

ДАН 18.05.26
Подп. /

«Дальневосточный филиал
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Всероссийская академия внешней торговли
Министерства экономического развития Российской Федерации»

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра юриспруденции

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

По направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
(уровень бакалавриата)
направленность (профиль) «Гражданско-правовой»

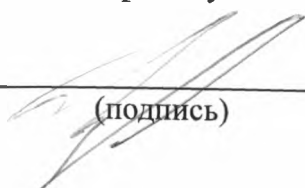
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

Научный руководитель:
кандидат юридических наук,
доцент кафедры юриспруденции
Барсукова Лина Ивановна


(подпись)

Студент группы Б-ЮР-2022

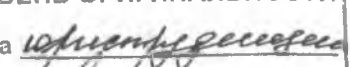
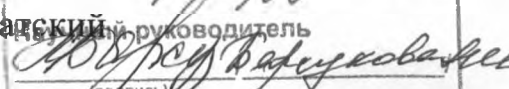
Гусейнов Рафик Русланович


(подпись)

Дата защиты: _____

Оценка: _____

г. Петропавловск-Камчатский, _____
2026 год

ПРОВЕРЕНО НА УРОВЕНЬ ОРИГИНАЛЬНОСТИ	
Кафедра	
г. Петропавловск-Камчатский, _____	руководитель
	(подпись)
« 18 »	05 20 26

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1. Теоретические основы потребительского кредитования в России	6
1.1. Понятие и виды потребительского кредитования	6
1.2. Особенности договора потребительского кредитования	13
Глава 2. Правовые основы потребительского кредитования в России	22
2.1. Основы заключения договора потребительского кредита	22
2.2. Права и обязанности участников потребительского кредитования	25
Глава 3. Проблемы правового регулирования потребительского кредитования	40
Заключение	51
Список использованных источников	53

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выпускной квалификационной работы заключается в том, что 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.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в связи с заключением, исполнением и прекращением договора потребительского кредитования.

Предметом исследования являются нормы российского гражданского, банковского и потребительского законодательства, доктринальные положения и судебная практика.

Целью выпускной квалификационной работы является комплексный анализ правового регулирования договора потребительского кредитования, выявление существующих проблем и пути их решения.

Данная цель обуславливает постановку и решение следующих основных задач:

- 1) изучить понятие и виды потребительского кредитования;

- 2) проанализировать особенности договора потребительского кредитования;
- 3) изучить основы заключения договора потребительского кредита;
- 4) определить права и обязанности участников потребительского кредитования;
- 5) проанализировать проблемы правового регулирования потребительского кредитования.

Правовую основу выпускного квалификационного исследования составили положения Конституции Российской Федерации¹, Гражданского кодекса Российской Федерации², действующих федеральных законов и иных нормативных актов, регулирующие потребительское кредитование в России.

Теоретической основой данного исследования являются научные статьи, учебники и учебные пособия по гражданскому праву таких исследователей, как: Д.В. Борисова, Л.Ф. Галимова, Ю.В. Алдушина, М.Р. Кузьмина, Д.Д. Тускова, С.А. Шоханов, В.В. Маликова, Д.В. Шумских, Я.А. Юкша.

Эмпирическая основа работы включает постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации, материалы судебной практики Верховного Суда Российской Федерации и судов общей юрисдикции.

Методологическую основу исследования составили общенаучные и специально-правовые методы. Особую роль в исследовании проблематики настоящей выпускной работы имеют такие методы, как системно-структурный, формально-логический, сравнительно правовой анализ. В исследовательской работе затрагиваются мнения многими отечественными и российскими известными учеными. Также мною были использованы общенаучные методы исследования, а именно: синтез; системный метод и структурный метод и специально правовой метод: формально-юридический.

¹ Конституция Российской Федерации [принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020; с учетом поправок, внесенных законом Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации от 14 марта 2020 г. № 1-ФКЗ]. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 10.04.2020).

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.06.2025) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что исследование по теме может служить основой для дальнейших научных исследований, а также применено в учебных целях.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты исследовательской части могут быть использованы для дальнейшего анализа вопросов, входящих в объект исследования с целью выступления на различных конференциях, участия в научных конкурсах, а также использования материала для написания научных изданий.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, заключения и списка использованных источников. Основная часть представлена тремя главами, в которых рассмотрено правовое регулирование потребительского кредитования в России.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

1.1. Понятие и виды потребительского кредитования

На сегодняшний день банковский сектор является главным финансовым каналом оборота денежных средств между экономическими агентами, который также ответственен за распределение денежной массы страны. Основными поставщиками услуг в сфере финансов являются банки России. Банки, которые являются лидерами в развитии и дальнейшем использовании технологий цифровизации, и формируют будущую картину экономики в целом. Так, доля активов в финансовой сфере банковского сектора составляет 78%.

