

ЧЕРНЯКОВА Светлана Александровна

*Московский университет им. С.Ю. Витте (Сергиев Посад, Московская обл., РФ);
кандидат юридических наук, доцент; e-mail: ChernaykovaS@mail.ru*

Правовое регулирование отдельных аспектов заключения и исполнения договора потребительского кредита (займа) в России

В статье затронуты отдельные правовые проблемы, возникающие при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа). В ходе проведения юридического анализа договора потребительского кредита (займа) были выявлены некоторые несоответствия в законодательстве, связанные с порядком его заключения и исполнения. Автором сформулированы предложения по совершенствованию законодательства в рассматриваемой сфере.

Ключевые слова:
*потребительский кредит,
рынок банковского
кредитования,
заёмщик-гражданин,
нарушение требований
договора, взыскание долга*

Важнейшим элементом современного гражданского оборота являются кредитные отношения. Потребность в привлечении денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности может возникнуть у различных субъектов. В последнее время широкое распространение получило кредитование физических лиц. Кредитные организации предоставляют гражданам кредиты на личные, семейные, бытовые нужды.

Привлечение кредитных средств является эффективным инструментом для удовлетворения индивидуальных потребностей гражданина. В свою очередь, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах на основе кредитных ресурсов, расширение покупательских возможностей способствует развитию национальной экономики.

Привлечение денежных средств на потребительские нужды оформляется договором потребительского кредита. С одной стороны, он является разновидностью кредитного договора, в другой стороны, имеет ряд от-

личительных черт как в правовой характеристике, так и в порядке его заключения, изменения, расторжения.

С введением 1 июля 2014 г. ФЗ «О потребительском кредите» у банков и небанковских кредитных организаций значительно сократилась свобода действий в отношении предоставляемых ими потребительских кредитов. Законодатель установил кредитору ряд ограничений: запрет на обязанность заёмщика к заключению договора страхования, увеличение постоянной процентной ставки, сокращение срока кредита, взимание с гражданина комиссии за открытие и обслуживание банковского счета, введение дополнительных и увеличение имеющихся комиссий, необоснованное требование о досрочном возврате кредита и другие.

Также до момента заключения договора потребительского кредита с гражданином кредитор обременён обязанностью предоставить достоверную и полную информацию потенциальному заёмщику-потребителю об

условиях предоставления, использования, возврата кредита. Если кредитор привлекает третьих лиц для распространения указанных сведений, то такие лица обязаны раскрыть информацию в том же объёме и порядке¹.

Под страхом применения санкций, кредитные организации максимально стараются соблюсти установленные требования. Однако по факту, далеко не все кредиторы добросовестно соблюдают процедуру привлечения потенциальных заёмщиков и заключения с ними кредитного договора на нужды, не связанные с предпринимательской деятельностью.

В соответствии с ч. 10 ст. 7 ФЗ «О потребительском кредите», заключая договор, кредитор в качестве обеспечительной меры имеет право потребовать гражданина застраховать за свой счёт заложенное имущество, иной страховой интерес (страхование жизни и здоровья, страхование от потери работы), на сумму не выше размера обеспечиваемых требований, иначе говоря не выше суммы кредита.

При этом оформление страхового полиса допускается только при наличии письменного согласия заёмщика на заключение такого договора².

Нередки случаи, когда клиент, заключая договор потребительского кредита, подписывает документ, выражая своё согласие на оформление договора страхования, хотя по факту таким желанием не обладает. Налицо навязывание страховки в виде убеждения клиента, который в силу юридической и финансовой безграмотности, в виду отсутствия времени или иных причин, вынужден согласиться с такими условиями, уверенный в том, что иначе он может не получить необходимые денежные средства.

Также можно услышать от сотрудника кредитной организации информацию о том,

что после заключения кредитного договора заёмщик может самостоятельно расторгнуть договор страхования, обратившись к страховщику, и вернуть страховую премию. При этом гражданину следует знать, что при досрочном отказе страхователя от договора страхования премия, которая была уплачена страховщику, возврату не подлежит, если иное не установлено условиями договора³.

