

Тиматков Владимир Дмитриевич

магистрант

Ленковская Рената Романовна

канд. юрид. наук, доцент, доцент

ФГБОУ ВО «МИРЭА – Российский технологический университет»

г. Москва

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ

Аннотация: в статье рассматривается проблема защиты прав потребителей при заключении кредитных договоров. Анализируются участники и цели кредитных отношений, а также включаются в свое содержание такие понятия, как «кредитный договор» и «потребительский кредит». В работе рассматриваются различные виды кредитов, способы их использования, а также их влияние на рынок и его процессы. Целью исследования является изучение проблем и установление перспектив развития защиты прав потребителей при заключении кредитных договоров в Российской Федерации. В результате проведенного исследования авторы приходят к выводу, что важным и основным фактором для устойчивого функционирования рынка и сбалансированной экономики являются стабильные кредитные отношения. Стоит отметить: кредит несет значительную роль в стимулировании экономического роста, так как он предоставляет возможность привлечения необходимых денежных средств для инвестиций и развития организаций. Важно понимать, что при правильном использовании кредитных средств, увеличивается производство и расширяется бизнес, сопровождая все это повышением уровня жизни населения страны. Таким образом, защита прав потребителей при заключении кредитных договоров играет важную роль в обеспечении справедливых условий кредитования и предотвращении возможных злоупотреблений. Потребители должны быть информированы о своих правах и готовы использовать их для защиты своих интересов.

Ключевые слова: кредит, кредитная система, кредитные отношения, кредитные договоры, потребительский кредит, перераспределение ресурсов, защита прав потребителей.

Введение

Защита прав потребителей при заключении кредитных договоров является одной из важнейших задач современного регулирования финансовых отношений. Потребители, являющиеся заемщиками, часто оказываются в более уязвимом положении по сравнению с кредиторами, их банками. В связи с этим возникает необходимость обеспечения справедливых условий кредитования, защиты от недобросовестных практик и обеспечения информированности потребителей о своих правах и обязанностях.

Сложность кредитных договоров, часто написанных сложным и непонятным языком, а также наличие скрытых комиссий, неясных условий и высоких процентных ставок могут привести к негативным последствиям для потребителей. В этой связи законодательство стремится обеспечить защиту интересов заемщиков, предоставляя им право на информированный выбор, защиту от недобросовестной рекламы и возможность обжаловать недобросовестные действия со стороны кредиторов.

Для достижения баланса и гармонии между интересами банков и заемщиков и обеспечения устойчивости финансового сектора необходима эффективная защита прав потребителей при заключении кредитных сделок. Постоянное улучшение законодательства и практики его применения играет ключевую роль в обеспечении полной и результативной защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг. Только таким образом можно создать благоприятные условия для развития взаимного доверия между сторонами и обеспечить стабильность на финансовом рынке. Важно продолжать работу над совершенствованием механизмов контроля за соблюдением прав потребителей и повышением их осведомленности о своих правах и обязанностях в процессе кредитования.

Понятие потребительского кредита

В современных условиях рынка защита прав потребителей стала одним из ключевых аспектов государственной политики в сфере потребительских отношений. Потребительские займы набирают все большую популярность среди населения. Разнообразие товаров, доступных для приобретения в кредит, огромно – от мелкой бытовой техники и мобильных телефонов до дорогостоящей электроники и автомобилей. Следует также отметить появление различных сервисов, позволяющих оплачивать покупки по частям в магазинах одежды, косметики и продуктов питания. Именно такие займы считаются потребительскими.

Потребительский кредит предоставляется физическим лицам (потребителям) для покупки товаров, услуг или работ на личные, семейные или домашние нужды, не связанные с предпринимательской деятельностью, с обязательным возвратом суммы займа и уплатой процентов в оговоренный срок. Этот вид кредита предназначен для тех, кто желает приобрести товар прямо сейчас, но не обладает достаточными финансовыми ресурсами. Поэтому они выбирают опцию покупки в рассрочку, чтобы не откладывать приобретение на неопределенный срок [6].