Основой национальной экономики является банковская система страны. Именно она переживала на протяжении всего периода своего функционирования всевозможные сложности, препятствия и давление, напрямую исходящих как от внутренних факторов, так и от внешних. Первые, к примеру, могли быть связаны с развитием и состоянием коммерческих банков страны, а вторые – с политической обстановкой в мире. Экономические агенты постоянно испытывают на себе все изменения, которые происходят на российском рынке.

В большинстве развитых стран потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций, а сфера его действия намного шире, чем только покупки товаров длительного пользования. На наш взгляд, это связано с расширением емкости рынка за счет использования финансирования для покупок по различным потребительским товарам.

В последние годы многие российские банки также стали уделять большое внимание потребительскому и ипотечному кредитованию в целях избежать конкуренции со стороны иностранных банков. Кредиты физическим лицам стимулируют товарооборот в стране, содействуют укреплению социально-

экономической ситуации, способствует улучшению материальной стороны жизни населения и решают жилищную проблему.

На наш взгляд, наиболее прибыльным видом кредитов является потребительский кредит. Вместе с тем, этот вид кредита подвержен максимальным финансовым рискам, так как финансовое положение заемщиков-физических лиц может быстро измениться вследствие их болезни или потери работы.

Потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования.

В России к потребительским кредитам относят такие виды кредитов, целью которых является удовлетворение посредством необходимого дополнительного финансирования (на возвратных и платных основах), предоставляемые населению на приобретение товаров длительного пользования, образование, неотложные нужды, кредиты индивидуальным частным предпринимателям, оказание услуг и на прочие потребности.

В современном мире потребительское кредитование является неотъемлемой частью экономической жизни общества. Оно предоставляет возможность 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.

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

Д. В. Борисова определяет кредит как такой вид финансовых обязательств, когда одна сторона сделки предоставляет ресурсы в пользование другой стороне на определенных условиях¹.

По мнению Л. Ф. Галимовой, кредит представляет собой денежные средства, полученные заемщиком от кредитной организации с условием возврата в определенный срок и с определенными процентами, что указано в кредитном договоре².

Ю. В. Алдушина 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 нужд³.

М. Р. Кузьмина характеризует потребительское кредитование как процесс предоставления денежных средств заемщикам на потребительские нужды⁴.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ 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 кредита⁵.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств

¹ Борисова Д. В. Тенденции в развитии кредитования физических лиц в коммерческом банке // E-Scio. 2021. № 10 (61). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-vrazvitiikreditovaniya-fizicheskikh-lits-v-kommercheskom-banke> (дата обращения: 19.02.2026).

² Галимова Л. Ф. Необходимость потребительского кредитования и перспективы его развития в современном мире // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. № 5-1 (80). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimostpotrebitelskogo-kreditovaniya-iperspektivy-ego-razvitiya-v-sovremennom-mire> (дата обращения: 21.02.2026).

³ Алдушина Ю. В. Потребительское кредитование в России // Политика, экономика и инновации. 2021. № 5 (40). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskoe-kreditovanie-v-rossii-2> (дата обращения: 21.03.2026).

⁴ Кузьмина М. Р. Виды рисков потребительского кредитования // Мировая наука. 2021. № 6 (51). С. 12.

⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.06.2025) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования¹.

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).

Д. Д. Тускова пишет, что в сфере потребительского кредитования ссуды с повышенной процентной ставкой, могут возникать в связи с большими рисками кредитования клиента, нарушением последним условий кредитования, прогнозом роста стоимости кредитных ресурсов и т. д.².

В научной литературе выделяется два вида потребительского кредитования:

- целевое кредитование;
- нецелевое кредитование.

Целевое кредитование подразумевает заранее оговоренные цели, на которые будут потрачены денежные средства.

В основном к таким кредитам относят:

– кредит на приобретение товаров, чаще всего данный вид кредита выдается на покупку бытовой или электронной техники. Особенностью данного договора является то, что в подавляющем большинстве случаев кредит выдает сам магазин, где находится кредитный инспектор банка;

- автокредит;

¹ О потребительском кредите (займе) : федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 29.12.2025) // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

² Тускова Д. Д. Банковский кредит: понятие и виды // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. 2022. № 5(68). URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/8May2022/BANKOVSKIY%20KREDIT%20PONYaTIE%20I%20VIDY.pdf (дата обращения: 03.02.2026).