Тем не менее, законодательством закреплено право страхователя при отсутствии страхового случая отказаться от договора страхования в течение 5 рабочих дней с возвратом страховой премии, при условии ненаступления страхового случая в течение этого периода⁴.

Однако, анализируя законодательство, можно полагать, что данная норма в отношении договора потребительского кредита применима только в ситуации, когда заёмщик воспользовался правом на досрочный возврат, при условии, что он был произведён в течение 5 рабочих дней.

Налицо предоставление недостоверной информации, ведь в случае отказа от страховки, если заключённым договором потребительского кредита такой вид обеспечения кредита является обязательным, кредитор вправе повысить процентную ставку по кредиту либо потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита, со всеми вытекающими последствиями.

За предоставление заведомо недостоверной информации законодатель устанавливает ответственность в виде административного штрафа на должностных лиц⁵. В случаях,

¹ Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 03.07.2017) // Российская газета. 2013. ст. 3.

² Там же.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изм. от 28.03.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №5. Ст. 410.

⁴ Указание Банка России от 20.11.2015 №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (с изм. от 01.06.2016) // Вестник Банка России. 2016. №16. п.1.

⁵ Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 07.06.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. №1 (Ч. I).

когда сотрудник кредитной организации настоятельно просит для получения кредита оформить страховой полис, гражданин может поступить следующим образом:

1) ссылаясь на нормы закона (ч. 18 ст. 5 ФЗ «О потребительском кредите», ч. 2 ст. 935 ГК РФ и другие), доказать своё право на отказ от заключения договора страхования. Однако следует помнить, что в таком случае кредитор скорее всего предложит кредит с более высокой процентной ставкой;

2) обратиться к другому кредитору;

3) внимательно изучить условия в части досрочного погашения кредита и наличия либо отсутствия возможности возврата части страховой премии;

4) самостоятельно выбрать страховую компанию и оформить полис с соблюдением установленных кредитной организацией требований (условия о величине страховой суммы, перечне страховых рисков, выгодоприобретателе и т.д.), в случае, если клиента не устраивает страховщик, предложенный кредитором.

Возможность выбора страховой компании определена законом. В случаях, когда заёмщик самостоятельно застраховал свой страховой интерес, кредитор обязан оформить ему кредит на тех же условиях (сумма кредита, срок возврата, процентная ставка)⁶.

Некоторые банки и небанковские кредитные организации обязывают граждан заключить тот или иной договор страхования, при этом ограничивая право заёмщика на выбор страховщика, что наиболее ярко демонстрирует судебная практика.

Региональная общественная организация защиты прав потребителей «Форт-Юст» обратилась в суд с иском в интересах Салимхановой И.И. к ОАО «Лето Банк» о взыскании убытков, причинённых оплатой комиссии за участие в программе страховой защиты. Требования мотивированы заключённым

между Салимхановой И.И. и ОАО «Лето Банк» кредитным договором, предусматривающим обязательное присоединение к договору добровольного группового страхования жизни и здоровья заёмщика в выбранной ответчиком страховой компании. Данное условие включено в заявление о предоставлении кредита, подготовленное банком для подписания заёмщиком, при этом заключить договор по иным тарифам заёмщику не предложено.

П. 7 кредитного договора отражает согласие заёмщика быть застрахованным в страховой компании ООО «ВТБ Страхование», п. 9.3 договора разъясняет, что участие в программе страховой защиты не является обязательным условием для заключения кредитного договора. Тарифами программы предусмотрена уплата заёмщиком ежемесячной комиссии за участие в программе страховой защиты. Согласно графику платежей, комиссия включена в ежемесячный платёж.

Вместе с тем, доказательств того, что Банком разъяснено и предоставлено право на свободный выбор заёмщиком услуг, а также право на получение услуги по страхованию в иной страховой компании и на иных условиях, суду не представлено.

