

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

Кафедра «Гражданское право, гражданский процесс и трудовое право»

030900.62 «Юриспруденция»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)  
Гражданско-правовой  
(направленность (профиль))

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему «Договор потребительского кредитования»

Студент

Ю.С. Малахова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Сергеев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой

к.ю.н., О.Е. Репетева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Тольятти 2016

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

Кафедра «Гражданское право, гражданский процесс и трудовое право»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Гражданское право,  
гражданский процесс и трудовое право»

\_\_\_\_\_ О.Е. Репетева  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2015 г.

**ЗАДАНИЕ**  
**на выполнение бакалаврской работы**

Студент: Малахова Юлия Сергеевна

1. Тема: Договор потребительского кредитования
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы – 07.06.2016
3. Исходные данные к бакалаврской работе: Гражданский кодекс РФ; Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ № 353 - ФЗ "О потребительском кредите (займе)"; судебная практика; научные статьи.
4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):  
Глава 1 Общие положения потребительского кредита (займа);  
Глава 2 Характеристика договора потребительского кредитования;  
Глава 3 Правовые проблемы в сфере потребительского кредита (займа).
5. Дата выдачи задания « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2015 г.

Руководитель  
бакалаврской работы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

А.В. Сергеев  
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_  
(подпись)

Ю.С. Малахова  
(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

Кафедра «Гражданское право, гражданский процесс и трудовое право»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Гражданское право,  
гражданский процесс и трудовое право»

\_\_\_\_\_ О.Е. Репетева  
(подпись) (И.О. Фамилия)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2015 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН  
выполнения бакалаврской работы**

Студента: Малаховой Ю.С.  
по теме: «Договор потребительского кредитования»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Составление плана работ и библиографии.	Ноябрь 2015	Ноябрь 2015	Выполнено	
Обсуждение I главы работы	Январь 2016	Январь 2016	Выполнено	
Обсуждение II главы работы	Февраль 2016	Февраль 2016	Выполнено	
Обсуждение III главы работы	Март 2016	Март 2016	Выполнено	
Предоставлен черновой вариант работы	Май.2016	Май 2016	Выполнено	
Представление бакалаврской работы для проверки в системе «Антиплагиат»	23.06.2016	23.06.2016	Выполнено	
Предзащита	07.06.2016	07.06.2016	Выполнено	
Корректировка бакалаврской работы	10.06.2016	10.06.2016	Выполнено	
Защита бакалаврской работы перед государственной аттестационной комиссией	27.06.2016	27.06.2016		

Руководитель  
бакалаврской работы

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ А.В. Сергеев  
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ Ю.С. Малахова  
(И.О. Фамилия)

## Аннотация

к бакалаврской работе

«Договор потребительского кредитования»

студентки группы Юрб-1202 Малаховой Юлии Сергеевны

**Актуальность темы исследования заключается в том, что** становление современной рыночной экономики в Российской Федерации потребительского кредитования возымело достаточную популярность и распространенность как со стороны населения, так и со стороны банков. Недостаточное внимание законодателя к регулированию деятельности кредитных организаций в области потребительского кредитования, не могло существенно не отразиться на злоупотреблениях крупных финансово-кредитных институтов, подчас использующих своё доминирующее положение на рынке указанных финансовых услуг.

В то же самое время при всех допускаемых нарушениях, несмотря на, казалось бы, значительный перечень нормативно-правовых актов, в большинстве случаев возникающие проблемы, связанные с кредитованием физических лиц, решаются лишь путем издания Центральным банком РФ положений и указов, регулирующих те или иные отдельные вопросы. Осложняет ситуацию и недостаточно эффективная деятельность органов по защите прав потребителей, одной из целей работы, которых и является защита законных прав и интересов заемщика как наиболее уязвимой стороны в кредитных правоотношениях.

Заемщик остается один на один с гигантской финансово-кредитной организацией в своей борьбе за установленные законом права.

**Цель исследования** заключается в том, что при помощи сравнительно-правового анализа определить специфику данного договора, что позволит определить место договора потребительского кредита (займа) в системе гражданско-правового регулирования кредитных отношений.

Поставленная цель достигается с помощью разрешения следующих **задач:**

1. Рассмотреть основные понятия потребительского кредита (займа);
2. Раскрыть правовой статус субъектов договора потребительского кредита (займа);
3. Обозначить нормативно-правовые акты регулирующие отношения в сфере потребительского кредита (займа);
4. Изучить содержание договора потребительского кредита (займа);
5. Рассмотреть условия, ущемляющие права потребителей и способы защиты их прав.

**Предметом** изучения в рамках данной бакалаврской работы выступают правовые нормы, научные статьи и иная литература регулирующие отношения договора потребительского кредита (займа).

**Объектом** бакалаврской работы являются общественные отношения, складывающиеся в сфере потребительского кредита (займа), а именно заключение, расторжение и исполнение данного договора.

При написании бакалаврской работы были использованы такие источники как: нормативно-правовые акты, специальная литература и материалы юридической практики. Всего источников: 41.

Объем бакалаврской работы: 60 стр.

## Содержание

Введение.....	7
Глава 1 Общие положения потребительского кредита (займа).....	9
1.1 Основные понятия потребительского кредита (займа).....	9
1.2 Правовой статус субъектов договора потребительского кредита (займа).....	15
Глава 2 Характеристика договора потребительского кредитования.....	20
2.1 Нормативно-правовое регулирование потребительского кредита (займа).....	20
2.2 Существенные условия договора потребительского кредита (займа).....	25
Глава 3 Правовые проблемы в сфере потребительского кредита (займа).....	38
3.1 Условия, ущемляющие права потребителей.....	38
3.2 Способы защиты прав сторон в потребительском кредитовании.....	45
Заключение.....	52
Список используемой литературы.....	55

## Введение

Кредит является достаточно сложной не только экономической, но и исторической категорией, так как возникновение кредита как института, в первую очередь, связано с имущественным расслоением первобытного общества на классы, становлением товарно-денежных отношений. На первых порах кредит представлял собой всего лишь займ в натуральной форме, предоставляемый для удовлетворения личных нужд. С развитием товарно-денежных отношений кредит приобрел денежную форму.

Однако еще со времен зарождения такого финансового института как кредит, наиболее значимым и основным его назначением выступало направление кредитования под потребительские цели. Сохранилась это значение и по сей день. Именно поэтому на достаточном молодом фундаменте становления современной рыночной экономики в Российской Федерации потребительское кредитование возымело достаточную популярность и распространенность и со стороны населения, и со стороны банков. Недостаточное внимание законодателя к регулированию деятельности кредитных организаций в области потребительского кредитования, не могло существенно не отразиться на злоупотреблениях крупных финансово-кредитных институтов, подчас использующих своё доминирующее положение на рынке указанных финансовых услуг.

В то же самое время при всех допускаемых нарушениях, несмотря на, казалось бы, значительный перечень нормативно-правовых актов, в большинстве случаев возникающие проблемы, связанные с кредитованием физических лиц, решаются лишь путем издания Центральным банком РФ положений и указов, регулирующих те или иные отдельные вопросы.

Заемщик остается один на один с гигантской финансово-кредитной организаций в своей борьбе за установленные законом права. В связи с этим, **актуальность настоящей бакалаврской работы** сложно переоценить, так как своей целью она имеет разработку практических рекомендаций по

возможным способам защиты своих потребительских прав.

**Цель исследования** заключается в том, что при помощи сравнительно-правового анализа определить специфику данного договора, что позволит определить место договора потребительского кредита (займа) в системе гражданско-правового регулирования кредитных отношений.

Поставленная цель достигается с помощью разрешения следующих **задач**:

6. Рассмотреть основные понятия потребительского кредита (займа);
7. Раскрыть правовой статус субъектов договора потребительского кредита (займа);
8. Обозначить нормативно-правовые акты регулирующие отношения в сфере потребительского кредита (займа);
9. Изучить содержание договора потребительского кредита (займа);
10. Рассмотреть условия, ущемляющие права потребителей и способы защиты их прав.

**Предметом** изучения в рамках данной бакалаврской работы выступают правовые нормы, научные статьи и иная литература регулирующие отношения договора потребительского кредита (займа).

**Объектом** бакалаврской работы являются общественные отношения, складывающиеся в сфере потребительского кредита (займа), а именно заключение, расторжение и исполнение данного договора.

Бакалаврская работа структурно состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Методологической и теоретической основой исследования явились теоретические разработки и выводы отечественных исследователей. В работе использовались монографии, статьи в сборниках и периодической печати, материалы из сети Internet по вопросам, рассматриваемых в работе.

## Глава 1 Общие положения потребительского кредита (займа)

### 1.1 Основные понятия потребительского кредита (займа)

В последние годы потребительский кредит (заём) имеет большой спрос среди населения страны, так как это одна из простых и удобных форм кредитования.

В связи с широким развитием и значимостью потребительского кредита (займа) 21 декабря 2013 года вступил в силу долгожданный Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - ФЗ № 353 «О потреб. кредите (займе)»), который в полной мере регулирует вопросы в отношении потребительского кредита (займа). Применяется данный закон к правоотношениям возникшим уже после дня вступления его в юридическую силу.

Целью создания данного закона является защита прав и законных интересов заемщиков и кредиторов, а также укрепление доверия к банковской системе, создание условий для предотвращения недобросовестной конкуренции в сфере потребительского кредитования. Предметом закона является отношение между физическими лицами – потребителями и кредитными организациями, предоставляющими потребительский кредит - кредиторами.

Итак, данный закон регулирует отношения между заемщиком и кредитором, которые являются субъектами данных правоотношений, где заемщик выступает физическим лицом, получает денежные средства в целях не связанных с предпринимательской деятельностью, а в основе лежит кредитный договор, договор займа и исполнение соответствующего договора.

Само понятие потребительского кредита до недавнего времени не было сформулировано законодателем и среди ученых в науке юридического права существовала неоднозначность его трактования.

По мнению С. А. Даниленко потребительский кредит - это предоставление кредитными организациями денежных средств физическому лицу в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором, где размер, сроки и иные условия определяются в зависимости от вида кредита, его обеспеченности и т.д.<sup>1</sup>.

