ПРАВОВОЙ РАЗБОР

1. Краткая постановка вопроса

От имени микрофинансовой организации (далее — МФО) заявлено требование о взыскании задолженности по договору микрозайма, якобы заключённому с гражданином около девяти лет назад. Гражданин отрицает как факт заключения договора, так и сам факт каких-либо отношений с этой организацией. Ключевой правовой вопрос — как распределяется бремя доказывания по такому требованию, какие процессуальные и материально-правовые средства защиты доступны должнику (в том числе при пропуске девятилетней давности срока), и как юридически корректно «доказать, что ничего не должна», учитывая, что по общему правилу доказывать отрицательный факт никто не обязан — доказывать должен кредитор.

Ниже разбор ведётся по нескольким самостоятельным правовым версиям (сценариям), поскольку от процессуальной стадии, на которой находится требование МФО, напрямую зависит набор действий и их сроки. Формулировка вопроса не позволяет установить эту стадию (приказное производство, исковое производство, исполнительное производство либо досудебное «выставление долга»), поэтому рассматриваются все существенные версии.

Раздел I. Исходная квалификация и предварительный этап: установление процессуальной стадии

Прежде чем что-либо доказывать, необходимо установить, существует ли вообще судебный акт и исполнительное производство. Это принципиально: сроки на возражения по судебному приказу (10 дней) и на отмену заочного решения (7 дней) крайне короткие, и их пропуск кардинально меняет тактику.

1.1. Что и где проверять

Что проверяем	Где	Правовое основание
Наличие судебного приказа / решения мирового судьи	ГАС «Правосудие» (sudrf.ru), раздел «Судебное делопроизводство», портал «Госуслуги» (уведомления от судов)	ст. 121–130 ГПК РФ

Что проверяем	Где	Правовое основание
Наличие исполнительного производства, суммы, удержания	Банк данных исполнительных производств ФССП России (fssp.gov.ru/iss/ip)	ст. 6.1, 30, 47, 121–128 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ
Отражена ли задолженность в кредитной истории	Все БКИ, входящие в состав объединённого кредитного бюро; НБКИ, ОКБ, «Скоринг Бюро», «КредитИнфо»	ст. 8, 10 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
Существует ли МФО и правомерна ли её деятельность	Государственный реестр МФО Банка России; ЕГРЮЛ (ФНС); реестр юридических лиц ФССП (для коллекторов)	Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ; ст. 11 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ
Исходящие от МФО документы	Письменные требования, СМС, звонки — фиксировать полностью	ст. 4, 6, 7, 8, 9 Федерального закона № 230-ФЗ

1.2. Правовое значение этапа

Если судебного акта нет — гражданин находится в положении «превентивной защиты»: он ничего не обязан опровергать, но вправе требовать от МФО документов и заранее выстроить доказательственную базу.

Если судебный приказ вынесен и не отменён — он уже является исполнительным документом (п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 229-ФЗ) и может быть предъявлен к исполнению, в том числе путём списания с банковских счетов.

Если состоялось заочное решение — действует самостоятельный механизм отмены (ст. 237–242 ГПК РФ).

Практический вывод. Первый шаг — не спор о фактах, а инвентаризация: наличие/отсутствие судебного акта, ИП, записи в БКИ. Без этой информации любые возражения по существу могут быть поданы не в ту инстанцию и не в тот срок.

Раздел II. Версия 1: Бремя доказывания факта заключения договора и передачи денег

2.1. Общее процессуальное правило

Согласно ч. 1 ст. 56 ГПК РФ, каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений. Суд в силу ч. 2 ст. 12 ГПК РФ, сохраняя независимость, создаёт условия для всестороннего и полного исследования доказательств, но не подменяет сторону в доказывании.

Требование о взыскании задолженности основано на утверждении истца о наличии обязательства. Следовательно, именно на МФО лежит обязанность доказать:

1. факт заключения договора займа (микрозайма) именно с этим гражданином;
2. факт передачи денежных средств заёмщику;
3. размер задолженности и период её образования;
4. правовое основание требования (собственный договор или уступка права).

2.2. Материально-правовое обоснование

Договор займа — реальный договор: он считается заключённым с момента передачи денег (п. 1 ст. 807 ГК РФ). Письменная форма обязательна для договора займа между гражданином и юридическим лицом (п. 1 ст. 808 ГК РФ), причём в подтверждение могут быть представлены расписка заёмщика или иной документ, удостоверяющий передачу денег.

Ключевая норма — ст. 812 ГК РФ: заёмщик вправе оспаривать договор займа по его безденежности, доказывая, что деньги им не получены. Однако судебная практика устойчиво исходит из того, что при оспаривании самого факта подписания договора (то есть когда заявлено не о безденежности, а о незаключённости договора) бремя доказывания заключения сделки остаётся на кредиторе, поскольку это факт основания иска.

Для потребительского кредита (займа) дополнительно действуют положения п. 1 ст. 5, ст. 8–10 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ об индивидуальных условиях договора, а также требования к содержанию заявления о выдаче судебного приказа (ст. 124 ГПК РФ), включая приложение документов, подтверждающих обоснованность требования.