Согласно п. 1 ст. 1 Закона РФ «О защите прав потребителей» отношения с участием потребителей регулируются ГК РФ, Законом о защите прав потребителей, другими федеральными законами РФ. В соответствии с п. 1 ст. 10 указанного Закона, исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию об услугах, обеспечивающую возможность их правильного выбора. В силу п. 1 ст. 16 Закона условия договора, ущемляющие права потребителя, признаются недействительными. В силу п. 2 ст. 16 убытки, причинённые потребителю вследствие нарушения его права на свободный выбор услуг, возмещаются исполнителем в полном объёме.

Мировой судья находит требования о применении последствий недействительности условий кредитного договора, обязывающих

⁶ Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 03.07.2017) // Российская газета. 2013. ст. 3.

заёмщика подключиться к программе страхования, и взыскании с Банка незаконно уплаченных денежных средств в виде комиссии за подключение к программе страхования, являющихся убытками заёмщика, подлежащими удовлетворению⁷.

Ещё одной особенностью правового положения кредитора, является то, что после заключения договора потребительского кредита кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке увеличивать или устанавливать комиссионные вознаграждения⁸.

При этом, если в результате исполнения договора были ущемлены права гражданина-потребителя и у него в связи с этим возникли убытки, то они подлежат возмещению в полном объёме⁹.

Однако на практике встречаются случаи нарушения данного требования.

Истец Шульц Л.В. обратился в суд с иском к ПАО «Лето Банк» о признании незаконным взимание комиссии в размере 500 рублей за услугу «Кредитное информирование» по договору потребительского кредита от 23 июня 2015 года.

Согласно ч. 1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ, договор потребительского кредита состоит из общих и индивидуальных условий. Согласно п. 6 и 15 ч. 9 ст. 5 индивидуальные условия согласовываются кредитором и заёмщиком индивидуально и должны включать информацию о необходимых для заключения договора услугах, оказываемых кредитором за отдельную плату, а также их цену.

По смыслу указанных норм любые услуги, которые кредитор оказывает в рамках договора за дополнительную плату, должны быть определены индивидуальными условиями договора и согласованы с заёмщиком. При этом согласие Шульц Л.В. должно быть выражено в письменной форме. Однако в нарушении данных требования услуга «Кредитное информирование» включена лишь в общие условия после заключения с ней договора. Ст. 10 Закона № 353-ФЗ обязывает кредитора один раз в месяц бесплатно информировать заёмщика о размере текущей задолженности заёмщика перед кредитором по договору потребительского кредита.

Согласно ч. 4 ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности», по кредитному договору, заключённому с гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке ввести комиссионное вознаграждение по операциям.

В связи с чем, суд полагает, что взимание комиссии следует признать незаконным, и выносит решение о взыскании с ПАО «Лето Банк» в пользу Шульц Л.В. списанных со счета истца за услугу «Кредитное информирование» денежных средств в размере 500 рублей, компенсацию морального вреда, судебных расходов за составление претензии, почтовых расходы за направление претензии, штрафа¹⁰.

Таким образом, если кредитор после заключения договора потребительского кредита вводит дополнительные услуги для заёмщика, то они должны предоставляться бесплатно. Если же новая услуга является платной, кредитор обязан получить согласие от гражданина на подключение такой услуги.

Нередки случаи возникновения просроченной задолженности по договору потребительского кредита, при этом законодатель обязывает кредитора применять любые доступные способы для взыскания такой задол-

⁷ Дело №2-224/2015: Решение мирового судьи судебного участка №1 г. Дюртюли Республики Башкортостан от 14.05.2015. URL: <http://sudact.ru/> (Дата обращения: 21.08.2017).

⁸ Федеральный закон от 2.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 26.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст. 492.

⁹ Закон РФ от 7.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» (с изм. от 03.07.2016) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. №15. ст. 766.

¹⁰ Дело №2-416/2016: Решение Заводского районного суда г. Новокузнецка Кемеровской области от 7.04.2016. URL: <http://sudact.ru/> (Дата обращения: 21.08.2017).

женности. Одним из менее затратных способов является списание денежных средств с банковских счетов заёмщика, в частности с банковских вкладов, дебетовых карт в пределах собственных средств гражданина при наличии необходимой суммы на счёте либо по мере поступления денежных средств.

