

Правовой разбор: просрочка по автокредиту (5 платежей), требование банка о единовременном погашении 100 000 руб. и угроза изъятия заложенного автомобиля

Документ подготовлен как внутренний аналитический материал. Нормы приведены по состоянию на дату подготовки; перед принятием процессуальных решений необходима сверка редакций актов и региональной практики.

1. Краткая постановка вопроса

Заёмщик приобрёл автомобиль в кредит; в связи со сменой места работы допустил просрочку пяти ежемесячных платежей; банк требует единовременно внести 100 000 руб. и заявляет об изъятии заложенного автомобиля. Заёмщик трудоустроился, но разовое внесение суммы для него невозможно. Требуется установить: (1) правомерность требования о единовременной выплате и полном досрочном истребовании; (2) при каких условиях и в каком порядке банк может обратить взыскание на автомобиль, где пределы защиты заёмщика; (3) какие механизмы позволяют легально «рассрочить» проблему — кредитные каникулы, реструктуризация, изменение договора в суде; (4) целесообразно ли банкротство гражданина либо самостоятельная продажа автомобиля. Поскольку формулировка допускает несколько прочтений, ниже разобраны все существенные версии, каждая со своим обоснованием и практическим выводом.

2. Квалификация отношений и допущения (варианты фактической картины)

Отношения квалифицируются как **потребительский кредит, обеспеченный залогом транспортного средства**: нормы ГК РФ о займе (ст. 807–811), о залоге (ст. 334–358), Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон № 353-ФЗ), Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее — ЗоЗПП).

Залог автомобиля возникает в силу договора и подлежит учёту в реестре уведомлений о залоге движимого имущества (ст. 339.1 ГК РФ; ст. 103.1–103.7 Основ законодательства РФ о нотариате) — состояние залога следует проверить по реестру ФНП.

Ключевые неизвестные, от которых зависит вывод (раскрываются по версиям):

- **А.** 100 000 руб. — это **просроченная задолженность** (5 платежей по ~20 000 руб.), а не весь остаток долга.
- **Б.** 100 000 руб. — это **требование о полном досрочном возврате** всей оставшейся суммы кредита (или банк требует «всю задолженность», включая основной долг).
- **В.** Содержит ли кредитный договор условие о **внесудебном порядке обращения взыскания** на предмет залога (нотариально удостоверенное — см. п. 3.2).
- **Г.** Стоимость автомобиля на текущий момент (нужна для расчёта порогов ст. 348 ГК РФ).
- **Д.** Снизился ли среднемесячный доход за два месяца, предшествующих обращению, более чем на 30 % (критерий кредитных каникул — п. 4).

3. Раздел I. Требование банка о единовременном внесении 100 000 руб.

3.1. Версия А: 100 000 руб. — просроченная задолженность по графику

В этом случае банк требует не досрочного возврата, а **исполнения уже наступивших обязательств**: пять платежей просрочены, срок их уплаты наступил, и требование об их внесении полностью законно (ст. 309, 310, 819 ГК РФ; ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

Однако и здесь есть пределы:

- Банк **не вправе** в одностороннем порядке изменить график платежей и потребовать «разом» будущие платежи, срок которых не наступил (ст. 310 ГК РФ; ст. 16 ЗоЗПП). Если под «внести задолженность разом» банк понимает досрочный возврат всей суммы — см. версию Б.
- Начисленные пени за просрочку ограничены императивом: **ч. 21 ст. 5 Закона № 353-ФЗ** — не более 20 % годовых, если за период нарушения на сумму кредита начисляются проценты, либо 0,1 % от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения, если проценты не начисляются.
- Заёмщик вправе вносить частичные платежи; при недостаточности суммы вопрос очередности погашения решается по **ст. 319, 319.1 ГК РФ** (по

общему правилу — издержки кредитора, затем проценты, затем основной долг). В платёжном поручении следует указывать назначение платежа, чтобы средства не были отнесены исключительно на пени.

- Просрочка 5 платежей — это, как правило, **более трёх месяцев** и, вероятно, **более 5 % стоимости заложенного имущества**. Это критично для раздела II (ст. 348 ГК РФ).

Практический вывод по версии А. Требование о внесении именно просроченных 100 000 руб. правомерно; торговаться нужно не о «законности», а о **рассрочке/отсрочке погашения просрочки**, приостановлении начисления пеней, отмене требования о полном досрочном возврате и о необращении взыскания на автомобиль. Инструменты — раздел 5 и 6 настоящего разбора.

3.2. Версия Б: 100 000 руб. (или «вся задолженность») — требование о полном досрочном возврате

Право банка требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы предусмотрено:

- **п. 2 ст. 811 ГК РФ** — при возврате займа в рассрочку нарушение срока возврата очередной части даёт займодавцу право потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы с причитающимися процентами;
- **ст. 14 (ч. 1) Закона № 353-ФЗ** — нарушение сроков возврата основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) **более 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней** является основанием для досрочного расторжения договора потребительского кредита и (или) предъявления требования о полном досрочном возврате.

