительного документа

- **Судебный приказ** — подать возражения об отмене (ст. 129 ГПК РФ) + ходатайство о восстановлении срока (ст. 112 ГПК РФ).
- **Заочное решение суда** — подать заявление об отмене заочного решения (ст. 237 ГПК РФ) + при необходимости восстановить срок.
- **Исполнительная надпись нотариуса** — подать заявление в суд об оспаривании нотариального действия (гл. 37 ГПК РФ) + одновременно приостановление исполнительного производства (ст. 440 ГПК РФ).
- **Решение суда в обычном порядке** — оценить возможность подачи апелляционной/кассационной жалобы, при наличии оснований — заявление о восстановлении срока.
- **Решение третейского суда** — заявление об отмене или об отказе в выдаче исполнительного листа (ст. 418–426 ГПК РФ).

7.3. Заявление в правоохранительные органы

Если договор займа не заключался, существует высокая вероятность **мошеннических действий** (ст. 159 УК РФ), в том числе использования подделанного договора или подписи. Рекомендуется подать заявление в полицию о преступлении, предусмотренном ст. 159 УК РФ. К заявлению следует приложить объяснения о том, что договор не подписывался. При возбуждении уголовного дела обстоятельства могут быть проверены в рамках уголовно-процессуального законодательства. Кроме того, в случае вынесения приговора о мошенничестве взыскание может быть отменено, а судебный акт пересмотрен по вновь открывшимся обстоятельствам. Следует учитывать, что производство по уголовному делу не останавливает автоматически исполнительное производство, поэтому параллельно с заявлением в полицию необходимо обжаловать исполнительный документ в судебном порядке.

7.4. Если денежные средства уже списаны

Необходимо после отмены судебного приказа или решения (определения) суда подать заявление о **повороте исполнения решения или судебного приказа** (ст. 443–445 ГПК РФ). Применительно к исполнительной надписи нотариуса возврат взысканных денежных средств также возможен после признания её незаконной — вопрос решается в порядке искового

производства о неосновательном обогащении (ст. 1102 ГК РФ) либо в рамках заявления о повороте исполнения (ст. 443–445 ГПК РФ применяется по аналогии).

8. Практические выводы по каждой версии

По версии судебного приказа

Самый быстрый и эффективный способ — подача возражений об отмене судебного приказа. Суд не входит в обсуждение доводов должника, а просто отменяет приказ. После этого взыскатель при желании подаёт иск, и там у должника появится возможность доказать безденежность.

По версии заочного решения

Нужно подать заявление об отмене заочного решения. Если срок пропущен, восстановить его. В заявлении указать, что ответчик не был извещён, договор не заключался, деньги не получал.

По версии исполнительной надписи нотариуса

Оспорить надпись в суде в течение 10 дней со дня обнаружения. Основные доводы — отсутствие договора, нарушение порядка уведомления. В случае пропуска срока — восстановление.

По версии решения третейского суда

Использовать процедуры отмены решения третейского суда или отказа в выдаче исполнительного листа. Ввиду редкости применения для граждан этот вариант менее вероятен.

По версии безденежности как таковой

Оспаривание договора по ст. 812 ГК РФ возможно только в исковом производстве, но оно не может быть единственным средством защиты при уже возбуждённом исполнительном производстве — сначала нужно устранить сам исполнительный документ (отменить приказ, заочное решение или исполнительную надпись). Затем, если взыскатель подаст иск, в рамках этого дела следует заявить возражения о безденежности и ходатайствовать о проведении экспертиз.

9. Список использованных нормативных источников

Законы и кодексы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая: - ст. 807 (договор займа); - ст. 808 (форма договора займа); - ст. 812 (оспаривание займа по безденежности); - ст. 1102 (неосновательное обогащение).
2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации: - ст. 112 (восстановление процессуальных сроков); - ст. 121–130 (судебный приказ); - ст. 237–244 (заочное решение); - ст. 310–312 (оспаривание нотариальных действий); - ст. 320–322, 376–378, 391 (апелляция, кассация, надзор); - ст. 392 (пересмотр по вновь открывшимся обстоятельствам); - ст. 418–427 (производство по делам о решениях третейских судов); - ст. 440 (приостановление исполнительного производства); - ст. 443–445 (поворот исполнения решения).
3. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: - ст. 24 (извещения); - ст. 30 (возбуждение исполнительного производства); - ст. 38 (отложение исполнительных действий); - ст. 39–40 (приостановление исполнительного производства); - ст. 43 (прекращение исполнительного производства); - ст. 50 (права сторон исполнительного производства).
4. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11.02.1993 № 4462-1: - ст. 89–92 (исполнительная надпись); - ст. 91 (извещение должника о совершении исполнительной надписи).
5. Уголовный кодекс Российской Федерации: - ст. 159 (мошенничество).

Судебные акты и разъяснения

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2016 № 62 «О некоторых вопросах применения судами положений Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации о судебном приказе».
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности».
3. Судебная практика (использована в качестве иллюстрации подходов судов к оценке доказательств по договорам займа): - решение Подольского городского суда Московской области от 30.05.2011 по делу № 2-2386/11 (непризнание долга при отсутствии доказательств фактической передачи денежных средств); - решение Чертановского районного суда г. Москвы от 13.05.2021 по делу № 2-170/2021 (критическая оценка нотариально удостоверенных заявлений о займе при отсутствии оригиналов договоров); -

решение Никулинского районного суда г. Москвы от 01.06.2021 по делу № 2-841/2021 (оценка относимости доказательств при оспаривании займа).

10. Итоговое резюме

Должник, получивший постановление ФССП о взыскании по несуществующему для него договору займа, должен действовать комплексно:

1. Немедленно установить основание взыскания — какой именно исполнительный документ лежит в основе.
2. Использовать предусмотренный законом процессуальный механизм для отмены этого документа (судебный приказ отменяется возражениями без объяснения причин; заочное решение — заявлением об отмене; исполнительная надпись — жалобой в суд; решение третейского суда — заявлением об отмене).
3. Параллельно заявить в полицию о мошенничестве.
4. В дальнейшем, если взыскатель инициирует судебный процесс, активно заявлять о безденежности займа по ст. 812 ГК РФ и ходатайствовать о проведении экспертиз на предмет подлинности подписи и документов.
5. В случае уже произведённого списания денежных средств — требовать поворота исполнения.

Поскольку сумма невелика (38 500 руб.), наиболее вероятен именно судебный приказ. Его отмена — почти гарантированный быстрый результат, после чего взыскатель будет вынужден доказывать наличие долга в исковом порядке, что даст должнику возможность представить возражения и оспорить сам факт передачи денежных средств.