Автор А.А. Киричук раскрывает понятие следующим образом: «потребительский кредит предоставляет собой кредитный договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) физическому лицу (заемщику-потребителю) в целях приобретения последним товаров (работ, услуг) для личных, семейных домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее»<sup>2</sup>.

Рассмотренные понятия имеют сходства в признаках, так как оба автора говорят о том, что субъектами выступают кредитная организация и физическое лицо еще одним сходством служит целевое назначение - денежные средства необходимые заемщику, которые требуются ему для удовлетворения своих личных нужд и не связаны с предпринимательской деятельностью.

Но есть и разительные различия между этими двумя дефинициями: давайте рассмотрим недостатки каждого определения из приведенных выше.

В первом определении автор понимает кредит как деятельность, а под кредитом в правовом смысле следует понимать объект кредитных правоотношений, т.е. денежные средства, по поводу чего возникают данного рода правоотношения. Предоставление кредита - это сфера деятельности

---

<sup>1</sup> Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование. М.: Юстицинформ, 2011. С. 145.

<sup>2</sup> Киричук А.А. Специфика договора потребительского кредита // Юрист. 2008. № 10. С. 34.

кредитных организаций по предоставлению денежных средств<sup>3</sup>.

Во второй дефиниции существенным недостатком является то, что автор говорит о слиянии двух кредитов: потребительского и обычного кредита, а ведь п. 1 ст. 420 ГК РФ установлено, что договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Можно сделать вывод, что потребительский кредит является предметом кредитного договора, но это далеко не так, он является самостоятельным видом.

Законодательное определение потребительского кредита (займа) содержится в ст. 3 ФЗ № 353 «О потреб. кредите (займе)» - это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования<sup>4</sup>.

В итоге отличием потребительского кредита (займа) от других видов банковского кредитования являются его субъекты, а именно физические лица – заемщики и кредитор – кредитная организация, некредитная организация, и цель самого займа – на личные нужды потребителей.

Следует отметить, что сфера потребительского кредита выходит за рамки, чем только покупки товаров для длительного пользования, круг очень разнообразен, рассмотрим некоторые из них:

1. Заем денежных средств на образование - это вложение денежных средств, которое в дальнейшем окупается в виде заработной платы и приносит общепользные цели, а также это развитие человека на профессиональном уровне, повышение качества работы и жизни человека в целом. Кроме образования потреб. кредит можно вложить и в другие инвестиции.

---

<sup>3</sup> Казакова Е.Б. Потребительский кредит как наиболее востребованная банковская операция // Международный журнал прикладных фундаментальных исследований. 2015. № 4. С. 110.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. ст. 6673.

2. Осуществление покупок посредством дебетовых карт с овердрафтом, кредитных карточек и овердрафта. Отличия этих двух карт сводится к тому, что на дебетовую карту перечисляются денежные средства путем зачисления з/п, стипендии, пенсии и т.д., и эти средства не могут уйти в минус, но если необходимо снять больше, чем нужно, то можно подключить услугу овердрафт- это предоставление банком средств в кредит, этот вид очень удобен для кредитора, так как на карту всегда поступают денежные средства, которые в последствии можно списать. А вот кредитная карта - это изначально предоставление денежных средств банка в кредит. Заемщик, не объясняя назначения трат всегда имеет с доступе небольшую сумму, предоставленную банком, но на эту сумму начисляются проценты, которые в последствии необходимо погасить.

3. Покупка недвижимости, также может быть разновидностью потребительского договора.

4. Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство, неклассический вид потребительского кредита, но всё же относится к нему. Предоставляется в поддержку физическим лицам, владеющим подсобное хозяйство, за счет предоставлений субсидий Правительства РФ, плюс государство возмещает часть затрат на уплату процентов по кредиту, что также способствует развитию этой отрасли.

Кредитование позволяет рынку создавать условия для развития производства, ведь предоставление потребительского кредита (займа) открывает большие возможности для населения, можно купить товар незамедлительно, когда он нужен. В связи с этим повышается уровень жизни, становятся более доступны те или иные вещи среди широких слоев населения.

Рассмотрим основные виды потребительского кредита, к ним относятся:

1. Единовременный потребительский кредит (заём) – самый распространенный вид, он является универсальным и банки выдают такие кредиты (займы) заемщикам с хорошей платежеспособностью.

2. Возобновляемый потребительский кредит (заём) характерен выдачей денег не сразу, а в течение некоторого количества времени в период действия договора.

3. На товар. Здесь заемщик может без обращения в банк приобрести товар в кредит (заём), договор потребительского кредита (займа) заключается в магазине или ином месте, где осуществляется покупка товара.

4. На платные услуги, например, образовательные, медицинские услуги.

5. Доверительный кредит распространяется на лиц, которые являются добросовестными плательщиками с хорошей кредитной историей, и для него есть ряд программ с более выгодными условиями.

6. Для молодых семей банки также создают специальные выгодные для заемщика условия приобретения потребительского кредита (займа) при соблюдении ряда условий (например, достижения супругов определенного возраста, наличие определенного дохода и т.д.).

7. Для пенсионеров. При достижении определенного возраста, а именно женщинам 55 лет мужчинам 60 лет. Для таких категорий граждан банки делают льготные условия потребительского кредита (займа).

8. Ломбардный вид потребительского кредита (займа) подразумевает, что в качестве залога выступают легко реализуемые товары.

В науке выделяют ряд оснований классификации потребительских кредитов.

По форме обеспечения потребительский кредит (заём) бывает:

1. Прямой (необеспеченный), т.е. при личном обращении к кредитору без каких-либо других дополнительных лиц;

2. С поручительством (обеспеченный), т.е. когда физическое лицо – заемщик заключает договор в присутствии дополнительных лиц, приравненных к заемщику, выступающих гарантией возврата займа либо гарантией вместо поручителей должен выступать имущественный залог<sup>5</sup>.

Следующим основанием классификации служит цель назначения потребительского кредита (займа):

1. Целевой вид кредита (займа) выдается заемщику на определенные товары, услуги и товар приобретенный таким способом является залоговым имуществом до тех пор, пока не будет выплачена банку полная стоимость кредита кредитору;

2. Нецелевой вид кредита (займа) - сумма денежных средств, которыми заемщик распоряжается на свое усмотрение, на такой займ всегда начисляются куда более высокие проценты за пользование денежными средствами, чем на целевой.

По сроку потребительский кредит (заём) подразделяется на: долгосрочные от пяти лет и более, среднесрочные от года до пяти лет и краткосрочные менее года.

Еще одним критерием служит организация предоставляющая потребительский кредит (заём): банковские кредиты; ломбардные кредиты (займы), предоставляемые микрофинансовыми организациями; кредиты, выдаваемые кредитными потребительскими кооперативами, и другие.

В завершение первого параграфа хочется отметить, что на сегодняшний день потребительский кредит (заём) имеет колоссальный потенциал своего развития. В последнее время всё чаще становится популярным продавать банковскую услугу непосредственно в торговых центрах, медицинских учреждениях и т.д. для быстрого займа денежных средств, целью которого послужит покупка товаров для личных нужд, что позволяет значительно увеличить обороты выдачи потребительских кредитов

---

<sup>5</sup> Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития // Финансы и кредит. 2006. № 21 (225). С. 27.

(займов).

## 1.2 Правовой статус субъектов договора потребительского кредита (займа)

Этот параграф посвящается анализу правового регулирования договора потребительского кредита (займа), правовому статусу субъектов данных правоотношений, а также рассмотрим плюсы и минусы договора потребительского кредита (займа).

Итак, начнем с правового регулирования договора потребительского кредита (займа).

Существует ряд особенностей позволяющие выделить договор потребительского кредита (займа) в качестве отдельного гражданско-правового договора. Во-первых, данные отношения регулируются специальным законом о потребительском кредите (займе), во-вторых, субъектом - заемщиком должно быть физическое лицо, а целью кредита (займа) являются личные, семейные, бытовые нужды, которые не связаны с предпринимательской деятельностью, в-третьих, в качестве предмета выступают только денежные средства, в-четвертых, согласно ч. 2 ст. 421 ГК РФ стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами<sup>6</sup>.

---

<sup>6</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. ст. 3301.

Кредитный договор содержит в себе общие положения потребительского кредита (займа), но второй имеет ряд отличительных черт. В связи с этим законодатель выделил его в отдельный вид.

На наш взгляд необходимо ввести в ГК РФ Главу 42 подвид кредита § 2.1 «Потребительский кредит (заём)», в котором отразится определение потреб. кредита (займа), его субъектный состав и основные элементы, эти нововведения позволят повысить социальную и экономическую значимость договора, возможно именно законодательное закрепление потребительского кредита (займа) повысит надзорные и контрольные меры по охране и соблюдению прав менее защищенной стороны потребителей – заемщиков.

Договор потребительского кредита (займа) может быть, как реальным, так и консенсуальным. Существенные условия выражают «природу соответствующего договора, а потому при отсутствии любого из них достигнутое соглашение не способно придать отношениям сторон те качества, которые превращали бы эти отношения именно в обязательства данного конкретного вида»<sup>7</sup>. Существенные условия делятся на общие и индивидуальные, более подробно мы вернёмся к этому в Главе 2 § 2.2 данной бакалаврской работе.

Важным элементом в договоре является его субъектный состав с одной стороны выступает кредитор, а с другой заемщик. Оба эти понятия содержатся в законе.

Под кредитором понимается предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заём кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при

---

<sup>7</sup> Толстой Ю.К. К теории правоотношения. Л.: ЛГУ, 1959. С. 67.

обращении взыскания на имущество правообладателя<sup>8</sup>.

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями. Так, например, к последнему относится ломбард – это юридическое лицо, специализированная коммерческая организация, основным видом деятельности которой является предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей<sup>9</sup>.

Заемщик же – это физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить (получающее или получившее) потребительский кредит (заём)<sup>10</sup>.