Однако ГК РФ определяет, что списание денежных средств со счета допустимо на основании распоряжения клиента¹¹.

В случае нарушения требования о наличии согласия заёмщика на списание денежных средств в счёт погашения кредита с других счетов, отличных от ссудного счета, уполномоченный орган вправе наложить административное взыскание на кредитора.

Для решения вопроса акцепта на списание денежных средств рекомендуется в индивидуальных условиях прописать распоряжение заёмщика, которое может формулироваться следующим образом: «прошу/разрешаю списывать денежные средства с моих банковских счетов, в том числе банковских вкладов, дебетовых карт в пределах собственных средств для погашения просроченной задолженности, а в случае недостаточности денежных средств на указанных счетах – по мере их поступления».

Таким образом, не смотря на наличие ряда ограничений в отношении действий кредитора при заключении и исполнении договора потребительского кредита, нарушения в данной области все же встречаются.

Ознакомившись с судебной практикой, можно сделать вывод, что по сравнению с иными видами кредитов одной из особенностей правового регулирования потребительского кредитования является распространение на него Закона РФ «О защите прав потребителей» в части, не урегулированной ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Кредитор за нарушение требований законодательства к порядку заключения договора потребительского кредита, а также за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий данного договора может быть привлечён к имущественной ответственности. Основной формой такой ответственности можно считать возмещение убытков, причинённых заёмщику. Следует обратить внимание и на применение предусмотренной ст. 395 ГК РФ ответственности в виде процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами, а также указанной в ст. 15 Закона РФ «О защите прав потребителей» компенсации морального вреда, причинённого заёмщику такими нарушениями.

Кредитор также в силу положения ст. 12 ГК РФ обременяется обязанностью восстановления положения, существовавшего до того, как права заёмщика были нарушены. Например, при выявлении нарушения со стороны кредитора во время действия договора в части неправомерного введения нового комиссионного вознаграждения, кредитор обязан отменить такую комиссию, а если заёмщик уже успел внести плату за такую комиссию – вернуть гражданину уплаченные денежные средства.

Современное законодательство максимально защищает права заёмщика как потребителя, тем не менее нарушения в рамках потребительского кредитования со стороны гражданина – нередкий случай.

Одержимые желанием любым способом получить положительное решение по заявке на потребительский кредит граждане зачастую предоставляют недостоверные сведения. По большей части это относится к уровню заработка, ведь одним из основных критериев получения положительного решения от кредитора является достаточный уровень дохода.

Если при этом заёмщик исполняет свои обязательства по кредитному договору должным образом, обычно такие уловки со стороны клиента остаются для кредитора незамеченными, особенно, когда кредитная органи-

¹¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изм. от 28.03.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №5. Ст. 410.

зация не требует представления соответствующих документов (справка по форме банка, 2-НДФЛ и т.д.).

Тем не менее законодатель предусматривает для гражданина, предоставившему кредитору заведомо ложные сведения о своём финансовом положении, административную ответственность в виде наложения штрафа от 1000 до 2000 рублей¹².

Если же заёмщик не выполняет возложенные на него договором потребительского кредита обязанности, не выходит на связь с кредитором, в таком случае гражданин может быть подвергнут уголовной ответственности по ст. 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования». Установлено, что хищение денежных средств заёмщиком путём предоставления банку или иному кредитору заведомо ложной и (или) недостоверной информации предусматривает применение к нему одного из следующих видов уголовного наказания: штраф до 120000 рублей или в размере дохода осуждённого за период до 1 года; обязательные работы сроком до 360 часов; исправительные

работы сроком до 1 года; ограничение свободы сроком до 2 лет; принудительные работы сроком до 2 лет; арест сроком до четырёх месяцев¹³.

За деяния в крупном и особо крупном размере (свыше полутора миллиона и шести миллионов рублей, соответственно), а также совершенные группой лиц, предусмотрены более суровые наказания.