Большинство граждан считают, что кредит является легкими и быстрыми деньгами для решения различных трудностей и проблем в жизни, но если разобрать смысл кредитного договора, то можно понять, что это вовсе не так. Благодаря кредиту можно оплатить различные счета или быстрее без накоплений приобрести различные товары, но главный смысл банковского кредита заключается в деньгах, которые обязательно нужно будет вернуть заемщику в банк, соответствуя всем условиям договора. Срочность, платность и возвратность являются основными принципами кредитования и означают, что кредитные договоры могут заключаться только с теми заемщиками, финансовое положение которых стабильно, а возможность своевременного возврата полученных средств не вызывают сомнений у банка.

В момент заключения и на протяжении всей длительности кредитных договоров, потребители имеют определенные права, которые направлены на защиту их интересов от возможных недобросовестных действий со стороны кредиторов.

Важно осознавать эти права и знать, как их использовать для обеспечения справедливых условий кредитования [7–8].

Одним из ключевых моментов защиты прав потребителей является обязательное предоставление полной и понятной информации о всех условиях кредитного договора. Это включает в себя раскрытие процентных ставок, сроков погашения, размера комиссий и штрафов. Потребитель имеет право требовать предоставления всех необходимых данных до подписания договора и должен иметь возможность ознакомиться с ним внимательно.

Другим важным аспектом защиты прав потребителей является запрет на использование обманных приемов и навязывание дополнительных услуг или товаров в рамках кредитного договора. Кредиторы не имеют права скрывать информацию или вводить потребителя в заблуждение относительно условий кредита.

Потребители также имеют право на досрочное погашение кредита без уплаты штрафов или комиссий. Это позволяет им уменьшить общую сумму выплат по кредиту и освободиться от долга раньше срока [9].

В случае нарушения их прав со стороны кредитора, потребители имеют право обратиться за помощью к суду или другим органам защиты прав потребителей. Важно знать свои права и не стесняться использовать их для защиты себя от недобросовестных практик.

Законодательные меры по защите прав потребителей

На территории Российской Федерации основными нормами, которые регулируют защиту прав потребителей, заключающих кредитные договоры, являются положения содержащиеся в Гражданском кодексе РФ, Федеральном законе «О защите прав потребителей» и других нормативных актах. Важную и ключевую роль играют эти законодательные нормы и меры, которые направлены на защиту прав потребителей в обеспечении справедливых и безопасных условий для покупателей. Благодаря этим законам регулируются взаимоотношения у продавца и покупателя кредита, а также обеспечивают возможность обращения потребителей за защитой своих прав в конкретных нарушениях [11].

Законодательство о защите прав потребителей охватывает различные аспекты, включая право на безопасные товары и услуги, право на получение информации о продукции, право на возврат товара или компенсацию в случае его дефектов, а также защиту от недобросовестной рекламы и другие важные права.

Важно, чтобы законы о защите прав потребителей были прозрачными, доступными и эффективными. Они должны учитывать современные технологии и изменения в рыночной среде, чтобы обеспечить адекватную защиту интересов потребителей.

Законодательные меры по защите прав потребителей способствуют укреплению доверия между продавцами и покупателями, а также способствуют развитию честной конкуренции и повышению качества товаров и услуг. Важно, чтобы государство и общество в целом поддерживали и соблюдали законы о защите прав потребителей, чтобы обеспечить благоприятную среду для всех участников рынка [2].

Судебная практика в области защиты прав потребителей при заключении кредитных договоров может включать следующие аспекты/

1. Недобросовестные практики банков или кредитных организаций при предоставлении кредитов потребителям, такие как скрытые комиссии, завышенные процентные ставки, неясные условия договора и т. д.

2. Нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных сделок, включая недостаточное информирование клиентов о условиях кредита, правах и обязанностях.

3. Обманные приемы со стороны банков или кредитных организаций, например, предоставление ложной информации о кредитных условиях, скрытые платежи и комиссии.

4. Досрочное погашение кредита и возможные штрафы или комиссии, которые могут быть незаконными или завышенными.