– образовательный кредит, данный вид предоставляется физическим лицам, минимальный возраст которых в данном случае 14 лет, для оплаты высшего или средне специального образования;

– туристический кредит, относительно новый вид кредитования. В данном случае лицо берет заем в банке для оплаты туристической поездки;

– существуют и другие виды.

Нецелевое кредитование последние несколько лет стало весьма популярным.

Данный вид характеризуется следующими особенностями:

1. Для оформления данного кредита требуется минимальный пакет документов. Обычно для получения согласия на заключение кредитного договора требуются паспорт, заявление о предоставлении кредита и свидетельство о постановке лица на налоговый учет¹. Могут также быть запрошены и иные документы.

2. Чаще всего предоставление денежных средств заемщику осуществляется путем выдачи ему именной кредитной карты.

3. В силу того, что данный кредит не имеет конкретного целевого назначения, денежный лимит предоставляется в пределах 50-100 тысяч рублей. Однако при предоставлении документов, подтверждающих высокий доход заемщика, сумма может быть увеличена.

4. Срок кредитования сокращен и обычно не превышает одного года с момента получения денежных средств или кредитной карты.

5. Часто практикуется выдача льготного периода на погашение кредита (например, при погашении кредита в первый месяц, заемщик не выплачивает проценты по кредиту).

6. Денежные средства могут расходоваться лицом на любые нужды (за исключением предпринимательской деятельности).

¹ Шоханов С. А. Понятие и правовое регулирование потребительского кредитования // Молодой ученый. 2020. № 44 (334). С. 146.

7. Отсутствует обеспечение по кредиту¹.

Потребительский кредит также различают по способам обеспечения:

– 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;

¹ Маликова В. В. Правовые особенности потребительского кредитования. URL: <https://phsreda.com/e-articles/10728/Action10728-137838.pdf> (дата обращения: 03.02.2026).

– 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.

Таким образом, 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. Особенности договора потребительского кредитования

В условиях динамичного развития финансового рынка потребительское кредитование приобретает особое значение как для заёмщиков, так и для кредитных организаций. Согласно статистическим данным, в последние годы наблюдается значительный рост потребительских кредитов, что свидетельствует

о повышении доверия населения к кредитным институтам¹. Данный факт подтверждается и официальным отчетом Центрального Банка Российской Федерации за 2026 год².

С экономической точки зрения, кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, при которой временно свободные денежные средства передаются на условиях возвратности, срочности и платности. Этимология термина «кредит» (от лат. *creditum* – ссуда, долг, а также *credo* – верю) исторически указывает на доверительный характер данной сделки, предполагающий уверенность кредитора в возврате предоставленных средств.

Экономическая роль кредита многогранна:

1. Осуществляет перераспределение капитала между отраслями, территориями и субъектами экономики.
2. Стимулирует концентрацию и централизацию капитала, способствуя росту производства.
3. Оптимизирует издержки обращения через развитие безналичных расчетов.
4. Обеспечивает ускорение научно-технического прогресса путем финансирования инновационных проектов³.

В правовом поле экономическое содержание кредита обретает конкретную форму через категорию обязательственного правоотношения. Согласно положениям ст. 307 ГК РФ, кредитное обязательство характеризуется наличием двух сторон – кредитора (управомоченного лица) и заемщика (обязанного лица), связанных взаимными правами и обязанностями.

Принципиальное отличие банковского кредита от иных форм заемных отношений заключается в его договорной консенсуальной природе. В соответствии со ст. 819 ГК РФ, кредитный договор считается заключенным с

¹ Шумских Д. В. Особенности правового регулирования потребительского кредитования в России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021. № 2-3. С. 150.

² Отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2026 год. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/59768/razv_bs_26_02.pdf (дата обращения: 01.04.2026).

³ Олейников В. А. Банковский кредит: экономико-правовая природа и система гражданско-правового регулирования в Российской Федерации // Вестник науки. 2026. № 1 (94). Т. 3. С. 657.

момента достижения соглашения по всем существенным условиям, а обязанность банка предоставить кредит возникает еще до фактической передачи денежных средств. Это отличает его от реального договора займа, который возникает только в момент передачи денег или других вещей.

