

Как установить, «за что» и «какой банк» числит задолженность: полный правовой разбор

1. Краткая постановка вопроса

Гражданину стало известно (прямо или косвенно — из списания со счёта, звонка коллектора, кредитного отчёта) о наличии задолженности, при этом неизвестны ни её правовое основание («за что»), ни кредитор («какой банк»). Вопрос требует разбора по нескольким самостоятельным каналам получения информации: Банк данных исполнительных производств ФССП, бюро кредитных историй (БКИ) и Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ), суд (судебный приказ/решение), первоначальный кредитор (банк), новый кредитор по уступке (цессионарий, коллектор), а также оператор персональных данных. Дополнительно нужно разграничить три принципиально разные жизненные ситуации: (а) долг действительно оформлен заявителем, но он не помнит деталей; (б) долг уступлен, и новый кредитор не раскрывает документы; (в) долг возник без участия заявителя (мошенничество, ошибка, однофамилец, техническая ошибка банка).

2. Три прочтения вопроса и соответствующие им правовые режимы

Формулировка «за что и какой банк дал задолженность» допускает минимум три существенно различных прочтения, и каждое обслуживается своим правовым механизмом:

- **Версия 1 («не понимаю природу долга»)**. Известен кредитор, но непонятно основание: кредитный договор, карта, поручительство, уступленная задолженность, страховые/сервисные начисления, технический овердрафт. Ключевой инструмент — документы от кредитора (ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности») и кредитный отчёт БКИ.
- **Версия 2 («долг уступлен, банк неизвестен или скрывается»)**. Здесь работают ст. 382–386, 388 ГК РФ и разъяснения постановления Пленума ВС РФ от 21.12.2017 № 54 «О некоторых вопросах применения положений главы 24 ГК РФ об уступке требования».

- **Версия 3 («я этот долг не брал»).** Это уже не сбор информации, а оспаривание: запрос в БКИ, заявление в банк, заявление в полицию, отмена судебного приказа (ст. 128–129 ГПК РФ, ст. 123.5–123.7 КАС РФ), жалобы в Банк России и Роспотребнадзор.

Ниже каждый канал раскрыт отдельно — по каждому приведён практический вывод.

3. Канал первый: Банк данных исполнительных производств (ФССП) — самый быстрый способ узнать «какой банк»

Если долг уже передан на принудительное взыскание, идентифицировать взыскателя можно за минуты.

Правовая основа. Банк данных исполнительных производств создаётся и ведётся ФССП России в соответствии со ст. 6.1 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». Общедоступная часть банка данных размещается на официальном сайте службы, доступ к ней бесплатен.

Что именно можно узнать. По ФИО и дате рождения физического лица открытая часть банка данных отображает: номер и дату возбуждения исполнительного производства, сущность и сумму задолженности, реквизиты исполнительного документа (его номер, дату и орган, выдавший документ), наименование подразделения судебных приставов и данные пристава-исполнителя. Наименование взыскателя в открытой части отображается не всегда — тогда требуется запрос в подразделение ФССП.

Как получить полные данные. Сторона исполнительного производства вправе знакомиться с материалами исполнительного производства, делать выписки, снимать копии, заявлять ходатайства — это прямо закреплено в ст. 50 Федерального закона № 229-ФЗ. Копия постановления о возбуждении исполнительного производства направляется должнику (ст. 30 Федерального закона № 229-ФЗ), и именно из него видны и взыскатель, и основание (реквизиты судебного приказа или исполнительного листа, а через них — суд, выдавший документ). Дополнительно уведомления ФССП доставляются через Единый портал государственных услуг.

Что делать, если исполнительное производство уже окончено (документ возвращён взыскателю): сведения сохраняются в материалах оконченого производства, а сами материалы доступны для ознакомления по заявлению;

если документ возвращён, узнать кредитора можно также у него самого либо в суде, вынесшем судебный акт.