2.3. Две конкурирующие позиции о распределении бремени

Позиция А (преобладающая). На МФО лежит бремя доказывания заключения договора и передачи денег. Гражданин не обязан доказывать отсутствие правоотношения — это логически недоказуемый отрицательный факт. Гражданину достаточно заявить о неотносимости к нему документов и оспорить их достоверность. Основание: ст. 56 ГПК РФ, п. 1 ст. 807, п. 1 ст. 808 ГК РФ. Эта позиция применяется, когда гражданин заявляет, что договор он не подписывал, денег не получал, организацию не знает.

Позиция Б (применима узко). Если гражданин не отрицает подписание договора, но утверждает, что деньги фактически не передавались, действует специальное правило ст. 812 ГК РФ, и бремя доказывания безденежности возлагается на заёмщика. Эта позиция применяется, когда спор идёт не о подлинности подписи, а о факте передачи денег (например, «подпись моя, но денег я не получила»). Именно в этом узком сценарии на гражданина может быть возложена обязанность доказывания.

Позиция В (процессуально-защитная). Суд не вправе отказать в иске только потому, что ответчик не представил доказательств «неполучения» денег; напротив, при недостаточности доказательств кредитора иск подлежит отклонению (ч. 2 ст. 12, ч. 1 ст. 56, ст. 67 ГПК РФ). Эта позиция применяется практически во всех делах, когда МФО представляет лишь копии документов без подтверждения их происхождения.

2.4. Что именно проверяется в доказательствах МФО

При ознакомлении с материалами дела (ст. 35 ГПК РФ) необходимо обращать внимание на:

- наличие оригинала договора либо надлежаще заверенной копии;
- наличие подписи заёмщика, соответствие её иным документам (паспорт, заявление);
- наличие документов о фактическом перечислении средств: платёжное поручение, реестр выплат, выписка по счёту, расписка;
- совпадение реквизитов: номер счёта заёмщика, номер карты, банк-получатель;
- направление средств именно заявленному заёмщику, а не третьему лицу;
- сведения о направлении денежных средств по реквизитам, указанным в договоре (счёт, открытый на имя гражданина);
- наличие или отсутствие записи в кредитной истории.

2.5. Ходатайства, которые имеет смысл заявить

- об истребовании у МФО подлинников документов (ст. 57 ГПК РФ);
- об истребовании у банка выписки по счёту, открытому на имя гражданина в период заключения договора (ст. 57 ГПК РФ);
- о назначении почерковедческой экспертизы подписи (ст. 79 ГПК РФ, Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ);
- о назначении технической экспертизы давности изготовления документа (при наличии сомнений в том, что документ изготовлен в указанную дату);
- о допросе свидетелей (например, лица, чьими данными могли воспользоваться).

Практический вывод по версии 1. Гражданину не нужно доказывать отсутствие долга — нужно последовательно заявлять о недоказанности требования кредитором и о недостоверности его доказательств. Ключевая тактика: «не признавать факты, не признавать долг, требовать подлинники и истребовать банковские документы».

Раздел III. Версия 2: Исковая давность применительно к требованию девятилетней давности

3.1. Общие правила

- Общий срок исковой давности — три года (п. 1 ст. 196 ГК РФ).
- Течение срока начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права и о том, кто является надлежащим ответчиком (п. 1 ст. 200 ГК РФ).
- По обязательствам с определённым сроком исполнения течение срока начинается по окончании срока исполнения (п. 2 ст. 200 ГК РФ).
- По обязательствам с исполнением по частям или в виде периодических платежей срок исчисляется отдельно по каждому платежу (п. 2 ст. 200 ГК РФ; п. 26 постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43).
- Исковая давность применяется только по заявлению стороны, сделанному до вынесения судом решения (п. 2 ст. 199 ГК РФ; п. 10, 11 постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43).
- Истечение срока исковой давности является самостоятельным основанием к отказу в иске (п. 2 ст. 199 ГК РФ; п. 15 постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43).

Требования, на которые исковая давность не распространяется, перечислены в ст. 208 ГК РФ; требование о взыскании задолженности по договору

микрозайма в этот перечень не входит. Специальный годичный срок (например, для требований из договора транспортной экспедиции — ст. 13 Федерального закона от 30.06.2003 № 87-ФЗ) к рассматриваемой ситуации не относится.

3.2. Применительно к микрозаймам

Микрозаймы, как правило, краткосрочные (до 30 дней, реже — до нескольких месяцев, иногда с графиком платежей). Если договор датирован девятью годами ранее и с тех пор ни одного платежа не вносилось, срок исковой давности по всем платежам с высокой вероятностью истёк (по последнему — не позднее чем через три года после наступления срока его уплаты).

3.3. Обстоятельства, способные изменить картину (проверять обязательно)

- **Перерыв течения срока** — совершение обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга (ст. 203 ГК РФ; п. 20, 21 постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43). Любой платёж, даже частичный, письменное подтверждение долга, заявление о реструктуризации, подписание соглашения о рассрочке прерывают течение срока.
- **Приостановление** — обстоятельства непреодолимой силы, нахождение в составе Вооружённых Сил, мораторий (ст. 202 ГК РФ), а также приостановление, введённое постановлением Правительства РФ о моратории на банкротство (в соответствующие периоды).
- **Перемена лиц в обязательстве** — уступка права не изменяет порядок исчисления срока и не прерывает его (п. 15 постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43; ст. 201 ГК РФ).
- **Восстановление срока** — возможно только в исключительных случаях применительно к гражданину-ответчику, при наличии уважительных причин, связанных с личностью (п. 1 ст. 205 ГК РФ), и только в прямо предусмотренных случаях.