Заемщиком также является уникальный субъект - индивидуальный предприниматель. Ведь ИП – это физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке, осуществляющий предпринимательскую деятельность. Хочется отметить, что некоторые банки ограничивают потребительские кредиты (займы) для ИП, но есть и такие, которые не видят разницы между гражданами и ИП. Отличием является перечень документов для предъявления в кредитную организацию. К таким относят: свидетельство о регистрации в качестве ИП, налоговая или бухгалтерская отчетность за последний налоговый период и ряд других документов.

Специфика субъектного состава договора потребительского кредита (займа) характеризуется тем, что субъекты данного договора изначально не равны, кредитор обладает более сильным положением (профессионал) в данных отношениях, так как владеет правом самостоятельно устанавливать условия договора, а заемщик присоединяется к договору предложенный кредитором и является слабой стороной, так как не обладает специальными

---

<sup>8</sup> Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. М.: Юстицинформ, 2011. С. 287.

<sup>9</sup> Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О ломбардах» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 31. ст. 3992.

<sup>10</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. ст. 6673.

знаниями ни в финансовой, ни в юридической терминологии.

Акты регулирующие потребительские отношения не отражают возрастные ограничения отсюда следует, что физическому лицу необходимо обладать общими требованиями правоспособности, дееспособности и деликтоспособностями, которые установлены гражданским законодательством.

Анализируя основные права и обязанности сторон данного договора можно сказать, что основной обязанностью кредитора является предоставление полной, достоверной информации заемщику, как с экономической, так и с юридической стороны. Так путем ознакомления с полной стоимостью кредита (займа), размером кредита, процентной ставки, график платежей, ответственность за просрочку платежей и иными условиями договора, заемщик сможет всесторонне оценить реальную ситуацию заключаемого договора.

Кредитор вправе отказать заемщику в предоставлении потребительского кредита (займа) без объяснения причин, если у заемщика плохая кредитная история, ранее заемщиком были предоставлены ложные сведения о своем имуществе или личности, нахождение в статусе безработного или прекращение трудовых обязанностей, при отсутствии иных доходов и т.д., так организация выдающая потребительский кредит (заём) сводит свои риски к минимуму. Информация об отказе заключения договора потребительского кредита (займа) направляется кредитором в бюро кредитных историй<sup>11</sup>.

Перечня, установленного законодательством нет, организация предоставляющая потребительский кредит (заём) сама устанавливает эти требования, что является большим минусом для заемщиков.

Как заемщик, так и кредитор обладают рядом других прав и обязанностей, которые предусмотрены в договоре потребительского кредита

---

<sup>11</sup> Какие основные условия должны быть предусмотрены в договоре потребительского кредита? // Азбука права. 2015. № 17. С. 78.

(займа), их мы рассмотрим при подробном изучении общих и индивидуальных условий в данном договоре.

Необходимо раскрыть положительные и отрицательные моменты потребительского кредита (займа) для полноты рассматриваемой темы.

Итак, преимущества и недостатки потребительского кредита (займа), к преимуществам отнесем следующие: возможность приобрести товар (услугу) в ближайшее время; осуществление платежа посредством перевода денежных средств на карту и списание электронным путем на счет организации – это гарантирует безопасность и наглядность отражения произведенных операций в системе; если рассматривать некредитные финансовые организации, микрофинансовые организации, то там возможно получить потребительский кредит (заём) в короткие сроки, с минимальным количеством документов.

К недостаткам отнесем: высокий уровень процентных ставок, это делает невыгодным использование договора потребительского кредита (займа) заемщиками со средним достатком; наличие у заемщиков как принято в народе называть «черных» заработных плат, которые не отражаются в кредитных организациях, в связи с этим кредитор может отказать в выдаче соответствующего договора и возможность при неуплате столкнуться с коллекторскими служащими, у которых не совсем корректные способы возврата долга.

Возможность уступки прав (требований) по договору третьим лицам. Договор потребительского кредита (займа) может содержать условие о возможности уступки банком (иным кредитором) прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, в том числе не осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.

Необходимо иметь в виду, что заемщик может и не согласиться с подобным условием при заключении кредитного договора, так как оно носит индивидуальный характер и должно быть обязательно согласовано с

заемщиком и кредитором.

Информация о возможности запрета такой уступки прав (требований) в договоре должна быть донесена до заемщика.

В случае уступки прав (требований) кредитор передает данные о заемщике, которые охраняются законом о персональных данных, лицо, которому перешли данные обязан хранить ставшую ему известную тайну в связи с уступкой прав (требований) и другую охраняемую законом информацию и несет ответственность за разглашение этих данных.

## Глава 2 Характеристика договора потребительского кредитования

### 2.1 Нормативно-правовое регулирование потребительского кредита (займа)

Система источников нормативно-правового регулирования потребительского кредита (займа) выглядит следующим образом.

Конституция Российской Федерации является основным источником в сфере регулирования кредитных отношений. Согласно ст. 71 п. «ж» в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки<sup>12</sup>.

Следующие по юридической силе источники стоят федеральные законы.

В первую очередь необходимо указать на Гражданский кодекс Российской Федерации (в последующем - ГК РФ), который регулирует

---

<sup>12</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. ст. 4398.

правовые отношения в целом и кредитования в частности. В общей части ГК РФ содержатся базовые положения, принципы и порядок построения договорных отношений между кредитными организациями и заемщиками. Во второй же части ГК РФ уже более подробно раскрываются кредитные отношения, в главе 42 «Заём и кредит» выделены следующие виды договорных обязательств, которые формируют заемные отношения: договор займа, заемные отношения, связанные с приобретением векселей, облигаций и других ценных бумаг, кредитный договор, товарный и коммерческий кредит. В ГК РФ отображены общие нормы, регулирующие кредитные правоотношения<sup>13</sup>.

Отношения, возникающие в связи с предоставлением кредитной организацией потребительского кредита (займа) физическим лицам для реализации целей, которые не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнение договора регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в котором также регулируются условия договора, права и обязанности заемщика, проценты по договору, уступка прав и другие важные нормы для ознакомления потребителей<sup>14</sup>.

Еще один неотъемлемый для рассмотрения нормативно-правовой акт - это Федеральный закон от 10.07.2002 №86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - ФЗ №86 «О ЦБ РФ»), в котором определен правовой статус, цели деятельности, полномочия и функции единого и независимого субъекта банковской системы РФ – Центрального банка РФ. В соответствии со ст. 56 Банком России является орган банковского надзора и регулирования, осуществляется надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами

---

<sup>13</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. ст. 410.

<sup>14</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. ст. 6673.

законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов<sup>15</sup>.

Банк России имеет право устанавливать обязательные нормативы для выполнения кредитными организациями, например, относительно рисков по выданным кредитам.

Источник правового регулирования нормативно-правовые акты Центрального банка России. Согласно ст. 7 ФЗ № 86 Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Еще одним нормативно-правовым актом регулирующий кредитные отношения является Федеральный закон 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в последующем - ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»)<sup>16</sup>. В законе говорится о банковской системе, банковских операциях, порядок регистрации кредитных организаций и многие другие существенные нормы, связанные с деятельностью кредитных организаций. Плюс ко всему в законе есть положение и требование к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, осуществление защиты интересов клиентов и кредитных организаций.

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – ФЗ № 218 «О кредитных историях»)<sup>17</sup> целью создания законодателем этого нормативно-правового акта было повысить защищенность

<sup>15</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм., и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. ст. 2790.

<sup>16</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. ст. 492.

<sup>17</sup> Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. 2005. № 1 (часть 1) ст. 44.

кредиторов и заемщиков за счет снижения кредитных рисков, повышение эффективности работы кредитных организаций, создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро кредитных историй информации, которая характеризует своевременность исполнения заемщиков по исполнению своих обязанностей. Этот закон был создан в связи с возрастающим объемом кредитования и политикой государства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, поэтому необходимо контролировать осуществление кредитования.

Существует ряд других федеральных законов, которые регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления деятельности кредитной организацией и заемщиком, однако эти законы относятся к регулированию кредитных отношений лишь косвенно и носят отсылочный характер, например, Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»<sup>18</sup>, Федеральных закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»<sup>19</sup>, Федеральных закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»<sup>20</sup> и иные.

Важную роль играет Закон Российской Федерации от 17.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – ФЗ № 2300-1 «О защите п.п.»)<sup>21</sup>.

Федеральным законом от 26.01.1996 № 15 «О введение в действие части второй ГК РФ» ст. 9 установлено, когда одной из сторон в обязательстве выступает гражданин, который использует приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары,

---

<sup>18</sup> Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 30.03.2016) «Об исполнительном производстве» // Собрание законодательства РФ. 227. № 41. ст. 4849.

<sup>19</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. 2010. № 27. ст. 3435.

<sup>20</sup> Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О кредитных кооперации» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 29. ст. 3627.

<sup>21</sup> Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 13.07.2015) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. ст. 140.

работы или услуги для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с ГК РФ, а также правами, предоставленные потребителю Законом № 2300-1 «О защите п. п.» и иными правовыми актами<sup>22</sup>.

Если законодателем четко урегулировано отношение Закона № 2300-1 «О защите п. п.» в отношении потребительского кредита, то в научном мире применение Закона остается дискуссионным и на сегодняшний момент.

А.А. Вишневский утверждает, что распространение действия Закона №2300-1 «О защите п. п.» на сферу банковских услуг имеет не более чем директивный характер, поскольку сам Закон не учитывает специфику банковских операций, будучи разработанным для более привычных отечественному обороту потребительских сделок купли-продажи<sup>23</sup>.

Судебная практика сложилась в пользу применения Закона № 2300-1 «О защите п. п.», так Постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»<sup>24</sup> абз. 3 предусмотрено, что правами, предоставленными потребителю Законом № 2300-1 и ФЗ от. 26.01.1996 № 15 «О введение в действие части второй ГК РФ» есть расшифровка финансовой услуги, что говорит о регулировании отношений, связанных с потребительскими кредитами.

Итак, финансовая услуга это оказываемая физическому лицу услуга, предоставляемая привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов)), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов, обслуживание банковских карт и т.п.

