

**В А Н К**

**Р У Р Т**

# Неплательщики «в законе»

Коллекторский рынок в поиске вариантов выхода из новых трудностей становится более клиентоцентричным, но и взыскивать долги все сложнее



Текст  
**ЕКАТЕРИНА КАЗ,**  
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ «Б.О.»

Особенно «травматичным» стал для коллекторов 2024 год. Этому способствовали как ряд законодательных новаций, так и развитие практики личного банкротства физлиц, что привело к радикальным переменам в работе профессиональных участников и новым трендам на рынке.

## Ангелы-хранители из ФССП

Именно так порекомендовал воспринимать деятельность нового регулятора начальник управления цессий банка «Русский Стандарт» Владислав Казаченко. С 2024 года реестр Федеральной службы судебных приставов (ФССП) участников профессиональной коллекторской деятельности пополнился банками и МФО, которые самостоятельно занимаются взысканием просроченных долгов:

решение было принято, поскольку жалоб на них поступало больше, чем на профессиональные коллекторские организации (ПКО).

Внеплановые проверки ФССП на соблюдение 230-ФЗ очень отличаются от привычных методов Банка России тем, что проходят децентрализованно, а информацию надо предоставить немедленно, рассказал Владислав Казаченко, приглашенный на конференцию DOLG TALK 2025 «поделиться опытом выживания».

Приставы «постучались» одновременно во все региональные представительства, при начале проверки были базовые требования, но затем появлялись все новые и новые — «в моменте — до 350», сообщил он. «Спектр данных огромный: кредитные досье, записи переговоров, истории коммуникации на большом объеме клиентов — более 100 тыс. А в случае их неисполнения — проблемы «административного и прочего характера». Процедура, судя по сайту ФССП, будет обязательной. «Понадобилась быстрая дополнительная автоматизация деятельности рабочей группы, но даже при этом выполнить все на 100% в срок не получилось», — сообщил Владислав Казаченко.

Основатель Аукциона кредитных портфелей DEBTPRICE Владимир Вербицкий считает трендами рынка «увеличение затрат и усложнение процедур», в том числе из-за расширяющегося списка ограничений для коллекторов по взаимодействию с должниками.

## Долги растут, банкротства тоже

Владимир Шикин, заместитель директора по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ), фиксирует «печальный» тренд — рост числа банкротств среди физлиц. Показатель уже превысил 1 млн, в четвертом квартале 2024 года зафиксирован максимум — 144,3 тыс. банкротств. Он отметил: «Государство существенно сокращает возможности взыскателей, а соответ-

ственно и стимулы у гражданина-должника выплачивать долги».

Владимир Шикин оценил долговой рынок как «большой»: суммарная задолженность по проблемным долгам физлиц в базе бюро — 2,3 трлн рублей, или более 22 млн кредитных договоров. Клиентская база коллекторов — более 7 млн человек, что отражает высокую концентрацию в расчете на одного должника: в среднем более трех договоров, но встречаются и кейсы, где их более 10, взыскивать такие долги сложно.

В количественном отношении среди проблемных долгов 46,88% — займы в МФО. Из необеспеченных банковских 29,46% — потребкредиты, 22,32% — кредитные карты, в финансовом выражении они совокупно дают 53%. На ипотеку и автокредиты приходится 0,45 и 0,89% соответственно. Работа с должниками с тех пор, как в прошлом году были повышены судебные пошлины, для коллекторов экономически нецелесообразна, и это гиперпроблема для рынка, убежден Владимир Шикин.

### Скоринг-ловушка для коллекторов

По мнению экспертов, рост числа банкротств объясняется в том числе слишком легкомысленным отношением людей к объявлению себя несостоятельными, которое формируется усилиями раздолжников.

Владимир Вербицкий добавил: по устоявшейся практике в договор цессии включается пояснение, что при выявлении в течение оговоренного периода (варьируется от трех до шести месяцев) долгов мошенников, состоявшихся банкротств, подавших заявку на банкротство, а также умерших они подлежат обратному выкупу или замене.