Несомненно, одним из способов установить достоверность предоставленной гражданином информации о его платёжеспособности является запрос кредитором документа,

подтверждающего уровень заработка потенциального заёмщика. Однако в силу конкуренции многие кредитные организации не требуют представления справок о доходах, особенно если речь идёт о кредитах на небольшие суммы. В таком случае можно предложить сотрудникам кредитной организации воспользоваться косвенными способами установления достоверности сведений, предоставленных клиентом:

1. Визуальная оценка клиента: внешний вид, марена общения, наличие украшений, дорогостоящего мобильного телефона и другие детали.

2. Наличие или отсутствие собственности: например, при наличии дорогого автомобиля можно косвенно судить о достаточном уровне дохода.

3. Соотносимость уровня доходов с запрашиваемой суммой кредита: если клиент, указав ежемесячный доход 100000 рублей, планирует оформить кредит на 150000 рублей сроком на 2-3 года, возникают сомнения в достоверности указанной информации об уровне заработка.

4. Использование источников публичной информации о конкретном заёмщике: например, социальные сети, с помощью которых косвенно можно определить круг общения гражданина, уровень его дохода, а также иную указанную в анкете информацию, в том числе о месте работы.

Платёжеспособность потенциального заёмщика является значимым фактором для кредитора. В целях минимизации рисков предоставления недостоверных сведений о финансовом положении гражданина, кредитор может предусмотреть возможность учёта совместного дохода супругов (если гражданин состоит в браке), дополнительных доходов клиента и т.д.

В свою очередь заёмщику необходимо ясно понимать, что заключив договор потребительского кредита, он наделяется целым рядом обязанностей, первоочередной из которых является возврат в определённый ин-

¹² Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 07.06.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. №1 (ч. 1).

¹³ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (с изм. от 07.06.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №25. Ст. 2954.

дивидуальными условиями договора срок полученной суммы с уплатой процентов. Фальсификация данных об уровне заработка в конечном счёте может привести к возникновению просроченной задолженности, что, естественно, влечёт за собой взыскание неустойки, и в худшем случае требование кредитора о расторжении договора потребительского кредита с досрочным возвратом суммы основного долга и процентов на неё.

В настоящее время количество судебных дел, связанных с взысканием задолженности по кредитному договору, постоянно увеличивается.

Истец АО «ЮниКредит Банк» обратился в суд с иском к ответчику Герман П.А. о взыскании задолженности по кредитному договору, ссылаясь на то, что от Герман П.А. поступило заявление на получении кредитной банковской карты на условиях содержащихся в Общих условиях предоставления потребительского кредита АО «ЮниКредит Банк». Заёмщик воспользовался денежными средствами, однако свои обязательства не выполняет. Истец направил ответчику предложение погасить задолженность в виде уведомления, которое Герман П.А. оставил без ответа.

Истец представил в суд расчёт, соответствующий доказательствам, ответчиком данный расчёт не оспорен, суд не находит при его проведении нарушения требований закона, в связи с чем, считает расчёт обоснованным.

Согласно положений ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом. Ст. 310 ГК РФ не допускает односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий.

Положения ч. 1 ст. 810 ГК РФ обязывают заёмщика вернуть полученную сумму в срок и в порядке, которые предусмотрены договором. Положения ч. 2 ст. 811 ГК РФ устанавливают, что при возвращении займа по частям, в случае нарушения срока возврата очередной части, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы с причитающимися процентами. Со-

гласно ст. 819 ГК РФ заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Руководствуясь ст. 309, 310, 810, 811, 819 ГК РФ, ст. 98, 193-199 ГПК РФ, суд решил исковые требования удовлетворить: взыскать с Герман П.А. в пользу АО «ЮниКредит Банк» просроченную задолженность по основному долгу, просроченные проценты, текущие проценты, начисленные на просроченный основной долг штрафные проценты, расходы по оплате госпошлины¹⁴.

Следует отметить, что в случае ухудшения финансовой ситуации заёмщика, желательно незамедлительно обратиться к кредитору и выбрать способ решения проблемы. Должнику может быть предложено:

1. Реструктуризация долга, предусматривающая уменьшение платежей и увеличение срока выплат. Однако стоит обратить внимание на то, что вместе с тем, увеличивается и переплата по кредиту в виде процентов.

