

Что делать с «забытым» долгом коллектору, обнаруженным в кредитной истории: правовой разбор

1. Постановка вопроса

В кредитной истории обнаружена запись о долге, датированная 2015 годом, право требования по которому сейчас принадлежит коллекторскому агентству. Заявитель этот долг не помнит, при этом за прошедшие годы было много взысканий через приставов и удержаний из зарплаты. Необходимо определить, как законно повлиять на кредитную историю: удалить недостоверную запись, актуализировать сведения или иным образом «исправить» кредитную историю.

Главный правовой принцип: **кредитная история не «чистится» по желанию**. Она может быть скорректирована только в двух случаях:

- запись действительно **недостоверна** (долга не было, долг погашен, договор не заключался, права требования не переходили);
- кредитная история подлежит **аннулированию** по истечении срока хранения.

Если долг реальный и не погашен, негативная запись законна, и её автоматически удалить нельзя. В этом случае возможна только актуализация сведений после исполнения обязательства либо защита против взыскания через суд (например, заявление о пропуске исковой давности), но сама по себе такая защита не удаляет запись из БКИ.

2. Правовая природа записи в кредитной истории

Кредитная история формируется на основании сведений, которые обязаны передавать в бюро кредитных историй (БКИ) так называемые **источники формирования кредитной истории** — кредиторы, займодавцы, а также лица, получившие право требования по договору в порядке уступки, то есть коллекторы.

Правовое основание: Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее — Закон № 218-ФЗ).

Статья 5 Закона № 218-ФЗ обязывает источники представлять информацию в БКИ. Если право требования перешло от банка или МФО к коллектору, то именно коллектор становится новым кредитором и обязан передавать данные о таком обязательстве в те же бюро, где хранится кредитная история.

В кредитной истории отражаются:

- данные о договоре займа (кредита);
- сумма долга;
- дата возникновения просрочки;
- сведения о внесении платежей;
- сведения о погашении задолженности.

Погашение долга не означает автоматического удаления записи. Оно означает лишь, что источник должен передать сведения об исполнении обязательства, и в кредитной истории появляется запись о погашении. Сама по себе «плохая история» сохраняется в течение срока хранения.

Срок хранения кредитной истории — **10 лет со дня последнего изменения содержащейся в ней информации** (статья 7 Закона № 218-ФЗ). Если запись не менялась более 10 лет и не актуализировалась, БКИ обязано аннулировать кредитную историю. Поэтому запись 2015 года в 2026 году может сохраняться только при условии, что по ней вносились изменения позднее 2016 года (например, передача долга коллектору, частичные платежи, переход права требования). Если последнее изменение было давно более 10 лет назад, запись должна быть аннулирована — это отдельное основание для обращения.

3. Первые необходимые действия: выяснить, что за долг и кто его взыскивает

Прежде чем «исправлять» кредитную историю, нужно установить юридическую судьбу долга. Для этого следует:

3.1. Получить полный кредитный отчёт по всем БКИ

Кредитная история может храниться в нескольких бюро. Через Центральный каталог кредитных историй на портале «Госуслуги» можно узнать, в каких именно БКИ находится история, и запросить отчёты.

В отчёте должны быть: - уникальный идентификатор договора (если он присваивался после 2021 года); - наименование первоначального кредитора; -

дата заключения договора; - сумма; - сведения о переходе права требования; - сведения о внесённых платежах.

Если в имеющемся отчёте не хватает этих данных, нужно запросить в БКИ более детальную выписку из основной части кредитной истории либо разъяснение, от какого источника поступила запись.

3.2. Проверить судебные и исполнительные производства

Если по этому долгу приставы удерживали деньги из зарплаты, значит, существовало либо решение суда, либо судебный приказ. Нужно:

- проверить себя в банке данных исполнительных производств на сайте ФССП России;
- через Госуслуги или лично запросить в отделе судебных приставов постановление о возбуждении исполнительного производства и сведения о его окончании;
- получить копию судебного акта в суде, если он был.

Это важно: если по долгу уже есть решение суда и оно не отменено, незнание о долге не означает автоматической отмены решения. Судебное решение после вступления в силу может быть обжаловано только в специальном порядке с восстановлением пропущенного срока при наличии уважительных причин.