Практический вывод (Версия 2 и любая ситуация со списанием денег). Первый шаг — проверка банка данных ФССП; второй — письменное заявление в подразделение ФССП об ознакомлении с материалами исполнительного производства со ссылкой на ст. 50 Закона № 229-ФЗ. Это даёт точное наименование взыскателя, номер исполнительного документа, дату и суд — то есть ответ на оба вопроса: «какой банк (взыскатель)» и «за что» (по сущности взыскания и реквизитам документа).

4. Канал второй: Бюро кредитных историй и Центральный каталог кредитных историй

Правовая основа. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», ст. 8.

Как узнать, где хранится история. Часть 1 ст. 8 Закона № 218-ФЗ даёт субъекту кредитной истории право получить в Центральном каталоге кредитных историй (ведётся Банком России) информацию о том, в каком бюро хранится его кредитная история. Это первый шаг, если неизвестно, в какое БКИ обращаться.

Как получить кредитный отчёт. Часть 2 ст. 8 Закона № 218-ФЗ предусматривает право в каждом БКИ, где хранится история, получить кредитный отчёт без указания причин — бесплатно в установленном законом объёме и любое количество раз за плату. Здесь существуют **две редакции нормы**, и применимая зависит от даты обращения:

- **Ранее действовавшая редакция** — один раз в год бесплатно (в этой редакции ч. 2 ст. 8 приводится в первоначальном тексте Закона № 218-ФЗ).
- **Действующая редакция** (внесена Федеральным законом № 327-ФЗ, см. источник 13 подборки) — не более **двух раз в год бесплатно**, но не более одного раза на бумажном носителе; остальные отчёты — за плату. В отчёт включается в том числе индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории при его наличии.

Что содержит отчёт и какой вопрос он закрывает. Отчёт содержит накопленную информацию об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчёты (ч. 2 ст. 8). Это прямо отвечает на вопрос «какой банк»: в отчёте указывается источник формирования кредитной истории (наименование банка, МФО, иного кредитора), вид обязательства, дата его возникновения, сумма и текущий

статус. Отдельно раскрывается, какие пользователи запрашивали вашу историю, — это позволяет выявить банк, который оценивал вас как заёмщика.

Ограничение, о котором важно знать. Кредитный отчёт не заменяет кредитное дело: он не раскрывает предмет и назначение обязательства (на что конкретно выдан кредит), не содержит детализации начислений, комиссий, страховых премий. Это ответ на вопрос «какой банк», но лишь частичный ответ на вопрос «за что». За деталями «за что» нужно идти к источнику формирования кредитной истории (см. разделы 6–7).

Сроки и порядок. Кредитный отчёт предоставляется в срок не более 10 дней со дня обращения в БКИ (ч. 7 ст. 8 Закона № 218-ФЗ); договором может быть предусмотрен более короткий срок. Отчёт предоставляется пользователям в форме электронного документа (ч. 8 ст. 8), а субъекту истории — по его запросу.

Оспаривание сведений. Часть 3 ст. 8 даёт право полностью или частично оспорить информацию, подав в БКИ заявление о внесении изменений и (или) дополнений. БКИ в течение 30 дней обязано провести дополнительную проверку, запросив сведения у источника формирования кредитной истории, а на время проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка (ч. 4 ст. 8). По результатам проверки БКИ либо корректирует запись, либо сохраняет её с уведомлением заявителя; окончательный спор разрешается в суде.

Срок хранения. Кредитная история хранится в БКИ в течение установленного законом срока (ст. 7 Закона № 218-ФЗ), что важно при попытке найти давнюю, «забытую» задолженность: слишком старые записи могут уже отсутствовать.

Практический вывод (Версия 1, а также Версия 3). Запросите ЦККИ (ст. 8 ч. 1), затем кредитный отчёт в каждом БКИ (ст. 8 ч. 2). Это даёт перечень всех кредиторов, когда-либо формировавших вашу историю, с суммами и статусами. При обнаружении незнакомой записи — заявление об оспаривании по ч. 3 ст. 8 Закона № 218-ФЗ.