2. Рефинансирование, то есть перекредитование под более низкую процентную ставку, в результате чего заёмщик досрочно возвращает действующий кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования им. Однако не всегда кредитор готов рефинансировать свои кредиты, в виду того, что ему это невыгодно. В таком случае можно обратиться в другую кредитную организацию.

3. Кредитные каникулы, представляющие собой отсрочку платежей на определённый срок, в течение которого заёмщик платит только проценты. Такой вариант выгоден также и для кредитора, ведь при этом сумма основного долга не уменьшается, а проценты на неё уплачиваются.

Если же заёмщик имеет задолженность свыше 500000 рублей и не выплачивает её не менее, чем три месяца, можно обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании

¹⁴ Дело №2-813/2017: Решение Дмитровского городского суда Московской области от 23.03.2017. URL: <http://sudact.ru/> (Дата обращения: 12.08.2017).

должника банкротом. Таким правом обладают сам гражданин, конкурсный кредитор, а также уполномоченный орган¹⁵.

Однако следует помнить, что в течение пяти лет с даты окончания процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве гражданин не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам без указания на факт своего банкротства.

Также необходимо отметить, что признание гражданина банкротом несёт негативные последствия как для самого должника в виду того, что он лишается своего уходящего на оплату долгов имущества, так и кредитора, который может не получить полного возмещения задолженности в виду того, что у гражданина может оказаться недостаточно имущества.

Помимо неисполнения обязанности по срокам и суммам возврата денежных средств по потребительскому кредиту, заёмщик нередко допускает нарушения своих обязательств по договору страхования. Так, заёмщик может допустить нарушение требований к пролонгации страховки, что в свою очередь может быть связано:

1. С невнимательностью, юридической и финансовой неграмотностью гражданина: часто клиенты подписывают документы, не изучив внимательно все условия кредитного договора.

2. С недобросовестностью сотрудника кредитной организации, который в устной форме не проинформировал клиента о соответствующих обязательствах и последствиях их несоблюдения, либо предоставил недостоверные сведения, уверяя, что договор страхования можно будет расторгнуть, либо что его заключение на последующие годы кредитования не является обязательным.

3. С умыслом заёмщика, основанным на отсутствии желания на пролонгацию страховки.

4. С финансовым положением клиента: ведь помимо платежей по кредиту ему приходится самостоятельно оплачивать в течение всего срока кредитования недешёвую страховую премию зачастую за наличные денежные средства.

Так, например, по кредитному договору на приобретение транспортного средства может быть предусмотрено оформление страхового полиса КАСКО. Для удобства клиента кредитор может включить страховую премию в сумму кредита. Однако подобного рода страховки обычно заключаются сроком на 1 год, и в случае более продолжительного действия договора потребительского кредита, гражданин обременяется обязанностью пролонгации КАСКО от своего имени и за свой счёт на второй и последующие годы кредитования. В силу дороговизны данного страхового полиса не все заёмщики обладают финансовой возможностью для исполнения взятого на себя обязательства, что в итоге приводит к нарушениям условий договора. В таком случае в интересах гражданина своевременно уведомить кредитора о возникших трудностях, с целью возможности предотвращения начисления штрафных санкций. В данной ситуации, вероятнее всего, кредитор предложит повышение процентной ставки по договору потребительского кредита.

Тем не менее, чтобы минимизировать риски неисполнения обязательств по договору страхования можно предложить установление заёмщику возможности оформления страхового полиса на весь срок кредитования с соблюдением следующих рекомендаций:

1. Оставить возможность включения страховой премии в сумму кредита.

2. Расчёт страховой премии на второй и последующий годы кредитования следует рассчитывать с применением усреднённого коэффициента износа застрахованного имущества.

3. Предусмотреть в договоре условие о

¹⁵ Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. от 29.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. №43. Ст. 4190.

возможности возврата части неиспользованной страховой премии, например, в случае досрочного погашения кредита. При этом такой возврат можно осуществить либо напрямую через кредитора, либо через страховую компанию, но с представлением справки от кредитной организации об отсутствии у гражданина обязательств по договору потребительского кредита.