---

<sup>22</sup> Федеральный закон от 26.01.1996 № 15-ФЗ (ред. от 09.04.2009) «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. ст. 441.

<sup>23</sup> Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // Методический журнал «Юридическая работа в кредитной организации». 2005. № 2. С. 545.

<sup>24</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. № 9. 2012.

Среди источников правового регулирования института потребительского кредитования важно отметить постановления Пленума Верховного Суда РФ на разъяснения которого нижестоящие суды чаще всего ссылаются при регулировании вопросов, связанных с потребительским кредитованием.

Например, Постановление ПВС РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»<sup>25</sup>, Постановление ПВС РФ № 6, Пленума ВАС РФ № 8 от 01.07.1996 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса российской Федерации»<sup>26</sup> и другие.

Итак, мы рассмотрели нормативно-правовые источники, регулирующие отношения в сфере потребительского кредитования, существует большое количество норм регулирующие данную сферу общественно-экономических отношений, которые позволяют четко уяснить суть данного договора.

## 2.2 Существенные условия договора потребительского кредита (займа)

Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими нормативно-правовыми актами не установлены существенные условия договора потребительского кредита (займа), поэтому исходя из определения кредитного договора, прописанного в ст. 819 ГК РФ, мы выделим существенные условия интересующего нас договора. По кредитному договору банк или другая организация занимающаяся

---

<sup>25</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 13, Пленума Верховного Арбитражного Суда РФ № 14 от 08.10.1998 (ред. от 04.12.2000) «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Бюллетень Верховного Суда РФ. № 12. 1998.

<sup>26</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6, Пленума Верховного Арбитражного Суда РФ № 8 от 01.07.1996 (ред. от 24.03.2016) «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Бюллетень Верховного Суда РФ, № 9. 1996. № 5. 1997.

кредитными операциями (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты за пользование этими денежными средствами. Исходя из определения, изложенного выше можно выделить существенные условия потребительского кредита (займа), которыми являются: стороны между которыми заключается договор, размер процентов за пользование денежными средствами банка и полная стоимость потребительского кредитования.

Договор потребительского кредита (займа) включает в себя общие и индивидуальные условия это отображается в ст. 5 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

К общим условиям потребительского кредита согласованных между заемщиком и кредитором применяются правила п. 1 ст. 428 ГК РФ, в которой говорится, что общие условия потребительского кредита (займа) – это такие условия, которые устанавливает непосредственно банк или иной кредитор самостоятельно для неограниченного количества договоров в формулярах и других стандартных формах и могут быть приняты другой стороной – заемщиком не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Кредитором в одностороннем порядке устанавливаются общие условия потребительского кредитования для многократного применения плюс применяется норма ст. 428 ГК РФ, то есть правила о договоре присоединения.

Как правило, общие условия регламентируют порядок предоставления кредита, основополагающие права и обязанности сторон, порядок расчета и т.д.

В законе написано условие, в котором кредитор не имеет права требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, которые не указаны в индивидуальных условиях такого договора.

Так плавно мы подошли ко второму виду условий потребительского кредита (займа).

В ч. 9 ст. 5 ФЗ № 353 «О потреб. кредите (займе)» к индивидуальным условиям относят такие условия договора, которые согласовываются между кредитором и заемщиком индивидуально, к таким условиям относят:

- Сумма потребительского кредита или лимит кредитования и порядок его изменения;
- Срок действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата денежных средств по обязательствам;
- Годовая процентная ставка, а если же кредит предоставляется при применении переменной процентной ставки, то значение определяется переменной величиной;
- Цель использования заемщиком денежных средств;
- Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, указывается размер неустойки или порядок их определения и т.д.<sup>27</sup>.

Законодателем установлено, что индивидуальные условия ставятся выше по юридической силе, чем общие.

Перейдем к неотъемлемой части – это заключение договора потребительского кредита (займа), которое составляется в кредитной организации, заключается в двух экземплярах один остается у заемщика, второй у кредитора. Договор считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

Если при заключении договора потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагают дополнительные условия, которые предоставляет кредитор и (или) третьи лица, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора и иного страхового интереса заемщика, в этом случае должно быть оформлено заявление о

---

<sup>27</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. ст. 6673.

предоставлении потребительского кредита (займа) по общей форме договора с содержанием согласия заемщика на предоставления ему дополнительных услуг. Дополнительная услуга может быть принята заемщиком, также заемщик может отказаться от нее, но если заемщик соглашается, то кредитор обязан в заявлении указать стоимость предоставляемой услуги<sup>28</sup>.

Заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) и других документов рассматривается бесплатно, также бесплатно производится оценка кредитоспособности заемщика кредитором.

В течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий, если другой срок не установлен в договоре, заемщик вправе сообщить кредитору о согласии на получение потребительского кредита (займа), в этот период кредитор по требованию заемщика бесплатно предоставляет общие условия договора. Кредитор в течение этих же пяти рабочих дней не вправе изменять в одностороннем порядке индивидуальные условия договора, которые были предложены заемщику, срок исчисляется с момента получения пакета документов от кредитора.

В случае, если подписанный заемщиком договор о потребительском кредите (займе) направлен кредитору с истечением срока, то такой договор не считается заключенным.

При заключении договора кредитор вправе требовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера, обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заём) на тех же условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора. В случаях, когда законом не предусмотрено обязательное заключение договора

---

<sup>28</sup> Какую информацию об условиях потребительского кредита (займа) должен размещать кредитор? // Азбука права. 2015. № 23. С. 16.

страхования, кредитор обязан предоставить заемщику альтернативный вид потребительского кредита (займа) на схожих условиях без заключения обязательного договора страхования.

Если законом предусмотрено обязательное заключение договора страхования, то кредитор может предусмотреть в договоре потребительского кредита (займа) условие, что при невыполнении заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней, кредитор вправе увеличить размер процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потреб. кредита (займа) на сопоставимых условиях потреб. кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования, но не свыше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита (займа), действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязательств по страхованию<sup>29</sup>.

Если заемщик не исполняет обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней, кредитор вправе требовать досрочного расторжения договора и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) и процентов за фактическое пользование денежными средствами при письменном уведомлении в разумный срок заемщика (не менее 30 календарных дней с момента направления уведомления).

Кредитор вправе требовать досрочного возврата потребительского кредита (займа) и (или) отказаться от дальнейшего кредитования в связи с нарушением условий договора, а именно нецелевое использование заемщиком предоставленных денежных средств, полученных на определенные цели.

Кредитор после заключения договора потребительского кредита

---

<sup>29</sup> Бычков А. Подключение заемщика к программе страхования // Банковское обозрение. 2015. № 1. С. 59.

(займа) обязан периодически направлять заемщику следующие сведения:

1. График платежей, произведенных заемщиком в котором отражаются размеры выплат и даты;
2. Состояние по настоящее время задолженности по договору;
3. Иные сведения.

Заемщик вправе один раз в месяц бесплатно по запросу в банк получать информацию, рассмотренную выше.

После заключения договора, в котором предусмотрен лимит кредитования, кредитор обязан не реже одного раза в месяц бесплатно направлять заемщику измененную сумму задолженности и еще такие сведения как:

1. Состояние по настоящее время задолженности по договору;
2. Размер и дату платежей, произведенных за предшествующий месяц и следующий платеж;
3. Доступная сумма с лимитом кредитования.

Перейдем к рассмотрению существенных условий потребительского кредита (займа).

Первое, что необходимо разобрать это сумма кредита (лимит кредитования). Лимитом кредитования законодатель в пп. 4 ч. 1 ст. 3 определяет максимальную сумму предоставляемых денежных средств заемщику или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (займа), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского кредита (займа).

Ключевой характеристикой кредита является его срочность. Срок кредита – это период времени с момента получения заемщиком денежных средств от кредитора до момента его возврата.

Заемщик имеет право в течение 14 календарных дней с даты получения кредита досрочно вернуть всю сумму кредита с уплатой процентов за фактический срок кредитования без предварительного

уведомления кредитора.

Занимаемую сумму потребительского кредита может заемщик досрочно вернуть полностью или по частям при условии, что указана цель использования данного кредита, без уведомления об этом кредитора в течение 30 календарных с даты получения потребительского кредита (займа). Существует необходимость заемщику уведомить кредитора о возвращении долга полностью или ее части досрочно не менее чем за 30 календарных дней или другим меньшим сроком, если это предусмотрено в договоре<sup>30</sup>.

Бывает не оценив свое финансовое положение и возможности по уплате кредита физические лица всё же берут заём и в последствии его не выплачивают и эти нормы позволяют заемщикам не совершать ошибку и вернуть в предусмотренные законом сроки полученный кредит (заём).

Согласно п. 2 Постановления ПВС РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются специальными законами, содержащими нормами гражданского права, то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон № 2300-1 «О защите п.п.» применяется в части, не урегулированной специальными законами<sup>31</sup>. Следует отметить, что ФЗ № 353 «О потреб. кредите (займе)» призван координировать отношения между физическими лицами и организациями предоставляющие потребительские займы, но не регулирует эти отношения в сфере законодательства о защите прав потребителей.

И всё же хочется отметить неразрывную связь Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей» и Федерального закона № 353 «О потреб. кредите (займе)». В выше рассмотренных нормах законодателем предусмотрено право вернуть досрочно взятые на себя финансовые обязательства по договору потребительского кредитования в течение 14 (30) календарных

---

<sup>30</sup> Чернов С.А. Потребительский кредит // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. № 8. С. 68.

<sup>31</sup> Чернов С.А. Потребительский кредит // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. № 8. С. 64.

дней, а вот Закон № 2300-1 «О защите п.п.» не предоставляет право покупателю вернуть товар и расторгнуть договор к/п хоть и приобретенного в кредит, если только не будет выявлен недостаток в купленном товаре.

Покупатель только в исключительных случаях имеет право вернуть товар ненадлежащего качества, в частности, если товар не подходит по потребительским качествам (габариты, фасон, расцветка и т. д. – ст. 25 закона № 2300-1) и при дистанционном способе торговли (ч. 4 ст. 26.1 закон 2300-1) – в течение 7 дней потребитель имеет право вернуть товар.

Федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»<sup>32</sup> были внесены поправки, теперь в ст. 24 Закона № 2300-1 «О защите п. п.» добавлен п. 6, где говорится о случае возврата товара ненадлежащего качества, приобретенного потребителем за счет потребительского кредита (займа), продавец обязан вернуть потребителю сумму за товар и возместить уплаченные проценты и иные платежи по договору потреб. кредитования.

На практике существует своего рода проблема, в гражданском праве есть две формы кредитования потребителей: продажа товара в кредит в рамках договора купли продажи и банковский кредит. Банк не является участником договора к/п также, как и продавец не является участником кредитного договора, заключаемого между кредитной организацией и потребителем. Это два вида гражданских сделок, которые имеют различное правовое регулирование и обязательства сторон исполняются независимо друг от друга.

Потребителю, чтобы не столкнуться с проблемами, вытекающими из

---

<sup>32</sup> Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ (ред. от 28.06.2014) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. ст. 6683.

данной ситуации, необходимо иметь грамотно составленный договор, а именно прописать пункт о возврате процентов в случае продажи некачественного товара.

Следующее, что необходимо разобрать это размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитом. Кредитный договор носит возмездный характер, и в нем должно быть отражено условие о процентах, которые предоставляют собой плату за пользование денежными средствами.

Далее пойдет речь о процентной ставке – это относительная величина дохода кредитной организации за предоставленные денежных средств за определенный период времени.

Процентная ставка по договору потребительского кредитования может быть двух видов:

1. постоянная ставка в процентах годовых, которая определяется сторонами в индивидуальных условиях и будет фиксированной величиной на протяжении всего срока;
2. переменная процентная ставка, ставка в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины, это тоже определяется в индивидуальных условиях потребительского кредитования.

При переменной процентной ставки кредитор обязан уведомить заемщика о возможности не только уменьшения процентной ставки, но и ее увеличение, информация прошлых лет о переменной величины не дает гарантии, что ее значение будет аналогичным в данный период времени.

В случае изменения переменной процентной ставки кредитор обязан уведомить заемщика не позднее 7 дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка, сведения по кредиту будут изменяться, и кредитор также должен направить информацию с новыми данными, изменениями отображенных на графике платежей заемщику.

В случае нарушения заемщиком сроков возврата суммы долга и (или)

уплаты процентов по договору потребительского кредитования законодателем предусмотрена ответственность.

Если заемщик не возвращает в срок сумму кредита, на эту сумму начисляются проценты в размере ставки рефинансирования Банка России, если иной размер не предусмотрен договором, со дня, когда она должна быть возвращена, до дня ее возврата независимо от уплаты процентов за пользование кредитом.

Кроме того, нарушение заемщиком сроков возврата кредита или уплаты процентов может повлечь право кредитора потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы кредита (займа) вместе с причитающимися процентами.

В ст. 14 Федерального Закона № 353 «О потреб. кредите (займе)» говорится, что в случае нарушения заемщиком условий договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью более чем 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней, кредитор вправе требовать от заемщика досрочного возврата оставшейся суммы плюс уплата процентов и (или) расторжение договора, с уведомлением в разумный срок возврата, который не может быть менее чем 30 календарных дней с момента направления соответствующего уведомления.

Если договор заключен сроком менее чем 60 календарных дней, то срок досрочного возврата основного долга и процентов по кредиту составляет более чем 10 календарных дней и разумный срок возврата не может быть менее чем 10 календарных дней с момента направления кредитором уведомления<sup>33</sup>.

В итоге этого существенного условия хотелось бы рассмотреть на примере Сбербанка России три вида потребительского кредита:

а) потребительский кредит без обеспечения, где сумма кредита (займа)

---

<sup>33</sup> Демченко С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации: автореферат дис. ... кандидата юрид. Наук. СПб. 2012. С. 57.

составляет от 15 000 руб. до 1 500 000 руб., процентная ставка от 15.9% - 18.5% это если заемщик получает доход на счет в Сбербанк, а есть повышенная процентная ставка, она назначается, если в данный банк не производятся начисления, и они составляют от 20.9-27.5%, увеличение процентов происходит еще и за срок предоставления кредита (займа), чем меньше срок, тем меньше процентная ставка;

б) потребительский кредит под поручительство физических лиц, этот вид кредита (займа) предоставляется на сумму 15 000 – 3 000 000 руб. обязательным условием является наличие не более двух поручителей - граждан РФ, процентные ставки также варьируются в зависимости от срока предоставления кредита (займа) и суммы в итоге составляют от 15.9-26.5% годовых;

в) нецелевой кредит под залог недвижимости, предоставляется на любые цели под залог недвижимости, предоставляется на сумму от 500 000 руб., и сумма не должна превышать 10 млн рублей, 60% оценочной стоимости объекта недвижимости, оформляемого в залог, процентная ставка от 15.50-16.25% зависит от срока кредита (займа) и процентов заложенного имущества.

Одним из существенных условий является полная стоимость кредита (ПСК) должна быть размещена в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом.

Информацию о ПСК банк обязан сообщить заемщику до подписания договора.

ПСК отражает все затраты которые производятся заемщиком в ходе погашения взятого в банке кредита.

Расчет ПСК включаются такие платежи заемщика как:

- по погашению основной суммы долга;
- по уплате процентов;

- платежи в пользу кредитора, если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей (например, банковские комиссии);

- плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа;

- платежи в пользу третьих лиц, если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом (например, в пользу страховой компании при страховании жизни заемщика, его ответственности или предмета залога);

- сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

- сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в связи с заключением такого договора кредитором предлагаются иные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) или полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

Последним существенным условием является субъектный состав договора потребительского кредита (займа) его мы подробно рассмотрели в Главе 1 § 1.2 данной бакалаврской работе.

Далее пойдут условия не менее важные, но которые не являются существенными в данном договоре.

Количество, размер и периодичность (сроки) платежей по договору. Все платежи заемщика, уплачиваемые по договору потребительского кредита (займа), можно разделить на две основные группы.

Включаемые в расчет полной стоимости кредита (займа) - это платежи по погашению основной суммы долга, по уплате процентов, плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа (банковская карта), сумма страховой премии по договору добровольного страхования и т.д.

Платежи, которые в такой расчет не включаются это платежи с

неиспользованием или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора, по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором, в пользу страховых компаний при страховании предмета залога, обеспечивающего требование к заемщику по договору потребительского кредита (займа) и т.д.

Виды платежей (метод погашения кредита) делятся на две группы:

1. Аннуитетные, где заемщик выплачивает кредит равными частями на протяжении всего срока. Такой вид чаще всего используется банками, их преимущество состоит в том, что они на протяжении всего срока остаются неизменными.

2. Дифференцированные, где идет снижение размера платежа с течением времени. Вся сумма кредита делится на равные части с учетом срока и периодичности погашения платежа по кредиту. Клиент в дату платежа по графику выплачивает кредитору часть суммы основного долга и начисленные проценты, которые начисляются на остаток основного долга, сумма процентов и итоговых платежей каждого месяца соответственно по кредиту уменьшается. Плюсы очевидны на лицо, но минус состоит в том, что плата каждый месяц отличается от предыдущего платежа и есть необходимость уточнять у кредитора сумму выплаты.

Порядок возврата кредита, как правило, производится путем списания банком денежных средств со счета клиента-заемщика по его платежному поручению (письменному распоряжению) либо без такового в безакцептном порядке. При этом существует множество способов пополнения счета клиента-заемщика, с которого банк будет производить списание, в том числе:

- взнос наличных денег в кассу банка на счет клиента на основании приходного кассового ордера;
- перевод денежных средств на счет заемщика через органы связи или другие кредитные организации;
- удержание из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющимся работникам банка-кредитора (по их заявлению

или на основании договора).

В договоре потребительского кредитования устанавливается один или несколько способов для исполнения договора заемщиком, в договоре также должен быть предусмотрен бесплатный способ возврата кредита (займа) в населенном пункте по месту получения кредита или по месту нахождения заемщика.

Валюта потребительского кредита (займа). Выдаются потребительские кредиты (займы), как в российской валюте – рублях, так и в иностранной – доллары, евро и т.д. Только банки имеют право выдавать кредиты с иностранной валютой, микрофинансовые организации этого права лишены<sup>34</sup>. При таком кредите (займе) в иностранной валюте заемщик может оказаться в плачевной ситуации, так как курс валюты варьируется с зависимости от ситуации на рынке и как правило иностранная валюта растет по отношению к рублю.

### Глава 3 Правовые проблемы в сфере потребительского кредита (займа)

#### 3.1 Условия, ущемляющие права потребителей

Законодательное урегулирование деятельности организаций, выдающих потребительский кредит (заём) к сожалению, не в полной мере отвечает потребностям современного кредитования. Существуют коллизии в

---

<sup>34</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. 2010. № 27. ст. 3435.

урегулировании этих отношений, неоднозначное толкование правовых норм, что приводит к нарушениям прав заемщиков, которые являются наиболее слабой стороной в кредитных правоотношениях. Это происходит вследствие включения в текст договора условий, ущемляющих права заемщика.

Существенными проблемами в этой сфере можно обозначить:

1. Неоднозначность существенных условий договора потребительского кредита (займа);
2. Возможность уступки права требования третьим лицам;
3. Вопросы защиты прав заёмщиков как наиболее слабой стороны.

Для обеспечения прав и законных интересов заемщиков в сфере потребительского кредитования необходимо решить ряд задач:

1. Повысить у населения уровень правовой культуры, финансовой грамотности;
2. Повысить профессиональный уровень и качества правовой культуры сотрудников кредитных организаций;
3. Развить формы и методы государственного контроля за соблюдением банковского законодательства, закона о защите прав потребителей, развитие способов взаимодействия Центрального Банка России и его территориальных учреждений при осуществлении банковского надзора с Федеральной антимонопольной службой и ее территориальными органами и Ропотребнадзором.

