

ЧАСТНО-ПРАВОВЫЕ СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

М.А. Кисляков, магистрант

Н.В. Фирсова, канд. юрид. наук, доцент

Башкирский государственный университет
(Россия, г. Уфа)

DOI:10.24412/2500-1000-2022-10-3-91-93

***Аннотация.** В настоящей статье рассматриваются частно-правовые способы защиты прав потребителей при заключении кредитного договора. Автором определяются особенности кредитного договора и ответственность при неисполнении его условий одной из сторон. Автор, рассматривая специфику применения способов защиты от несправедливых условий кредитного договора (договора займа) при его заключении, определяет допустимые способы защиты: прекращение или изменение правоотношения, признание сделки недействительной и применение последствий её недействительности, а также пресечение действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения.*

***Ключевые слова:** кредит, кредитный договор, права потребителей, защита прав потребителей, правовое регулирование кредитования.*

В России каждый второй гражданин является заемщиком у кредитной организации. В каждой российской семье есть один, два или более кредитов. Изучение способов защиты прав потребителей при заключении кредитного договора является весьма актуальной темой.

По спорам, вытекающим из правоотношений по поводу заключения и исполнения кредитного договора, сформировалась достаточно устоявшаяся практика и она почти всегда не в пользу потребителей банковских услуг. Причин такого положения дел несколько.

Кредитный договор является договором присоединения, условия которого определены в стандартных формах. В связи с этим у банка возникает возможность включения в кредитный договор условий, отвечающих требованиям банка, некоторые из которых являются незаконными [1].

При этом любое неисполнение обязательства кредитором, выраженное в ненадлежащем совершении им действия, предписанного обязательством при заключении кредитного договора, может стать основанием для присуждения к исполнению обязанности в натуре. Это может касаться непредставления кредитором сведений о состоянии задолженности заемщика, предусмотренных п. 15 ст. 7 ФЗ «О

потребительском кредите»: нарушение очередности погашения задолженности по договору при зачислении произведенного заемщиком платежа (п. 20 ст.ст. 5ФЗ о потребительском кредите) и т.п. [2]

Следующим самостоятельным способом защиты гражданских прав (ст. 12 ГК РФ) и вместе с тем формой гражданско-правовой ответственности, применение которой возможно только при наличии специально предусмотренных законом условий является возмещение убытков [3].

По мнению Д.А. Муратова возмещение убытков выступает в трех ипостасях: для правонарушителя – это ответственность перед потерпевшим, т.е. обязанность претерпеть имущественные лишения; для потерпевшего – это способ защиты нарушенного права, который выражен в принадлежащем ему субъективном праве; а та правовая взаимосвязь, которая установилась между ними, и есть обязательство. Кроме того, как замечает автор, возмещение убытков признано ГК РФ субъективным правом, а потому подлежит защите, как и всякое другое субъективное гражданское право [4].

С возмещением убытков тесно связан другой способ защиты, являющийся одновременно и способом обеспечения исполнения обязательств и мерой ответственно-

сти – взыскание неустойки. В пункте 1 ст. 330 ГК РФ неустойкой (штрафом, пенями) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения [3].

Рассматривая специфику применения способов защиты от несправедливых условий кредитного договора (договора займа) при его заключении, можно заметить, что в силу особенностей нарушаемых прав и интересов допустимыми способами защиты, входящими в данную группу, являются: прекращение или изменение правоотношения, признание сделки недействительной и применение последствий её недействительности, а также пресечение действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения.

Как справедливо отмечают в своей работе М.И. Брагинский и В.В. Витрянский одной из основных проблем, решаемых гражданским правом, является защита слабой стороны в договорном обязательстве [5]. Реализация данной задачи требует формального отступления от одного из основных принципов гражданского законодательства – равенства участников гражданско-правовых отношений (ст. 1 ГК РФ). Фактически же, предоставляя слабой стороне дополнительные права и, соответственно, возлагая на её контрагента по договору дополнительные обязанности, ГК и другие законы тем самым обеспечивают на деле равенство участников таких договорных отношений [6].

Следует отметить, что в литературе широко распространено мнение, что именно конструкция договора присоединения направлена на защиту слабой стороны договора. К примеру, Д.В. Мечетин считает, что во всех случаях лицо, присоединяю-

щееся к договору, по правилам ст. 428 ГК не имеет возможности согласовать условия договора с участниками сделки, в силу чего такую сторону следует считать слабой стороной договора [7].

Конституционный суд РФ также видит цель регулирования договора присоединения в восстановлении равенства сторон, отсутствующего при заключении договора [8].

Следует отметить, что Гражданский кодекс допускает возможность расторжения или изменения не только договора присоединения. В ст. 451 ГК РФ в качестве оснований расторжения или изменения договора названо существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора. Однако в данном случае надо понимать, что речь идет об исключительном способе расторжения договора. Здесь существенное значение приобретает цель, которой предопределяется необходимость прекращения (изменения) договорного обязательства, а именно: восстановление баланса интересов сторон договора, существенным образом нарушенного в силу непредвиденного изменения внешних обстоятельств, не зависящих от воли сторон. Данное обстоятельство не относится к несправедливым условиям договора, и потому данный способ не рассматривается нами в исследуемой группе.

В заключении хотелось бы подчеркнуть, что нередко действия банка неправомерны и с этим следует бороться на законодательном уровне, путем контроля, проверок государственных органов, однако не стоит так же забывать, что в большинстве случаев, заемщики, обращаясь в суд, направляя претензии и жалобы, надеются не платить по кредиту. В разрешении споров между банками и потребителями необходим определенный баланс между интересами обеих сторон.

Библиографический список

1. Лебедев И.А. Закон о защите прав потребителей в кредитных правоотношениях: Мнимая угроза для банков или реальное средство защиты интересов заемщика // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2007. – №5. – С. 40-45.

2. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 08.03.2022) «О потребительском кредите (займе)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.07.2022) // Официальный интернет-портал правовой информации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 04.10.2022).

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2022) // Официальный интернет-портал правовой информации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 04.10.2022).

4. Муратова Д.А. Правовая природа способа защиты гражданских прав // Российская юстиция. – 2009. – №4. – С. 53-55.

5. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Общие положения. – М.: Изд-во «Статут», 2020. – 411 с.

6. Велиев Э.И. К вопросу об эффективности судебной защиты // Legal Concept. – 2011. – №2. – С. 34-36.

7. Мечетин Д.В. Слабая сторона в договоре присоединения // Гражданское право. – 2010. – №2. – С. 39-40.

8. Постановление Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» // Официальный интернет-портал правовой информации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 04.10.2022).

PRIVATE AND LEGAL WAYS OF PROTECTING CONSUMER RIGHTS WHEN CONCLUDING A LOAN AGREEMENT

M.A. Kislyakov, *Graduate Student*

N.V. Firsova, *Candidate of Legal Sciences, Associate Professor*

Bashkir State University

(Russia, Ufa)

***Abstract.** This article discusses private legal ways to protect consumer rights when concluding a loan agreement. The author determines the features of the loan agreement and liability in case of non-fulfillment of its terms by one of the parties. The author, considering the specifics of the application of methods of protection against unfair conditions of a loan agreement (loan agreement) at its conclusion, determines the permissible methods of protection: termination or change of legal relations, recognition of a transaction as invalid and application of the consequences of its invalidity, as well as suppression of actions that violate the right or create a threat of its violation.*

***Keywords:** credit, loan agreement, consumer rights, consumer rights protection, legal regulation of lending.*