Также можно позволить заёмщику использовать следующие способы снижения стоимости страховой премии:

1. Установить возможность выбора страховых рисков, например, в отношении КАСКО, только угон и тотальная гибель транспортного средства.

2. Предусмотреть установление франшизы.

Следует помнить, что в случае неисполнения заёмщиком обязательств по договору страхования выше 30 дней кредитор может увеличить процентную ставку по кредиту, либо потребовать досрочного расторжения кредитного договора.

Таким образом, прежде чем заключить договор потребительского кредита, потенциальный заёмщик должен сопоставить потребности с возможностями, рассчитывая в первую очередь только на свои финансовые ресурсы. А в случае фальсификации данных, например, об уровне дохода, необходимо осознавать, какая ответственность возникнет

при неисполнении обязательств по договору. Если же гражданин понимает, что не может погасить оставшуюся часть задолженности в срок, чтобы избежать начисления неустойки, ему следует обратиться к кредитору для поиска оптимального варианта выхода из ситуации в виде реструктуризации кредита, кредитных каникул или рефинансирования задолженности.

Одним из самых крайних способов решения вопроса неисполнения заёмщиком обязательств по договору потребительского кредита является обращение в арбитражный суд с исковым заявлением о возбуждении производства о несостоятельности гражданина. Однако данная процедура чревата негативными последствиями как для заёмщика, так и для кредитора.

С целью снижения рисков неисполнения обязательств по договору страхования в рамках потребительского кредитования можно предоставить заёмщику возможность оформления страхового полиса на весь срок кредита.

Следует помнить, что заключение договора потребительского кредита – это ответственный шаг. Подписав договор, клиент соглашается со всеми условиями. Поэтому прежде, чем заключать такой договор, необходимо внимательно изучить все условия, а при возникновении неясностей обратиться за разъяснениями к сотруднику кредитора.

Список источников:

1. **Богатырева С.Н.** Банкротство физического лица как способ погашения просроченной задолженности по потребительскому кредиту // *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования*. 2014. №1(4). С. 78-89.
2. **Астапова Е.В.** Проблемы защиты прав граждан по потребительским кредитам. В сб.: Развитие юридической науки в новых условиях: единство теории и практики: Междунар. науч.-практ. конф., посв. 100-летию со дня основания ЮФУ. Ростов н/Д., 2015. С. 396-399.
3. **Столбовская Н.Н., Омельянченко Т.Р.** Особенности работы банков с проблемными потребительскими кредитами // *Вестник научных конференций*. 2016. №1-5(5). С. 182-184.
4. **Олейник А.О.** Проблема просроченной задолженности по потребительским кредитам в банках Российской Федерации. В сб.: Финансы, денежное обращение и кредит: фундаментальные и прикладные научные исследования: сб. науч. тр. по мат. I междунар. науч.-практ. конф. 2016. С. 215-220.

5. **Хайретдинова Л.Р.** Оценка современных тенденций развития просроченной задолженности по потребительским кредитам // Научная перспектива. 2016. №9. С. 10-12.
6. **Васильева Е.В., Кадалова О.В., Вишневецкая Н.Г.** Потребительские кредиты в современной России. В сб.: Наука третьего тысячелетия: Сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. М., 2016. С. 21-23.
7. **Калинина Е.В.** Анализ и совершенствование методики оценки кредитоспособности в потребительском кредите на примере ОАО Бинбанк // В кн.: Радиоэлектроника, электротехника и энергетика: тезисы докладов XXVIII Междунар. науч.-техн. конф. студ. и асп. 2016. С. 183.

Svetlana A. CHERNYAKOVA

*S.Yu. Witte Moscow University., branch in Sergiev Posad
(Sergiev Posad, Moscow region, Russia);
PhD in Juridical sciences, Associate Professor;
e-mail: ChernaykovaS@mail.ru*

LEGAL REGULATION OF CERTAIN ASPECTS OF THE CONCLUSION AND EXECUTION OF A CONSUMER CREDIT (LOAN) CONTRACTS IN RUSSIA

Keywords:

*consumer credit, bank lending
market, borrower-citizen,
breach of contract,
debt collection*

The article deals with certain legal problems arising when concluding and executing a consumer credit (loan) contract. The legal analysis of the consumer credit (loan) agreement has revealed some inconsistencies in legislation related to the order of its conclusion and execution. The author offers suggestions on improving the legislation in this sphere.