5. Судебная защита прав потребителей в случае возникновения споров или конфликтов с банком или кредитной организацией при исполнении кредитного договора.

6. Прецедентные решения судов по делам о защите прав потребителей в

сфере кредитования, которые могут служить основой для защиты интересов других потребителей в подобных ситуациях.

Правовая природа потребительского кредита

Потребители имеют право обращаться в суд с жалобами на недобросовестную рекламу, необоснованное повышение процентных ставок, скрытые комиссии, непонятные условия договора и другие нарушения со стороны кредитора. Суд может принимать решения о признании кредитного договора недействительным, изменении условий договора, возмещении убытков и компенсации морального вреда потребителю. Это способствует защите прав потребителей и поддержанию справедливости в отношениях между банками и клиентами [2].

Увеличенное внимание к информированию со стороны кредиторов и заемщиков обусловлено необходимостью разрешения конфликтов, возникающих в сфере потребительского кредитования из-за недостаточного понимания своих прав и обязанностей. Отсутствие специализированных законодательных актов в данной области также создает сложности. Поэтому важно, чтобы банки предоставляли клиентам четкую и полную информацию о условиях кредитования в стандартизированной форме, что позволит сравнивать предложения различных банков и принимать обоснованные решения.

Обеспечение осознанного выбора является ключевым элементом справедливой конкуренции на рынке потребительского кредитования. Поэтому важно, чтобы клиенты имели доступ к прозрачной информации о кредитных условиях, чтобы избежать возможных конфликтов и обеспечить защиту своих прав как потребителей [4].

Основные положения Гражданского кодекса РФ о займе (кредите) и Закона РФ «О защите прав потребителей» не учитывают все особенности правового регулирования потребительского кредитования, что может привести к непредвиденным юридическим последствиям.

В рамках таких сделок кредиторами выступают банки, действующие в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Согласно статье 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или другая кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить заемщику денежные средства

(кредит) в соответствии с условиями договора, а заемщик обязуется вернуть полученную сумму и уплатить проценты за нее [1].

Однако необходимо учитывать, что законы, регулирующие отношения между потребителями и кредиторами, должны быть более прозрачными и адаптированными к специфике потребительского кредитования. Это поможет избежать недоразумений и конфликтов между сторонами сделки, обеспечивая более эффективную защиту прав потребителей и установление четких правил игры на рынке потребительского кредитования.

Также стоит отметить, что сфера потребительского кредитования не лишена определенных трудностей. Потребители высказывают различные, порой обоснованные претензии к неясным условиям кредитования, скрытым дополнительным комиссиям, а также к оплате услуг независимых оценщиков, страховых взносов и прочего, что значительно увеличивает общую стоимость кредита.

Доступность потребительского кредита вызывает целый ряд серьезных проблем, включая необходимость повышения финансовой грамотности населения, умения планировать личные финансы; обеспечение защиты заемщиков при взаимодействии с банками, предоставление гражданам всей необходимой информации на этапе заключения договора; разработку системы работы с проблемной задолженностью – коллекторских агентств, эффективных судебных и исполнительных процедур, внедрение института банкротства неплатежеспособных должников – физических лиц [10].

Для эффективного сотрудничества между заемщиком и кредитором на протяжении всего периода действия договора потребительского кредита необходимо учитывать различные интересы обеих сторон. Это требует комплексного подхода к регулированию их отношений через финансовую инфраструктуру. Соблюдение своих обязательств и понимание собственных прав помогут заемщику ответственно получить кредит, учитывая свою финансовую ситуацию и возможность вовремя вернуть заемные средства.

По данным Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, выявлены серьезные нарушения прав потребителей в

сфере финансовых услуг. К ним относятся: заключение страховых договоров на жизнь и здоровье при оформлении кредитов, взимание скрытых комиссий за выдачу кредитов со стороны банков, незаконное взыскание неустоек за досрочное погашение кредитов, предоставление дополнительных платных услуг без согласия клиента, включая оплату обслуживания ссудных счетов, добавление в договоры условий, ограничивающих выбор судебной юрисдикции клиента, а также введение пунктов, позволяющих банкам односторонне изменять условия кредитных договоров и передавать права на взыскание задолженностей коллекторским агентствам [3].