Банковский кредит выделяется в рамках обязательственного права в особый правовой институт, обладающий следующими характерными признаками:

1. Специальный субъектный состав. Кредитором может выступать только профессиональный участник финансового рынка – кредитная организация, действующая на основании лицензии Банка России.

2. Возмездный характер. Платность является существенным условием кредитного договора. Процентная ставка выступает не только как вознаграждение кредитору, но и как инструмент компенсации кредитных рисков.

Целевой характер кредита обычно закрепляется в договоре и влечет дополнительные контрольные полномочия банка за использованием выделенных средств.

Банковская практика широко использует акцессорные обязательства: залог, поручительство, банковские гарантии, что создает дополнительный правовой механизм защиты интересов кредитора.

Правовое регулирование кредитных отношений в России представляет собой сложную иерархическую структуру, сочетающую акты различной юридической силы и отраслевой принадлежности.

Таким образом, характеристика договора: консенсуальный, возмездный, двусторонний.

Договор консенсуальный, т.е. в отличие от реального договора займа вступает в силу с момента достижения сторонами соглашения¹.

Консенсуальный характер означает, что заемщик может принудить заимодавца к выдаче кредита, отказ от выдачи которого может последовать при

¹ Юкша Я. А. Гражданское право : учебное пособие. М., 2020. С. 314.

наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности возврата суммы кредита (п. 1 и 2 ст. 821 ГК РФ).

Заемщик в свою очередь не может быть принужден к получению кредита, если иное не предусмотрено законом, самим договором.

Субъектный состав: займодавцем может быть банковская, иная кредитная организация, имеющая лицензию Центрального Банка Российской Федерации. Иные субъекты гражданского права лишены возможности предоставлять кредиты по кредитному договору и могут выступать лишь в роли заемщиков.

Предмет договора – деньги.

В гражданском обороте распространена модель кредита – деньги в безналичной форме, т.е. предметом выступают не деньги, а право их требования.

Форма договора – обязательно письменная (ст. 820 ГК РФ).

Сближение договоров займа и кредита находит подтверждение в п. 2 ст. 819 ГК РФ, который допускает применение к кредитным отношениям правил по договору займа в той мере, в какой они не противоречат закону и сущности кредитного договора.

Стороны договора могут отказаться от предоставления или получения кредита. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Заемщик вправе 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 договором¹.

С развитием и популяризацией потребительского кредитования также участились случаи невозвратности денежных средств заемщиком. Несмотря на то, что действующее законодательство регулирует вопрос, касаясь просрочки

¹ Романова Е. Н. Гражданское право. Особенная часть : учебник. М., 2020. С. 88.

платежа, иногда лицами удается избежать исполнения своих обязательств по договору кредитования. Для решения данного вопроса некоторые юристы предлагают ввести специальные положения, которые будут давать сжатую информацию, касаемо банковских продуктов, а также разъяснять потенциальным клиентам банка об ответственности за неисполнение обязательств в сфере потребительского кредитования¹.

Нельзя не согласиться с позицией О. А. Османова, что необходимы унифицированные, для всех кредитных организаций, правила преддоговорного информирования потребителей и определения их платежеспособности, а также предоставить потребителям правомочие самостоятельно выбирать назначение сумм периодических платежей (что они погашают проценты или сам кредит)².

В потребительском кредитовании особая роль отводится Закону «О защите прав потребителей»³, которым регламентируются отношения с участием потребителей. Стоит отметить, что применение норм указанного законодательного акта на правоотношения, складывающиеся в сфере потребительского кредитования, вызывают в настоящее время дискуссию.

Так, в частности, 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-продажи⁴. Немало исследователей считают, что нормы Закона Российской Федерации «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

¹ Гартин Ю. А. Проблемы правового регулирования в сфере банковского кредитования // Наука. Общество. Государство. 2021. № 3 (35). С. 24.

² Османов О. А. Проблемы нарушения прав заемщиков по договору потребительского кредита // Юридический вестник Дагестанского государственного университета. 2022. № 4. С. 93.

³ О защите прав потребителей : Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 28.12.2025) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

⁴ Казакова Е. Б. Проблемы в сфере потребительского кредитования и пути их решения // Банковское право. 2016. № 3. С. 26.

видами кредитования в настоящее время является то, что на него распространяется Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей»¹. Поскольку целью Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» определена защита интересов потребителей, то соответственно в указанной части он должен иметь приоритет перед остальными федеральными законами.