Одной из распространённых в последнее время проблем стало подключение заемщика к программе страхования. Банки в своей деятельности ориентированы на извлечение максимальной прибыли от реализуемых продуктов и используют любые возможности для ее увеличения. Одним из предлагаемых банком платных услуг является подключение заемщиков к страховым программам, включающим страхование их жизни и здоровья.

Страхование данных рисков кредитные организации используют как способ защиты прав и средств обеспечения возвратности выдаваемых

кредитов: в случае наступления неблагоприятных обстоятельств в жизни заемщика кредитная организация сможет получить удовлетворение своих требований за счет страхового возмещения.

Страховая программа позволяет кредитору дополнительно зарабатывать на комиссиях, которую они могут брать со страховой компании за привлечение клиента плюс дополнительные средства с самого заемщика за выполнение операций, связанных с подключением к страховой программе.

В обязанности кредитной организации в данном случае входит сбор документов для заключения договора страхования, передача их в страховую компанию для заключения договора, получение полиса и денежных средств для уплаты страховой премии, а также перечисление их в пользу страховой компании. Эти действия со стороны кредитной организации могут рассматриваться в качестве самостоятельных, и кредитор вправе брать комиссию за такие операции (Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 12.01.2015 по делу № 33-27/2015). При досрочном погашении заемщиком кредита он не вправе настаивать на возврате кредитной организацией уплаченной комиссии за подключение к программе страхования.

Кредитор при осуществлении контакта со страховой компанией должен разделять плату за свои услуги перед заемщиком и страховой премией, доводить до сведения клиента всю необходимую информацию, чтобы не потребовали возврата комиссионного вознаграждения банка по мотиву того, что им не была предоставлена информация о такой услуге (Апелляционного определения Красноярского краевого суда от 17.12.2014 по делу № 33-12009/2014, А-33).

П. 3 ст. 958 ГК РФ дает возможность возврата части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования, когда возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Из этой

статьи следует, что право требовать возврата части страховой премии принадлежит страхователю (кредитной организацией) как стороне договора страхования.

Услуга по страхованию жизни и здоровья заемщика не считается навязанной при выдаче кредита, если он при заключении кредитного договора имел возможность от нее отказаться, о чем говорит заявление, в которой графа о страховании им добровольно была заполнена (Апелляционное определение Омского областного суда от 13.08.2014 по делу № 33-5052/2014). Такая услуга не считается навязанной клиенту - заемщику, если на момент заполнения заявления имел право выбора принимать участие в программе страхования.

При предоставлении кредитов кредитные организации не вправе самостоятельно страховать риски заемщиков, но это не препятствует им заключать соответствующие договоры страхования от своего имени в интересах и с добровольного согласия заемщиков (п. 4.4 Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об использовании кредитных обязательств, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013).

Кредитные организации предлагают заемщикам несколько вариантов потребительского кредита (займа) с обычной процентной ставкой и с пониженной, где предусмотрена страховая программа. Заключение договора потребительского кредита (займа) не может обуславливать одновременно заключение договора страхования, у заемщика всегда должно быть право отказаться от приобретения страхового продукта (Апелляционное определение Ростовского областного суда от 10.12.2014 по делу № 33-15674/2014).

В случае предоставления кредитной организацией заемщику страховой программы в заявлении на подключение должны отражаться все существенные условия страхования – объект и срок страхования, размер страховой премии страховой компании, срок и порядок ее уплаты, размер

комиссии самой кредитной организации за подключение к страховой программе и иные аспекты, чтобы заемщик смог сделать правильный выбор, мог соотнести размер страховой премии и размер комиссии (Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 15.12.2014 по делу № 33-11760/2014).

Нарушением ст. 10 Закона РФ 2300-1 «О защите п.п.» является непредоставление в бланке заявления необходимых отметок и граф для ознакомления заемщика со всеми параметрами предоставляемой услуги, которые заполняются и подписываются клиентом самостоятельно. В случае, если нарушены эти условия, то заемщик вправе отказаться от уплаты комиссии банку на основании, что ему не была представлена вся необходимая информация о предлагаемой услуге, и он не смог в связи с этим сделать правильный выбор (например, нарушением будет считаться, когда при заполнении заявления на подключение к страховой программе не указан конкретный страховщик, и кредитная организация по своему усмотрению сделала это сама, т.е. действовала произвольно).

Совершение такого нарушения дает право заемщику основание для отказа от навязанной услуги и предъявление требований о возврате всех удержанных с него денежных сумм в качестве неосновательного обогащения (Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 20.01.2015 по делу № 33/88/2015), а также взыскания штрафных процентов за неправомерное пользование кредитной организацией денежных средств заемщика, рассчитанных по ставке рефинансирования Банка России (Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 14.01.2015 № 33-33/2015).

При предложении заемщику страховой программы и во избежание квалификации своих действий как навязывания страховой услуги в заявлении на присоединение к страховой программе не следует указывать конкретного закрытого перечня страховщиков, страховую компанию заемщик должен вписать от руки. В такой ситуации, даже если всех своих заемщиков

кредитная организация привлекает для сотрудничества только с одной или с несколькими страховыми компаниями, это обстоятельство само по себе не может свидетельствовать о том, что страховая услуга навязывается, поскольку страховую компанию клиент в заявлении указывает сам и заполняет пункт о страховой компании от руки.

В Постановлении Президиума Краснодарского краевого суда от 01.10.2014 говорится об обязанности заемщика доказать факт навязывания страховой программы, поэтому собственноручными отметками в заявлении на подключение к страховой программе он решил приобрести самостоятельно, без давления со стороны (Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 19.01.2015 по делу № 33-283/2015).

О согласии заемщика с условиями кредитного договора, в том числе с условием подключения к программе страхования, свидетельствует сам факт подписания договора осознанно, без принуждения, а также исполнения его, т.е. в добровольном порядке принял на себя обязательства по его исполнению.

При этом выдача потребительского кредита (займа) не должна быть поставлена в зависимость от заключения договора страхования. Договор не должен содержать условие о том, что в выдаче кредита заемщику будет отказано без вступления его в программу страхования.

Еще одним условием ущемляющие права заемщика являются взыскание комиссии за андеррайтинг (рассмотрение кредитной заявки).

Андеррайтинг – это оценка рисков наступления того или иного случая. Андеррайтинг заемщика – процедура оценки банком вероятности погашения или непогашения запрашиваемого кредита. Она предполагает изучение платежеспособности, кредитоспособности потенциального клиента – заемщика. Изучив предоставленные клиентом документы, кредитная организация определяет сумму максимально возможного кредита для него.

Процедура андеррайтинга является частью комплекса мер, осуществляемых кредитной организацией и связанных с решением вопроса о

предоставлении потребительского кредита (займа), в связи с чем данные действия нельзя квалифицировать как самостоятельные услуги кредитной организацией, право на совершение которых предоставлено кредитным организациям согласно ст. ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»<sup>35</sup>.

Андеррайтинг является прямой обязанностью, так как это внутренний контроль, который осуществляется в целях обеспечения эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками. Исходя из п. 2 ст. 5 ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» следует, что размещение привлеченных кредитной организацией денежных средств в виде кредитов осуществляется от своего имени и за свой счет кредитором.

Комиссия за досрочное погашение потребительского кредита (займа).

Наглядный пример из практики, когда Верховный суд РФ в определении от 10.02.2015 г. № 89-КГ14-5 дает в разъяснении следующие аргументы: согласно ст. 32 Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей» предусмотрено, что потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенные им расходы, связанных с исполнением обязательств по данному договору<sup>36</sup>.

Следовательно, гражданин-потребитель, заключивший кредитный договор с банком или иной кредитной организацией, вправе отказаться от исполнения указанного договора в любое время при условии оплаты фактически понесенных кредитором расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору и состоящих из полученной от кредитора денежной суммы и процентов за период использования кредита.

Согласно п. 4 ст. 809 ГК РФ в случае возврата досрочно суммы займа,

---

<sup>35</sup> Определение Верховного Суда РФ от 10.02.2015 по делу № 51-КГ14-9 [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru>

<sup>36</sup> Определение Верховного Суда РФ от 10.02.2015 по делу № 89-КГ14-5 [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru>

предоставленного под проценты, займодавец имеет право на получение с заемщика проценты по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части.

Таким образом, в случае реализации гражданином своего права на досрочное исполнение кредитного договора он вправе требовать возврата части, предусмотренного договором процентов, уплаченных им за период, в течение которого пользование денежными средствами уже прекратилось.

На наш взгляд, банк и иная кредитная организация устанавливая комиссии или неустойки за досрочное погашение кредита нарушает текущее законодательство. Так, со ст. 395 ГК РФ должник вправе исполнить обязательство досрочно, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или условиями обязательства или не вытекает из его существа. Возможность досрочного возврата займа, предоставленного под проценты, при условии согласия займодавца предусмотрена, как говорит и ст. 810 ГК РФ. Закон обуславливает право заемщика на досрочный возврат только с согласием займодавца и не связывает его с необходимостью уплаты им комиссии. Комиссия возможна при несвоевременном или полном не возврате долга. Досрочное возвращение долга не является неисполнением или ненадлежащим исполнением соответствующего обязательства, а это означает, что не могут привлечь наступление последствий, в том числе возникновение прав кредитора на предъявление дополнительных имущественных требований к должнику и обязательств должника по удовлетворению этих требований.

Взимание комиссий, сборов и плат в рамках кредитных договоров образуют вторую по величине статью доходов кредитных организаций (на первом месте – проценты по предоставленным займам). Именно поэтому так актуально было разобрать и повысить внимание заемщиков при получении потребительского кредита (займа).

### 3.2 Способы защиты прав сторон в потребительском кредитовании

Одной из важнейших категорий гражданского права является защита прав и для начала рассмотрим, что же такое защита прав. В общем смысле это представленная уполномоченному лицу возможность применения мер правоохранительного характера для восстановления нарушенного или оспариваемого права<sup>37</sup>. Защита права по сути, выступает деятельностью, направленная на пресечение действий, нарушающих права и на восстановление нарушенных прав.

В юридической литературе имеет место неоднозначная трактовка понятия и квалификация форм защиты гражданских прав.