References

1. **Bogatyreva, S. N.** (2014). Bankrotstvo fizicheskogo lica kak sposob pogasheniya prosrochennoj zadolzhennosti po potrebitel'skomu kreditu [Bankruptcy of an individual as a way of repaying overdue debts on a consumer loan]. *Innovacionnaja jekonomika: perspektivy razvitija i sovershenstvovaniya [Innovative Economy: Prospects for Development and Improvement]*, 1(4), 78-89. (In Russ.).
2. **Astapova, E. V.** (2015). Problemy zashhity prav grazhdan po potrebitel'skim kreditam [Problems of protection of citizens' rights on consumer loans]. In coll.: *Razvitie juridicheskoy nauki v novyh uslovijah: edinstvo teorii i praktiki [Development of legal science in new conditions: unity of theory and practice]*: Int. scient. and practical conf. dedicated to the 100th anniversary of the foundation of SFedU. Rostov-on-Don, 396-399. (In Russ.).
3. **Stolbovskaja, N. N., & Omel'janchenko, T. R.** (2016). Osobennosti raboty bankov s problemnymi potrebitel'skimi kreditami [Features of bank operating with problem consumer loans]. *Vestnik nauchnyh konferencij [Bulletin of Scientific Conferences]*, 1-5(5), 182-184. (In Russ.).
4. **Oleynik, A. O.** (2016). Problema prosrochennoj zadolzhennosti po potrebitel'skim kreditam v bankah Rossijskoj Federacii [The problem of overdue debt on consumer loans in the banks of the Russian Federation]. In coll.: *Finansy, denezhnoe obrashhenie i kredit: fundamental'nye i prikladnye nauchnye issledovanija [Finance, monetary circulation and credit: fundamental and applied scientific research]*: Coll. of materials based on the I int. scient. and practical conf. Moscow, 215-220. (In Russ.).
5. **Hayretdinova, L. R.** (2016). Ocenka sovremennyh tendencij razvitija prosrochennoj zadolzhennosti po potrebitel'skim kreditam [Assessing the current development trends in the overdue debt on consumer loans]. *Nauchnaja perspektiva [Scientific perspective]*, 9, 10-12. (In Russ.).

6. **Vasil'eva, E. V., Kadalova, O. V., & Vishnevskaya, N. G.** (2016). Potrebiteľ'skie kredity v sovremennoj Rossii [Consumer loans in modern Russia]. In coll.: *Nauka tret'ego tysjacheletija [The science of the third millennium]: Proceedings of the Intern. scient.-pract. conf. Moscow, 21-23.* (In Russ.).
7. **Kalinina, E. V.** (2016). Analiz i sovershenstvovanie metodiki ocenki kreditosposobnosti v potrebitel'skom kredite na primere OAO Binbank [Analyzing and improving the methodology for assessing creditworthiness in consumer credit: the case-study of Binbank]. In coll.: *Radiojel-ektronika, elektrotehnika i energetika [Radioelectronics, electrical engineering and power engineering]: Abstracts of the XXVIII Intern. scientific-techn. conf. of stud. and PhD st.. Moscow, 183.* (In Russ.).

Чернякова С.А. Правовое регулирование отдельных аспектов заключения и исполнения договора потребительского кредита (займа) в России // Сервис в России и за рубежом. 2017. Т. 11. Вып. 6. С. 168-178. DOI: 10.22412/1995-042X-11-6-13.

Chernyakova, S. A. (2017). Legal regulation of certain aspects of the conclusion and execution of a consumer credit (loan) contracts in Russia. *Servis v Rossii i za rubezhom [Services in Russia and Abroad], 11(6), 168-178.* doi: 10.22412/1995-042X-11-6-13. (In Russ.).