3.3. Письменно запросить у коллекторского агентства документы

Коллектор как лицо, требующее долг, обязан доказать переход права требования. По статье 385 Гражданского кодекса РФ должник вправе **не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления доказательств перехода права.**

В адрес коллектора следует направить письменное заявление (лучше заказным письмом с описью вложения), в котором просить предоставить:

- копию договора займа (кредита), на котором основано требование;
- расчёт задолженности с указанием дат и сумм платежей;
- договор цессии (уступки права требования) или иной документ, подтверждающий переход права от первоначального кредитора;
- документы, подтверждающие, что ранее внесённые через приставов суммы были учтены.

Важно: в заявлении **не следует признавать долг** — ни прямо, ни косвенно (не подписывать акт сверки, не писать «обязуюсь оплатить»), если вы не

уверены в долге. Признание долга прерывает срок исковой давности (статья 203 ГК РФ).

Если коллектор не предоставит документы, это создаёт правовые препятствия для принудительного взыскания, но не отменяет запись в БКИ. Для снятия записи нужны дополнительные действия — оспаривание.

4. Если долг не ваш, не подтверждён или уже погашен: оспаривание записи в БКИ

Процедура оспаривания установлена статьёй 8 Закона № 218-ФЗ.

Субъект кредитной истории может подать в бюро кредитных историй **заявление об оспаривании информации, содержащейся в кредитной истории**. Заявление подаётся в то БКИ, которое выдало кредитный отчёт, где обнаружена запись.

В заявлении нужно указать:

- какие именно сведения оспариваются (договор, дата, сумма, наименование источника);
- почему оспариваются (например: «договор не заключался», «обязательство исполнено», «кредитная история не обновлена после полного погашения», «право требования не переходило», «запись подлежит аннулированию»);
- приложить подтверждающие документы.

К документам могут относиться:

- справка коллектора или банка об отсутствии задолженности;
- платёжные квитанции, выписки по счёту;
- постановление судебного пристава об окончании исполнительного производства;
- определение суда об отмене судебного приказа;
- решение суда, которым отказано во взыскании;
- заявление о пропуске срока исковой давности, если суд его удовлетворил и в иске отказано;
- документы, подтверждающие, что вы не заключали такой договор (например, заявление в полицию о мошенничестве, заключение экспертизы подписи — в зависимости от ситуации).

БКИ обязано в течение установленного законом срока (в общем случае не более 30 дней) провести проверку и принять решение: удовлетворить заявление либо отказать. В ходе проверки БКИ запрашивает информацию у

источника формирования кредитной истории — в данном случае у коллекторского агентства или предыдущего кредитора.

Если запись действительно недостоверна, БКИ по представлению источника вносит изменения или аннулирует запись.

Внимание: если долг был погашен, но источник не передал сведения о погашении, то для оспаривания достаточно предъявить БКИ доказательства исполнения обязательства.

Если БКИ отказывает, то отказ должен быть мотивирован. Дальнейшие шаги:

- жалоба в Банк России как органу, регулирующему и контролирующему деятельность бюро кредитных историй (статья 14 Закона № 218-ФЗ; порядок рассмотрения обращений установлен также статьёй 79.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ);
- судебное обжалование: иск к БКИ и/или источнику формирования кредитной истории об обязанности внести изменения в кредитную историю либо исключить недостоверную запись.

5. Если долг реальный и не погашен: иные правовые возможности

5.1. Судебное взыскание и исковая давность

Если долг существует с 2015 года и по нему не было судебного решения, кредитор (коллектор) в общем случае мог обратиться в суд в течение **трёх лет** с момента, когда узнал или должен был узнать о нарушении права (статьи 195, 196, 200 ГК РФ).

Если коллектор сейчас подаст иск, вы вправе заявить в суде о **пропуске срока исковой давности** (статья 199 ГК РФ). В этом случае суд откажет во взыскании. Однако важно понимать:

- срок исковой давности применяется только по заявлению должника;
- если должник не заявит о пропуске срока, суд может взыскать долг;
- истечение срока давности не прекращает обязательство как таковое и **не является автоматическим основанием для исключения записи из кредитной истории**.