Уступка просуженных портфелей на стадиях просрочки в 1,5 и даже 5 тыс. дней из стандартной рыночной процедуры превратилась в экзотику, особенно для портфелей МФО, сообщил Владимир Вербицкий. Из хороших новостей: после полугода адаптации в марте 2025-го цены на портфели МФО снова стали «отрастать». По топовым он ожидает «возврата к прежним уровням 2024 года минус 2–2,5%».

### Поймай должника, если сможешь

С февраля 2025 года изменились требования в части получения электронной исполнительной надписи нотариуса (ЭИНН) — альтернативы судебным решениям, которую все чаще используют при взыскании небольших сумм. Раньше заявку из базы Федеральной нотариальной палаты (ФНП) мог исполнить любой нотариус, теперь же — только в регионе проживания должника.

**Евгений Новиков**, руководитель департамента финансового регулирования — вице-президент ВТБ, перечислил «Б.О» плюсы от использования ЭИНН:

- снизилась нагрузка на судебную систему;
- кредиторы быстрее получают документы для взыскания долгов;
- клиенты возвращают меньшую сумму: при такой системе не начисляются пени, нотариальный сбор ниже, а быстрое получение документа кредитором снижает общую сумму начисленных процентов.

Член комиссии ФНП по информационным технологиям нотариус **Рафик Сафин** видит, что с 2020 года, когда инструмент стал доступен, существенно увеличивается поток обращений и что «за четыре месяца 2025 года ПКО выдано 3277 ЭИНН, отказано 1396 раз, то есть 39% отказов». Причина — в том, что наработана и практика нотариусов, и судебная практика — должник имеет право обратиться в суд в течение 10 дней после того, как узнал о взыскании.

Доцент кафедры экономической теории Финансового университета при Правительстве РФ **Дмитрий Морковкин** рассказал «Б.О», что каждый пятый должник оспаривает эти решения через суд, утверждая, что не получал уведомлений, а Верховный суд РФ в 2024 году признал 17% исполнительных надписей недействительными из-за нарушений процедуры.

Рафик Сафин посоветовал взыскателям правильно готовить документы: никаких фотографий; обязательное подтверждение простой электронной подписи клиента на документе. Самое большое количество отказов — из-за проблем с уведомлением должников. Нотариусы тщательно проверяют факт направления требования по всем имеющимся адресам, важно чтобы требование поступило в почтовый территориальный орган и пролежало там определенное количество дней.

Изучают они и действия физлица по банкротству; оспаривание гражданином кредитного договора в любом суде любого региона, сообщил Рафик Сафин. Обязательный отказ придет по факту смерти должника. Представитель нотариата также отметил, что, «хотя закон един для всех в РФ, нужно понимать практику в конкретном регионе — и нотариальную, и судебную, обобщения можно найти на судебных ресурсах».

### Миграция в сторону бизнеса

Владимир Вербицкий сообщил, что часть судов до сих пор не подключена к государственной автоматизированной системе — ГАС РФ «Правосудие», часть судей требуют присваивать сообщениям названия, что невозможно: они формируются автоматически. Это не позволяет полноценно использовать систему.

Он наблюдает, как некоторые ПКО начинают «осторожно щупать» взыскание долгов по дебиторке в бизнесе, и предупредил, что из года в год растет количество запросов к DEBTPRICE от правоохранительных органов, прокуратуры и ФНС. «Все они активно интересуются тем, как происходила сделка, особенно когда клиенты крупные, а уступки по сделкам повторяются регулярно. Их проверяют на предмет трансфера средств. Наличие торгов позволяет эти риски закрывать», — рассказал Владимир Вербицкий. — Суды в 2024 году начали привлекать торговую площадку в качестве третьей стороны при банкротстве компании после продажи долга. Конкурсные управляющие пытаются проданные активы и сделки оспорить, признать цены нерыночными из-за дисконтов». Владимир Вербицкий сообщил, что в качестве аргументов в суде представители DEBTPRICE используют не только обстоятельства продажи, но даже экономический анализ: цены, ставки, спрос на рынке, был ли на момент сделки рынок покупателя или продавца. Он уверен, что наличие протокола торгов и их конкурентности — единственный защитный механизм в суде для признания цены рыночной.