

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

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра

«Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Правовое регулирование договора потребительского кредитования

Обучающийся

А.С. Сальникова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

кандидат юридических наук, доцент, О.В. Бобровский

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Аннотация

В данной выпускной квалификационной работе исследуется проблема правового регулирования договора потребительского кредитования, направленная на защиту прав заемщиков и совершенствование законодательства в данной сфере. В работе рассматриваются ключевые аспекты потребительского кредитования, включая его понятие, виды, законодательную базу, особенности заключения, изменения и расторжения договора. Особое внимание уделено выявлению проблем в действующем законодательстве, таких как недобросовестные практики кредиторов, уступка прав требования коллекторам и отсутствие механизмов расторжения целевых кредитов при неисполнении обязательств поставщиками услуг.

Цель – комплексный анализ правового регулирования договора потребительского кредитования, выявление пробелов в законодательстве и разработка предложений по его совершенствованию. В рамках исследования решаются задачи по раскрытию правовой природы договора, анализу законодательства, исследованию судебной практики и разработке рекомендаций для усиления защиты прав заемщиков.

Структура включает введение, три главы, заключение и список использованных источников (22 наименования). Текст изложен на 59 странице. В первой главе представлена общая характеристика потребительского кредитования, во второй – особенности договора, а в третьей – вопросы его заключения, изменения и расторжения. На основе анализа предложены меры по совершенствованию законодательства, включая изменения в ГК РФ и Федеральный закон № 353-ФЗ, а также создание реестра недобросовестных поставщиков услуг.

Работа имеет теоретическую и практическую значимость, так как её результаты могут быть использованы для улучшения правоприменительной практики, защиты прав заемщиков и повышения прозрачности кредитных отношений.

Оглавление

Введение	4
Глава 1 Общая характеристика потребительского кредитования	8
1.1 Понятие потребительского кредитования.....	8
1.2 Законодательное регулирование потребительского кредитования	13
Глава 2 Особенности договора потребительского кредитования.....	22
2.1 Условия договора потребительского кредитования.....	22
2.2 Содержание договора потребительского кредитования	32
Глава 3 Заключение, изменение и расторжение договора потребительского кредитования	39
3.1 Заключение договора потребительского кредитования.....	39
3.2 Изменение и прекращение договора потребительского кредитования..	44
Заключение	54
Список используемой литературы и используемых источников	57

Введение

В условиях развития рыночной экономики и роста потребительского спроса кредитование физических лиц занимает важное место в финансовой системе. Договор потребительского кредитования является одним из наиболее распространенных гражданско-правовых инструментов, позволяющих гражданам удовлетворять свои потребности за счет заемных средств. Однако правовое регулирование данного вида договора остается сложным и динамично изменяющимся в связи с необходимостью балансировать интересы кредиторов и заемщиков, а также минимизировать риски финансовых злоупотреблений.

Актуальность исследования обусловлена также частыми изменениями в законодательстве, в частности, внесением поправок в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и иные нормативные акты, регулирующие кредитные отношения. Кроме того, рост числа споров, связанных с потребительским кредитованием, указывает на необходимость совершенствования правовых механизмов защиты прав заемщиков.

Актуальность также подтверждается статистикой Банка России: в 2023 г. 40 % судебных споров по кредитам касались расторжения целевых договоров из-за неисполнения услуг. При этом новеллы ФЗ № 353-ФЗ (2024 г.) о запрете скрытых комиссий и обязательном информировании о долговой нагрузке показывают, что законодатель стремится усилить защиту заемщиков, но пробелы остаются (например, отсутствие связи между целевыми кредитами и договорами услуг, гл. 3).

Научная новизна исследования заключается в комплексном анализе судебной практики по расторжению целевых кредитов (гл. 3) и разработке предложений по изменению ст. 814 ГК РФ для защиты заемщиков от недобросовестных поставщиков услуг. Гипотеза: действующее законодательство недостаточно регулирует правовую связь между целевыми

кредитами и договорами оказания услуг, что приводит к незащищенности заемщиков (гл. 2–3).

Вопросы правового регулирования договора потребительского кредитования рассматривались в трудах таких ученых, как Дворецкая А.Е., Малова Т.В., Лаврушин О.И., Алдушина Ю.В., Баранова В.В., Борисова Д.В., Галимова Л.Ф., Кузьмина М.Р., Шоханов С.А., Казакова Е.Б., Гартин Ю.А., Пономаренко Л.А. и другие. Так, в трудах Дворецкой А.Е. и Лаврушина О.И. исследуется макроэкономическая роль кредитования, тогда как Малова Т.В. и Шоханов С.А. акцентируют проблемы защиты прав заемщиков. Однако их работы не учитывают новейшие изменения 2024 г., такие как механизм уникальных идентификаторов кредитных договоров (гл. 3), что требует дополнения. Динамичное развитие законодательства и судебной практики требует дальнейшего анализа и систематизации актуальных проблем в данной сфере.

Работа дополняет исследования Малова Т.В. и Шоханова С.А. предложением о внесении изменений в ст. 814 ГК РФ для автоматического приостановления кредита при расторжении договора услуг.

Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие в процессе заключения, исполнения и прекращения договора потребительского кредитования. Предметом исследования являются нормы гражданского, банковского и потребительского законодательства, регулирующие данный вид договора, а также судебная практика.

Целью работы является комплексный анализ правового регулирования договора потребительского кредитования, выявление проблем в законодательстве и разработка предложений по его совершенствованию. Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- раскрыть понятие и правовую природу договора потребительского кредитования;
- определить место договора потребительского кредитования в системе гражданско-правовых договоров;

- исследовать эволюцию правового регулирования потребительского кредитования в России;
- проанализировать законодательство, регулирующее данный вид договора, включая федеральные законы и подзаконные акты;
- рассмотреть особенности заключения договора потребительского кредитования, включая требования к его форме и содержанию;
- изучить права и обязанности сторон по договору потребительского кредитования;
- проанализировать порядок исполнения и расторжения договора;
- исследовать механизмы защиты прав заемщиков в рамках потребительского кредитования;
- выявить основные проблемы в правоприменительной практике, связанные с договором потребительского кредитования;
- проанализировать судебную практику по спорам, возникающим из договоров потребительского кредитования;
- разработать предложения по совершенствованию законодательства в сфере потребительского кредитования.

В работе использованы общенаучные (анализ, синтез, системный подход) и частнонаучные методы (формально-юридический, сравнительно-правовой, анализ судебной практики). Сравнительно-правовой метод использован для сопоставления норм ФЗ № 353-ФЗ и ГК РФ. Анализ судебной практики (дела № 33-29053/2020) позволил выявить противоречия в толковании «независимости» целевых кредитов (гл. 3). Результаты исследования могут быть использованы для совершенствования законодательства, правоприменительной практики, а также в учебном процессе при изучении гражданского и финансового права.

Выпускная квалификационная работа по теме «Правовое регулирование договора потребительского кредитования» состоит из аннотации введения,

трёх глав, каждая из которых, в свою очередь состоит из двух параграфов, заключения, списка использованных источников.

Во введении обоснована актуальность темы, определены цель и задачи исследования. В первой главе рассматривается общая характеристика потребительского кредитования, а именно, понятие потребительского кредитования и законодательное регулирование потребительского кредитования. Вторая глава посвящена особенностям договора потребительского кредитования, в том числе содержанию и условиям, анализу правовых проблем и судебной практики. В третьей главе были изучены: заключение, изменение и расторжение договора потребительского кредитования, здесь же рассмотрена судебная практика, касаемая указанной темы. В заключении подводятся итоги исследования и формулируются предложения по совершенствованию законодательства.

Данная структура позволяет последовательно раскрыть тему и достичь поставленной цели.

Глава 1 Общая характеристика потребительского кредитования

1.1 Понятие потребительского кредитования

Потребительское кредитование играет важную роль в денежно-кредитной и валютной политике нашей страны.

Дворецкая А.Е. отмечает: «Современная денежно-кредитная и валютная политика направлена на обеспечение устойчивого и сбалансированного поступательного социально-экономического развития общества, поддержание национальной безопасности и финансового суверенитета» [8].

В современном мире потребительское кредитование является неотъемлемой частью экономической жизни общества. Оно предоставляет гражданам приобретать товары и услуги, которые они не могут оплатить сразу, а также стимулирует развитие торговли и производства. Однако вместе с этим возникает ряд проблем, связанных с недобросовестными действиями кредиторов и недостаточной защитой прав потребителей.

Слово «кредит» происходит от латинского *creditum*, что переводится как «ссуда». В русский язык оно пришло через немецкий (*Kredit*) или французский (*crédit*) языки из итальянского (*credito*).

Существует несколько трактовок определения понятий «кредит», «кредитование», «потребительское кредитование» с учетом точек зрения различных авторов [20].

Борисова Д.В. определяет кредит как такой вид финансовых обязательств, когда одна сторона сделки предоставляет ресурсы в пользование другой стороне на определенных условиях [5].

По мнению Галимовой Л.Ф., кредит представляет собой денежные средства, полученные заемщиком от кредитной организации с условием возврата в определенный срок и с определенными процентами, что указано в кредитном договоре [6].

Баранова В.В. считает, что кредитование – вид финансовых взаимоотношений, в которых одна сторона (кредитор) предоставляет во временное пользование ресурсы в денежной или натуральной форме другой стороне (заемщику) на условиях платности и возвратности [4].

Алдушина Ю.В. отмечает потребительский кредит как вид финансовых обязательств, когда одна сторона (банк) предоставляет другой стороне (заемщик) денежные средства на приобретение товаров для личных, бытовых или иных непроизводственных нужд [1].

Кузьмина М.Р. характеризует потребительское кредитование как процесс предоставления денежных средств заемщикам на потребительские нужды [12].

В статье 3 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе)» указано точное понятие: «Потребительский кредит – это денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику на основании кредитного договора в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [19].

Так, можем подытожить, что потребительский кредит – это вид финансовых обязательств, а потребительское кредитование – процесс возникновения таких обязательств. Главное отличие от других видов кредитования заключается в том, что средства предоставляются банком физическим лицам для удовлетворения личных нужд (потребительский кредит не предоставляется юридическим лицам). Также следует отметить разницу между потребительским кредитом и процессом кредитования (потребительским кредитованием).

Консенсуальность – договор считается заключенным с момента достижения соглашения (п. 1 ст. 432 ГК РФ). Возмездность – обязательность уплаты процентов, если иное не установлено законом или договором (ст. 809 ГК РФ). Двусторонняя обязываемость – наличие взаимных прав и обязанностей у кредитора и заемщика. Специальный субъектный состав – кредитором выступает профессиональный участник финансового рынка.

Особенность потребительского кредитования заключается в том, что займы обычно выдаются без залога, в отличие от ипотеки или автокредитования. Потребительские кредиты бывают целевые (на конкретный товар или услугу) и нецелевые (заёмщик может тратить деньги на своё усмотрение).

Классифицировать потребительский кредит можно по разным признакам.

Говоря о классификации по целям, можно определить виды:

- целевой кредит – заём на конкретный товар или услугу (например, кредитование в точках продаж). Например, при покупке бытовой техники в магазине клиент может оформить кредит непосредственно в точке продаж на выбранный товар. В этом случае деньги перечисляются напрямую продавцу, и клиент не может потратить их на другие цели;
- нецелевой кредит – также известный как потребительский заём, позволяет клиенту тратить полученные средства на своё усмотрение. Банк обычно уточняет, для чего клиент берёт деньги, но не контролирует их использование. Нецелевые кредиты обычно менее выгодны по процентной ставке и требуют более жёстких условий для заёмщика.

По способам обеспечения различают:

- с обеспечением – использование залога, поручителей. То есть, обеспеченные кредиты предполагают наличие залога или поручителей, которые гарантируют возврат средств банку в случае невыполнения заёмщиком своих обязательств. Залогом может выступать недвижимость, автомобиль или другое ценное имущество. Поручители – это лица, готовые взять на себя ответственность за погашение кредита в случае проблем у заёмщика;
- без обеспечения – более высокие требования к заёмщику, меньшая сумма и менее выгодные условия. Необеспеченные кредиты выдаются заёмщикам с более высокой кредитной историей и стабильным доходом.

Требования к заёмщику в этом случае выше, сумма кредита может быть меньше, а процентная ставка – выше.

По срокам:

- краткосрочные кредиты – до 30 дней (микрофинансирование). Они подходят для небольших сумм и быстрого получения денег;
- долгосрочные кредиты – от нескольких месяцев до 5 лет, и предназначены для крупных покупок, таких как автомобили, недвижимость или образование. Эти кредиты часто требуют обеспечения, такого как залог или поручительство;

По типу платежей:

- аннуитетные платежи – равные ежемесячные платежи, направленные на погашение основного долга и процентов. При таком типе платежей первые выплаты идут на погашение процентов, а тело (исходная сумма долга) уменьшается незначительно. По мере того, как проценты начисляются на остаток задолженности, доля основного долга увеличивается, и платежи становятся более равномерными. Аннуитетный платёж подходит тем, кто хочет платить одну и ту же сумму каждый месяц;
- дифференцированные платежи – разные платежи, уменьшающиеся со временем, с постоянной долей основного долга. В этом случае тело займа делится на равные части на весь срок кредита, а проценты начисляются на остаток основного долга. Такой тип платежа подходит тем, кому важен размер выплат, так как доля процентов и тела займа остаётся неизменной. Однако в начале срока выплаты могут быть крупными, что может вызвать трудности для некоторых заёмщиков.

По способу выдачи:

- кредитная карта – возобновляемый кредит с лимитом, который можно использовать многократно. Клиент платит проценты только за использованную часть займа и только за те месяцы, в которые распоряжался деньгами. Кредитная линия открывается на определённый

банком период, и клиент может использовать доступные средства в любое время до истечения срока договора;

- разовый кредит – единовременный заём на определённую сумму и срок. Заёмщик получает всю сумму сразу и должен вернуть её вместе с процентами в течение указанного периода. Этот вид кредитования подходит для компаний, которые планируют крупные единовременные расходы и могут точно определить суммы и даты платежей.

По процентной ставке:

- фиксированная ставка – это ставка, которая устанавливается на весь срок кредита и не меняется в течение этого времени. Она удобна для заёмщика, так как он заранее знает свои расходы и может планировать бюджет;
- плавающая ставка – процент может меняться в зависимости от рыночных условий или изменений в кредитной политике банка, например, ключевой ставки Центрального банка, инфляции и других экономических показателей. Она обычно применяется для долгосрочных кредитов, так как позволяет банку компенсировать риски изменения экономической ситуации.

По валюте кредита:

- рублёвые кредиты – займы в национальной валюте. Они используются для финансирования различных проектов и потребностей предприятий и частных лиц. Валюта кредита в этом случае – рубли;
- валютные кредиты – займы в иностранной валюте. Они могут быть использованы для международных торговых операций, инвестиций и других целей, связанных с внешнеэкономической деятельностью. Валюта кредита в данном случае – это валюта другой страны, отличная от национальной валюты.

По возможности досрочного погашения:

- с возможностью досрочного погашения – заёмщик может погасить кредит раньше срока без штрафов и комиссий. Это позволяет сэкономить на процентах и уменьшить общую сумму переплаты;
- без возможности досрочного погашения – штрафы и комиссии за досрочное погашение могут быть предусмотрены договором. Это делается для защиты интересов банка, так как досрочное погашение может привести к недополучению прибыли.

Каждый вид кредита имеет свои особенности, условия предоставления и требования к заёмщикам.

Из всего вышесказанного можно подвести итог, что потребительское кредитование – это предоставление банками ссуд физическим лицам на личные нужды, такие как покупка товаров, оплата услуг и отдых. Оно способствует повышению уровня жизни населения и развитию экономики страны.

1.2 Законодательное регулирование потребительского кредитования

В современном мире потребительское кредитование играет значительную роль в экономическом развитии и удовлетворении потребностей граждан. Однако вместе с преимуществами этот процесс может привести к ряду проблем, связанных с неконтролируемым ростом задолженности и финансовыми рисками для заёмщиков. В связи с этим возникает необходимость законодательного регулирования потребительского кредитования для обеспечения стабильности финансовой системы и защиты прав участников рынка.

Эволюция законодательства о потребительском кредитовании в России прошла несколько этапов:

- досоветский и советский периоды – отсутствие развитого рынка потребительского кредитования;

- 1990-е – начало 2000-х годов – формирование правовых основ банковского кредитования (ГК РФ ФЗ «О банках и банковской деятельности»);
- 2010-е годы – принятие ФЗ № 353-ФЗ (2013), введение понятия ПСК, ограничение процентных ставок;
- современный этап (2020-е годы) – ужесточение контроля за микрофинансовыми организациями, развитие цифровых кредитных сервисов.

Общую информацию о правовом регулировании финансового рынка нашей страны даёт нам особый правовой акт, которому присущи высшая юридическая сила и верховенство на всей территории нашей страны.

В статье 71 Конституции РФ указано: «установление основ федеральной политики и федеральные программы в области государственного, экономического, экологического, научно-технологического, социального, культурного и национального развития Российской Федерации; установление единых правовых основ системы здравоохранения, системы воспитания и образования, в том числе непрерывного образования.

Установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки...» [10].

Также она имеет прямое действие. Часть 1 статьи 15 Конституции РФ чётко указывает, что все российские законы и другие правовые акты должны строго соответствовать ей. Российская Конституция служит юридическим основанием, определяющим содержание других законодательных актов.

Важнейший и обширный сегмент правовой регуляции потребительского кредитования представлен нормами гражданского права. В первую очередь речь идёт о положениях кредитного договора, описанных в главе 42 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о других статьях ГК РФ. В частности, в статье 819 ГК РФ дано определение кредитного

договора: «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита» [7].

Договорные отношения регулируются главами 27–29 ГК РФ, обязательства и способы их обеспечения – главами 21–26 ГК РФ, страхование и поручения – главами 48 и 49 ГК РФ и так далее.

Финансовое и банковское право представлено федеральными законами, такими как Федеральный закон № 395-І от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон № 218-ФЗ от 30 декабря 2004 года «О кредитных историях». Эти нормативно-правовые акты регулируют некоторые аспекты процесса предоставления кредитов.

Важную роль в правовом регулировании играет и Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Решающее место в нём занимает статья 1, которая говорит об отношениях, регулирующих данным ФЗ: «Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

Настоящий Федеральный закон, за исключением случаев, прямо им предусмотренных, не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

Положения федеральных законов, регулирующих деятельность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, применяются к отношениям, указанным в части 1 настоящей статьи, в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону» [19].

Для обработки, хранения и раскрытия информации о потребительских кредитах, которая определяет скорость выполнения физическим лицом (заёмщиком) своих обязательств по кредитному договору, существует Федеральный закон «О кредитных историях». Однако стоит учесть, что влияние этого закона ограничено добровольным характером предоставления заёмщиком информации о себе. В статье 2 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях» указана его сфера применения: «Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие между:

а) субъектом кредитной истории и источником формирования кредитной истории;

б) источником формирования кредитной истории и бюро кредитных историй:

1) судами (судьями) по делу, находящемуся в их производстве, и бюро кредитных историй;

2) федеральными органами исполнительной власти, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами взаимодействуют с бюро кредитных историй, и бюро кредитных историй;

3) нотариусом и бюро кредитных историй:

- Банком России и субъектами кредитных историй;
- Банком России и пользователями кредитных историй;
- бюро кредитных историй и пользователями кредитных историй;
- бюро кредитных историй и субъектами кредитных историй;
- бюро кредитных историй и Банком России;
- бюро кредитных историй и ликвидационной комиссией (ликвидатором);
- бюро кредитных историй и арбитражным управляющим;

- бюро кредитных историй и квалифицированными бюро кредитных историй, а также между квалифицированными бюро кредитных историй» [18].

Закон «О защите прав потребителей» играет особую роль в правовом регулировании потребительского кредитования, регулируя отношения с участием потребителей. Однако применение его норм к правоотношениям в сфере потребительского кредитования вызывает дискуссии.

Шоханов С.А. в своей статье приводит мнения других ученых в отрасли права о роли ФЗ «О защите прав потребителей»: «Е.Б. Казакова и К.А. Ермолаев считают, что распространение действия данного законодательного акта на сферу банковских услуг директивно, так как в нем не учтены специфические черты банковских операций, поскольку он был разработан прежде всего для потребительских сделок купли-продажи. Немало исследователей считают, что нормы Закона РФ «О защите прав потребителей» должны в полной мере применяться к отношениям при потребительском кредитовании. В частности, А.Я. Курбатов считает, что основной особенностью правового регулирования потребительского кредитования по сравнению с иными видами кредитования в настоящее время является то, что на него распространяется Закон РФ «О защите прав потребителей» [21].

В Постановлении Пленума Верховного суда РФ от 29.09.94 № 7 говорится, что предоставление гражданам кредитов для удовлетворения личных, семейных, домашних и других нужд считается финансовой услугой и регулируется законодательством о защите прав потребителей. Это подчеркивает особую роль законодательства о защите прав потребителей в регулировании отношений между потребителями и организациями, предоставляющими финансовые услуги.

К сожалению, существующие законодательные акты не охватывают всю специфику правового регулирования потребительского кредитования, что

ведёт к неоднозначным юридическим последствиям и массовым нарушениям в области предоставления финансовых услуг.

С 2020 года в России действует механизм кредитных каникул (статья 6.1-1 ФЗ «О потребительском кредите»), позволяющий заемщикам при определенных обстоятельствах (потеря дохода, болезнь, ЧС) временно приостановить платежи. Однако на практике возникают пробелы в регулировании, ведущие к злоупотреблениям и отказам в законных правах заемщиков.

Рассматривая ключевые аспекты проблемы в первую очередь, стоит отметить размытые критерии для одобрения каникул. Закон требует документального подтверждения ухудшения финансового положения, но не конкретизирует, какие именно документы достаточны (справка о сокращении или выписка из больницы). Банки часто трактуют требования произвольно, отказывая в каникулах из-за «неподходящих» справок.

Еще один аспект – ограниченный перечень уважительных причин. Каникулы предусмотрены только для потери дохода, болезни или ЧС, но не покрывают другие кризисные ситуации (например, резкий рост валютного курса по валютным кредитам).

Не менее важным аспектом является неясность с продлением каникул. Первоначальный срок каникул – до 6 месяцев, но порядок продления при длительных трудностях (например, инвалидности) не прописан.

Следующим пунктом можно выделить скрытые последствия для заемщиков. Проценты во время каникул часто продолжают начисляться, что увеличивает итоговую переплату. Некоторые банки ухудшают кредитную историю заемщиков, воспользовавшихся каникулами, хотя закон этого не допускает.

Завершающим аспектом считаем необходимым упомянуть злоупотребления со стороны банков. Кредиторы навязывают вместо каникул реструктуризацию с менее выгодными условиями. Задержки в рассмотрении заявок (по закону – 15 дней), что усугубляет долговую нагрузку.

Распространенной проблемой является отказ заемщику в предоставлении кредитных каникул, несмотря на прямое указание Закона № 106-ФЗ. В таких случаях кредиторы продолжают применять санкции за ненадлежащее исполнение обязательств заемщиком.

Например, в июне в подобной ситуации разбирался Одоевский районный суд Тульской области. Заемщик исполнял обязательства по кредитному договору надлежащим образом, пока из-за распространения коронавирусной инфекции и ухудшения состояния здоровья его не уволили, в связи с чем его финансовое положение сильно ухудшилось. 13 апреля он направил кредитору заявление о предоставлении кредитных каникул. Банк рассматривал его до 30 апреля. В это время продолжала начисляться неустойка по кредитному договору – 20% годовых от суммы просроченного платежа за период просрочки. Суд подчеркнул, что согласно статье 6 Закона № 106-ФЗ и Постановлению Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. № 435 заемщик имеет право на кредитные каникулы, но удовлетворил требования кредитора о взыскании неустойки с должника [3].

Аналогичный спор в июне рассмотрел Октябрьский районный суд Иванова. Заемщик неоднократно обращался к кредитору с просьбой о предоставлении кредитных каникул на основании Закона № 106-ФЗ и предлагал дополнительное обеспечение, но банк отказал в изменении условий кредитного договора. Суд оказался на стороне банка [4].

Рассматривая вопрос кредитных каникул подробнее, можно заметить пробелы в законодательстве. Так, например, к. ю. н. Антон Мертвищев подчеркивает: «В затруднительном положении могут оказаться заемщики, оформлявшие на себя потребительские кредиты на нужды семьи, в ситуации снижения не собственного дохода, а дохода супруга (супруги). Несмотря на то что взятый на совместные нужды кредит с правовой точки зрения является общим долгом и обычно выплачивается за счет совместного дохода, факт снижения дохода супруга, не являющегося созаемщиком по кредиту, все-таки не будет приниматься во внимание при решении вопроса о предоставлении

кредитных каникул, поскольку в ч. 1 ст. 6 Закона № 106-ФЗ говорится о снижении дохода именно заемщика или заемщиков, которые непосредственно являются стороной кредитного договора» [1].

Также стоит учесть, что закон не конкретизирует, какое снижение дохода считается критическим (например, на 30 % или 50 %). Банки часто отказывают в каникулах, если у заемщика остаются даже минимальные доходы.

Можно отметить и отсутствие четкого списка документов. Банки самостоятельно определяют, какие справки требуются (например, одни принимают справку из службы занятости, другие – только трудовую книжку с записью об увольнении).

В данной ситуации, в закон следует добавить четкий критерий, например, «Критическим снижением дохода признается уменьшение среднемесячного дохода заемщика на 30% и более по сравнению с доходом за предыдущие 6 месяцев».

Либо предусмотреть гибкий подход: «Банк обязан предоставить кредитные каникулы, если после обязательных платежей у заемщика остается доход ниже двукратного размера прожиточного минимума в регионе».

Исходя из вышесказанного, можно привести варианты решения современного потребительского кредитования в стране:

- повышение финансовой грамотности населения;
- совершенствование законодательства в области потребительского кредитования (уделить особое внимание сфере кредитных каникул);
- усиление контроля со стороны государства и надзорных органов за деятельностью кредитных организаций.

Эти действия помогут улучшить ситуацию с правовым регулированием в нашем государстве.

Таким образом, потребительский кредит – это кредит, выдаваемый банком физическим лицам на потребительские цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Каждый вид кредита имеет свои

особенности, такие как обеспечение, процентные ставки и сроки рассмотрения заявок.

Он регулируется нормами Гражданского кодекса РФ, Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О кредитных историях» и другими нормативно-правовыми актами.

Заключение договора потребительского кредита должно происходить в письменной форме, с указанием индивидуальных условий, согласованных сторонами. Заёмщик имеет право досрочно вернуть сумму кредита с уведомлением кредитора или без него в течение определённого срока. Законодательное регулирование потребительского кредитования имеет важное значение для защиты прав заёмщиков и обеспечения стабильности финансовой системы.

Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» является основным регулятором и устанавливает чёткие правила и требования к условиям кредитования, правам и обязанностям сторон, а также предоставляет потребителям возможность контролировать свои долги и изменять условия договора при необходимости. Это помогает снизить риски недобросовестных практик со стороны банков и улучшить качество обслуживания клиентов.

Глава 2 Особенности договора потребительского кредитования

2.1 Условия договора потребительского кредитования

В современном мире потребительское кредитование является одним из наиболее распространённых видов банковских услуг. Оно позволяет гражданам приобретать товары и услуги, не откладывая их покупку на будущее. Однако при оформлении потребительского кредита необходимо учитывать ряд особенностей, связанных с его условиями и порядком предоставления.

Условия договора потребительского кредитования регулируются Федеральным законом № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В статье 5 данного ФЗ указаны основные условия: «Договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. Договор потребительского кредита (займа) может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит настоящему Федеральному закону.

К условиям договора потребительского кредита (займа), за исключением условий, согласованных кредитором и заемщиком в соответствии с частью 9 настоящей статьи, применяется статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения» [19].

Кредитор может изменить общие условия предоставления займа в одностороннем порядке, однако он должен соблюдать действующие нормативные акты и заблаговременно уведомлять своих клиентов о планируемых изменениях.

Индивидуальные условия представлены в виде таблицы определённой формы и размещаются на первой странице договора, после чего заёмщик

подписывает документ (ч. 9 ст. 5, ч. 2 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – ФЗ «О потребительском кредите (займе)»)).

Говоря об условиях договора потребительского кредитования, начать стоит с суммы кредита (займа) или лимита кредитования.

Сумма кредита (займа) или лимит кредитования – это максимальный размер денежных средств, который банк или микрофинансовая организация предоставляет заёмщику на определённых условиях. Она может быть указана в договоре как общая сумма задолженности заёмщика перед банком или микрофинансовой организацией, включая проценты и дополнительные платежи.

Так же её могут предоставлять заёмщику единовременно или частями (траншами) в течение определённого периода времени. В случае с кредитами на покупку товаров или услуг сумма кредита может быть использована для оплаты товара или услуги, а остаток суммы должен быть погашен заёмщиком в течение определённого срока.

Сумма кредита может быть фиксированной или плавающей. Фиксированная сумма кредита не изменяется в течение всего срока кредита, в то время как плавающая сумма кредита может увеличиваться или уменьшаться в зависимости от изменений процентных ставок или других факторов.

Обычно она определяется исходя из дохода заёмщика, стоимости залога или поручительства, кредитной истории заёмщика и других факторов. Банк или микрофинансовая организация также могут учитывать риски, связанные с предоставлением кредита, и устанавливать ограничения на максимальную сумму кредита для каждого заёмщика [9].

Следующим условием можно выделить срок действия договора и срок возврата кредита (займа).

Срок действия договора – это период, в течение которого действуют условия договора и исполняются обязательства сторон. Срок возврата кредита

(займа) – это определённый момент, когда заёмщик должен вернуть сумму займа заимодавцу. Эти два понятия могут совпадать, но иногда срок возврата займа наступает раньше окончания срока действия договора.

Пункт 24 статьи 5 Федерального Закона «О потребительском кредите (займе)» указывает нам о сроке возврата кредита подробнее: «По договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа) (далее - фиксируемая сумма платежей), достигнет 130 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита (займа). Условие, содержащее запрет, установленный настоящей частью, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)» [19].

Заёмщик имеет право без предварительного уведомления кредитора досрочно вернуть полученный кредит (заём) целиком или частично, выплатив проценты за фактическое время пользования средствами, в течение 14 календарных дней с момента его получения. Если был оформлен целевой кредит, заёмщик может досрочно вернуть всю сумму или её часть с оплатой процентов за действительный срок кредитования в течение 30 календарных

дней с момента получения, также без необходимости предупреждать об этом кредитора.

Далее важно рассмотреть такое условие как валюта кредита (займа).

Валюта кредита – это согласованная и установленная партнёрами валюта по кредитному договору. Она может быть в национальной валюте каждой из сторон, валюте трёх стран или международных расчётных единицах (ЭКЮ, СДР). Выбор валюты кредита влияет на стоимость кредита, так как изменение её курса может привести к обесцениванию или удорожанию кредита. Однако, важно понимать, что микрофинансовые организации не имеют права выдавать потребительские займы в иностранной валюте.

ЦБ РФ рассказал о валютных кредитах в документе об основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов: «Высокий рост кредита, замещение внешнего долга внутренним и конвертация валютных займов в российских банках в рублевые объясняли исторически высокие темпы роста рублевой денежной массы. На них также влияли авансирование госрасходов в конце 2022 года и фактическое увеличение расходов в 2023 году» [14].

Следующее условие – процентная ставка за пользование кредитом (займом). Процентная ставка за пользование кредитом – это сумма, которую заёмщик должен выплатить кредитору за использование полученных средств. Размер процентной ставки зависит от типа и срока займа, внутренней политики банка и других факторов.

В пункте 4.1 статьи 5 Федерального Закона № 353 указано о размещении процентных ставок: «О потребительском кредите (займе)» «Размещение в местах оказания услуг и на официальном сайте кредитора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии) информации о процентных ставках в процентах годовых, указанной в пункте 8 части 4 настоящей статьи, допускается при совместном размещении с указанной в пункте 10 части 4 настоящей статьи информацией о диапазоне значений полной стоимости потребительского кредита (займа) одинаковым по размеру

шрифтом. Любая информация, доводимая кредитором до заемщика, должна соответствовать информации, указанной в части 4 настоящей статьи» [19].

Количество, размер и периодичность (сроки) платежей – это следующие условия договора потребительского кредита. Должны быть согласованы с заемщиком количество, размер и регулярность (периодичность и сроки) выплат или метод расчёта платежей, а также процедура их корректировки при частичном досрочном погашении кредита (займа).

Порядок возврата кредита (займа) и способы его погашения – еще одно важное условие.

Казакова Е.Б. и Гартин Ю.А. в своей статье упоминают возможность досрочного возврата кредита: «При наличии желания и возможности заемщика кредитные средства могут быть возвращены досрочно, если в договоре нет никаких ограничений относительно досрочного возврата заемных средств» [22].

Далее стоит рассмотреть полную стоимость кредита (займа). Полная стоимость кредита (займа) – это совокупность всех расходов заемщика, связанных с получением и обслуживанием кредита. ПСК показывает, сколько на самом деле будет стоить заём, с учётом не только процентной ставки, но и всех дополнительных платежей [11].

На подробности указывает пункт 1 статьи 6 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: «Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского

кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа). Полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых указывается с точностью до третьего знака после запятой» [19].

Еще одно важное условие – ответственность заёмщика. В статье 811 ГК РФ говорится о последствиях нарушения заемщиком договора займа: «Если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 настоящего Кодекса, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 настоящего Кодекса.

Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с процентами за пользование займом, причитающимися на момент его возврата.» [7].

Также, если заёмщик не соблюдает сроки возврата кредита или уплаты процентов, кредитор имеет право потребовать досрочного погашения оставшейся суммы кредита вместе с соответствующими процентами.

В договор потребительского кредитования можно включить цели использования кредита (займа). В то же время, если заёмщик нарушает условия целевого использования кредита, кредитор может прекратить дальнейшее кредитование по договору и (или) потребовать досрочного погашения всей суммы кредита.

Считаем важным упомянуть и указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров. В договоре может быть указано требование о заключении заёмщиком других договоров, необходимых для получения или

исполнения договора потребительского кредита (займа), например, договора страхования. В этом случае заёмщик должен заполнить заявление о предоставлении кредита (займа) по форме, установленной кредитором, и выразить своё согласие на дополнительные услуги, включая заключение других договоров, а также стоимость этих услуг. Важно отметить, что кредитор должен предоставить возможность заёмщику отказаться от дополнительных услуг за отдельную плату. Кредитор не может ставить отметки о согласии заёмщика на предоставление ему дополнительных услуг (п. 9, ч. 9, ст. 5, ч. 2 ст. 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)») [19].

Кредитор не вправе автоматически включать дополнительные услуги (страхование, обслуживание и так далее) без явного согласия заёмщика. Заёмщик должен отдельно выразить согласие (например, в заявлении на кредит), причём кредитор не может проставлять отметки о согласии заранее.

Пункт 2.7 статьи 7 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» указывает на условия дополнительных услуг: «Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги (работы, товары), оказываемые (выполняемые, реализуемые) кредитором, действующим от собственного имени или по поручению и (или) от имени третьего лица, или третьим лицом, информация о которых указана в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) в заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, условия оказания таких услуг (выполнения работ, приобретения товаров) должны предусматривать:

- стоимость услуги (работы, товара);
- право заемщика отказаться от услуги (работы) либо от товара, не бывшего в употреблении, в течение срока, установленного пунктом 3 части 2.1 настоящей статьи, посредством обращения к лицу,

оказывающему услугу (выполняющему работу, реализующему товар), с заявлением об отказе от услуги (работы, товара);

- право заемщика требовать от лица, оказывающего услугу (выполняющего работу, реализующего товар), возврата денежных средств, уплаченных заемщиком за приобретение товара либо за оказание услуги (выполнение работы), за вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной (выполненной) до дня получения кредитором или лицом, оказывающим услугу (выполняющим работу), заявления заемщика об отказе от такой услуги (работы, товара), поданного в течение срока, установленного пунктом 3 части 2.1 настоящей статьи;
- право заемщика требовать от кредитора возврата денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за приобретение товара либо оказание услуги (выполнение работы), за вычетом стоимости части такой услуги (работы), фактически оказанной (выполненной) до дня получения третьим лицом заявления об отказе от такой услуги (работы, товара), при неисполнении таким третьим лицом обязанности по возврату денежных средств заемщику» [19].

Еще одним условием можно назвать обеспечение по договору потребительского кредитования – это дополнительные гарантии для кредитора, которые гарантируют возврат долга в случае неплатёжеспособности заёмщика. Оно снижает кредитные риски для банка, позволяет выдавать крупные суммы кредитов и формировать пониженные процентные ставки, а также увеличивает доступность кредитов для заёмщиков с низким уровнем дохода или плохой кредитной историей. Основные виды обеспечения включают залог имущества (недвижимость, автомобили, ценные бумаги), поручительство третьих лиц и страхование жизни, от потери работы или трудоспособности. Банки могут также предлагать банковскую гарантию или неустойку. Для минимизации рисков банки иногда комбинируют разные виды обеспечения.

Общие условия договора потребительского кредита (займа) не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату. Кредитор не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

Юридическая практика за последние десять лет выявила ряд грубых нарушений, которые банки включают в кредитные договора. Многие условия являются незаконными, но несовершенство законодательства позволяет обходить эти нормы и требования.

Так, Малова Т.В. предлагает нам примеры наиболее частых условий, которые играют не в пользу заёмщика: «Личное или титульное страхование – споры о реализации страхования жизни и здоровья проходят много лет и вышли на федеральный уровень. В частности, банки редко включают данное условие в документы, но нередко повышают ключевую ставку или отказывают в оформлении соглашений. В итоге Правительством РФ было принято решение о внесении изменений на базе Федерального закона от 19.12.2023 № 607-ФЗ. В документе прописаны ограничения для банков при выдаче ипотечных кредитов. Финансовые организации не смогут повышать ставку из-за отказа оформлять страховой полис.

Штраф за отказ от получения кредита – де-факто такие условия являются незаконными. Дело в том, что в Федеральном законе № 2300-1 «О защите прав потребителей» говорится: клиент имеет полное право отказаться от договора с момента его заключения в обговоренные сроки. При этом кредитные менеджеры часто угрожают заемщикам, ошибочно считая, что кредитные условия вступают в законную силу с момента подписания документа.

Необоснованные отказы от выдачи кредитов – обычно, речь идет об отказе из-за отсутствия страхового полиса. Опять же, представители банка могут без объяснения причины отказать в выдаче кредита и доказать права заемщика будет проблематично. Как правило, опытные юристы используют

видео- и аудиозаписи для подтверждения незаконных действий со стороны банковских сотрудников.

Запрет на досрочное погашение – законы РФ предполагают, что каждый заемщик имеет право досрочно погасить задолженность без штрафных санкций со стороны кредитора. Если в условиях договора прописан запрет на досрочное погашение, данная норма будет считаться незаконной. Однако финансовые организации используют уловки, например, прописывают обязательное согласование с банком всех операций. Скрытые комиссии – проблема номер один для всей финансовой сферы, в том числе микрофинансовых организаций. Несмотря на попытку урегулировать споры, банки продолжают использовать скрытые платежи» [13].

В договоре необходимо указать и о запрете уступки кредитором прав (требований) третьим лицам или об отсутствии такого запрета. Однако выбор заемщика в пользу запрета уступки прав требований по договору не должен мешать подписанию соглашения. В соответствии с п. 1 ст. 382 ГК РФ, кредитор вправе уступить право требования по договору третьему лицу (например, коллекторскому агентству) без согласия должника, если иное не предусмотрено законом или договором. Однако в потребительском кредитовании это приводит к злоупотреблениям:

- банки массово передают долги аффилированным коллекторским компаниям, созданным теми же финансовыми группами;
- заемщик не получает уведомления о смене кредитора или получает его постфактум;
- новый кредитор (коллектор) меняет условия взаимодействия (например, запрещает реструктуризацию).

Несмотря на то, что ФЗ № 353-ФЗ (ст. 12) требует уведомлять заемщика об уступке, на практике:

- уведомления направляются несвоевременно или ненадлежащим способом (например, SMS без подтверждения прочтения);

- заемщики не могут оспорить передачу долга, так как формально закон не нарушен.

Как решение данной проблемы, можно предложить дополнить ФЗ № 353-ФЗ новой статьей 12.1:

- запретить уступку прав требований по потребительским кредитам коллекторским агентствам, аффилированным с кредитором;
- ввести обязательное предварительное согласие заемщика на уступку (через отдельное заявление при заключении договора);
- установить санкции за несоблюдение: аннулирование уступки, если заемщик не был уведомлен за 30 дней до передачи долга или штраф для кредитора в размере 10% от суммы долга в пользу заемщика.

В обоснование данным изменениям можно сказать, что банки не смогут создавать «карманные» коллекторские агентства для давления на заемщиков. Заемщик будет знать, кому и на каких условиях передается долг. Исключаются случаи, когда должник узнает о смене кредитора только после подачи иска. Проблема скрытой уступки прав – «серая зона» в регулировании потребительского кредитования. Предложенные изменения устранят недобросовестные практики без ущерба для финансового рынка.

Так, условия договора потребительского кредитования должны быть чёткими, прозрачными и понятными для заёмщика. В договоре следует указывать все существенные условия, такие как сумма кредита, процентная ставка, срок погашения, комиссии и штрафы, а также права и обязанности сторон. Заёмщик должен иметь возможность ознакомиться с договором и при необходимости получить разъяснения от кредитора.

2.2 Содержание договора потребительского кредитования

Договор потребительского кредитования является важным документом, регулирующим взаимоотношения между банком или другой кредитной организацией и заёмщиком. Этот документ содержит информацию об

условиях предоставления и возврата кредита, правах и обязанностях сторон, а также возможных последствиях нарушения обязательств. Понимание содержания этого договора имеет ключевое значение для обеих сторон, поскольку он не только регулирует обязательства, но и защищает права участников сделки.

Одним из главных аспектов договора потребительского кредитования является четкое определение сторон. В документе указываются полные наименования кредитора и заемщика, а также их реквизиты. Это создает правовую основу для дальнейших обязательств и правоотношений. Прозрачность и четкость в идентификации сторон позволяют избежать недоразумений и конфликтов в будущем.

Содержание раздела «Права и обязанности сторон» зависит от вида кредита и внутренней политики банка, но обычно включает как базовые положения, обязательные для всех кредитных договоров, так и нормы, установленные законодательством.

Важным элементом является предмет договора, который включает в себя конкретную сумму кредита и его целевое назначение.

Предметом кредитного договора выступают денежные средства, которые передаются физическому лицу для личных нужд (как по целевому, так и по нецелевому виду кредитования), не связанным с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных в кредитном договоре. Например, заем может быть предоставлен для покупки бытовой техники, автомобильного транспорта или на другие нужды. Прозрачное определение целей кредитования помогает заемщику более осознанно подходить к использованию полученных средств, а кредитору – учитывать риски, которые могут возникнуть в процессе.

Основной частью договора является процентная ставка, которая устанавливает стоимость заемных средств.

В соответствии со статьей 9 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: «Процентная ставка (процентные ставки) по договору потребительского

кредита (займа) может определяться с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину (фиксированные величины) которой (которых) стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) при его заключении (постоянная процентная ставка), ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины (числового значения), предусмотренной (предусмотренного) в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) (переменная процентная ставка)» [19].

В зависимости от условий договора, ставка может быть фиксированной или плавающей. Она явно прописывается в документе, а также указываются условия ее изменения в будущем. Понимание условий, при которых может изменяться процентная ставка, критически важно для заемщика, так как это влияет на общий размер обязательств.

Важно помнить и условия изменения значения кредитной ставки, которые указаны в пунктах 4 и 5 статьи 9 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: «Кредитор обязан уведомить заемщика способом, предусмотренным договором, об изменении значения переменной процентной ставки и направить заемщику обновленный график платежей по такому договору, а также информацию о полной стоимости кредита (займа), рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной процентной ставки, способом, предусмотренным договором, не позднее пятнадцати дней до начала применения измененной переменной процентной ставки.

При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита (займа) кредитор направляет заемщику обновленный график платежей по договору потребительского кредита (займа) (если он ранее предоставлялся заемщику) в порядке, установленном этим договором» [19].

Кроме того, срок кредита и условия его погашения занимают важное место в договоре. Здесь прописывается, на какой период предоставляется

кредит и каким образом заемщик будет погашать свои обязательства. Существуют разные схемы погашения – аннуитетные и дифференцированные платежи, каждая из которых имеет свои плюсы и минусы. Заемщик должен быть осведомлен о том, как именно будет формироваться его кредитная нагрузка на протяжении всего срока кредита.

При аннуитетной схеме погашения:

- ежемесячный платеж остается неизменным на весь срок кредита;
- включает в себя часть основного долга и проценты;
- в начале срока большая часть платежа уходит на погашение процентов;
- в конце срока преобладает погашение основного долга;
- удобен для планирования ежемесячных расходов.

При дифференцированной схеме погашения:

- размер платежа постепенно уменьшается;
- ежемесячно выплачивается равная часть основного долга;
- проценты начисляются на остаток задолженности;
- общая переплата по кредиту обычно меньше;
- подходит для тех, кто уверен в стабильности своего дохода.

Не менее важным элементом являются обязанности сторон, включая права кредитора и заемщика. Это может касаться своевременной выплаты кредита, предоставления необходимой информации, а также условий, при которых кредитор имеет право на взыскание долга. Договор также может содержать информацию о возможных штрафах и комиссиях за просрочку платежей, что является важным инструментом для обеспечения дисциплины заемщика.

Права банка включают:

- получать полную информацию о клиенте;
- определять процентную ставку;
- устанавливать форму передачи средств;
- налагать штрафные санкции за просрочку платежей;

- передавать долговые обязательства третьим лицам и привлекать коллекторов (если клиент не возражает);
- обращаться в суд для возврата долга.

В обязанности банка входит:

- предоставить средства в указанный срок;
- уведомить клиента о приближении даты платежа или возникшей просрочке;
- реструктуризировать долг или предоставить «кредитные каникулы» при наличии финансовых трудностей у клиента.

Так же необходимо выделить и обязанности заемщика:

- полностью уплатить проценты, указанные в договоре;
- вернуть долг в установленный срок;
- проводить расчеты с кредитором в форме, указанной в договоре;
- использовать средства по назначению (если кредит целевой);
- оплатить штрафы и пени при нарушении обязательств.

Права заемщика включают в себя возможность:

- пользоваться кредитными средствами в течение срока договора;
- не погашать долг немедленно при ухудшении финансового положения, подтвержденном документально;
- досрочно погасить долг, уведомив кредитора за 30 дней;
- вернуть сумму потребительского кредита без предварительного уведомления с уплатой процентов за фактический срок кредита в течение 14 дней;
- платить только те комиссии, которые действовали на момент подписания договора;
- не оплачивать дополнительные комиссии за получение информации о состоянии счета.

Одной из ключевых особенностей договора потребительского кредитования является наличие залогового обеспечения или гарантии. В

случае, если заемщик не может выполнить свои обязательства, кредитор имеет право использовать залог для покрытия убытков. Эта практика служит дополнительной защитой для кредитора и может существенно снизить риск невозврата.

В качестве залога может выступать:

- недвижимость (квартиры, дома, земельные участки);
- транспортные средства;
- ценные бумаги;
- драгоценности;
- иное ликвидное имущество.

Основные требования к залоговому имуществу:

- высокая ликвидность (возможность быстрой продажи);
- хорошее техническое состояние;
- отсутствие других залогов;
- право собственности должно быть документально подтверждено.

Договор потребительского кредитования представляет собой сложный правовой механизм, требующий тщательного регулирования для обеспечения баланса интересов всех участников. Проведенный анализ показал, что, несмотря на детальную законодательную регламентацию условий договора, включая обязательное раскрытие полной стоимости кредита и запрет одностороннего изменения существенных условий, на практике сохраняются значительные проблемы. В частности, остаются нерешенными вопросы прозрачности договорных условий, когда заемщики сталкиваются с трудностями при понимании реальных обязательств из-за сложных формулировок и скрытых условий. Особую озабоченность вызывает практика уступки прав требования аффилированным коллекторским агентствам, которая зачастую осуществляется без должного информирования заемщиков и изменения условий взаимодействия.

Существующие механизмы защиты прав заемщиков показывают свою недостаточную эффективность, что проявляется в ограниченных возможностях оспаривания незаконных условий договоров и слабой судебной практике по подобным спорам. Для решения этих проблем требуется дальнейшее совершенствование законодательства, включающее введение прямого запрета на уступку прав требования аффилированным коллекторским организациям, усиление ответственности кредиторов за нарушение требований к информированию заемщиков, а также развитие внесудебных механизмов разрешения споров через институт финансового омбудсмена.

Таким образом, договор потребительского кредитования, оставаясь важным инструментом финансового рынка, требует постоянного внимания законодателя к вопросам защиты прав заемщиков. Только комплексный подход к устранению существующих пробелов в регулировании и совершенствованию правоприменительной практики позволит создать действительно сбалансированную систему, обеспечивающую как стабильность кредитных отношений, так и надежную защиту интересов потребителей финансовых услуг.

Глава 3 Заключение, изменение и расторжение договора потребительского кредитования

3.1 Заключение договора потребительского кредитования

Заключение договора потребительского кредитования регулируется нормами Гражданского кодекса РФ и Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» и иными нормативно-правовыми актами.

Заключение кредитного договора – это процесс оформления соглашения между заёмщиком и банком или другой финансовой организацией, в результате которого заёмщик получает право на использование кредитных средств на определённых условиях.

В ФЗ «О потребительском кредите (займе)» статья 7 указывает нам: «Договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом» [19].

Статья 820 ГК РФ указывает на форму кредитного договора: «Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.» [7].

Согласно статье 7 Федерального закона № 353-ФЗ, если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые

заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа) [19].

Заключение договора потребительского кредита происходит, когда стороны достигают соглашения по всем индивидуальным условиям договора.

Общие условия устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения, а индивидуальные условия согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально. Индивидуальные условия отражаются в виде таблицы установленной формы, начиная с первой страницы договора (ч. 1, 3, 9, 10, 12 ст. 5 ФЗ № 353) [19]. Если общие условия кредитного договора противоречат индивидуальным, то применяются индивидуальные условия кредитного договора.

Договор потребительского займа считается заключённым с момента передачи денег заёмщику.

Заёмщик может выразить своё согласие на получение потребительского кредита в течение пяти рабочих дней после получения индивидуальных условий договора, если только кредитор не установил более длительный срок.

Документы, необходимые для оформления договора потребительского кредита (займа), включая индивидуальные условия договора и заявление о предоставлении кредита, могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи и направлены через интернет в соответствии с требованиями федерального законодательства.

При оформлении договора потребительского кредита кредитор должен предоставить заёмщику информацию о платежах по кредиту, включая суммы, направленные на погашение основного долга и процентов, а также общую сумму выплат за весь период действия договора. Это требование не распространяется на предоставление кредитов с лимитом кредитования.

В соответствии со статьей 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: «Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа) имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита (займа) или ее часть без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита (займа) или ее часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита (займа), не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита (займа))» [19].

Дополнительной услугой данного договора может являться услуга страхования. Об условиях данной услуги нам указывает пункт 2.1 статьи 7 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: «В случае, если при предоставлении потребительского кредита (займа) кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, предоставляются услуги или совокупность услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, кредитор в установленной им форме заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) заявления о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) обязан указать также информацию:

- о содержании этой услуги или совокупности этих услуг;
- о соотношении размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования, указанному в абзаце первом настоящей части, в отношении конкретного заемщика и размера иных платежей, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг, либо о максимально возможном размере платежа заемщика, включающего страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, указанному в абзаце первом настоящей части, в отношении конкретного заемщика и иные платежи, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг;
- о праве заемщика отказаться от этой услуги или совокупности этих услуг в течение тридцати календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание этой услуги или совокупности этих услуг посредством подачи заемщиком кредитору или третьему лицу, действовавшему в интересах кредитора, заявления об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования» [19].

При оформлении договора потребительского кредита (займа) с 01.01.2024 г. микрофинансовые организации (далее – МФО) обязаны уведомлять потребителя до оформления кредита в письменной форме о риске неисполнения его обязательств и возможных штрафах если показатель долговой нагрузки более 50%. Потребитель в свою очередь, должен подтвердить ознакомление с извещением собственноручной подписью или ее аналогом.

Такие нововведения произошли в связи с тем, что потребители были недостаточно осведомлены о возможных рисках и последствиях при высокой долговой нагрузке. Это должно помочь им принимать обоснованные решения при получении кредитов и займов.

Пономаренко Л.А., помощник судьи Железнодорожного районного суда, говоря о заключении кредитного договора отсылает нас на действующее

законодательство РФ: «Действующее законодательство неоднократно закрепляет принцип добросовестности сторон при ведении переговоров и заключению договора. Так, пункт 3 статьи 307 ГК РФ определяет, что в том числе при установлении обязательства стороны обязаны действовать добросовестно, учитывать права и законные интересы друг друга, взаимно оказывать содействие для достижения цели, предоставлять контрагенту необходимую информацию. Далее гражданское законодательство устанавливает, что стороны обязаны действовать добросовестно при вступлении в переговоры о заключении договора, в ходе их проведения и по их завершении. Предоставление стороне неполной или недостоверной информации, в том числе умолчание об обстоятельствах, которые в силу характера договора должны быть доведены до сведения другой стороны, также относится к недобросовестным действиям при проведении переговоров (статья 434.1 ГК РФ)» [15].

Микрофинансовые организации не имеют права предоставлять потребительские займы в иностранной валюте (пункт 3, часть 9, статья 5 Федерального закона № 353) [19].

При заключении кредитного договора важно обращать внимание на следующие моменты:

- полная стоимость кредита, включая проценты, комиссии и другие платежи;
- график платежей и порядок погашения кредита;
- условия досрочного погашения кредита;
- штрафы и пени за нарушение условий договора;
- страхование и дополнительные услуги, которые предлагаются вместе с кредитом.

Заключение договора потребительского кредитования – это ответственный процесс для заёмщика, который позволяет ему воспользоваться кредитными средствами на определённых условиях. Этот процесс включает несколько этапов: выбор банка, подача заявки, рассмотрение заявки,

подписание договора и получение кредитных средств. Важно внимательно изучить все условия договора, обращая внимание на полную стоимость кредита, график платежей, условия досрочного погашения и возможные штрафы.

3.2 Изменение и прекращение договора потребительского кредитования

Изменение условий договора потребительского кредитования может потребоваться в случае изменения финансового положения заёмщика или изменения рыночных условий. Это позволяет банку или другой кредитной организации адаптировать условия кредитования к изменившейся ситуации.

Основные особенности изменения условий договора потребительского кредита (займа) по требованию заемщика содержатся в статье 6.1-2 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: «Заемщик по договору потребительского кредита (займа) в любой момент в течение времени действия кредитного договора, договора займа, за исключением случая, указанного в пункте 2 части 2 настоящей статьи, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по такому договору, при одновременном соблюдении следующих условий:

- размер кредита (займа), предоставленного по договору потребительского кредита (займа), не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации. Максимальный размер потребительского кредита (займа) для кредита (займа), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

- условия такого договора ранее не изменялись по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей статье или статье 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», независимо от перехода прав (требований) по такому договору к другому кредитору. При этом ранее произведенное изменение условий кредитного договора, договора займа по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 настоящей статьи, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 настоящей статьи. Ранее произведенное изменение условий кредитного договора, договора займа по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 настоящей статьи, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 настоящей статьи;
- не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами,

принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- заемщик на день направления требования, указанного в настоящей части, находится в трудной жизненной ситуации;
- на день получения кредитором требования, указанного в настоящей части, отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, по соответствующему договору потребительского кредита (займа) отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа));
- на день получения кредитором требования, указанного в настоящей части, кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору» [19].

Односторонний отказ от исполнения обязательств по договору и одностороннее изменение его условий не допускается.

Как установлено ст. 450 ГК РФ, изменение и расторжение договора возможно по соглашению сторон или по решению суда. Соглашение об

изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев не вытекает иное [7].

В статье 310 Гражданского кодекса Российской Федерации также указывается, что банк не может изменять параметры кредитования без согласия заёмщика. Односторонний отказ от выполнения обязательств и одностороннее изменение условий договора недопустимы [7].

Статья 5 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» гласит, что изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского кредита должно происходить в соответствии с требованиями, указанными в этом законе [19].

Согласно статье 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности», в случае заключения кредитного договора с физическим лицом, кредитная организация не вправе односторонне изменять срок действия договора, увеличивать процентные ставки и порядок их определения, а также повышать или устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, определённых федеральным законодательством.

В соответствии с частью 1 статьи 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-І «О защите прав потребителей», условия договора, которые нарушают права потребителя и противоречат правилам, установленным законодательством Российской Федерации в сфере защиты прав потребителей, считаются недействительными.

Исходя из вышесказанного, одностороннее изменение условий кредитных договоров с физическими лицами является незаконным и нарушает положения законодательства о защите прав потребителей и о банках и банковской деятельности.

В 2024 году вступили в силу новые положения отдельных законодательных актов РФ в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, в том числе в:

- Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Нововведения адаптированы к современным реалиям и содержат положения, которых не было ранее. Данное положение не будет действовать при оформлении кредита от 100 000,00 рублей или эквивалентной суммы в иностранной валюте.

С 12.07.2024 года банки будут обязаны включать в договор потребительского кредита (займа) его уникальный идентификатор.

Прекращение договора потребительского кредитования может быть связано с погашением заёмщиком задолженности по кредиту или с истечением срока действия договора. Кредитный договор может быть расторгнут двумя способами: по взаимному согласию сторон и через суд, именно так указывает статья 450 Гражданского кодекса РФ [7].

Если договор расторгается, обязательства считаются прекращёнными, обычно с момента подписания соглашения о расторжении сторонами, а при судебном расторжении – с момента вступления в силу соответствующего решения суда, в соответствии с пунктом 3 статьи 453 Гражданского кодекса РФ [7]. Расторжение кредитного договора, который нарушает права потребителя, – одна из самых актуальных проблем в области защиты прав потребителей.

Согласно судебной практике Апелляционного определения СК по гражданским делам Ульяновского областного суда от 13 апреля 2021 г. по делу № 33-1317/2021, заёмщик может требовать расторжения кредитного договора только при наличии доказательств существенных нарушений условий договора со стороны кредитора. В противном случае суды не удовлетворяют требования заёмщика о расторжении договора [2].

Примером судебной практики по расторжению также может быть дело № 33-29053/2020. Елена Фирсова записалась на курс модельной школы Iconic. За 160 000 рублей ООО «Иконик» обещало обучить её фотопозированию, хореографии и ведению блога. Фирсова взяла кредит на обучение в АО «Кредит Европа Банк» под 20 % годовых.

После трёх с половиной месяцев обучения Фирсова решила отказаться от курса. Она потребовала от «Иконик» расторгнуть договор об оказании услуг, но школа не вернула деньги. Фирсова подала в суд на ООО «Иконик» и АО «Кредит Европа Банк». Она хочет расторгнуть не только договор об услугах, но и целевой кредитный договор.

Сотрудники «Иконик» предоставили недостоверные данные о работе и доходах Фирсовой. Теперь она требует от школы вернуть долг по кредиту (174 000 рублей) и неустойку (107 000 рублей), а также компенсацию морального вреда (20 000 рублей) и расходы на юридические услуги.

Первая инстанция отклонила требование расторгнуть кредитный договор. Суд принял во внимание доводы банка, который утверждал, что кредитный договор не связан с договором оказания услуг, и Фирсова могла бы оплатить курс самостоятельно, без займа. Банк считает, что расторжение договора оказания услуг не прекращает кредитные обязательства.

Райсуд согласился с этим аргументом. Он указал, что Фирсова заключила кредитный договор добровольно и согласилась с его условиями, о чём свидетельствует её подпись. Однако эти договоры не связаны между собой, так как преследуют разные цели: один – получение денег, другой – получение услуги (дело № 02-0183/2020).) [16].

Фирсова не согласилась с таким решением и обжаловала его в Мосгорсуде. Апелляционная инстанция поддержала девушку, частично отменила решение суда первой инстанции и расторгла спорный договор (дело № 33-29053/2020) [17].

Мы считаем, что решение Мосгорсуда кардинально меняет ситуацию: если кредитный договор будет расторгнут, банк сможет требовать

возвращённые средства не у клиента, а у поставщика услуг (как необоснованное обогащение). Решение Мосгорсуда даёт основания предполагать, что суды первой инстанции (по крайней мере, в Москве) станут более внимательно защищать права граждан, которые вступают в отношения с недобросовестными предпринимателями.

Так, из данной судебной практики можно выявить следующую проблему: отсутствие четкого правового механизма расторжения целевого кредитного договора при неисполнении обязательств со стороны поставщика услуг. В случае, когда заемщик берет кредит на конкретную цель (например, обучение), но услуга не оказывается или оказывается ненадлежащим образом, суды часто отказывают в расторжении кредитного договора, ссылаясь на его «независимость» от договора оказания услуг.

Так, Казакова Е.Б., Гартин Ю.А. в своей статье отсылают нас к нормам ГК РФ: «заемщик имеет право «отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором. В момент получения банком такого уведомления об отказе от кредита договор, в принципе, считается расторгнутым в одностороннем порядке» [22].

Таким образом, изучение действующих законов и судебной практики в области правового регулирования исполнения и расторжения кредитных соглашений показывает, что исполнение и расторжение кредитного договора должны происходить на основе соответствующих правовых принципов и в соответствии с порядком и условиями, установленными законом, а также прописанными в договоре.

Для устранения проблемы мы считаем необходимым внести изменения в законодательство и правоприменительную практику.

Для закрепления правовой связи между целевым кредитом и договором оказания услуг нужно внести поправки в ст. 814 ГК РФ и ФЗ № 353-ФЗ, предусматривающие:

- автоматическое приостановление обязательств по кредиту при расторжении договора оказания услуг по инициативе заемщика (например, из-за некачественного исполнения);
- право заемщика требовать перевода долга на поставщика услуг в случае их недобросовестности (по аналогии со ст. 391 ГК РФ).

Чтобы упростить судебную процедуру расторжения целевых кредитов необходимо:

- разработать специальный административный порядок рассмотрения таких споров через Роспотребнадзор или финансового омбудсмена, чтобы избежать длительных судебных процессов;
- закрепить в Постановлении Пленума ВС РФ разъяснение, что неисполнение поставщиком услуг является основанием для расторжения кредитного договора (по аналогии с п. 24 Постановления № 17).

Еще один важный аспект – обязательное информирование заемщиков о рисках. Для этого нужно дополнить ст. 7 ФЗ № 353-ФЗ требованием, чтобы кредиторы:

- указывали в договоре последствия неполучения оплаченной услуги;
- предоставляли заемщику возможность подписания трехстороннего соглашения с поставщиком услуг, где кредитор выступает гарантом возврата средств при неисполнении обязательств.

Заключительным изменением считаем необходимым создание реестра недобросовестных поставщиков услуг. А именно, ввести механизм, при котором ЦБ РФ будет вести реестр компаний, неоднократно нарушающих договоры с заемщиками. Кредиторы обязаны проверять контрагентов по этому реестру и предупреждать заемщиков о рисках.

Предложенные меры позволят:

- защитить заемщиков от финансовых потерь из-за недобросовестных поставщиков;

- снизить количество судебных споров за счет досудебных механизмов урегулирования;
- повысить ответственность кредиторов и поставщиков услуг за качество исполнения обязательств.

Если бы поправки действовали в деле Фирсовой, банк был бы обязан приостановить платежи по кредиту до разрешения спора с «Иконик», а затем взыскать долг с школы, а не с заемщика. Таким образом, проблема требует системного подхода, сочетающего изменения в законодательстве и правоприменительной практике.

Заключение договора требует письменной формы и детального согласования индивидуальных условий, которые имеют приоритет над общими условиями, устанавливаемыми кредитором. При этом кредитная организация обязана предоставить заемщику исчерпывающую информацию о всех платежах, включая полную стоимость кредита, график погашения и дополнительные услуги, такие как страхование. Это позволяет заемщику принимать осознанные решения и минимизировать риски.

Изменение условий договора возможно исключительно по взаимному согласию сторон или через суд, что исключает односторонние действия кредитора и защищает права заемщика. Законодательство строго запрещает кредитным организациям в одностороннем порядке менять ключевые параметры кредита, такие как процентные ставки или сроки погашения, без согласия заемщика.

Расторжение договора может осуществляться по соглашению сторон, через суд или в рамках реструктуризации долга. Заемщик может расторгнуть договор по разным причинам, таким как пересмотр своих потребностей или невозможность погасить займ. Банк также может расторгнуть договор, если заемщик не выполняет свои обязательства.

Судебная практика демонстрирует, что заемщики могут добиться расторжения договора при наличии существенных нарушений со стороны кредитора или поставщика услуг. Однако процесс осложняется отсутствием

чётких правовых механизмов, особенно в случаях с целевыми кредитами, где неисполнение обязательств поставщиком услуг не всегда влечёт за собой автоматическое прекращение кредитных обязательств.

Подытожив всё вышесказанное, можно сказать, что заключение, изменение и расторжение договора потребительского кредитования важны для соблюдения прав и интересов обеих сторон – заёмщика и банка. Это позволяет заёмщику избежать финансовых трудностей и проблем с кредитной историей, а банку – обеспечить выполнение обязательств заёмщиком.

Анализ выявленных проблем показывает необходимость внесения изменений в законодательство. В частности, предлагается установить правовую связь между целевыми кредитами и договорами оказания услуг, ввести механизмы приостановления кредитных обязательств при недобросовестности поставщиков, а также создать реестр недобросовестных компаний. Эти меры помогут усилить защиту прав заёмщиков, снизить количество судебных споров и повысить ответственность всех участников кредитных отношений.

Таким образом, глава подчёркивает важность сбалансированного подхода к регулированию потребительского кредитования, который учитывает интересы как заёмщиков, так и кредиторов. Совершенствование законодательства и правоприменительной практики в этой сфере будет способствовать повышению прозрачности и добросовестности кредитных отношений, что в конечном итоге благоприятно скажется на финансовой стабильности и защите прав потребителей.

Заключение

Проведенное исследование на тему «Правовое регулирование договора потребительского кредитования» позволило комплексно проанализировать ключевые аспекты данной сферы, выявить существующие проблемы и предложить пути их решения. В работе рассмотрены теоретические основы потребительского кредитования, его законодательное регулирование, особенности договора, а также вопросы его заключения, изменения и расторжения.

Потребительское кредитование играет значительную роль в экономике, предоставляя гражданам возможность удовлетворять личные потребности за счет заемных средств. Однако его развитие сопровождается рядом проблем, связанных с защитой прав заемщиков и балансом интересов сторон. Основным нормативным актом, регулирующим данную сферу, является Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который устанавливает требования к условиям договора, порядку его заключения и исполнения. Тем не менее, действующее законодательство содержит пробелы, приводящие к злоупотреблениям и неоднозначным судебным решениям.

Одной из ключевых проблем является недостаточная защита заемщиков от недобросовестных практик кредиторов. К ним относятся скрытые комиссии, навязывание дополнительных услуг, таких как страхование, и одностороннее изменение условий договора.

Особую сложность вызывает вопрос уступки прав требования коллекторским агентствам, которая зачастую осуществляется без должного информирования заемщиков, что усложняет процесс урегулирования споров.

Еще одной актуальной проблемой является отсутствие четкого механизма расторжения целевых кредитов при неисполнении обязательств поставщиками услуг. Судебная практика показывает, что заемщики, столкнувшиеся с некачественными услугами или непоставкой товаров, остаются обязанными по кредитному договору, несмотря на нарушение

условий со стороны поставщика. Это создает несправедливую ситуацию, когда заемщик вынужден выплачивать кредит за неполученную услугу.

Для решения выявленных проблем предлагается ряд мер. Во-первых, необходимо внести изменения в законодательство, в частности, в ст. 814 ГК РФ и ФЗ № 353-ФЗ, предусмотрев автоматическое приостановление кредитных обязательств при расторжении договора оказания услуг. Это позволит защитить заемщиков от финансовых потерь в случае недобросовестности поставщиков. Во-вторых, следует запретить уступку прав требования аффилированным коллекторским агентствам без согласия заемщика, а также установить четкие критерии для предоставления кредитных каникул, включая перечень необходимых документов и допустимый уровень снижения дохода.

Важным направлением является повышение прозрачности кредитных отношений. Кредиторы должны быть обязаны указывать в договоре последствия неполучения оплаченной услуги и предоставлять заемщикам возможность заключать трехсторонние соглашения с поставщиками услуг, где банк выступает гарантом возврата средств.

Кроме того, создание реестра недобросовестных поставщиков под контролем ЦБ РФ позволит минимизировать риски для заемщиков. Для ускорения разрешения споров и снижения нагрузки на суды целесообразно развивать внесудебные механизмы, такие как рассмотрение жалоб через Роспотребнадзор или финансового омбудсмена. Это обеспечит более оперативное и доступное урегулирование конфликтов. Перспективным направлением дальнейших исследований может стать сравнительно-правовой анализ регулирования потребительского кредитования в странах ЕАЭС и разработка предложений по гармонизации законодательства в рамках экономической интеграции.

В заключение можно отметить, что правовое регулирование договора потребительского кредитования требует дальнейшего совершенствования для обеспечения справедливого баланса интересов всех участников. Реализация

предложенных мер позволит усилить защиту прав заемщиков, повысить прозрачность кредитного рынка и снизить риски финансовых злоупотреблений.

Это, в свою очередь, будет способствовать устойчивому развитию потребительского кредитования как важного элемента финансовой системы России.

Проведенное исследование подтверждает актуальность темы, а именно, что совершенствование правового регулирования потребительского кредитования требует комплексного подхода, сочетающего защиту прав заемщиков с поддержанием стабильности финансовой системы. Реализация предложенных мер позволит создать более сбалансированную и эффективную систему правового регулирования, соответствующую современным экономическим реалиям и социальным потребностям.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Алдушина Ю.В. Потребительское кредитование в России/Ю.В. Алдушина. – Текст: электронный//Политика, экономика и инновации. – 2021. – №5 (40). – URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskoe-kreditovanie-vrossii-2> (дата обращения: 21.09.2023).
2. Апелляционное определение СК по гражданским делам Ульяновского областного суда от 13 апреля 2021 г. по делу № 33-1317/2021//<http://www.uloblsud.ru/index.php?option=3&id=90&idCard=100716> (дата обращения 22.12.2024)
3. Банковское дело и кредитование/Р.В. Крюков. – М.:А-Приор, 2021. – 236 с. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О. И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2023. – 360 с.
4. Баранова В.В. Анализ кредитования физических лиц // Скиф. 2023. №1 (77). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditovaniya-fizicheskikh-lits> (дата обращения: 21.09.2023).
5. Борисова Д.В. Тенденции в развитии кредитования физических лиц в коммерческом банке / Д.В. Борисова. – Текст: электронный // E-Scio. – 2021. – № 10 (61). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-v-razvitiikreditovaniya-fizicheskikh-lits-v-kommercheskom-banke> (дата обращения: 19.09.2023).
6. Галимова Л.Ф. Необходимость потребительского кредитования и перспективы его развития в современном мире / Л.Ф. Галимова. – Текст: электронный // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – №5-1 (80). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimostpotrebitelskogo-kreditovaniya-i-perspektivy-ego-razvitiya-v-sovremennom-mire> (дата обращения: 21.09.2023).
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023).

8. Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки: Учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая, Р. Крюков – Люберцы: Юрайт, 2022. – 480 с.

9. Ермаков Антон Сергеевич / Банковское право Текст лекций: основы банковского права, понятие и виды кредитных организаций, субъекты банковского права, банковские расчетные организации, 2024 – URL: <https://viewer.rsl.ru/ru/rsl01007925108>

10. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования).

11. Кравченко Людмила Владимировна / Обеспечение прав и законных интересов сторон в договоре потребительского кредита: диссертация ... кандидата юридических наук, 2022 – URL: <https://viewer.rsl.ru/ru/rsl01008930177>

12. Кузьмина М.Р. Виды рисков потребительского кредитования / М.Р. Кузьмина. – Текст: электронный // Мировая наука. – 2021. – №6 (51). – 12 с.

13. Малова Т.В. Договор потребительского кредитования: спорные моменты и незаконная практика / Т.В. Малова. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2024. – № 5 (504). – С. 279-281. – URL: <https://moluch.ru/archive/504/110875/> (дата обращения: 22.12.2024).

14. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов (утв. Банком России) ЦБ РФ // <https://sudact.ru/law/osnovnye-napravleniia-edinoi-gosudarstvennoi-denezhno-kreditnoi-politiki-na12/> (дата обращения 14.12.2024).

15. Пономаренко Лидия Анатольевна. К вопросу преддоговорного регулирования в отношениях потребительского кредитования: обеспечение баланса интересов сторон. Северо-Кавказский юридический вестник, 2020, №4. С-69.

16. Решение Симоновского районного суда по делу № 33-29053/2020 от 18.08.2020 // <https://судебныерешения.рф/53126243> (дата обращения 22.12.2024)

17. Текст научной статьи по специальности «Экономика и бизнес»: виды рисков потребительского кредитования URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vidy-riskov-potrebitelskogo-kreditovaniya> (дата обращения: 21.09.2023).

18. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 № 218-ФЗ (последняя редакция).

19. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 22.06.2024) О потребительском кредите (займе).

20. Шестакова Н.Н. Особенности и виды потребительского кредитования / Материалы международной научной конференции. Отв.за выпуск: В.С. Литвинова, Ж.Н. Шмелева. Красноярск, 2023 – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54751799>

21. Шоханов С.А. Понятие и правовое регулирование потребительского кредитования / С.А. Шоханов. – Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2020. – № 44 (334). – С. 144-149. – URL: <https://moluch.ru/archive/334/74659/> (дата обращения: 14.12.2024).

22. Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». 2020. Е.Б. Казакова, Ю.А. Гартина – URL: https://esj.pnzgu.ru/files/esj.pnzgu.ru/kazakova_eb_gartina_yua_2020_4_18 (дата обращения: 22.02.2025).