Таким образом, как представляется, применение положений Закона о защите прав потребителей к правоотношениям, которые складываются в сфере потребительского кредитования, является наиболее приемлемым для сбалансированного отношения сторон. Это объясняется тем, что именно положениями указанного законодательного акта будет возмещаться доминирующее положение банка и другой кредитной организации и обеспечиваться права физических лиц (потребителей финансовых услуг), являющихся более «слабой» стороной.

Кроме того, существует целый ряд подзаконных правовых актов, регулирующих особенности потребительского кредитования. Кредитные обязательства регламентируются и иными нормативными правовыми актами органов исполнительной власти, их разъяснениями²³⁴.

Также следует отметить важное значение для рассматриваемых отношений акты судом, которыми разъясняются положения законодательства в сфере потребительского кредитования. Среди таких актов можно выделить: совместное Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование

¹ Шоханов С. А. Понятие и правовое регулирование потребительского кредитования // Молодой ученый. 2020. № 44 (334). С. 144.

² Об утверждении методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа) : Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 436 // Собрание законодательства РФ. 2020. № 15 (часть IV). Ст. 2290.

³ О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых : Указание Банка России от 01.04.2019 № 5112-У // Вестник Банка России. 2019. № 33.

⁴ О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) : Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У (ред. от 04.12.2023) // Вестник Банка России. 2014. № 62.

чужими денежными средствами»¹, Постановление «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»² и иные.

Потребительские кредиты позволяют гражданам решить насущные проблемы, связанные со спросом на товары или услуги и нехваткой денежных средств³. Практика российского потребительского кредитования показывает, что наиболее выгодной считается выдача потребительских кредитов на приобретение дорогостоящей ликвидной недвижимости⁴.

Кредитование является основным и необходимым компонентом экономических и финансовых механизмов любого общества и страны. Помимо своих чисто финансовых функций, кредит также формирует: основу политического и социального устройства страны, способствует росту уровня благосостояния населения и развитию качества жизни, совершенствует сферу предпринимательской деятельности. активность.

Таким образом, потребительский кредит является финансовым инструментом, удовлетворяющим денежные и материальные потребности людей, предпринимателей, государственных учреждений и других юридических лиц.

Определение потребительского кредита в Российской Федерации предполагает, что потребительские кредиты – это кредиты, предоставляемые банками гражданам:

- Для приобретения товаров (проектов, услуг);
- Обеспечивать личные, семейные и другие непроизводственные нужды.

¹ О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами : Постановление Пленума ВС РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 (ред. от 24.12.2020) // Вестник ВАС РФ. 1998. № 11.

² О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации : Постановление Пленума ВС РФ № 6, Пленума ВАС РФ № 8 от 01.07.1996 (ред. от 25.12.2018) // Российская газета. 1996. № 152.

³ Голозубова Н. В. Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны // Молодой ученый. 2023. № 11 (115). С. 667. URL: <https://moluch.ru/archive/115/30344/> (дата обращения: 30.02.2026).

⁴ Крое Е. В. Особенности потребительского кредита // Молодой ученый. 2024. № 40 (539). С. 263. URL: <https://moluch.ru/archive/539/117990> (дата обращения: 30.02.2026).

Кредитные отношения включают в себя разновидность «кредитного комплекса», то есть «гражданско-правовые сделки, заключаемые на основании соблюдения норм банковского порядка и кредитного законодательства (законодательных и нормативных актов). следующими способами: следовать финансовым стандартам, создавать необходимые резервы, устанавливать фиксированные требования, связанные с уровнем кредитной документации, предоставлять средства для снижения кредитных рисков, особенно в соответствии с требованиями конкретного содержания кредитного договора.

Важно понимать, что конкретные правоотношения по договорам потребительского кредита в Российской Федерации подпадают под правовые рамки Федерального закона «О защите прав потребителей», поскольку потребители являются важными участниками таких договоров. На этом основании лицо, заключившее договор потребительского кредита, пользуется правовыми привилегиями и обязанностями, реализованными Законом Российской Федерации о защите прав потребителей от 07.02.1992 № 2300-1.

Принимая во внимание условия договора потребительского кредита (займа) (ст. 5 Федерального закона «О защите прав потребителей») и процедуры, установленные на момент заключения договора.

Кредитором и заемщиком согласовываются индивидуальные условия, в том числе: сумма кредита, процентная ставка по кредиту, срок действия кредитного договора, количество погашений, размер и периодичность, обязанности кредитора.