Эти практики не только нарушают законодательство о защите прав потребителей, но и создают негативное влияние на финансовое благополучие граждан. Поэтому важно осознавать свои права как потребителя и бдительно изучать условия финансовых договоров, чтобы избежать подобных недобросовестных практик со стороны кредитных организаций.

Согласно действующему законодательству Российской Федерации, условия кредитных договоров, которые противоречат правам потребителей, считаются недействительными. Например, запрещено принуждать потребителя к покупке дополнительных товаров или услуг в связи с основной покупкой. В случае нарушения права потребителя на свободный выбор товара или услуги, продавец или исполнитель обязан полностью возместить убытки.

Важно отметить, что страхование и кредитование представляют собой различные виды услуг. Условие обязательного страхования жизни или здоровья при получении кредита ограничивает права потребителей и противоречит закону.

Досрочное исполнение кредитного договора не является нарушением обязательств, так как закон предусматривает право заемщика на такие действия. Банк, как кредитор, обязан создать условия для предоставления и погашения кредита. Включение в договор комиссии за выдачу кредита ссылаясь на принцип свободы договора не оправдано, поскольку законодательство защищает интересы потребителей и запрещает недобросовестные практики в сфере кредитования.

Несмотря на вышеизложенное, важно помнить, что свобода заключения договора имеет свои ограничения: заключение сделок, противоречащих закону, не

допускается, а недействительность условий договора может быть признана в случае несоответствия закону. Поэтому введение дополнительных платежей в кредитном договоре, не предусмотренных законодательством, нарушает права потребителей. Условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с законом о защите прав потребителей, признаются недействительными [5].

Когда кредитная организация передает права на взыскание задолженности с гражданина, это может нарушать принципы конфиденциальности банковских данных, установленные законодательством. Поскольку коллекторы не входят в перечень лиц, которым разрешено получать информацию, составляющую банковскую тайну, Роспотребнадзор считает, что передача третьим лицам прав требования по обязательствам между банком и гражданином-потребителем недопустима.

Финансовая грамотность как ключевой инструмент защиты прав потребителей

Финансовая грамотность играет ключевую роль в защите прав потребителей при кредитовании, поскольку позволяет людям осознанно принимать финансовые решения, оценивать свои возможности и риски, а также защищать себя от недобросовестных практик финансовых организаций.

Понимание основных финансовых понятий, умение анализировать условия кредитных договоров, оценивать свою платежеспособность и планировать свой бюджет помогает потребителям избежать непредвиденных финансовых трудностей и неоправданных расходов.

Финансовая грамотность помогает потребителям правильно выбирать кредитные продукты, сравнивать условия различных предложений, избегать скрытых комиссий и переплат. Кроме того, знание своих прав и обязанностей как потребителя кредитных услуг позволяет эффективно защищать свои интересы в случае возникновения спорных ситуаций с кредиторами [4].

Повышение финансовой грамотности населения способствует укреплению финансовой стабильности общества в целом. Чем больше людей обладают зна-

ниями о финансах, тем меньше вероятность возникновения финансовых кризисов и проблем с задолженностями. Это важно не только для индивидуальных потребителей, но и для экономики страны в целом.

Образовательные программы по финансовой грамотности, проводимые как государственными органами, так и некоммерческими организациями, способствуют повышению уровня финансовой грамотности населения и укреплению защиты прав потребителей при кредитовании. Обучение основам финансового планирования, умению эффективно управлять своими финансами и понимание основных принципов работы финансовых институтов помогают людям принимать обоснованные решения и защищать свои интересы в сфере кредитования.

Выводы

На основании изложенного можно сделать следующие выводы/

1. Защита прав потребителей при кредитовании является важным аспектом современного правового регулирования и требует особого внимания со стороны законодателей, исполнительных органов и общественности.