5. Канал третий: суд — установление основания взыскания и отмена судебного приказа

Как узнать о существовании судебного акта. Источники: Банк данных ФССП (там указаны реквизиты исполнительного документа), Государственная автоматизированная система «Правосудие» (поиск дел), уведомления через ЕПГУ, а также ответ суда на письменный запрос. Если приказ уже исполнен и

деньги списаны — взыскатель и суд устанавливаются по данным ФССП и банка.

Право на ознакомление. Лица, участвующие в деле, вправе знакомиться с материалами дела, делать выписки, снимать копии (ст. 35 ГПК РФ). Предмет иска, расчёт взыскиваемой суммы и документы-основания прилагаются к исковому заявлению (ст. 132 ГПК РФ) — именно из материалов дела видно, «за что» предъявлено требование: кредитный договор, договор уступки, расчёт задолженности.

Сроки и порядок отмены судебного приказа (ГПК РФ). Должник вправе подать возражения относительно исполнения судебного приказа в течение 10 дней со дня получения его копии (ст. 128 ГПК РФ). При поступлении возражений в установленный срок судья **отменяет** судебный приказ, разъясняя взыскателю право на исковое производство; копии определения направляются сторонам не позднее трёх дней (ч. 1 ст. 129 ГПК РФ в редакции Федерального закона от 26.10.2024 № 356-ФЗ).

Конкурирующие позиции по пропущенному сроку. Здесь есть две линии, и выбор между ними зависит от даты и обстоятельств:

- **Позиция 1 (ограничительная, ранее преобладавшая).** Возражения, поступившие по истечении срока, не рассматриваются и возвращаются заявителю; восстановление этого срока как таковое не предусматривалось, поскольку судебный приказ не является решением по существу спора (разъяснения постановления Пленума ВС РФ от 27.12.2016 № 62 «О некоторых вопросах применения судами положений ГПК РФ и АПК РФ о приказном производстве», п. 28–33).
- **Позиция 2 (действующая редакция, применима к правоотношениям после 26.10.2024).** Часть 2 ст. 129 ГПК РФ в редакции Федерального закона от 26.10.2024 № 356-ФЗ прямо допускает исключение: если лицо **обосновало невозможность представления возражений в установленный срок по независящим от него причинам**, и это отражено в определении об отмене судебного приказа. При этом на определение может быть подана частная жалоба по мотиву отсутствия уважительных причин. Следовательно, при неуведомлении должника о вынесении приказа (неполучение копии, отсутствие уведомления) необходимо прямо заявлять о причинах пропуска, приложив доказательства: справка о непроживании по адресу, данные почты, сведения о смене адреса, выписка из ЕПГУ и т. п.

Отдельная ветка — административное судопроизводство. Если взыскание велось по судебному приказу по обязательным платежам (налоги, штрафы), применяется ст. 123.7 КАС РФ (в ред. КАС РФ; аналогичный текст приведён в ст. 123.7 КАС РФ и в источнике 10 подборки): приказ подлежит отмене при

поступлении возражений в срок по ч. 3 ст. 123.5 КАС РФ; возражения, поступившие после срока, возвращаются, за исключением случая, когда лицо обосновало невозможность их представления в срок по не зависящим от него причинам. Восстановление пропущенного срока предъявления исполнительного документа (в том числе судебного приказа) — ст. 357 КАС РФ (ч. 1.1 введена Федеральным законом от 05.04.2016 № 103-ФЗ), с правом частной жалобы (ч. 4 ст. 357 КАС РФ). Для искового производства аналогичный вопрос решается судом по правилам ГПК РФ о восстановлении срока предъявления исполнительного документа (ср. ст. 357 КАС РФ), а возобновление приостановленного исполнительного производства — по ст. 438 ГПК РФ.

Одновременно проверьте давность. Если приказ отменён и взыскатель идёт в иск, ключевым инструментом становится исковая давность: общий срок — три года (ст. 196 ГК РФ), исчисляется со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении права (ст. 200 ГК РФ), а по повременным платежам — отдельно по каждому платежу (разъяснения постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм ГК РФ об исковой давности»). Пока приказ не отменён, течение давности по требованию, защищённому приказом, фактически заблокировано, поэтому отмена приказа — не только способ узнать основание долга, но и способ вернуть себе возможность заявить о давности.

Практический вывод (Версия 3 и любая ситуация «узнал спустя время»). Запросите материалы дела (ст. 35, 132 ГПК РФ), направьте возражения по ст. 128 ГПК РФ; при пропуске срока — с обоснованием причин, не зависящих от вас, со ссылкой на ч. 2 ст. 129 ГПК РФ в редакции Федерального закона от 26.10.2024 № 356-ФЗ; для административных приказов — по ст. 123.7 КАС РФ. Отмена приказа автоматически открывает вам доступ к исковому производству, где можно заявлять о давности и об оспаривании самого долга.

6. Канал четвёртый: первоначальный кредитор (банк) — ответ на «за что»

Правовая основа. Статья 857 ГК РФ и ст. 26 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливают режим банковской тайны; при этом **сам клиент** (и его представитель по доверенности) вправе получать справки по своим счетам, вкладам, операциям и заключённым договорам. Дополнительно применяются ст. 10 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (право на необходимую и достоверную информацию об услуге) и ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ

«О потребительском кредите (займе)», согласно которой индивидуальные условия договора оформляются и предоставляются заёмщику.

Что запрашивать письменно. (1) Копию договора со всеми приложениями и индивидуальными условиями; (2) выписку по счёту (счёту карты) за весь период; (3) расчёт задолженности с разбивкой на основной долг, проценты, неустойки, комиссии, страховые премии; (4) справку о наличии/отсутствии задолженности и о том, уступались ли права по договору (с указанием цессионария и реквизитов договора уступки).

Форма и фиксация. Запрос подаётся письменно, с описью вложения и уведомлением о вручении (либо через офис банка с отметкой о приёме), со ссылкой на ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Закона № 395-1 и ст. 10 Закона № 2300-1. Только такое обращение создаёт доказательство уклонения банка от предоставления информации.

При отказе — три канала воздействия. (1) Жалоба в Банк России через интернет-приёмную (обращения рассматриваются в порядке Федерального закона от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации», срок — 30 дней); Банк России вправе запросить у кредитной организации документы. (2) Жалоба в Роспотребнадзор (полномочия — ст. 40 Закона № 2300-1, Положение о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, утв. постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 322). (3) Судебный путь: иск об истребовании документов/о предоставлении информации, а в споре о взыскании — возражения против расчёта со ссылкой на недоказанность размера долга (бремя доказывания на кредиторе).

Конкурирующая позиция, которую нужно знать. Существует практика, по которой суды отказывают в удовлетворении «исков об истребовании копий кредитного договора», указывая, что у заёмщика имеется свой экземпляр договора, а также что право на информацию не нарушено. Поэтому требование о предоставлении **расчёта задолженности и выписки по счёту** формулируется как самостоятельное, а не сводится только к «истребованию договора»; в споре о взыскании те же документы истребуются судом у взыскателя в порядке ст. 57 ГПК РФ.

Практический вывод (Версия 1). Именно банк (первоначальный кредитор) — единственный источник ответа на вопрос «за что» в полном объёме: вид обязательства, период начислений, состав долга. Если кредитор уклоняется — последовательность: жалоба в Банк России → Роспотребнадзор → иск либо возражения в деле о взыскании.

7. Канал пятый: новый кредитор по уступке (цессионарий, коллектор)

Правовая основа. Статьи 382, 384, 385, 386, 388 ГК РФ; ст. 355 ГК РФ (применима, если уступаются права по договору о залоге, — уступка действительна, только если одновременно уступлены права по основному обязательству); ст. 824 ГК РФ (если уступка оформлена как факторинг).

Ключевые механизмы защиты должника:

- **Статья 384 ГК РФ** — к новому кредитору права переходят в том объёме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода (включая права, обеспечивающие исполнение, и право на проценты). Новый кредитор не может взыскивать больше того, что имел первоначальный.
- **Пункт 1 ст. 385 ГК РФ** — должник вправе **не исполнять обязательство новому кредитору до представления доказательств перехода требования**. Это главный рычаг: без документов о переходе права долг новому кредитору можно не платить, и такая позиция опирается прямо на закон.
- **Пункт 3 ст. 382 ГК РФ** — если должник не был уведомлён о переходе права, исполнение первоначальному кредитору признаётся надлежащим. Это защищает от двойного взыскания, но лишь при добросовестном неведении: если должник знал о переходе иным путём, риск переходит на него.

Конкурирующие позиции по объёму раскрытия (обе применимы, выбор зависит от обстоятельств):

- **Позиция А (широкое раскрытие — преобладает при споре о взыскании).** Должник вправе требовать доказательств перехода требования, а суд — исследовать договор уступки и подтвердить переход права, его объём и наличие задолженности (ст. 384, 385 ГК РФ; разъяснения постановления Пленума ВС РФ от 21.12.2017 № 54). Обязанность доказывания наличия и размера перешедшего требования лежит на взыскателе (ст. 56 ГПК РФ). Если цессионарий не может подтвердить объём права, в иске отказывают либо взыскивают меньше заявленного.
- **Позиция Б (узкое раскрытие — при внесудебном общении).** До возбуждения судебного спора цессионарий нередко отказывает в предоставлении самого договора уступки, ссылаясь на конфиденциальность коммерческих условий и на отсутствие у должника права знакомиться с коммерческой частью сделки; в этом случае практический результат даёт не требование «покажите договор», а письменное уведомление о том, что до предоставления доказательств

перехода права исполнение не производится (п. 1 ст. 385 ГК РФ), плюс получение документов через суд после подачи иска цессионарием (ст. 57 ГПК РФ).

Специальный регулятор для коллекторов. Если взаимодействие по возврату просроченной задолженности ведёт организация из государственного реестра, применяется Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ: закон предъявляет требования к содержанию взаимодействия (ст. 6), устанавливает ограничения (ст. 7, 8), а также механизм государственного контроля и обжалования действий (ст. 12, 15). Проверить, включён ли контрагент в реестр, можно по открытым сведениям ФССП; если организация в реестр не включена, это самостоятельное основание для жалобы в ФССП и прокуратуру.

Практический вывод (Версия 2). Направляйте цессионарию письменное требование: наименование первоначального кредитора, договор уступки (дата, номер, стороны), предмет и основание переданного требования, расчёт задолженности с выделением процентов и неустоек, реквизиты первоначального договора и приложения. Со ссылкой на п. 1 ст. 385 ГК РФ укажите, что до предоставления доказательств перехода права исполнение не производится. Если цессионарий уклоняется — не платите и переходите к каналам ФССП/суда (разделы 3 и 5): в судебном процессе документы раскроются принудительно.

8. Канал шестой: оператор персональных данных (Федеральный закон № 152-ФЗ) — недооценённый, но рабочий

Правовая основа. Статья 14 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даёт субъекту право на доступ к своим персональным данным, включая сведения об источнике их получения и об основаниях обработки. Оператор обязан ответить в установленный срок — по общему правилу **десять рабочих дней** со дня получения запроса (ст. 20 Закона № 152-ФЗ), с возможностью мотивированного продления не более чем на пять рабочих дней.

Почему это важно. Банк, МФО, цессионарий и коллектор являются операторами персональных данных заявителя. Запрос по ст. 14 Закона № 152-ФЗ обязывает их раскрыть, откуда получены данные о вас и на каком основании вы включены в их базу должников. Эта норма применяется **независимо** от банковской тайны и от того, является ли заявитель клиентом

(ст. 857 ГК РФ регулирует сведения, составляющие банковскую тайну, но не отменяет права субъекта данных на доступ к данным о себе).

При отказе. Жалоба в Роскомнадзор как уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных.

Практический вывод (Версии 2 и 3). Направляйте запрос по ст. 14 Закона № 152-ФЗ параллельно с требованиями по ст. 385 ГК РФ. Здесь раскрытие часто происходит быстрее, чем по «кредитным» каналам, и позволяет получить письменное подтверждение того, кто именно передал ваши данные и на каком основании.

9. Канал седьмой: если банк ликвидирован, реорганизован или лишён лицензии

- **Реорганизация.** Сведения о правопреемнике устанавливаются по данным ЕГРЮЛ: сведения государственного реестра общедоступны (ст. 6 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»). Далее запрос направляется правопреемнику.
- **Ликвидация/банкротство кредитной организации.** Взаимодействие и получение сведений о кредитном деле осуществляется у ликвидатора/конкурсного управляющего (для кредитных организаций — Агентство по страхованию вкладов), сведения о статусе банка содержатся в справочнике кредитных организаций Банка России.
- **Уступка долга третьему лицу.** Возвращаемся к разделу 7: именно цессионарий становится лицом, обязанным подтвердить переход права (п. 1 ст. 385, ст. 384 ГК РФ).

Практический вывод. Если банк исчез из ЕГРЮЛ как действующее лицо, не считайте долг «бесхозным»: по общему правилу требование переходит к правопреемнику либо к цессионарию, и именно у них через ЕГРЮЛ, ФССП и ФНС устанавливаются реквизиты.

10. Версия «я этот кредит не брал»: смежные каналы

Эта версия отличается от предыдущих тем, что целью становится не выяснение основания, а **прекращение взыскания**. Алгоритм:

1. Запрос кредитного отчёта (ст. 8 Закона № 218-ФЗ) — установить, когда и от кого поступила запись.

2. Заявление об оспаривании сведений в БКИ (ч. 3–4 ст. 8 Закона № 218-ФЗ) — с требованием дополнительной проверки у источника формирования истории.
3. Письменное заявление в банк с требованием провести служебную проверку по факту оформления договора (ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Закона № 395-1, ст. 10 Закона № 2300-1) и представить копии договора и документов, которыми удостоверялась личность при оформлении.
4. Заявление в полицию по признакам хищения денежных средств (ст. 159 УК РФ — мошенничество); постановление о возбуждении/отказе приобщается к возражениям против судебного приказа.
5. Возражения против судебного приказа либо отмена/апелляционное обжалование решения (раздел 5), с заявлением о давности (ст. 196, 200 ГК РФ) и о недоказанности перехода права (ст. 384, 385 ГК РФ).
6. Жалобы в Банк России, Роспотребнадзор, Роскомнадзор.

Практический вывод. Совпадение по ФИО/однофамильцу, техническая ошибка и мошенничество различаются по документу-основанию; определить это можно только по материалам дела и кредитного дела банка, поэтому шаги 1–3 нужно выполнять параллельно и письменно фиксировать.

11. Как разграничить «за что»: виды задолженности и куда за конкретикой

- **Банковский кредит, карта, овердрафт, микрозайм** — кредитный отчёт БКИ (источник, вид, сумма, статус) плюс договор и выписка у кредитора.
- **Уступленное требование (коллектор)** — ст. 384, 385 ГК РФ, постановление Пленума ВС РФ № 54 от 21.12.2017.
- **Поручительство/зalog/ипотека** — кредитный отчёт по поручительству, ст. 355 ГК РФ при уступке прав по договору залога.
- **Судебный приказ по кредитному долгу** — материалы приказного производства (ст. 122–130 ГПК РФ).
- **Обязательные платежи, налоги, штрафы** — административное приказное производство (ст. 123.5–123.7 КАС РФ) и материалы административного дела.
- **Коммунальные, алиментные, страховые, сервисные и иные начисления** — ФССП (ст. 6.1 Закона № 229-ФЗ) и соответствующий лицевой счёт/орган.

12. Практические выводы по каждой версии (сводно)

- **Версия 1 (не понимаю, за что).** Два запроса: кредитный отчёт в БКИ (ст. 8 ч. 2 Закона № 218-ФЗ) и письменный запрос банку на договор, выписку и расчёт (ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Закона № 395-1, ст. 10 Закона № 2300-1). При уклонении — Банк России и Роспотребнадзор, затем иск.
- **Версия 2 (долг уступлен, банк неизвестен).** Проверка банка данных ФССП (ст. 6.1 Закона № 229-ФЗ) → заявление об ознакомлении с материалами ИП (ст. 50 Закона № 229-ФЗ) → письменное требование цессионарию с опорой на п. 1 ст. 385 ГК РФ → запрос по ст. 14 Закона № 152-ФЗ → судебное истребование документов (ст. 56, 57 ГПК РФ).
- **Версия 3 (узнал о взыскании не от суда).** Материалы дела (ст. 35, 132 ГПК РФ) → возражения по ст. 128 ГПК РФ → при пропуске срока обоснование причин, не зависящих от должника (ч. 2 ст. 129 ГПК РФ в ред. Федерального закона от 26.10.2024 № 356-ФЗ; для административных приказов — ст. 123.7, 357 КАС РФ) → в иске заявление о давности (ст. 196, 200 ГК РФ) и о недоказанности объёма перешедшего права (ст. 384 ГК РФ).

Список использованных нормативных источников и судебных актов

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая: ст. 196, 200, 355, 382, 384, 385, 386, 388, 857.
2. Гражданский кодекс РФ, часть вторая: ст. 824.
3. Гражданский процессуальный кодекс РФ: ст. 35, 56, 57, 112, 122–130 (в т. ч. ст. 128, 129 в редакции Федерального закона от 26.10.2024 № 356-ФЗ), 132, 438.
4. Кодекс административного судопроизводства РФ: ст. 95, 123.5, 123.7, 357.
5. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»: ст. 7, ст. 8 (ч. 1–4, 7–12), в редакции Федерального закона № 327-ФЗ (о внесении изменений в Закон № 218-ФЗ).
6. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: ст. 6.1, 21, 23, 30, 50.
7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: ст. 26.
8. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: ст. 5, 6.
9. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»: ст. 14, 20.

10. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...»: ст. 6, 7, 8, 12, 15.
11. Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»: ст. 7.
12. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: ст. 6.
13. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: ст. 10, 40.
14. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 54 «О некоторых вопросах применения положений главы 24 ГК РФ об уступке требования».
15. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2016 № 62 «О некоторых вопросах применения судами положений ГПК РФ и АПК РФ о приказном производстве» (п. 28–33).
16. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм ГК РФ об исковой давности».
17. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей».
18. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений ГК РФ об обязательствах и их исполнении» (в части исполнения обязательства надлежащему кредитору).
19. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 322 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека».
20. Уголовный кодекс РФ: ст. 159.

Примечание к применению редакций: часть 2 ст. 8 Закона № 218-ФЗ применяется в редакции, действовавшей на дату обращения за кредитным отчётом (один либо два бесплатных отчёта в год); часть 2 ст. 129 ГПК РФ применяется в редакции Федерального закона от 26.10.2024 № 356-ФЗ к правоотношениям, возникшим после вступления её в силу.