

## ОБ УСТУПКЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

До 1 июля 2014 года вопрос о праве Банка уступить право требования к заемщику лицу, не имеющему лицензии на осуществление банковской деятельности, являлся спорным. Согласно позиции Верховного суда РФ такая уступка была допустима только если ее возможность прямо предусмотрена законом или согласована сторонами в договоре при его заключении. В связи с этим договоры об уступке права требования Банком коллектору зачастую признавались недействительными, а потребитель получал возможность продолжать отношения непосредственно с Банком.

С даты вступления в силу федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (т.е. с 1 июля 2014 года) в вопрос о законности уступки долга по кредиту, предоставленному гражданину, была внесена однозначность. На сегодняшний день законом установлено, что кредитор **вправе осуществлять уступку прав** (требований) по договору потребительского кредита (займа) **третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении.** Это значит, что Банк может передать право по взысканию долга с гражданина абсолютно любому лицу, в том числе организации, не являющейся Банком и не имеющей соответствующих лицензий. Теперь не согласие на передачу прав по договору, а прямой запрет на это в договоре имеет существенное значение для гражданина. И если такого запрета в договоре нет, нужно быть готовым и к тому, что однажды долг по кредиту может потребовать с вас не Банк, с которым вы заключили договор кредитования, а коллектор.

Одновременно с этим Закон устанавливает **рамки, которых обязано придерживаться лицо, осуществляющее взыскание задолженности.** Взаимодействие с потребителем может осуществляться посредством:

- 1) личных встреч, телефонных переговоров (непосредственное взаимодействие);
- 2) почтовых отправлений, телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи.



Иные способы взаимодействия допустимы, только если заемщик дал на то согласие в письменной форме.

Для лиц, осуществляющих взыскание задолженности, установлены **запреты и ограничения.**

1) Запрещено непосредственное взаимодействие с заемщиком, направленное на исполнение заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, за исключением случаев предусмотренных федеральным законом;

2) Запрещено непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства заемщика.

3) Запрещено совершение действий с намерением причинить вред заемщику, а также злоупотребление правом в иных формах.

До сведения заемщика в обязательном порядке должна быть доведена информация о том, кто к нему обращается по поводу взыскания задолженности. В частности, заемщик вправе требовать сообщения ему:

- 1) фамилии, имени, отчества лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или
- 2) наименования кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или

- 3) места нахождения, фамилии, имени, отчества и должности работника кредитора или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, адреса места нахождения для направления корреспонденции кредитору и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности.

В законе «О потребительском кредите (займе)» предпринята попытка создать правовые основы деятельности, направленной на взыскание задолженности с граждан по кредитам. Несмотря на это споры вокруг вопроса об уступке прав по кредитам Банками третьим лицам не утихают. В настоящее время имеется законодательная инициатива, предлагающая ввести запрет на уступку права требования по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности.

#### ***Напоследок несколько советов потребителям-заемщикам.***

1. Если к вам обратились коллекторы, выясните, действительно ли они имеют право взыскивать долг по вашему кредитному договору. **Обратитесь к тексту кредитного договора** и внимательно его изучите. В договоре, заключенном после 1 июля 2014 г. может быть пункт о запрете уступки.

2. Если кредитный договор допускает уступку права требования, выясните, кому в настоящее время принадлежит долг. **Об уступке вы должны быть уведомлены в письменной форме**, в противном случае вы вправе выплачивать долг первоначальному кредитору (банку). Уведомление может быть направлено как Банком, так и коллектором. Однако если уведомление поступило от коллектора, рекомендуем дополнительно обратиться в банк для уточнения информации. В соответствии с ч. 1 ст. 385 ГК РФ должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода права к этому кредитору. Доказательством может быть, например, копия договора уступки права требования в отношении заемщика.

3. Выясните сумму вашей задолженности, получив выписку по счету или иные документы. В соответствии с законом **право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права**. Это означает, что коллектор не вправе устанавливать, например, какие-либо новые штрафы и неустойки, не предусмотренные в кредитном договоре.



*Информация подготовлена Консультационным центром  
ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Красноярском крае»*