2. Необходимо развивать механизмы защиты прав потребителей при заключении кредитных договоров, включая информирование потребителей о условиях кредитования, предоставление доступной и понятной информации о процентах, комиссиях, штрафах и других условиях кредитных сделок.

3. Важно обеспечить эффективный механизм рассмотрения жалоб и споров между потребителями и кредитными организациями, чтобы обеспечить справедливое разрешение конфликтов и защиту интересов потребителей.

4. Следует уделять внимание обучению потребителей основам финансовой грамотности, чтобы они могли осознанно принимать решения о кредитовании и защищать свои права в этой сфере.

5. Необходимо постоянно совершенствовать законодательство в области защиты прав потребителей при заключении кредитных договоров, учитывая изменяющиеся условия рынка и потребности потребителей.

6. Защита прав потребителей при заключении кредитных договоров явля-

ется важным аспектом современного правопорядка, который требует постоянного внимания и усилий со стороны всех участников процесса.

Заключение

Таким образом, защита прав потребителей при заключении кредитных договоров является важным аспектом современной рыночной экономики. Государство и организации по защите прав потребителей должны активно работать над созданием законодательства, которое обеспечивает прозрачность и справедливость в отношениях между кредиторами и заемщиками. Потребители должны иметь доступ к полной информации о кредитных условиях, а также быть защищены от недобросовестных практик со стороны кредиторов. Только при соблюдении этих принципов можно гарантировать справедливые и безопасные условия для всех участников кредитного рынка. Помимо законодательных мер важно также обеспечить финансовую грамотность среди потребителей, чтобы они могли осознанно принимать решения о кредитных обязательствах и понимать свои права и обязанности. Образовательные программы по финансовой грамотности помогут людям лучше понимать финансовые риски и возможности, связанные с кредитами, и принимать обоснованные решения.

Также важно развивать механизмы защиты потребителей в случае возникновения споров или проблем при исполнении кредитных обязательств. Независимые органы по разрешению споров могут служить эффективным инструментом защиты прав потребителей и предотвращения недобросовестных действий со стороны кредиторов. Создание сбалансированной системы защиты прав потребителей при заключении кредитных договоров способствует развитию здорового и прозрачного финансового рынка, где все стороны могут чувствовать себя защищенными и уверенными в своих действиях.

Список литературы

1. 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).
2. Закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 №2300–1.

3. Григорьева Е.В. Защита прав потребителей финансовых услуг / Е.В. Григорьева. – 2021. – С. 253.

4. Защита прав потребителей при заключении кредитных договоров: сборник материалов научно-практической конференции / под ред. В.В. Петрова. – М.: Издательство МГЮА, 2021. – С. 54–59.

5. Защита прав потребителей при заключении кредитных договоров: современные вызовы и перспективы / под ред. Н.Н. Ивановой. – М.: Юстицинформ, 2018. – С. 87–91.

6. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2020. – С. 427.

7. Ленковская Р.Р. Гражданско-правовые способы защиты информации / Р.Р. Ленковская, И.Н. Изотова // Актуальные проблемы российского законодательства: сборник статей. – М., 2010. – С. 109–116. – EDN TPBMUD

8. Ленковская Р.Р. Защита информации в сети Интернет / Р.Р. Ленковская, А.Л. Шиловская // Проблемы экономики и юридической практики. – 2017. – №5. – С. 89–93. – EDN ZRMSTN

9. Меликов Ю.И. Актуальные вопросы теории кредита. Новое прочтение теории кредита и банков: монография / Ю.И. Меликов [и др.], под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КноРус, 2021. – С. 193.

10. Потребительское кредитование: анализ правовых аспектов и судебной практики / авт.-сост. Е.И. Иванова, Л.П. Козлова. – М.: ЮрЛитИнфо, 2020. – С. 68.

11. Правовая защита прав потребителей в сфере кредитования: актуальные проблемы и практика применения законодательства / под ред. А.А. Смирнова. – СПб.: Проспект, 2020. – С. 154–156.