3.4. Ключевая процессуальная особенность: суд не применяет давность по своей инициативе

Суд не вправе применить исковую давность самостоятельно (п. 2 ст. 199 ГК РФ). Это означает следующее:

- В приказном производстве мировой судья, как правило, не проверяет давность — судебный приказ может быть выдан по «старому» долгу. Заявление о применении давности делается должником в возражениях

относительно исполнения судебного приказа, что влечёт его отмену (ст. 129 ГПК РФ) и перенос спора в исковое производство.
- В исковом производстве заявление о применении исковой давности должно быть сделано ответчиком до вынесения решения судом первой инстанции. Если оно сделано только в апелляции — оно не будет принято, кроме случая, когда суд апелляционной инстанции перешёл к рассмотрению дела по правилам производства в суде первой инстанции (п. 10 постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43; постановление Пленума ВС РФ от 22.06.2021 № 16).

3.5. Конкурирующие подходы в приказном производстве

Подход 1. Судебный приказ выдается, если требование формально соответствует ст. 122 ГПК РФ и не оспаривается; давность мировым судьёй не проверяется. Применяется в подавляющем большинстве случаев.

Подход 2. Судебный приказ выдаётся только по бесспорным требованиям (ст. 121, 122, 125 ГПК РФ; постановление Пленума ВС РФ от 27.12.2016 № 62). Если из приложенных документов с очевидностью следует, что срок исполнения обязательства истёк более трёх лет назад, отдельные судьи расценивают требование как спорное и отказывают в выдаче приказа либо возвращают заявление (ст. 125 ГПК РФ). Этот подход встречается реже и применяется, когда просрочка очевидна уже из документов взыскателя.

Подход 3 (защитный, наиболее реалистичный). Независимо от того, как поступит мировой судья, должнику следует подать возражения с прямым указанием на истечение срока исковой давности. Это гарантированно влечёт отмену судебного приказа и перенос бремени активности на взыскателя, который в исковом производстве столкнётся с заявлением о применении давности.

Практический вывод по версии 2. Девятилетняя давность — сильнейший материально-правовой довод при условии, что нет доказательств признания долга (платежей, переписки, подписанных соглашений). Критически важно: не совершать платежей «для проверки», не подписывать никаких соглашений о реструктуризации, рассрочке или признании долга, не подтверждать долг в телефонных разговорах и в переписке. Заявление о применении давности делается письменно и до вынесения решения по существу.

Раздел IV. Версия 3: Отмена судебного приказа (приказное производство)

4.1. Механизм по ГПК РФ

- По требованию, основанному на сделке, совершённой в простой письменной форме, выдаётся судебный приказ (ст. 122 ГПК РФ). Именно этим пользуются МФО.
- Судебный приказ выносится без судебного разбирательства в течение пяти дней со дня поступления заявления (ст. 126 ГПК РФ).
- Копия судебного приказа направляется должнику не позднее трёх дней со дня вынесения (ст. 128 ГПК РФ).
- Должник вправе представить возражения относительно исполнения судебного приказа в течение десяти дней со дня получения копии (ст. 128 ГПК РФ).
- При поступлении возражений в установленный срок судья отменяет судебный приказ (ст. 129 ГПК РФ).
- В определении об отмене судебного приказа судья разъясняет взыскателю, что заявленное требование может быть предъявлено в порядке искового производства; копии определения направляются сторонам не позднее трёх дней со дня вынесения (ст. 129 ГПК РФ).
- Возражения, поступившие за пределами срока, не рассматриваются и возвращаются, кроме случая, когда лицо обосновало невозможность их представления в срок по не зависящим от него причинам; на определение может быть подана частная жалоба по мотиву отсутствия уважительных причин (ст. 129 ГПК РФ в редакции Федерального закона от 26.10.2024 № 356-ФЗ).

Важно: текст ст. 129 ГПК РФ неоднократно изменялся (в том числе Федеральными законами от 28.11.2018 № 451-ФЗ, от 26.10.2024 № 356-ФЗ, от 24.06.2025 № 174-ФЗ). Содержательный механизм от этого не меняется: возражения должника — безусловное основание отмены приказа, причины возражений указывать не обязательно, доказывать что-либо на этой стадии не требуется.

4.2. Механизм по КАС РФ

Если бы требование вытекало из административных и иных публичных правоотношений, применялась бы ст. 123.7 КАС РФ (аналогичный механизм: отмена приказа при поступлении возражений в срок, установленный ч. 3 ст. 123.5 КАС РФ; направление копий определения не позднее трёх дней; возврат возражений, поданных с пропуском срока, кроме случая обоснования

невозможности их подачи в срок по не зависящим причинам). К спорам о взыскании задолженности по договору микрозайма применяется ГПК РФ, а не КАС РФ.

4.3. Дополнительные процессуальные тонкости

- **Восстановление срока.** Если копия приказа не была получена (например, направлена по старому адресу, не вручена, получена неуполномоченным лицом), срок на подачу возражений может быть восстановлен (ст. 112 ГПК РФ; ст. 129 ГПК РФ). Значимым является также правило п. 1 ст. 165.1 ГК РФ о юридически значимых сообщениях и разъяснения п. 63–68 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25: юридически значимое сообщение, направленное по надлежащему адресу, считается полученным, но при доказанности того, что оно не было доставлено по обстоятельствам, зависящим от адресата, риск лежит на последнем. Поэтому гражданину важно доказать, что по адресу, указанному взыскателем, он не проживал и не был зарегистрирован.
- **Проверка сведений о должнике.** Если МФО указала неверные персональные данные (адрес, паспорт), это само по себе подтверждает, что надлежащая идентификация заёмщика не производилась, и является доводом в пользу гражданина.
- **Вступление приказа в силу и предъявление к исполнению.** Судебный приказ вступает в законную силу по истечении срока на возражения (ст. 130 ГПК РФ) и является исполнительным документом (п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 229-ФЗ).
- **Поворот исполнения.** Если приказ отменён после списания денежных средств, взысканное подлежит возврату в порядке поворота исполнения (ст. 443, 444 ГПК РФ), а при отсутствии специального механизма — по правилам о неосновательном обогащении (ст. 1102, 1107 ГК РФ).

Практический вывод по версии 3. Если обнаружен судебный приказ — немедленно подаётся заявление о его отмене (возражения относительно исполнения). Формулировка может быть предельно краткой: «С судебным приказом не согласна, требования не признаю, договор не заключала, денежные средства не получала, прошу отменить судебный приказ». Ссылка на истечение срока исковой давности уместна, но не обязательна для отмены. Доказательств на этой стадии представлять не нужно.

Раздел V. Версия 4: Оспаривание договора, оформленного без воли гражданина

5.1. Квалификация юридической ситуации

Возможны несколько квалификаций, и выбор влияет на предмет доказывания:

Квалификация 1. Договор не заключён (отсутствие сделки). Если гражданин не подписывал документ и не совершал действий, направленных на установление правоотношения, договор не может считаться заключённым (п. 3 ст. 154, ст. 432 ГК РФ). Основание для вывода суда — отсутствие волеизъявления стороны. Бремя доказывания заключения — на кредиторе (см. Раздел II).

Квалификация 2. Сделка совершена неуполномоченным лицом. Если от имени гражданина действовало иное лицо, применяется ст. 183 ГК РФ: при отсутствии полномочий и последующего одобрения сделка считается заключённой от имени и в интересах совершившего её лица. Для гражданина, чьи данные использованы, это означает отсутствие обязательства.

Квалификация 3. Недействительность сделки. Если будет установлено, что документ подписан гражданином, но под влиянием обмана, насилия или угрозы, применима ст. 179 ГК РФ (оспоримая сделка). Если сделка совершена лишь для вида, без намерения создать правовые последствия, — ст. 170 ГК РФ (мнимая сделка, ничтожна; п. 86–88 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25). Общие основания недействительности — ст. 166–168 ГК РФ.

Квалификация 4. Ничтожность вследствие посягательства на охраняемые законом интересы. Использование персональных данных гражданина для получения займа посягает на охраняемые законом интересы третьего лица — довод, применимый в рамках ст. 168 ГК РФ.

5.2. Средства доказывания

- **Почерковедческая экспертиза** подписи на договоре, заявлении, графике платежей, расписке (ст. 79 ГПК РФ; Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ).
- **Техническая экспертиза документа** — давность изготовления, способ нанесения, признаки монтажа/сканирования подписи, признаки подписи, выполненной с использованием копировально-множительной техники.
- **Истребование банковских документов**: выписки по счёту, указанному в договоре; документов о перечислении средств; сведений о счёте, на который денежные средства фактически поступили.

- **Истребование у МФО**: заявления-анкеты, фотографии заёмщика, копии паспорта, сведений о способе подписания (простая электронная подпись, СМС-код), сведений об IP-адресе и устройстве, с которого совершалось подписание, записи звонков.
- **Справка из БКИ** об отсутствии записи о займе — косвенное доказательство.
- **Справки из банков** об отсутствии поступлений на счета гражданина в спорный период.
- **Свидетельские показания** (например, о нахождении в другом месте, о проживании по другому адресу, о том, что гражданин не имел доступа к своему паспорту в спорный период).
- **Заявление о подложности доказательства** в гражданском процессе (ст. 186 ГПК РФ): при заявлении о том, что доказательство является подложным, суд может назначить экспертизу. Отдельного института «заявления о фальсификации» ГПК РФ, в отличие от ст. 161 АПК РФ, не содержит, поэтому процессуально корректная форма — именно заявление о подложности.
- **Заявление о непричастности к преступлению** и материалы проверки по нему — см. Раздел VI.

5.3. Конкурирующие подходы

Подход 1. Гражданин, отрицающий подписание договора, обязан доказать, что подпись ему не принадлежит (если он заявляет об этом как о своём утверждении). Применяется, когда ответчик ссылается на подложность как на самостоятельное основание возражений; суды при этом часто возлагают на него расходы по экспертизе.

Подход 2. Гражданин не обязан доказывать отрицательный факт; при недостаточности доказательств кредитора иск подлежит отклонению и без экспертизы. Применяется, когда МФО представляет только копии документов, не подтверждает происхождение денежных средств и не может представить иных доказательств фактического волеизъявления.