А.А. Добровольский и С.А. Иванова выделяют исковую и неисковую формы защиты гражданских прав. По мнению данных авторов, все спорные правовые требования, подлежащие рассмотрению с соблюдением процессуальной формы защиты права, называются исковыми, а правовые требования, подлежащие рассмотрению без соблюдения установленной законом формы защиты права в законодательстве и в теории вполне справедливо не называются исковыми<sup>38</sup>.

А.П. Сергеев, разделяет на две основные группы формы защиты права: юрисдикционную и неюрисдикционную. Первая охватывает защиту в судебном и в административном порядке, а неюрисдикционная форма подразумевает самостоятельный процесс защиты без обращения к государственным или иным компетентным органам<sup>39</sup>.

Ряд авторов, например, Э.Л. Страунинг и Г.А. Свердлык говорят о том, что самозащита является не способом, а именно формой защиты гражданских прав<sup>40</sup>.

Согласно ст. 14 ГК РФ самозащита выступает как способ защиты

---

<sup>37</sup> Сергеев А.П., Толстой Ю.К. Гражданское право: учебник Т. 1. М.: Проспект, 2003. С. 335.

<sup>38</sup> Основные проблемы исковой формы защиты права: учебник. М.: изд. Московский университет, 1979. С. 136.

<sup>39</sup> Сергеев А.П., Толстой Ю.К. Гражданское право: учебник Т. 1. М.: Проспект, 2003. С. 337.

<sup>40</sup> Свердлык Г.А., Страунинг Э.Л. Защита и самозащита гражданских прав: учеб. пособие. М.: Юрайт, 2002. С. 67.

гражданских прав и способы защиты должны быть соразмерны нарушению и не выходить за пределы действий, необходимых для его пресечения.

Автор Е.Е. Богданова считает, что под самозащитой следует понимать осуществление самостоятельно управомоченным лицом действий фактического и (или) юридического характера, направленных на устранение нарушенного права.<sup>41</sup> Самозащита – это особый случай защиты, специфика которого проявляется в том, что управомоченное лицо непосредственно своими действиями может защитить нарушенное право.

Таким образом, самозащита гражданских прав – это допускаемые законом и договором действия управомоченного субъекта, направленные на обеспечение неприкосновенности права, пресечение нарушения и ликвидацию последствий такого нарушения<sup>42</sup>.

Защита гражданином его прав в сфере потребительского кредитования может быть осуществлена различными способами, выбор зависит от желаний и возможностей потребителя и от того на какой стадии заключения или исполнения договора имеет место нарушение его прав.

Рассмотрим досудебный способ защиты прав сторон. Одним из способов досудебного урегулирования споров между сторонами является претензионная работа. Это письменное направление одной стороны к другой претензии по существенным разногласиям при заключении или использовании предмета договора потребительского кредита (займа) иногда это становится эффективной мерой разрешения спорных вопросов в досудебном порядке.

Сущность внесудебного порядка состоит в том, что заемщик может предъявить требования о защите нарушенного права непосредственно исполнителю, не обращаясь с иском в суд. Под исполнителем стоит понимать кредитную организацию, оказывающую услугу по предоставлению

---

<sup>41</sup> Богданова Е.Е. Формы и способы защиты гражданских прав и интересов // Журнал российского права. 2003. № 6. С. 42.

<sup>42</sup> Ситдикова Л.Б., Сахарова Ю.В. Способы самозащиты гражданских прав заемщиков в договоре потребительского кредитования // Юридический мир. 2010. № 4. С. 20.

денежных средств на возмездной основе заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Досудебный порядок рассмотрения требований заемщика (кредитора) предусмотрен с целью побудить стороны самостоятельно урегулировать возникшие разногласия.

На практике возникает вопрос: обязательно ли перед обращением в суд предъявлять претензию в сфере кредитования?

В законах регулирующие отношения кредитования нет нормы предусматривающей обязательное предъявление претензии одной из сторон при нарушении права. Но в научных кругах зреет точка зрения о необходимости законодательно предусмотреть обязательный предварительный внесудебный порядок рассмотрения спора между субъектами данных отношений.

Автор Корнилов Э.Г. отмечает, что это значительно облегчило бы работу судов по рассмотрению подобных конфликтов, уменьшило бы количество дел в производстве судов, сократило бы время урегулирования споров<sup>43</sup>.

Богдан В.В. говорит: «Широко используется в отношениях на потребительском рынке метод: сначала обращение «потерпевшей стороны» с претензией к другой стороне и лишь затем, в случае невозможности добровольного разрешения конфликта в суд и должен носить обязательный, а не рекомендательный характер. Ведь в судебной практике часто возникают ситуации, что ответчик лишь при получении повестки в суд и копии искового заявления, когда иск уже принят к производству суда, узнает, что у истца к нему есть какие-либо претензии, а конфликт, оказывается, можно было урегулировать добровольно»<sup>44</sup>.

Итак, перейдем к более подробному изучению претензии.

В претензии отображаются сведения, которые будут излагаться в иске,

---

<sup>43</sup> Корнилов Э.Г. Гражданско-процессуальные проблемы защиты прав потребителей // Хозяйство и право. 1999. № 11. С. 65.

<sup>44</sup> Богдан В.В. Досудебный порядок урегулирования споров, возникающих в сфере прав потребителей // Российский судья. 2003. № 3. С. 17.

который подается, если претензия останется без рассмотрения получившей стороной. Пишется в произвольной форме, составляется два экземпляра, содержание претензии следующее: наименование адресата; юридический адрес организации, если претензия направляется кредитору и адрес проживания, если заемщику; наименование адресанта; почтовый адрес отправителя; заголовок «претензия»; описание ситуации; правовое обоснование нарушений с ссылкой на нормативно-правовые акты; требования заявителя; указание на срок ответа на претензию; указание о намерениях в случае игнорирования ответа на претензию; дата и подпись; опись приложения из прилагаемых документов.

Альтернативный способ разрешения споров способствует урегулированию разногласий без содействия судебной системы, целью является предоставление гражданам право выбора различных подходов к урегулированию споров. Так многие граждане нашей страны проявляют пассивность в отношении защиты своих прав. При социологическом исследовании в сфере потребительского кредитования 14 из 18 заемщиков, чьи права были нарушены, в качестве способа самозащиты своих прав предъявляли требования путем подачи претензии кредитной организации.<sup>45</sup> Это говорит о том, что больший процент населения будет пытаться реализовать восстановление своих нарушенных прав путем досудебной системы.

Еще одним досудебным способом является обращение к беспристрастной третьей стороне – медиатору. Медиатором является физическое лицо, привлекаемое сторонами в качестве посредника в урегулировании спора для содействия в выборе сторонами решения по существу спора при добровольном согласии обеих сторон.<sup>46</sup>

Во многих странах мира медиация применяется давно и лежит в основе

---

<sup>45</sup> Богданова Е.Е. Формы и способы защиты гражданских прав и интересов // Журнал российского права. 2003. № 6. С. 43.

<sup>46</sup> Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «Об альтернативной процедуре споров с участием посредника (процедуре медиации)» // Собрание законодательства РФ. 2010. № 31. ст. 4162.

многих договоров, в России же этот институт появился сравнительно недавно и пока применяется редко. Медиативный процесс разгружает судебную систему, позволяет сторонам мирными путями разобраться в возникшем споре и принять решение удовлетворяющие интересы обеих сторон, но на практике дело обстоит несколько иначе, чем хотелось бы.

Изучив материалы судебной практики было выявлено, что кредитные организации как правило отказывают заемщикам в альтернативном урегулировании споров с участием посредника. Например, заемщик за ненадлежащее выполнение своих обязанностей по возврату суммы кредита в досудебном порядке направлял кредитору уведомление о примирении процедурой медиации, но кредитор отказал в предложенном варианте и обратился непосредственно в суд (решение гражданского дела № 2-1102/2015 г. Иваново).

Третьейские суды не входят в состав судебной системы Российской Федерации, поэтому такие разбирательства, мы отнесем к досудебной системе.

Стороны вправе договориться о заключении третейского соглашения о разрешении спора по договору потребительского кредита (займа) только после возникновения оснований для предъявления иска.

Следует учитывать, что передача спора по договору потребительского кредитования на рассмотрение третейского суда возможна, если третейское соглашение (оговорка) заключено после возникновения оснований для предъявления иска. Включение третейской оговорки в текст договора потребительского кредитования на стадии его заключения незаконно.

Пунктом 3 ст. 5 Федерального Закона от 24.07.2002 № 102-ФЗ «О третейских судах в Российской Федерации» предусмотрено, что третейское соглашение о разрешении спора по договору, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом, действительно, если такое соглашение

заключено после возникновения оснований для предъявления иска.<sup>47</sup>

В кредитных отношениях бывают случаи, когда в договор кредита включают третейскую оговорку. Это полностью блокирует возможности заемщиков по обращению в суд. Это незаконно – да, но попробуйте это доказать в суде.

Мы позаимствуем для примера информацию из обзора мошенничеств с недвижимостью у Граната М.А.

Итак, существует строительная компания, которая помимо строительства новых домов занимается и капитальным ремонтом. Списанные трубы и другие материалы устанавливаются в новый дом. Люди, которые приобретают данное жилье хоть и по очень сниженным ценам остаются недовольны недвижимостью. Зная, что будущие собственники будут недовольны приобретением, строительная компания до начала строительства квартала жилых домов учредила постоянно действующий третейский суд.

После принятия дома в эксплуатацию жильцы начали писать претензии строительной фирме, которая им вежливо отказывала в устранении недостатков.

Далее жильцы обратились за защитой нарушенных прав в суд общей юрисдикции, где обнаружилось, что в заключенный договор включен пункт предусматривающий, что все споры между дольщиками и застройщиком относительно строительства и самого договора подведомственны соответствующему постоянно действующему третейскому суду. В связи с этим пунктом суд общей юрисдикцией оставляли принятые иски без движения, а в новых отказывали.

Жильцам ничего не оставалось как обратиться в данный третейский суд, где по понятным причинам все требования истцов были оставлены без удовлетворения. Решение, вынесенное является окончательным и не подлежит обжалованию в суде.