Применительно к пяти пропущенным платежам порог «60 дней из 180» заведомо преодолен (5 платежей $\approx$ 150 дней), поэтому **по существу** требование банка о досрочном истребовании правомерно.

Но правомерность по существу не отменяет **требований к порядку**:

1. Требование о досрочном возврате должно быть **направлено заёмщику способом, предусмотренным договором и позволяющим зафиксировать факт направления** (почтой, через личный кабинет с сохранением подтверждения). Условие договора о том, что требование считается полученным «по истечении N дней» само по себе допустимо, но бремя доказывания направления лежит на кредиторе (ст. 56 ГПК РФ, ст. 65 АПК РФ).

2. Требование должно содержать **размер и структуру задолженности** (основной долг, проценты, пени), а также **срок для исполнения**. Право заёмщика на информацию о размере текущей задолженности — ст. 10 ЗоЗПП, ст. 5, 6 Закона № 353-ФЗ.
3. После частичного досрочного возврата кредитор обязан предоставить заёмщику **уточнённый график платежей**, если график ранее предоставлялся, а также ПСК при её изменении — **п. 8 ст. 11 Закона № 353-ФЗ** (в редакции, действующей с 2025 г., источник 9). Нарушение этого требования — самостоятельный довод в пользу заёмщика.
4. **Досрочный возврат части кредита не влечёт необходимости изменения договоров, обеспечивающих обязательства** (п. 9 ст. 11 Закона № 353-ФЗ): банк не вправе на этом основании требовать перезаключения договора залога или договора страхования; договор поручительства/залога продолжает действовать (ст. 361, п. 4 ст. 329 ГК РФ).

Конкурирующие позиции по порядку:

- **Позиция 1 (доминирующая).** Несоблюдение досудебного порядка направления требования о досрочном возврате не является основанием для оставления иска без рассмотрения (для требований банка по кредитному договору обязательный досудебный порядок законом не установлен — ст. 222 ГПК РФ), но влияет на **исчисление момента, с которого заёмщик считается просрочившим**, и на объём ответственности (пени на всю сумму не начисляются до получения требования).
- **Позиция 2 (встречается в практике).** Если договор прямо предусматривает направление требования как условие реализации права на досрочное истребование, суды отказывают во взыскании всей суммы досрочно при отсутствии доказательств направления (условие договора рассматривается как согласованный порядок реализации права — ст. 431 ГК РФ). Применима, когда в договоре прописан обязательный претензионный/уведомительный порядок.

Практический вывод по версии Б. Требование о полном досрочном возврате, скорее всего, **правомерно по существу**; оспаривать имеет смысл только порядок и объём (структура долга, пени, отсутствие уточнённого графика — п. 8 ст. 11 Закона № 353-ФЗ). Основная стратегия — не спор о праве, а **кредитные каникулы / реструктуризация / отсрочка** (разделы 4–6) с одновременным внесением посильных частичных платежей для демонстрации добросовестности (ст. 309, 404 ГК РФ).

4. Раздел II. Обращение взыскания на автомобиль: когда банк вправе «забрать» машину

4.1. Формальное основание и два порядка обращения взыскания

Взыскание на предмет залога обращается при неисполнении или ненадлежащем исполнении обеспеченного залогом обязательства — **п. 1 ст. 348 ГК РФ**. Порядок:

- **судебный** — по общему правилу (п. 1 ст. 349 ГК РФ): иск об обращении взыскания, в рамках которого суд проверяет соразмерность (п. 2 ст. 348 ГК РФ), а заёмщик заявляет о снижении неустойки, отсрочке, рассрочке;
- **внесудебный** — только если это прямо предусмотрено **соглашением залогодателя и залогодержателя**, отвечающим требованиям ст. 349 ГК РФ; для кредитных договоров с физическими лицами такое соглашение (условие договора) подлежит **нотариальному удостоверению**. Реализация при внесудебном порядке — через торги либо комиссионера (ст. 350.1, 350.2 ГК РФ), с направлением залогодателю уведомления о начале обращения взыскания и расчёта задолженности. Проверить: есть ли в договоре такое условие и удостоверено ли оно нотариально.

4.2. Ключевой расчёт: срабатывает ли защита «незначительности нарушения»

п. 2 ст. 348 ГК РФ: обращение взыскания не допускается, если нарушение **незначительно** и размер требований залогодержателя **явно несоразмерен** стоимости заложенного имущества. Презумпция незначительности применяется, если **одновременно**:

1) сумма неисполненного обязательства **менее 5 %** стоимости заложенного имущества; 2) период просрочки **менее 3 месяцев**.

При пяти пропущенных платежах **второе условие заведомо не выполнено** (период просрочки превышает три месяца), а при стоимости автомобиля, например, 1 000 000 руб. и просрочке 100 000 руб. не выполнено и первое (10 % > 5 %). Следовательно, **презумпция защиты не работает**, и ссылка на п. 2 ст. 348 ГК РФ в чистом виде бесперспективна.

Более того, действует **п. 3 ст. 348 ГК РФ**: если договором залога не предусмотрено иное, обращение взыскания на имущество, заложенное в обеспечение обязательства, исполняемого периодическими платежами, допускается при **систематическом нарушении сроков — более трёх раз в течение 12 месяцев**, предшествующих дате обращения в суд или

направления уведомления о внесудебном взыскании, **даже если каждая просрочка незначительна**. Пять пропусков — это систематическое нарушение; риск обращения взыскания высок.

Конкурирующие позиции:

- **Позиция 1.** П. 3 ст. 348 ГК РФ является самостоятельным основанием, и при систематическом нарушении взыскание допускается независимо от оценки соразмерности по п. 2 (разъяснения по применению залогового законодательства — Постановление Пленума ВАС РФ от 17.02.2011 № 10 в части, не противоречащей ГК РФ в редакции ФЗ от 21.12.2013 № 367-ФЗ). Применяется в стандартных спорах банков с заёмщиками.
- **Позиция 2.** П. 2 ст. 348 ГК РФ сохраняет значение как общий ограничитель: если стоимость автомобиля существенно превышает размер обеспеченного требования (например, авто стоит 1,5 млн, а долг — 400 тыс.), суд может отказать в обращении взыскания либо ограничить его, исходя из принципа соразмерности и недопустимости неосновательного обогащения (ст. 10, 1102 ГК РФ). Применяется, когда залог многократно перекрывает долг; требует заявления соответствующих возражений и доказательств рыночной стоимости (отчёт об оценке).
- **Позиция 3 (практически наиболее рабочая).** Даже при наличии оснований для взыскания суд вправе **отсрочить/рассрочить исполнение** и реализацию (ст. 203, 434 ГПК РФ; ст. 37 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»), а должник — прекратить взыскание, погасив просроченную часть (п. 4 ст. 348 ГК РФ, см. 4.3).

4.3. Право заёмщика остановить взыскание в любой момент

п. 4 ст. 348 ГК РФ: должник и залогодатель-третье лицо вправе **в любое время до реализации предмета залога** прекратить обращение взыскания и реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство **или ту его часть, исполнение которой просрочено**. Соглашение, ограничивающее это право, **ничтожно**.

Это важнейший рычаг: банк не может «забрать и продать» автомобиль мгновенно, а заёмщик может в любой момент (в том числе после решения суда, но до продажи) погасить **только просроченную часть** и остановить процедуру. Отсюда практический приоритет — собрать сумму именно на просрочку (в т.ч. за счёт кредитных каникул, помощи родственников, частичной продажи иного имущества), а не на весь кредит.

4.4. «Либо заберут автомобиль» — границы допустимого поведения банка

- Банк **не вправе изъять автомобиль своими силами или силами коллекторов** вне судебного решения либо вне процедуры, предусмотренной нотариально удостоверенным соглашением о внесудебном порядке; самовольное удержание/изъятие — основание для обращения в полицию и иска об истребовании имущества из чужого незаконного владения (ст. 301, 304 ГК РФ). Риск квалификации действий по ст. 330 УК РФ (самоуправство) обсуждается в каждом конкретном случае отдельно.
- Угрозы в переговорах регулируются Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ: недопустимы действия, направленные на причинение вреда, оказание психологического давления, введение в заблуждение (ст. 4, 6, 7 Закона № 230-ФЗ). Жалобы — в ФССП России (контроль за коллекторами), Банк России, Роспотребнадзор.
- Регистрационные ограничения: при наличии обременения (залога) регистрационные действия в отношении транспортного средства ограничены (Федеральный закон от 03.08.2018 № 283-ФЗ «О государственной регистрации транспортных средств в РФ»; Правила, утв. Постановлением Правительства РФ от 21.12.2019 № 1764).

Практический вывод по разделу II. Основания для обращения взыскания у банка **имеются** (п. 1, 3 ст. 348 ГК РФ; п. 2 ст. 811 ГК РФ; ст. 14 Закона № 353-ФЗ), защита по п. 2 ст. 348 ГК РФ, скорее всего, **не сработает** из-за трёхмесячной просрочки и превышения 5 % стоимости. Реальные инструменты: (а) погашение просроченной части с использованием п. 4 ст. 348 ГК РФ; (б) кредитные каникулы/реструктуризация до передачи дела в суд; (в) при иске — заявление о снижении неустойки, о рассрочке исполнения, о соразмерности при существенном превышении стоимости авто над долгом.

5. Раздел III. Кредитные каникулы — ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (наиболее сильный законный инструмент)

5.1. Существо и применимость к автокредиту

С 01.01.2024 механизм «кредитных каникул», ранее действовавший для ипотеки, распространён на **потребительские кредиты (займы), включая автокредиты** (ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 474-ФЗ). Это **право заёмщика**, которому корреспондирует

обязанность кредитора изменить условия договора при соблюдении установленных законом критериев.

5.2. Условия (проверяются по каждому пункту)

1. Кредит в рублях, заключён до даты обращения, не является ипотечным (для ипотеки — отдельный режим).
2. Размер кредита **не превышает предельного значения**, установленного Правительством РФ в соответствии с ч. 4 ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (для автокредитов ориентир — порядка 1,6 млн руб.; **обязательно сверить действующую редакцию акта Правительства**).
3. **Снижение среднемесячного дохода заёмщика** (совокупного дохода всех заёмщиков) за два месяца, предшествующих месяцу обращения, **более чем на 30 %** по сравнению со среднемесячным доходом за 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения.
4. Заёмщик **не является индивидуальным предпринимателем**; не находится в процедуре банкротства.
5. Ранее кредитные каникулы по этому кредиту **не предоставлялись** (льготный период предоставляется однократно в отношении конкретного кредита).

Для ситуации «смена места работы» критерий 3 — узловое место: если доход после трудоустройства сопоставим с прежним, право может не возникнуть; если между увольнением и новым трудоустройством был период без дохода и расчётные два месяца приходятся на него — критерий выполняется.

5.3. Порядок и сроки

- Обращение — способом, предусмотренным договором, но с обязательной возможностью **фиксации факта направления** (личный кабинет с подтверждением, заказное письмо с описью, офис банка с отметкой о приёме). В обращении — указание на ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, требуемая дата начала льготного периода, реквизиты.
- Кредитор обязан рассмотреть в установленный законом короткий срок (в течение 5 рабочих дней; при необходимости дополнительных документов — с продлением), а при соответствии критериям — **изменить условия договора**, направив уточнённый график.
- Льготный период — до 6 месяцев (по требованию заёмщика в указанных им пределах), с продлением срока возврата кредита на срок льготного периода. В течение льготного периода заёмщик либо освобождается от платежей, либо вносит платежи в пониженном размере — по варианту, выбираемому заёмщиком.

- Документы, подтверждающие снижение дохода, кредитор вправе запросить; заёмщик вправе их представить (справки 2-НДФЛ, выписки, трудовая книжка, справка ЦЗН).

5.4. Правовые эффекты льготного периода — почему это решает проблему

В течение льготного периода **не допускаются**: начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение обязательств; предъявление требования о досрочном исполнении обязательства; обращение взыскания на предмет залога (ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ; во взаимосвязи с п. 4 ст. 348 ГК РФ). Таким образом, кредитные каникулы **блокируют и досрочное истребование, и изъятие автомобиля**, а также останавливают рост пеней.

5.5. Конкурирующие позиции

- **Позиция 1 (заёмщика).** Право на кредитные каникулы — секундарное право, реализуемое односторонним заявлением; при соответствии критериям отказ банка незаконен и обжалуется в суд (ст. 11 ГК РФ, ст. 17 ЗоЗПП), а также в Банк России. Просрочка, допущенная **до** обращения, не является основанием для отказа: закон связывает право со снижением дохода, а не с отсутствием просрочки; более того, каникулы зачастую оформляются именно после возникновения трудностей.
- **Позиция 2 (банков).** Банки нередко отказывают, ссылаясь на: превышение предельного размера кредита; непредставление подтверждающих документов; неправильно определённый расчётный период; наличие ранее предоставленных каникул/реструктуризации. Часть отказов правомерна (по формальным критериям), часть — нет; отказ должен быть **мотивированным и письменным**, что позволяет его оспорить.
- **Практический риск.** Льготный период **не аннулирует уже возникшую просрочку** и не «переписывает» историю: он приостанавливает исполнение на будущее и блокирует санкции. Если банк успел обратиться в суд до обращения за каникулами, эффект ослабляется (хотя п. 4 ст. 348 ГК РФ сохраняется).

Практический вывод по разделу III. Это **первый и главный шаг**: при соответствии критериям (прежде всего — падение дохода более чем на 30 %) заявление о кредитных каникулах даёт законное основание остановить и досрочное истребование, и обращение взыскания на автомобиль, и начисление пеней. Заявление подаётся **немедленно, до передачи дела в суд**, с фиксацией направления и полным комплектом документов о доходе.

6. Раздел IV. Реструктуризация и изменение кредитного договора

6.1. Реструктуризация по соглашению сторон

Правовая основа — **ст. 450, 452 ГК РФ** (изменение договора по соглашению), ст. 14 Закона № 353-ФЗ, а также внутренние программы банков (отсрочка платежей, увеличение срока кредита, «кредитные каникулы» банка, снижение ставки). Банк не обязан предлагать реструктуризацию, но экономически заинтересован: реализация заложенного автомобиля с торгов обычно приносит меньше, чем плановое обслуживание долга.

Практическая тактика: письменное заявление (не телефонный разговор) с приложением подтверждений нового трудоустройства, справки о доходах, расчёта реально посильного платежа. Просить: (1) включение просроченных платежей в «хвост» графика; (2) увеличение срока кредита; (3) приостановление начисления пеней; (4) отзыв требования о досрочном возврате; (5) необращение взыскания на предмет залога на период реструктуризации.

6.2. Изменение/расторжение договора в судебном порядке — ст. 451 ГК РФ

Формально заёмщик вправе требовать изменения или расторжения договора при **существенном изменении обстоятельств** (ст. 451 ГК РФ). Однако практика устойчиво неблагоприятна для заёмщиков: увольнение, смена работы, снижение дохода, как правило, **не признаются существенным изменением обстоятельств**, поскольку п. 4 ст. 451 ГК РФ прямо указывает: изменение договора недопустимо, если из обычаев или **существа договора вытекает, что риск изменения обстоятельств несёт заинтересованная сторона**. Риск платёжеспособности заёмщика — классически его собственный риск; кредитор не может быть понуждён к изменению условий только из-за трудностей должника.

Когда ст. 451 ГК РФ всё же срабатывает (позиция, применяемая в исключительных случаях):

- одновременное наличие всех четырёх условий п. 2 ст. 451 ГК РФ, включая п. 2 — обстоятельства вызваны причинами, которые сторона **не могла преодолеть** при требуемой степени заботливости;
- обстоятельства носят **внешний, объективный характер** (например, утрата имущества в результате стихийного бедствия, введение

ограничительных мер), а не связаны с личным выбором заёмщика (смена работы);

- при доказанном **крайне неблагоприятном соотношении имущественных интересов** (п. 3 п. 2 ст. 451 ГК РФ).

Смежный инструмент — **ст. 333 ГК РФ** (снижение неустойки) и **ст. 404 ГК РФ** (вина кредитора), а также **отсрочка/рассрочка исполнения** судебного акта (ст. 203, 434 ГПК РФ) и рассрочка исполнения исполнительного документа (ст. 37 Закона № 229-ФЗ). На практике именно они, а не ст. 451 ГК РФ, дают результат.

6.3. Практический вывод по разделу IV

- **Приоритет** — реструктуризация **по соглашению** (быстро, без суда, без риска проигрыша) и параллельно — кредитные каникулы как законное основание (раздел III).
- **Иск об изменении договора по ст. 451 ГК РФ** — малоперспективен при «бытовом» основании (смена работы); применять только при наличии объективных, непреодолимых обстоятельств и с готовностью к отказу.
- **В суде при уже предъявленном иске** — не требовать изменения договора, а: снижать неустойку (ст. 333 ГК РФ), просить рассрочку исполнения (ст. 203, 434 ГПК РФ), возражать против обращения взыскания при явном превышении стоимости авто над долгом, ссылаться на п. 4 ст. 348 ГК РФ и на готовность погасить просрочку.

7. Раздел V. Неустойка: лимиты и снижение; очередность погашения

1. **Императивный лимит** — ч. 21 ст. 5 Закона № 353-ФЗ: 20 % годовых либо 0,1 % в день от просроченной суммы. Условие договора о более высоком размере ничтожно (ст. 168 ГК РФ, ст. 16 ЗоЗПП). Проверить расчёт банка на соответствие.
2. **Судебное снижение** — ст. 333 ГК РФ; разъяснения: Постановление Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств» (п. 69 — основания снижения; п. 71 — снижение возможно и по инициативе суда при явной несоразмерности, что актуально для потребителя; п. 73 — критерии; п. 77 — снижение до ключевой ставки). Ориентир для размера — Постановление Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 № 81 (п. 2): при снижении можно ориентироваться на ставку, двукратную по отношению к учётной (ключевой).

3. **Очерёдность погашения** — ст. 319, 319.1 ГК РФ. В платёжных документах указывать назначение, чтобы суммы не уходили в первую очередь на пени; при недостаточности — заявлять о зачёте в счёт основного долга/процентов в порядке ст. 319.1 ГК РФ.
4. **Дополнительно проверить:** включение в кредит страховых и иных дополнительных услуг, возможность возврата части страховой премии при полном досрочном исполнении обязательств — **п. 10 ст. 11 Закона № 353-ФЗ** (в редакции 2025 г., источник 9); навязанные услуги — ст. 16 ЗоЗПП; период «охлаждения» при отказе от добровольного страхования (ст. 11 Закона № 353-ФЗ, ст. 958 ГК РФ).

Практический вывод. Требование банка в части пеней почти наверняка подлежит **уменьшению при судебном разбирательстве**, а при досудебном урегулировании — исключению как условие мирового соглашения. Это существенная переговорная позиция: сумма к единовременной уплате может быть реально снижена.

8. Раздел VI. Банкротство гражданина: судебное и внесудебное

8.1. Судебное банкротство

- **Право** обратиться возникает при предвидении банкротства и признаках неплатёжеспособности — **п. 2 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ**, независимо от размера долга (порог 500 000 руб. и просрочка 3 месяца в п. 1 ст. 213.4 — критерий **обязанности**, а не права). То есть при долге 100 000 руб. банкротство юридически инициировать можно, но экономически — как правило, нет.
- **Залоговый автомобиль** включается в конкурсную массу и реализуется; требования залогового кредитора удовлетворяются преимущественно — **п. 5 ст. 213.27 Закона № 127-ФЗ**: залоговому кредитору направляется 80 % выручки от реализации предмета залога (в пределах суммы долга и процентов), остальное — на расходы и требования первой/второй очереди. Продажа — по правилам ст. 213.26 Закона № 127-ФЗ (с учётом положения о продаже, утверждаемого судом).
- **Последствия:** освобождение от обязательств (ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ) с исключениями (алименты, возмещение вреда жизни/здоровью, субсидиарная ответственность и др.); ограничения — **ст. 213.30 Закона № 127-ФЗ** (в течение 5 лет при обращении за кредитом обязательно указывать на банкротство; 3 года — ограничение на участие в управлении юридическим лицом).

- **Расходы:** вознаграждение финансового управляющего — фиксированная сумма (25 000 руб. единовременно) плюс проценты, публикации в «Коммерсанте» и ЕФРСБ, почтовые расходы. Итого реально 40 000–60 000 руб. и более — при долге 100 000 руб. это экономически бессмысленно.

8.2. Внесудебное банкротство (ст. 223.2, 223.6 Закона № 127-ФЗ)

- Порядок — через МФЦ, без суда и без реализации имущества; с 29.05.2024 (Федеральный закон от 29.05.2024 № 107-ФЗ) диапазон задолженности расширен — **от 25 000 до 1 000 000 руб.** (проверить действующую редакцию ст. 223.2), сокращён срок для повторного обращения.
- **Ключевое препятствие** для нашей ситуации: внесудебное банкротство доступно при наличии **оконченного исполнительного производства** в связи с отсутствием имущества, на которое может быть обращено взыскание (п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ), либо при соответствии иным установленным законом критериям (получатели пенсий/пособий и др.). Залоговый автомобиль банк взыскивать будет, а значит исполнительное производство не завершится «по отсутствию имущества» — **механизм, как правило, недоступен.**
- Внесудебное банкротство не предполагает реализации имущества и **не аннулирует залоги** автоматически: залоговый кредитор сохраняет возможность обращения взыскания в общем порядке при несогласии с процедурой (ст. 223.6 Закона № 127-ФЗ), что порождает спорные ситуации.

8.3. Сравнение альтернатив и практический вывод

Вариант	Издержки	Что происходит с авто	Итог по долгу
Кредитные каникулы (ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ)	0	остаётся у заёмщика	долг сохраняется, срок удлиняется
Реструктуризация по соглашению	0	остаётся у заёмщика	долг сохраняется, график смягчается
Самостоятельная продажа с согласия банка	0–30 тыс. (оценка, комиссия)	продаётся заёмщиком по рыночной цене	погашается полностью или частично
Судебное банкротство	40–60 тыс. +	реализуется в деле	остаток списывается (ст. 213.28)

Вариант	Издержки	Что происходит с авто	Итог по долгу
Внесудебное банкротство	0	не реализуется	списывается, но доступ ограничен

Вывод. При задолженности 100 000 руб. **банкротство нецелесообразно:** расходы на процедуру сопоставимы с суммой долга, а при судебном банкротстве автомобиль будет реализован. Банкротство имеет смысл обсуждать только если общий долг по кредиту **существенно превышает** рыночную стоимость автомобиля и других доходов/имущества нет; в этом случае судебная процедура позволяет выйти из «перевёрнутого» кредита. Внесудебное банкротство в типичной ситуации с залогом, скорее всего, недоступно (см. 8.2).

9. Раздел VII. Самостоятельная реализация автомобиля как альтернатива взысканию

- 1. Распоряжение предметом залога** — по общему правилу **только с согласия залогодержателя** (п. 2 ст. 346 ГК РФ). Нарушение даёт залогодержателю право требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства и (или) обращения взыскания на предмет залога, независимо от того, наступил ли срок исполнения (ст. 351 ГК РФ).
- 2. Практически допустимая схема:** письменное обращение в банк о согласовании продажи с указанием цены и покупателя; реализация по рыночной цене (отчёт об оценке — для подтверждения добросовестности); расчёты через аккредитив/счёт «эскроу» либо под контролем банка с направлением выручки на погашение; одновременное снятие обременения (ст. 352 ГК РФ — прекращение залога при исполнении обязательства).
- 3. Ограничение по регистрации:** при сохранении записи о залоге в реестре ФНП и обременения в ГИБДД покупатель не сможет беспрепятственно поставить автомобиль на учёт (Федеральный закон № 283-ФЗ; Правила, утв. Постановлением Правительства РФ от 21.12.2019 № 1764). Это объективно снижает цену и является аргументом для банка согласовать сделку.
- 4. Риски «серых» схем** (продажа без согласия, «авто под такси», передача по доверенности с последующим возвратом): оспоримость, ст. 351 ГК РФ, уголовно-правовые риски по ст. 159.1, 160, 165 УК РФ в зависимости от обстоятельств.
- 5. Что делать с выручкой:** приоритетно — погасить просроченную часть, чтобы «включить» п. 4 ст. 348 ГК РФ и прекратить обращение взыскания; остаток — по графику либо в счёт основного долга (ст. 319, 319.1 ГК РФ).

Практический вывод. Продажа автомобиля **с письменным согласием банка** — реальный способ закрыть просрочку и избежать взыскания; получаемая сумма обычно выше, чем выручка от торгов при взыскании (где цена, как правило, ниже рыночной). Продажа **без согласия** — резкое ухудшение позиции (ст. 351 ГК РФ) и потенциальные уголовно-правовые риски; не рекомендуется.

10. Раздел VIII. Если банк обратится в суд: процессуальный чек-лист

1. **Судебный приказ** (требование, как правило, до 500 000 руб. — ст. 121, 122 ГПК РФ): при поступлении — **немедленно подать возражения** относительно исполнения в течение 10 дней (ст. 128 ГПК РФ); судья отменяет приказ (ст. 129 ГПК РФ). Это обязательный шаг — иначе теряются возможности снижения неустойки и рассрочки.
2. **Иск о взыскании и/или обращении взыскания на залог**: заявить о снижении неустойки (ст. 333 ГК РФ, п. 69, 71, 73, 77 Постановления Пленума ВС РФ № 7); о применении п. 2 ст. 348 ГК РФ при существенном превышении стоимости авто над долгом (с отчётом об оценке); о рассрочке исполнения (ст. 203, 434 ГПК РФ); о применении ст. 404 ГК РФ и ст. 10 ГК РФ.
3. **Исполнительное производство**: заявление о рассрочке (ст. 37 Закона № 229-ФЗ), о приостановлении (ст. 39, 40 Закона № 229-ФЗ), об исключении имущества, если оно не является предметом залога; учесть, что исполнительский иммунитет на предмет залога не распространяется (ст. 446 ГПК РФ).
4. **Доказывание добросовестности**: справки о новом трудоустройстве, платежах даже в минимальном размере (в счёт просрочки/текущих процентов), переписка о реструктуризации — всё это влияет на оценку соразмерности и на возможность рассрочки.

11. Раздел IX. Итоговый практический алгоритм (первые 30 дней)

Шаг 1 (1-3 дня). Запросить в банке письменную справку о размере и структуре задолженности (основной долг, проценты, пени — ст. 10 ЗоЗПП, ст. 5 Закона № 353-ФЗ) и копию требования о досрочном возврате с подтверждением направления. Проверить: есть ли в договоре нотариально удостоверенное условие о внесудебном взыскании; проверена ли запись о залоге в реестре ФНП (ст. 339.1 ГК РФ).

Шаг 2 (1-5 дней). Подать заявление о **кредитных каникулах** по ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (если сумма кредита в пределах лимита и доход снизился более чем на 30 %) — с фиксацией направления и приложением документов о доходе. Это блокирует неустойку, досрочное истребование и обращение взыскания.

Шаг 3 (параллельно). Подать заявление о **реструктуризации** (ст. 450, 452 ГК РФ; ст. 14 Закона № 353-ФЗ), предложив конкретный посылный график и попросив об отзыве требования о досрочном возврате и о приостановлении начисления пеней.

Шаг 4. Внести **любую посылную сумму** в счёт просроченной задолженности с корректным назначением платежа (ст. 319, 319.1 ГК РФ) — это демонстрация добросовестности и движение к п. 4 ст. 348 ГК РФ.

Шаг 5. При отказе в каникулах — письменный мотивированный запрос причин отказа; жалобы в Банк России и Роспотребнадзор; при наличии давления — в ФССП (Закон № 230-ФЗ).

Шаг 6 (если нужны деньги для закрытия просрочки). Согласовать с банком **продажу автомобиля** с расчётами через банк (п. 2 ст. 346, ст. 351 ГК РФ) либо привлечь иные источники (заём у родственников, рефинансирование) — с приоритетным погашением просроченной части.

Шаг 7. При судебном приказе — отменить (ст. 128, 129 ГПК РФ). При иске — снижение неустойки (ст. 333 ГК РФ), рассрочка (ст. 203, 434 ГПК РФ), возражения по ст. 348 ГК РФ.

Шаг 8. Банкротство — рассматривать только при многократном превышении долга над стоимостью автомобиля (раздел VI); при 100 000 руб. — нецелесообразно.

Итоговая оценка по версиям:

- **Версия А (просят 100 тыс. = просрочка).** Требование правомерно; цель — рассрочка погашения + каникулы/реструктуризация; риск утраты авто снимается после погашения просрочки (п. 4 ст. 348 ГК РФ).
- **Версия Б (требование полного досрочного возврата).** По существу правомерно (п. 2 ст. 811 ГК РФ; ст. 14 Закона № 353-ФЗ), но объём и порядок оспоримы (структура долга, пени, уточнённый график — п. 8 ст. 11 Закона № 353-ФЗ); ключ — каникулы/реструктуризация.
- **Версия В (реализация авто).** Самостоятельная продажа с согласия банка экономически выгоднее торгов при взыскании; без согласия — резкий рост рисков (ст. 351 ГК РФ).

- **Версия Г (банкротство).** При долге 100 000 руб. нецелесообразно; внесудебная процедура, как правило, недоступна из-за залога и незавершённого исполнительного производства.

12. Список использованных нормативных источников и судебных актов

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая: ст. 10, 168, 301, 304, 309, 310, 319, 319.1, 329, 333, 334, 339.1, 346, 348, 349, 350, 350.1, 350.2, 351, 352, 361, 404, 431, 450, 451, 452, 958.
2. Гражданский кодекс РФ, часть вторая: ст. 807–811, 819.
3. Гражданский процессуальный кодекс РФ: ст. 56, 121, 122, 128, 129, 203, 222, 434, 446.
4. Арбитражный процессуальный кодекс РФ: ст. 65.
5. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: ст. 5 (в т.ч. ч. 21 — предел неустойки), ст. 6, ст. 6.1-1 (кредитные каникулы), ст. 11 (в т.ч. п. 8, 9, 10 — в редакции Федерального закона от 07.07.2025 № 191-ФЗ), ст. 14.
6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: ст. 20.6, 213.4, 213.26, 213.27, 213.28, 213.30, 223.2, 223.6 (в редакции Федерального закона от 29.05.2024 № 107-ФЗ).
7. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: ст. 37, 39, 40, 46 (ч. 1 п. 4).
8. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности»: ст. 4, 6, 7, 8.
9. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: ст. 10, 16, 17.
10. Федеральный закон от 03.08.2018 № 283-ФЗ «О государственной регистрации транспортных средств в РФ»; Правила государственной регистрации ТС, утв. Постановлением Правительства РФ от 21.12.2019 № 1764.
11. Бюджетный кодекс РФ, ст. 105 (о реструктуризации государственного (муниципального) долга) — *приведена в правовом контексте запроса; к отношениям по автокредиту не применяется* (использована лишь для отграничения понятия «реструктуризация» в публичных и частных отношениях).

-
12. Федеральный закон от 21.12.2013 № 367-ФЗ (изменения в ГК РФ о залоге, ст. 348, 349 ГК РФ); Федеральный закон от 30.12.2021 № 478-ФЗ и Федеральный закон от 04.08.2023 № 474-ФЗ (развитие механизма кредитных каникул).

Судебные акты и разъяснения

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» (п. 69, 71, 73, 77).
2. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации» (п. 1, 2).
3. Постановление Пленума ВАС РФ от 17.02.2011 № 10 «О некоторых вопросах применения законодательства о залоге» (в части, не противоречащей ГК РФ в редакции Федерального закона от 21.12.2013 № 367-ФЗ).
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».
5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении» (о добросовестности и пределах осуществления прав).

Оговорка. Правовые позиции по вопросам 3.2, 4.2 и 6.2 изложены в двух вариантах, поскольку практика неоднородна; применимость каждой версии определяется фактическими обстоятельствами (наличие/отсутствие нотариально удостоверенного условия о внесудебном взыскании, соотношение стоимости автомобиля и долга, документально подтверждённое падение дохода, момент обращения за каникулами относительно даты судебного иска). Окончательная редакция процессуальных документов требует проверки актуальных редакций актов и практики по конкретному региону.