Подход 3. При наличии заявления о подложности и уклонении кредитора от представления подлинников суд может признать доказательство недопустимым и применить правила о распределении бремени доказывания в пользу ответчика на основании ч. 1 ст. 56, ст. 67, ст. 79 ГПК РФ.

Практический вывод по версии 4. Наиболее рациональная связка: сначала оспаривать заключение договора в целом (это переносит бремя на кредитора), одновременно заявлять о подложности и ходатайствовать об экспертизе. Формулировать требование о признании договора недействительным

необходимо только тогда, когда МФО настаивает на подлинности подписи, — в этом случае следует заявить об отсутствии воли, а также (при наличии обстоятельств) о недействительности по ст. 168, 170, 179 ГК РФ.

Раздел VI. Версия 5: Уголовно-правовой и административный трек

6.1. Уголовно-правовые механизмы

- **Мошенничество в сфере кредитования** — ст. 159.1 УК РФ (получение кредита или займа путём представления заведомо ложных сведений, в том числе с использованием чужих персональных данных).
- **Мошенничество** — ст. 159 УК РФ (хищение чужого имущества путём обмана).
- **Неправомерный доступ к компьютерной информации** — ст. 272 УК РФ (если данные получены через неправомерный доступ).
- **Подделка документов** — ст. 327 УК РФ (подделка официального документа, предоставляющего права).

6.2. Порядок подачи заявления

- Заявление о преступлении подаётся в дежурную часть территориального органа МВД либо через портал «Госуслуги» (ст. 141 УПК РФ).
- Заявитель предупреждается об уголовной ответственности за заведомо ложный донос (ст. 306 УК РФ), поэтому заявление должно содержать только сведения, которыми заявитель располагает, без утверждений о виновности конкретных лиц.
- Срок рассмотрения — три дня, с возможностью продления до десяти суток, а при необходимости проведения проверки — до тридцати суток (ст. 144 УПК РФ).
- По результатам принимается решение в порядке ст. 145 УПК РФ. Отказ в возбуждении уголовного дела может быть обжалован прокурору или в суд (ст. 124, 125 УПК РФ).

6.3. Административные механизмы

- **Обращение в Банк России.** Проверка сведений о МФО в государственном реестре, а также жалоба на действия поднадзорной организации через интернет-приёмную Банка России. МФО обязана состоять в реестре и соблюдать базовые стандарты защиты прав получателей финансовых услуг.

- **Обращение в Роскомнадзор.** Нарушение обработки персональных данных (ст. 6, 7, 9, 21 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ), административная ответственность — ст. 13.11 КоАП РФ.
- **Незаконная деятельность по предоставлению потребительских займов** — ст. 14.56 КоАП РФ; нарушение требований законодательства о микрофинансовой деятельности — ст. 15.26.1 КоАП РФ.
- **Жалоба в ФССП** — на действия коллекторов (ст. 13 Федерального закона № 230-ФЗ) и на действия судебных приставов-исполнителей (ст. 121–128 Федерального закона № 229-ФЗ; постановление Пленума ВС РФ от 17.11.2015 № 50).
- **Возмещение морального вреда.** При нарушении прав потребителя независимо от возмещения имущественного вреда (ст. 15 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»; ст. 151, 1099–1101 ГК РФ). При удовлетворении требований — возмещение судебных расходов и расходов на представителя (ст. 88, 98, 100 ГПК РФ).
- **Прекращение незаконного взыскания.** Если звонки и сообщения носят навязчивый характер, следует направить письменное заявление о прекращении взаимодействия с указанием конкретного способа связи или об отказе от взаимодействия (ст. 4, 8 Федерального закона № 230-ФЗ).

6.4. Предупредительные меры

- **Самозапрет на заключение договоров потребительского кредита (займа).** С 1 марта 2025 года действует механизм добровольного самозапрета (Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ, вносящий изменения в Федеральный закон № 218-ФЗ). Самозапрет оформляется через портал «Госуслуги» и фиксируется во всех квалифицированных бюро кредитных историй. Если после установления самозапрета будет предпринята попытка оформить заём на имя гражданина, это станет доказательством неправомерных действий третьих лиц.
- **Проверка своей кредитной истории** не реже одного раза в год; бесплатный доступ — в порядке ст. 8 Федерального закона № 218-ФЗ.
- **Оспаривание записей в кредитной истории** — при наличии записи о спорной задолженности направление заявления в бюро кредитных историй и кредитору; уточнение, блокирование и уничтожение недостоверных данных (ст. 8, 21 Федерального закона № 218-ФЗ).

Практический вывод по версии 6. Наиболее эффективна комбинация: заявление в полицию о неправомерном использовании персональных данных (для создания официального доказательства) плюс параллельная гражданско-процессуальная защита. Для предотвращения будущих ситуаций — самозапрет на кредиты.

Раздел VII. Версия 6: Заочное решение, апелляция, пересмотр, поворот исполнения

7.1. Отмена заочного решения

Если дело рассматривалось в исковом производстве и состоялось заочное решение, ответчик вправе подать заявление о его отмене в течение семи дней со дня вручения копии (ст. 237 ГПК РФ). Основания: неявка ответчика в судебное заседание по уважительным причинам, о которых он не имел возможности своевременно сообщить суду, и невозможность участия в заседании; а также обстоятельства, которые могут повлиять на содержание решения. К заявлению прилагаются доказательства уважительности причин неявки. Определение об отказе в отмене заочного решения обжалуется в апелляционном порядке (ст. 237, 238, 242 ГПК РФ).