---

<sup>47</sup> Федеральный закон от 24.07.2002 № 102-ФЗ (ред. от 21.11.2011) «О третейских судах в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 30. ст. 3019.

В итоге покупатели оказались ни с чем, а этим решением только ухудшили свое положение. На все проверки, проводимые по жалобам собственников квартир Роспотребнадзором, прокуратурой, Санэпидемстанцией и другими инстанциями строительная фирма отвечает: права граждан не нарушены, о чем имеется вступившее в силу судебное решение<sup>48</sup>.

Итак, мы подошли к судебному способу защиты прав.

Судебный способ защиты прав на сегодняшний момент является наиболее эффективным, чем досудебный поскольку только решение суда, вступившее в законную силу, будет обязательным к исполнению кредитной организацией.

Подсудность споров по искам заемщика к кредитору. Иски по защите прав потребителей осуществляются по выбору истца и могут быть предъявлены в суд по месту его жительства или месту пребывания либо по месту заключения или месту исполнения договора<sup>49</sup>.

В индивидуальных условиях договора по соглашению сторон может быть изменена территория подсудности дела по иску кредитора к заемщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела к своему производству. Если стороны меняют территориальную подсудность, то необходимо в договоре определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску кредитора, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре потребительского кредита (займа), или по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).

---

<sup>48</sup> Гранат М.А. Мошенничества с недвижимостью 2014 [Электронный ресурс] // URL: [www.granatmaxim.ru](http://www.granatmaxim.ru)

<sup>49</sup> Какие основные условия должны быть предусмотрены в договоре потребительского кредита? // Азбука права. 2015. № 17. С. 77.

## Заключение

Правовые нормы в сфере потребительского кредитования являются наиболее обсуждаемыми в юридической литературе, как теоретиками, так и практиками. В основном это связано с тем всеобъемлющим значением потребительского кредитования для жизни обычных людей.

В ходе проведенного исследования хочется отметить, что сфера потребительского кредита (займа) очень широка и многогранна. На сегодняшний момент регулирование кредитных отношений активно совершенствуется так, например, вносятся изменения в нормативно-правовые акты, расширяются возможности защиты прав потребителей и т.д., но существует и ряд проблем, которые еще только предстоит решить.

Существуют коллизии в урегулировании, неоднозначное толкование правовых норм, что приводит к нарушениям прав заемщиков, которые являются наиболее слабой стороной в кредитных правоотношениях. Это происходит вследствие включения в текст договора условий, ущемляющих права заемщика.

Существенными проблемами в этой сфере можно обозначить:

1. Неоднозначность существенных условий договора потребительского кредита (займа);
2. Возможность уступки права требования третьим лицам;
3. Вопросы защиты прав заёмщиков как наиболее слабой стороны.

Для обеспечения прав и законных интересов заемщиков в сфере потребительского кредитования необходимо решить ряд задач:

1. Повысить у населения уровень правовой культуры, финансовой грамотности;
2. Повысить профессиональный уровень и качества правовой культуры сотрудников кредитных организаций;
3. Развивать формы и методы государственного контроля за соблюдением банковского законодательства, закона о защите прав потребителей, развитие способов взаимодействия Центрального Банка России и его

территориальных учреждений при осуществлении банковского надзора с Федеральной антимонопольной службой и ее территориальными органами и Ропотребнадзором.

Важным для субъектов правоотношений являются Постановления Верховного суда Российской Федерации. За последний только год Верховный суд Российской Федерации неоднократно обращался к теме нарушения прав заемщиков во время заключения и исполнения договора потребительского кредита (займа).

Так Постановлением ВС РФ от 11.03.2016 г. № 301-АД16-61 было установлено:

1. Условие о праве банка отказать клиенту в заключении договора без объяснении причин;
2. Право Банка на одностороннее изменение правил обслуживания, в том числе дистанционного, тарифов, договоров, с которыми клиент обязан ознакомиться в офисах банка или официальном сайте банка;
3. Условие о безакцептном списании банком со всех открытых счетов клиента (в том числе, со счетов, которые будут открыты в будущем) денежных средств в счет уплаты задолженности клиента по любым обязательствам перед банком;
4. Условия об освобождении банка от ответственности за сбои онлайн-системы по вине третьих лиц, за несанкционированное использование третьими лицами авторизационных данных клиента (логина, пароля), повлекшие ущерб для клиента<sup>50</sup>.

Включение этих условий в договор потребительского кредита (займа) должно насторожить заемщика, если заемщик обнаружил данные условия после подписания договора в этом нет ничего страшного, ведь пункты, ущемляющие права потребителя считаются ничтожными и их легко оспорить в суде.

---

<sup>50</sup> Постановление Верховного Суда РФ от 11.03.2016 г. № 301-АД16-61 по делу № А31-7180/2015 [Электронный ресурс]// СПС КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru>

Заемщик, если его права были нарушены, может подать жалобу в Роспотребнадзор, приложив копию договора, с просьбой провести проверку, выдать предписание устранить нарушение, решить вопрос о привлечении к административной ответственности. В судебном порядке подать иск о признании условий договора ничтожными на основании ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» и ст. 168 ГК РФ.

Мы рассмотрели ряд условий в договоре потребительского кредита (займа) в которых необходимо максимальное внимание заемщиков, чтобы избежать разногласий и споров в дальнейшем с другой стороной этих отношений - кредитором.

Таким образом, законодательство и правоприменительная практика в сфере потребительского кредита (займа) стремительно развивается и динамично подстраивается под общественную и правовую политику государства, но еще необходимо производить ряд улучшений в данной сфере, стремиться к лучшей правовой урегулированности данных отношений.

## Список используемой литературы

### Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу от 01.07.2015) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. ст. 410.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. ст. 492.
5. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 13.07.2015) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. ст. 140.
6. Федеральный закон от 26.01.1996 № 15-ФЗ (ред. от 09.04.2009) «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. ст. 441.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм., и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. ст. 2790.
8. Федеральный закон от 24.07.2002 № 102-ФЗ (ред. от 21.11.2011) «О третейских судах в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 30. ст. 3019.

9. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. 2005. № 1 (часть 1) ст. 44.
10. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О ломбардах» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 31. ст. 3992.
11. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (ред. от 30.03.2016) «Об исполнительном производстве» // Собрание законодательства РФ. 2007. № 41. ст. 4849.
12. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О кредитных кооперации» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 29. ст. 3627.
13. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 29.12.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. 2010. № 27. ст. 3435.
14. Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ (ред. от 23.07.2013) «Об альтернативной процедуре споров с участием посредника (процедуре медиации)» (с изм., и доп., вступ. в силу с 01.09.2013) // Собрание законодательства РФ. 2010. № 31. ст. 4162.
15. Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ (ред. от 28.06.2014) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. ст. 6683.
16. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. ст. 6673.

Специальная литература:

17. Богдан В.В. Досудебный порядок урегулирования споров, возникающих в сфере прав потребителей // Российский судья. 2003. № 3. С. 13 - 19.
18. Богданова Е.Е. Формы и способы защиты гражданских прав и интересов // Журнал российского права. 2003. № 6. С. 41 - 43.
19. Бычков А. Подключение заемщика к программе страхования // Банковское обозрение. Приложение БанкНадзор. 2015. № 1. С. 59 – 62.
20. Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // Методический журнал «Юридическая работа в кредитной организации». 2005. № 2. С. 545 – 551.
21. Гранат М.А. Мошенничества с недвижимостью 2014 [Электронный ресурс] // URL: [www.granatmaxim.ru](http://www.granatmaxim.ru)
22. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. М.: Юстицинформ, 2011. 384 с.
23. Демченко С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации: автореферат дис. ... кандидата юрид. Наук. СПб., 2012. 57 с.
24. Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития // Финансы и кредит. 2006. № 21 (225). С. 24 - 32.
25. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. № 4. С. 108 - 111.
26. Какие основные условия должны быть предусмотрены в договоре потребительского кредита? // Электронный журнал: Азбука права. 2015. № 17. С. 70 - 81.
27. Какую информацию об условиях потребительского кредита (займа) должен размещать кредитор? // Электронный журнал: Азбука права. 2015. № 23. С. 10-17.
28. Киричук А.А. Специфика договора потребительского кредита // Юрист. 2008. № 10. С. 34 - 40.

29. Корнилов Э.Г. Гражданско-процессуальные проблемы защиты прав потребителей // Хозяйство и право. 1999. № 11. С. 65 - 70.
30. Основные проблемы исковой формы защиты права: учебник / отв. ред. А.А. Добровольский. М.: изд. Московский университет, 1979. 159 с.
31. Свердлов Г.А., Страунинг Э.Л. Защита и самозащита гражданских прав: учеб. пособие. М.: Юрайт, 2002. 175 с.
32. Сергеев А.П., Толстой Ю.К. Гражданское право: учебник Т. 1. М.: Проспект, 2003. 615 с.
33. Ситдикова Л.Б., Сахарова Ю.В. Способы самозащиты гражданских прав заемщиков в договоре потребительского кредитования // Юридический мир. 2010. № 4. С. 18 - 20.
34. Толстой Ю.К. К теории правоотношения: учебник. Л.: ЛГУ, 1959. 567 с.
35. Чернов С.А. Потребительский кредит // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. № 8. С. 64 - 68.

Материалы юридической практики:

36. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6, Пленума Верховного Арбитражного Суда РФ № 8 от 01.07.1996 (ред. от 24.03.2016) «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Бюллетень Верховного Суда РФ, № 9. 1996. № 5. 1997.
37. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 13, Пленума Верховного Арбитражного Суда РФ № 14 от 08.10.1998 (ред. от 04.12.2000) «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Бюллетень Верховного Суда РФ. № 12. 1998.
38. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. № 9. 2012.

39. Постановление Верховного Суда РФ от 11.03.2016 г. № 301-АД16-61 по делу № А31-7180/2015 [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru>
40. Определение Верховного Суда РФ от 10.02.2015 по делу № 89-КГ14-5 [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru>
41. Определение Верховного Суда РФ от 10.02.2015 по делу № 51-КГ14-9 [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru>