

**Пузина Александра Сергеевна**

*студентка 2 курса юридического факультета*

*ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»*

**Научный руководитель: Конопляникова Татьяна Валерьевна**

*доцент кафедры гражданского права и процесса,*

*кандидат педагогических наук, доцент*

*г. Оренбург, Россия*

## **ЗАЩИТА ПРАВ ЗАЕМЩИКА ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА**

**Аннотация:** *статья посвящена анализу проблем защиты прав заемщиков по договору потребительского кредита. Особое внимание уделяется специальному законодательству по потребительскому кредитованию, которое регламентирует начисление процентов, условия уступки права (требования) по договорам потребительского кредитования.*

**Ключевые слова:** *заемщик, кредитный договор, потребительское кредитование, неустойка, уступка права, защита прав.*

## **PROTECTION OF THE RIGHTS OF THE BORROWER UNDER A CONSUMER LOAN AGREEMENT**

**Resume:** *The article is devoted to the analysis of the problems of protecting the rights of borrowers under a consumer credit agreement. Particular attention is paid to special legislation on consumer lending, which regulates the calculation of interest, conditions for the assignment of rights (claims) under consumer lending agreements.*

**Keywords:** *borrower, credit agreement, consumer lending, forfeits, assignment of rights, protection of rights.*

Потребительское кредитование в Российской Федерации основывается на

следующих нормативно-правовых документах: Гражданский кодекс РФ [1], [2], ФЗ «О банках и банковской деятельности» [3], ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [4] и др. Данные документы устанавливают порядок и правила потребительского кредитования физических лиц для целей, которые не связаны с предпринимательством, при заключении и исполнении договоров кредита (займов).

Главная особенность Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» заключается в том, что данный правовой акт впервые защищает интересы потребителя банковских продуктов и услуг, а не интересы банковской сферы. Указанный Федеральный закон установил основные направления защиты потребителя – заемщика [4].

1. Договоры потребительского кредитования состоят из двух частей: общие условия и индивидуальные условия. В первой части договора прописываются общие условия, которые устанавливаются банком в одностороннем порядке и являются общими для всех заемщиков, получающих потребительский кредит: правила получения кредита, начисление процентов, неустойка, порядок возвращения и досрочного расторжения договорных обязательств с Банком.

Вторая часть договора потребительского кредита состоит из индивидуальных условий и конкретных параметров (размер кредита, срок, процентные ставки, неустойка, графики платежей) и оформляется как таблица по форме Банка России [9].

2. Федеральным законом установлены: система ограничений (размер процентов, неустойка при просроченном возврате и при уплате процентных начислений) для того, чтобы максимально защитить финансовые интересы заемщика и не допустить его сваливания в «кредитную яму».

3. Законодательно установлены специальные требования по уступкам прав (требований) договоров потребительских кредитов. Гражданским Кодексом РФ определено, что при переходе права кредитор может не испрашивать согласие должников.

4. В случаях просрочек по кредитным платежам определена очередность платежей: сначала погашаются задолженности по кредитным процентам, далее – задолженность основного долга, неустойки, штрафы, пеня, суммы процентов без задолженностей, суммы основного долга без задолженностей, другие выплаты. Порядок погашения задолженности ни одна из сторон изменить не имеет права (принцип свободы договорных отношений в данной ситуации неприменим).

Доктринальный анализ правоприменительной и судебной практики позволяет сделать вывод о том, что результативно защищать права и интересы заёмщиков по договорам потребительского кредитования не всегда представляется возможным. Перечисленные способы защиты заёмщиков невозможно применять в силу следующих обстоятельств:

- неправильно определена видовая категория договора;
- в договоре содержатся условия, которые явно нарушают права заёмщика [11, с. 47].

Положение заемщика в договорных обязательствах законодателем определяется неоднозначно, что приводит к тому, что кредитор, используя специфическое, чаще всего толкование норм отечественного гражданского законодательства злоупотребляет доверием заемщиков и нарушает их права и интересы в названных обязательствах и возможностях их применения.

В современной юридической литературе предложены самые разнообразные способы защиты заемщика в потребительском кредитовании. Е.В. Федулина анализирует следующие способы, когда прекращаются или изменяются правоотношения, сделка признается недействительной, что приводит к благоприятным последствиям для заемщика; способ возмещения убытков, взыскания неустоек и пр. [13, с. 21]. В практической деятельности использовать эти способы не всегда возможно, поскольку в договор включаются несправедливые для заёмщика условия (а эти условия законодатель не отнес к нарушениям прав и законных интересов заемщиков).

Юрист-правовед А.А. Вишневецкий дает очень простое объяснение такому

положению вещей: в любом случае условия кредитного договора формирует банк, понятно, что данный договор будет отражать только интересы одной стороны – банка - и игнорировать интересы заемщиков [10, с. 142]. Такую несправедливость можно объяснить лишь отнесением кредитных договоров к договорам присоединения по нормам ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

Президиум ВАС РФ указывает, если банк разрабатывает проект договора, и заемщик не принимает в этом участия и не может вносить изменения в проект, хотя этот договор нарушает интересы заемщика, суд обязан применять к таким договорам нормы ст. 428 Гражданского кодекса РФ [8].

Практика заключения договорных обязательств по потребительскому кредитованию показывает, что условия договорных отношений с банковскими организациями не обговариваются заранее, кредитные инспекторы чаще всего предлагают заемщику, что инспектор заполнит договор, не объясняя при этом существенных условий; все ответы на вопросы заемщика обращаются в рекламу банковских продуктов [12, с. 19]. Банк разрабатывает большое количество указаний и инструкций, размещаемых, как правило, на веб-ресурсах Банка, и представленные внутренние нормативные документы Банк имеет право изменять, не ставя в известность заемщиков, объясняя, что эти документы находятся в открытом доступе.

Если заемщик на этапах, предшествующих подписанию договора потребительского кредитования, не сможет доказать, что отдельные условия договора не соответствуют Гражданскому кодексу РФ и другим законодательным актам РФ, и договор будет подписан на условиях Банка, то в будущем доказывать в судебных заседаниях, что заемщик не согласен с договорными отношениями, будет уже невозможно. Суд в этих ситуациях встает на сторону банка, тем более, граждане должны понимать, что банки содержат очень сильные юридические службы. Заёмщик, поняв, что договор нарушает его права, пытается бороться с этим на юридическом уровне, обращается в соответствующие государственные органы, направляет жалобы, претензии, заявления. При этом заемщик прекращает выплачивать кредит, тем

самым нарушая собственные обязательства. Такое поведение заемщика также недопустимо.

Заемщикам следует, обращаясь в суд, сослаться на нормы ст. 10 Гражданского кодекса РФ: банки – это профессионалы в собственном бизнесе, они могут злоупотреблять данным положением, что носит название недобросовестного поведения. Оценка действий банка при оформлении договорных правоотношений должна осуществляться на основе принципа добросовестности при осуществлении юридически значимых действий.

Президиум Верховного Суда РФ отмечает следующие тенденции в банковской сфере - рост предоставляемых физическим лицам банковских услуг и вместе с тем возрастанием рискованности данных услуг на фоне недобросовестного поведения кредитных организаций [7].

Судебная практика также позволяет выделить следующие нарушения прав заемщиков по потребительскому кредитованию: навязывание различных видов страхования, уступки прав третьему лицу без согласования с заемщиком, требования комиссионных вознаграждений за дополнительные (не согласованные с заемщиком) услуги.

Еще одной актуальной проблемой потребительского кредитования являются ростовщические проценты, применяемые банками для заключения договоров с физическими лицами.

Пункт 1 статьи 809 ГК РФ определяет, что размеры процентов и порядок их получения займодавцем от заемщиков определяются заключенным между ними договором.

Статья 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» предусматривает, что процентная ставка по договорам потребительского кредитования устанавливается по соглашению банка и клиента в соответствии с условиями кредитного договора [3].

Подпункт 4 пункта 9 статьи 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» устанавливает индивидуальные условия кредитного договора; данные условия юридически значимы только, если они согласованы банком и

заемщиком [4]. К таким условиям относятся: размер годовой процентной ставки, порядок расчета переменных процентных ставок, их значения на момент заключения договора.

Но мы должны констатировать, что физическое лицо – потенциальный заемщик – приходит в кредитное учреждение, где процентная ставка уже определена, и она никоим образом не зависит от его финансового потенциала на данный момент. Другими словами, процентную ставку определяет сам банк, что позволяет ему злоупотреблять данным обстоятельством.

Таким образом, современное законодательство, регулирующее потребительское кредитование, направлено на защиту интересов заемщиков. Однако положение потребителей банковских продуктов осложняется тем, что именно кредиторы диктуют условия потребительского кредитования, что может привести к злоупотреблениям с их стороны, поскольку именно банк разрабатывает проект договора. Суды в этих случаях встают на сторону банков. Способы защиты прав и интересов заемщика от недобросовестного поведения кредитора при исполнении обязательств по договору потребительского займа или кредита: признание права; присуждение к исполнению обязанности в натуре; возмещение убытков; взыскание неустойки; компенсация морального вреда; самозащита.

### **Список литературы:**

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1200514222099\\_1345649423119&cacheid=802533252BEB3CBE334860EC72A38339&mode=splus&base=LAW&n=340325&rnd=A8FE1965AC8D69E3CC0D899439C00D2C#3c8s9bof7p0](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1200514222099_1345649423119&cacheid=802533252BEB3CBE334860EC72A38339&mode=splus&base=LAW&n=340325&rnd=A8FE1965AC8D69E3CC0D899439C00D2C#3c8s9bof7p0)

2 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=320455-0&rnd=17D6CF74DEF324>

008972C614DFBAC519&req=doc&base=LAW&n=341893&REFDOC=320455&R  
EFBASE=LAW#5zur8dcgvd

3 О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&dst=0&rnd=A8FE1965AC8D69E3CC0D899439C00D2C#006586890324275108>

4 О потребительском кредите (займе): федер. закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=349441&dst=0&rnd=A8FE1965AC8D69E3CC0D899439C00D2C#07512606728411859>

5 О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»: федер. закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=12005142220991345649423119&cacheid=1537A954E73DB42F48D567EF03160096&mode=splus&base=LAW&n=314693&rnd=A8FE1965AC8D69E3CC0D899439C00D2C#h2w108xlzn>

6 О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=12005142220991345649423119&cacheid=C4200445BF8C850A82A9E3F4172FADC9&mode=splus&base=LAW&n=131885&rnd=A8FE1965AC8D69E3CC0D899439C00D2C#1ktkhi9c9tt>

7 Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=12005142220991345649423119&cacheid=BEBC5A0DB2CB1775318B292FCB0AEC65&mode=splus&base=LAW&n=278807&rnd=A8FE1965AC8D69E3CC0D899439C00D2C#uaowoc2bwo>

8 Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса РФ о кредитном договоре от 13.09.2011 № 147 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=12005142220991345649423119&cacheid=9D38271EC6E881E7FE93827EF7103056&mode=splus&base=LAW&n=120495&rnd=A8FE1965AC8D69E3CC0D899439C00D2C#6tp3yusjat4>

9 О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа): указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=12005142220991345649423119&cacheid=75CBE255DD90BE0104245C3A6EBB6704&mode=splus&base=LAW&n=299629&rnd=A8FE1965AC8D69E3CC0D899439C00D2C#1ijy25yw7m8>

10 Вишневский, А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: сравнительно-правовые очерки / А.А. Вишневский. – Москва: Статут, 2014. – 347 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://search.rsl.ru/ru/record/01006581828>

11 Козакова, Е.Б. Потребительское кредитование: состояние, проблемы и пути развития/ Е.Б. Козакова // Lex Russica. – 2018. – № 6. – С. 47-56.

12 Михеева, И.Е. Проценты за пользование кредитом в свете судебной практики / И.Е. Михеева // Банковское право. - 2019. - № 4. - С. 19 – 24.

13 Федупина, Е.В. Гражданско-правовая защита прав заемщика по договору потребительского кредита (займа): автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Москва: Юристъ, 2016.