7.2. Апелляция и кассация

- Апелляционная жалоба подаётся через суд, принявший решение, в течение месяца (ст. 320, 321 ГПК РФ).
- Основания для отмены или изменения решения — неправильное определение обстоятельств, несоответствие выводов обстоятельствам дела, неправильное применение норм материального или процессуального права (ст. 330 ГПК РФ).
- Кассационная жалоба подаётся в порядке ст. 376–390 ГПК РФ.

7.3. Пересмотр по новым и вновь открывшимся обстоятельствам

Основанием может быть установление обстоятельств, которые не были и не могли быть известны заявителю (п. 1 ч. 4 ст. 392 ГПК РФ), а также преступные деяния, установленные вступившим в силу приговором суда (п. 3 ч. 4 ст. 392 ГПК РФ). Пересмотр по вновь открывшимся обстоятельствам — трёхмесячный срок со дня установления оснований (ст. 394 ГПК РФ).

7.4. Поворот исполнения

При отмене судебного акта и прекращении производства или оставлении иска без рассмотрения суд разрешает вопрос о повороте исполнения (ст. 443, 444 ГПК РФ). Суммы, взысканные по такому акту, подлежат возврату.

7.5. Исполнительное производство

- Ознакомление с материалами исполнительного производства (ст. 50 Федерального закона № 229-ФЗ).
- Жалоба на постановления пристава — в порядке подчинённости (ст. 123) или в суд (ст. 121, 128).
- Сохранение ежемесячно денежных средств в размере величины прожиточного минимума — право должника-гражданина, введённое Федеральным законом от 29.06.2021 № 234-ФЗ (внесены изменения в Федеральный закон № 229-ФЗ).
- Имущество, на которое не может быть обращено взыскание, перечислено в ст. 446 ГПК РФ.
- Взыскание необходимо приостановить или прекратить, если имеются основания, предусмотренные ст. 39, 40, 43, 47 Федерального закона № 229-ФЗ.

Практический вывод по версии 7. Если процессуальное решение уже состоялось, но гражданин не знал о деле, наиболее быстрый путь — заочное решение (отмена) либо восстановление срока на возражения по судебному приказу. При отмене — поворот исполнения и возврат денег.

Раздел VIII. Версия 7: Уступка права требования и деятельность коллекторов

8.1. Уступка права (требования)

- Уступка допускается, если она не противоречит закону (ст. 382, 388 ГК РФ).
- По договору потребительского кредита (займа) кредитор вправе уступить право требования третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении (ст. 12 Федерального закона № 353-ФЗ). При этом заёмщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора.
- Если договор содержал условие о запрете уступки, согласованное при его заключении, уступка может быть признана недействительной; должник в этом случае вправе возражать против требования нового кредитора.
- Должник вправе выдвигать против требования нового кредитора возражения, которые он имел против первоначального кредитора (ст. 386 ГК РФ). Если оснований для возражений (например, пропуск срока исковой давности, отсутствие заключённого договора) не было к моменту получения уведомления о переходе права, они не могут быть реализованы против

нового кредитора. В рассматриваемой ситуации основание (отсутствие обязательства) существует с самого начала, поэтому возражение применимо в полном объёме.
- Уступка не изменяет исчисление срока исковой давности и не прерывает его (ст. 201 ГК РФ; п. 15 постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43).
- Взыскатель, которому уступлено право по договору потребительского кредита (займа), обязан хранить банковскую тайну, иную охраняемую законом тайну и персональные данные, обеспечивать их конфиденциальность и безопасность и несёт ответственность за разглашение (ст. 12 Федерального закона № 353-ФЗ).

8.2. Деятельность по возврату просроченной задолженности

Федеральный закон № 230-ФЗ регулирует способы взаимодействия, частоту, время, порядок уведомлений и подачи жалоб (ст. 4, 6, 7, 8, 9, 11, 13). При этом обращение к должнику возможно только с соблюдением установленных ограничений. Нарушение требований — основание для обращения в ФССП и для требования компенсации морального вреда (ст. 15 Закона РФ № 2300-1).

Практический вывод по версии 8. Если взыскание ведёт не МФО, а третье лицо, следует установить: было ли уведомление об уступке; является ли новый кредитор надлежащим (включён ли в реестр ФССП, если это коллектор); не противоречила ли уступка закону или договору. Даже при законной уступке должник сохраняет все возражения против требования нового кредитора в полном объёме (ст. 386 ГК РФ).

Раздел IX. Версия 8: Различные фактические сценарии и их тактика

Сценарий А. МФО направляет письма, звонки, СМС; судебного акта нет

Действия: 1. Направить письменный запрос в МФО о предоставлении копий всех документов по спорному договору (договор, заявление-анкета, график платежей, документы о перечислении средств, реквизиты счёта, на который перечислены деньги). 2. Заявить о непричастности к договору и потребовать прекращения обработки персональных данных и взаимодействия (ст. 4, 8 Федерального закона № 230-ФЗ; ст. 21 Федерального закона № 152-ФЗ). 3. Получить отчёт из БКИ. 4. Подать заявление в полицию (ст. 141 УПК РФ). 5. Установить самозапрет на кредиты. 6. Подать жалобы в Банк России и Роскомнадзор при наличии оснований.