Если же по долгу уже было судебное решение, и оно не отменено, исковая давность больше не имеет значения для взыскания — к этому моменту

действуют сроки предъявления исполнительного документа. Поэтому нужно сначала выяснить, был ли суд.

5.2. Погашение долга и актуализация кредитной истории

Если долг подтверждён и вы его погашаете или уже погасили, кредитор (источник формирования) обязан передать в БКИ информацию об исполнении обязательств — о внесении платежей и отсутствии задолженности.

Срок передачи сведений по общему правилу — в течение установленного Законом № 218-ФЗ периода с момента наступления события. Если коллектор этого не делает, вы вправе:

- направить коллектору письменное требование об актуализации сведений;
- после этого подать заявление об оспаривании в БКИ, приложив документы о погашении;
- обжаловать бездействие в Банк России.

Но даже после погашения запись о том, что обязательство существовало и имелись просрочки, не удаляется сразу. Она будет храниться в течение срока, предусмотренного статьёй 7 Закона № 218-ФЗ, если только не будет доказана недостоверность самой записи.

5.3. Порядок взаимодействия с коллектором

Если коллекторское агентство действует в рамках Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...», у вас есть право:

- требовать письменного обоснования задолженности;
- отказаться от взаимодействия с коллектором (направить заявление об отказе);
- жаловаться на неправомерные действия в ФССП России и Банк России.

Это не «очищает» кредитную историю, но помогает прекратить звонки и давление, а также получить документы для проверки долга.

6. Если запись подлежит аннулированию в связи с истечением срока хранения

По статье 7 Закона № 218-ФЗ кредитная история хранится 10 лет со дня последнего изменения. Если:

- последнее изменение информации по договору 2015 года было, например, в 2015–2016 годах;
- с тех пор не вносилось никаких изменений (не было платежей, не передавался долг, не обновлялась информация);

то в 2026 году запись уже должна была быть аннулирована.

Но надо учитывать: передача долга коллектору, подача заявления в суд, внесение платежей, даже частичных, или актуализация данных самим источником может «обновлять» дату последнего изменения. Поэтому запись 2015 года может юридически продолжать существовать.

Если вы полагаете, что срок хранения истёк, а запись осталась, это следует указать в заявлении в БКИ и требовать аннулирования кредитной истории. При отказе — жалоба в Банк России.

7. Практический алгоритм

Для наглядности порядок действий такой:

1. **Установите все бюро**, где хранится ваша кредитная история, и получите полные отчёты (через «Госуслуги» или Центральный каталог кредитных историй).
2. **Выясните источник записи** и что именно в ней указано: первоначальный кредитор, дата договора, номер, сумма, статус задолженности, дата последнего обновления.
3. **Проверьте** по базе ФССП и судебным делам, есть ли исполнительное производство или судебное решение по этой задолженности.
4. **Направьте коллектору официальное заявление** о предоставлении документов, подтверждающих долг и переход прав, а также расчёта.
5. **Если документы отсутствуют или долг погашен** — подайте заявление об оспаривании в БКИ.
6. **Если БКИ отказывает** — жалоба в Банк России, затем, при необходимости, иск в суд.
7. **Если долг реальный и не погашен** — либо погашайте и добивайтесь актуализации записи, либо защищайтесь в суде (включая заявление о

пропуске исковой давности), но не рассчитывайте только на «удаление» записи.

8. Список использованных нормативных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) — статьи 195, 196, 199, 200, 203, 206, 382–386.
2. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» — статьи 5, 7, 8, 13, 14.
3. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
4. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон „О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях“».
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» — статья 79.3.
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» — в части применения сроков давности.

Краткий вывод: единственный законный способ «исправить» кредитную историю при такой ситуации — доказать БКИ, что запись недостоверна (долга нет, долг погашен, обязательство не подтверждено, истёк срок хранения), либо погасить реальный долг и добиться от кредитора-коллектора передачи в БКИ актуальных сведений. Запись 2015 года сама по себе не исчезает из-за того, что должник её «не помнит»; для её удаления нужны юридически значимые действия и доказательства.