Правовой эффект: создание официальной доказательственной базы и предотвращение дальнейшего взыскания.

Сценарий B. Вынесен судебный приказ, о котором гражданин не знал

Действия: 1. Получить копию приказа (мировой судья, материалы дела). 2. Подать возражения относительно исполнения судебного приказа (ст. 128, 129 ГПК РФ), одновременно заявив ходатайство о восстановлении срока (ст. 112 ГПК РФ) с обоснованием уважительности причин. 3. После отмены — учесть: взыскатель вправе обратиться в порядке искового производства; при этом давность, скорее всего, уже истекла. 4. Если деньги уже списаны — заявить о повороте исполнения (ст. 443, 444 ГПК РФ).

Правовой эффект: судебный приказ отменяется независимо от того, доказан ли долг; спор переносится в исковое производство, где бремя доказывания на кредиторе.

Сценарий C. Состоялось заочное решение

Действия: 1. Подать заявление об отмене заочного решения (ст. 237 ГПК РФ) с приложением доказательств уважительности причин неявки. 2. Если заявление отклонено — апелляционная жалоба (ст. 320, 321 ГПК РФ). 3. В исковом производстве — заявление о применении исковой давности до вынесения решения (п. 2 ст. 199 ГК РФ).

Правовой эффект: дело возвращается к рассмотрению по существу; позиция «долг не доказан» получает полноценную проверку.

Сценарий D. Долг передан коллекторам, ведётся исполнительное производство

Действия: 1. Проверить основания уступки (ст. 382–389, 386 ГК РФ; ст. 12 Федерального закона № 353-ФЗ). 2. Проверить наличие/отсутствие запрета на уступку в договоре. 3. Проверить уведомление о переходе права. 4. Обжаловать действия приставов (ст. 121, 128 Федерального закона № 229-ФЗ). 5. Заявить о сохранении прожиточного минимума. 6. При наличии оснований — ходатайствовать о приостановлении исполнительного производства.

Правовой эффект: возможность приостановить взыскание и (или) добиться возврата списанных средств в порядке поворота исполнения или по правилам о неосновательном обогащении (ст. 1102, 1107 ГК РФ).

Раздел X. Что ещё следует учесть: критичные «красные линии»

1. **Нельзя совершать платежи «для проверки».** Любой платёж, даже частичный, может быть оценён как действие, свидетельствующее о признании долга, и прервать течение срока исковой давности (ст. 203 ГК РФ; п. 20, 21 постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43).
2. **Нельзя подписывать соглашения о реструктуризации, рассрочке, мировые соглашения** до получения полного представления о доказательствах кредитора.
3. **Нельзя подтверждать долг в разговорах.** Переписка и записи телефонных разговоров могут быть использованы против гражданина.
4. **Обязательно фиксировать все обращения** взыскателя: даты, время, содержание. Это одновременно доказательство нарушения закона о коллекторской деятельности и основание для компенсации морального вреда.
5. **Не игнорировать судебную корреспонденцию** по адресу регистрации: юридически значимое сообщение, направленное по надлежащему адресу, считается полученным (п. 1 ст. 165.1 ГК РФ; п. 63–68 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25). Если гражданин фактически проживает по другому адресу, нужно либо изменить регистрацию, либо обеспечить переадресацию, либо собирать доказательства неполучения.
6. **Не подавать заведомо ложный донос** (ст. 306 УК РФ). В заявлении указываются только факты, которыми заявитель располагает.
7. **Использовать бесплатную юридическую помощь.** Право на неё предусмотрено Федеральным законом от 21.11.2011 № 324-ФЗ; споры о взыскании задолженности по потребительским займам с граждан, находящихся в трудной жизненной ситуации, включены в перечень случаев оказания бесплатной юридической помощи (ст. 4, 6, 15, 16, 20 указанного Закона).
8. **Законодательство меняется.** Тексты ст. 129 ГПК РФ, ст. 128 ГПК РФ неоднократно пересматривались (в том числе Федеральными законами от 28.11.2018 № 451-ФЗ, от 26.10.2024 № 356-ФЗ, от 24.06.2025 № 174-ФЗ). Перед подачей документов необходимо использовать действующую редакцию норм и проверять её по официальному опубликованию (pravo.gov.ru).

Раздел XI. Сводный ответ по каждой версии

Версия	На ком бремя доказывания	Основной правовой довод	Практический вывод
Заключение договора и передача денег	На МФО (ст. 56 ГПК РФ, п. 1 ст. 807, п. 1 ст. 808 ГК РФ)	МФО обязана доказать заключение договора и передачу средств	Не доказывать «неполучение», а требовать доказательств от МФО
Исковая давность (9 лет)	Заявление делает должник (п. 2 ст. 199 ГК РФ)	Общий срок — 3 года (ст. 196, 200 ГК РФ)	Заявить письменно до вынесения решения; не признавать долг
Судебный приказ	Отмена без исследования существа (ст. 129 ГПК РФ)	Возражения должника — безусловное основание отмены	Подать в 10-дневный срок, при необходимости — восстановить
Подложность договора	Первоначально на МФО; при заявлении о подложности может быть назначена экспертиза (ст. 186, 79 ГПК РФ)	Ст. 153, 154, 432, 183 ГК РФ; ст. 159.1, 272, 327 УК РФ	Заявление о подложности + экспертиза + заявление в полицию
Уступка и коллекторы	На нового кредитора	Ст. 382–389, 386 ГК РФ; ст. 12 Федерального закона № 353-ФЗ; Федеральный закон № 230-ФЗ	Проверить уступку, уведомление, реестр ФССП; заявить возражения
Заочное решение	На заявителя (уважительность причин неявки)	Ст. 237–242 ГПК РФ	Заявление об отмене в 7-дневный срок
Поворот исполнения	—	Ст. 443, 444 ГПК РФ; ст. 1102, 1107 ГК РФ	Возврат списанных сумм

Ключевой вывод. Юридически корректная стратегия гражданина состоит не в том, чтобы «доказать, что долга нет», а в последовательном переносе бремени доказывания на МФО и в использовании процессуальных механизмов:

возражения против судебного приказа, заявление о применении исковой давности, заявление о подложности доказательства, ходатайства об истребовании доказательств и о назначении экспертизы, при необходимости — заявление в полицию. Каждый из этих механизмов действует самостоятельно и не требует предварительного установления истины по существу спора.

---

12. Список использованных нормативных источников

Кодексы и федеральные законы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая — ст. 1, 8, 10, 153, 154, 158, 159, 160, 161, 162, 166, 167, 168, 170, 179, 183, 195, 196, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 309, 310, 382, 384, 385, 386, 388, 389, 807, 808, 809, 810, 811, 812; ст. 1102, 1107.
2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации — ст. 12, 35, 56, 57, 60, 67, 79, 88, 98, 100, 112, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 186, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 320, 321, 330, 376, 392, 394, 443, 444, 446 (в редакциях Федеральных законов от 28.11.2018 № 451-ФЗ, от 26.10.2024 № 356-ФЗ, от 24.06.2025 № 174-ФЗ).
3. Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации — ст. 123.5, 123.7.
4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации — ст. 124, 125, 141, 144, 145.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации — ст. 159, 159.1, 272, 303, 306, 327.
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях — ст. 13.11, 14.56, 15.26.1.
7. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
8. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» — ст. 5, 12.
9. 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, 11, 13.
10. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» — ст. 4, 5, 8, 10, 21.
11. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» — ст. 6.1, 12, 30, 39, 40, 43, 47, 50, 121–128.
12. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» — ст. 6, 7, 9, 14, 21.

13. Федеральный закон от 21.11.2011 № 324-ФЗ «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации» — ст. 4, 6, 15, 16, 20.
14. Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации».
15. Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (самозапрет на заключение договоров потребительского кредита (займа), действует с 01.03.2025).
16. Федеральный закон от 29.06.2021 № 234-ФЗ (сохранение ежемесячно денежных средств в размере величины прожиточного минимума должника-гражданина).
17. Федеральный закон от 26.10.2024 № 356-ФЗ «О внесении изменений в Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации».
18. Федеральный закон от 24.06.2025 № 174-ФЗ (изменения в ГПК РФ).
19. Федеральный закон от 08.08.2024 № 242-ФЗ (изменения в ГПК РФ).
20. Федеральный закон от 06.06.2003 № 87-ФЗ «О транспортно-экспедиционной деятельности» — ст. 13 (приведена в контексте иной сферы, к настоящему спору не применяется).
21. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» — ст. 8, 10, 12, 15, 16, 17.

Акты высших судов:

1. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» — п. 1, 2, 3, 10, 11, 12, 15, 20, 21, 24, 25, 26, 41.
2. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» — п. 1, 50, 51, 63–68, 86–88.
3. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2016 № 62 «О некоторых вопросах применения судами положений Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации о приказном производстве».
4. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора».

5. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».
6. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 22.06.2021 № 16 «О применении судами норм гражданского процессуального законодательства, регламентирующих производство в суде апелляционной инстанции».
7. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 17.11.2015 № 50 «О применении судами законодательства при рассмотрении некоторых вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства».
8. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.06.2008 № 11 «О подготовке гражданских дел к судебному разбирательству».
9. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 19.12.2003 № 23 «О судебном решении».
10. Обзор судебной практики по делам о защите прав потребителей (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 20 октября 2021 г.).

Нормативные и правоприменительные акты, приведённые в правовом контексте:

1. Распоряжение Президента Российской Федерации от 16.10.2012 № 476-рп (публикация текста ст. 129 ГПК РФ).
2. Указ Президента Российской Федерации от 14.06.2024 № 502 (публикация текста ст. 123.7 КАС РФ).
3. ИПС «Законодательство России» (pravo.gov.ru) — официальные тексты Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Примечание о пределах разбора. Настоящий документ подготовлен исходя из содержания вопроса, в котором не указаны: процессуальная стадия требования, наличие либо отсутствие судебного акта, факт получения корреспонденции от МФО, наличие записей в кредитной истории, наличие платежей или переписки с взыскателем. В связи с этим разобраны все существенные версии; окончательная тактика определяется после установления фактической стадии спора по алгоритму, изложенному в Разделе I.