Принимая во внимание право на изменение процентной ставки по кредиту, можно сказать, что сама процентная ставка является одним из индивидуальных условий договора потребительского кредита. При этом ставка задается как: постоянная (статическая), переменная (динамическая).

Для расчета переменной процентной ставки необходимо знать показатели переменной стоимости, которые определяются кредитором и гражданином, с которым он аффилирован. Показатели динамической стоимости фиксируются в источниках, приемлемых для заемщика. Кроме того, если кредитным договором

предусмотрено использование динамических процентных ставок, кредитор должен уведомить об этом заемщика в разумный срок.

Рассматривая защиту прав заемщиков по договорам потребительского кредита, следует отметить, что Центральный Банк России является основным игроком институциональной системы защиты прав заемщиков по договорам потребительского кредита. То есть деятельность всех финансово-кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных союзов и ломбардов подлежит надзору со стороны Центрального Банка Российской Федерации. Таким образом, другие юридические лица не имеют права предоставлять потребительские кредиты. Можно даже сказать, что любая деятельность по выдаче кредитов нелегальными организациями, не включенными в реестр Центрального Банка Российской Федерации, повлечет за собой административное наказание правонарушителей.

Таким образом, потребительское кредитование имеет соответствующие определяющие аспекты: во-первых, личность заемщика, во-вторых, характер применения, в-третьих, источник закрытия, в-четвертых, средства правовой защиты. Потребительский кредит – это денежные средства, т. е. предмет договора, по поводу чего возникает банковская деятельность, следовательно, потребительское кредитование – сфера банковской деятельности, т. е. деятельность кредитного учреждения по предоставлению потребительского кредита. Под потребительский кредит должны подпадать любые кредиты, предоставляемые кредитными организациями физическим лицам, если только таковые не связаны с предпринимательской деятельностью.

ГЛАВА 2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ

2.1. Основы заключения договора потребительского кредита

Сам кредитный процесс — это процесс организации кредитной деятельности банка. Банк, являясь коммерческим предприятием, размещает привлеченные ресурсы от своего имени на свой страх и риск с целью получения дохода¹.

Кредитный процесс в коммерческом банке — это комплекс взаимосвязанных процедур и операций, направленных на предоставление кредитных ресурсов заёмщикам и контроль за их использованием. Процесс включает в себя несколько последовательных этапов, начиная с приёма и анализа заявки на кредит и заканчивая погашением задолженности. Основой возникновения и развития кредитных отношений между коммерческими банками и их клиентами в связи с движением кредита является кредитный процесс, обуславливающий круговорот ссудного капитала коммерческого банка в целом и жизненный цикл каждой отдельной банковской ссуды в частности².

В соответствии со ст. 4 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности³.

¹ Теоретические основы организации кредитного процесса в коммерческом банке. URL: https://studwood.net/938440/bankovskoe_delo/teoreticheskie_osnovy_organizatsii_kreditnogo_protssesa_kommerchesk_om_banke (дата обращения: 23.02.2026).

² Толмачева И. В. Этапы банковского кредитования // Молодой ученый. 2020. № 19 (309). С. 254.

³ О потребительском кредите (займе) : федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 29.12.2025) // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

Роль потребительского кредитования в обеспечении экономического роста определяется внутренними и внешними факторами, а также двусторонним характером воздействия. Потребительская активность увеличивается за счет заемных средств, предоставленных коммерческими банками. Кредитование стало расцениваться как удобная форма финансирования, позволяющая приобретать желаемые товары или пользоваться услугами.

В соответствии со ст. 24.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»¹ отношения между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и их клиентами могут регулироваться дополнительно к нормам федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России стандартами деятельности кредитных организаций, разработанными, согласованными и утвержденными в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»². К стандартам деятельности кредитных организаций относятся стандарты защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, включающие в себя правила предоставления (раскрытия) информации потребителям банковских услуг об услуге и о лице, ее предоставляющем, и уведомления о рисках, связанных с указанной услугой, стандарты совершения операций на финансовом рынке и стандарт корпоративного управления.

Стандарты деятельности кредитных организаций не должны противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России и действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России на дату их применения.

В соответствии со ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» договор потребительского кредита (займа)

¹ О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.04.2026) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

² О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка : федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ (ред. от 10.07.2023) // Собрание законодательства РФ. 2015. № 29 (часть I). Ст. 4349.

заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

При предоставлении потребительского кредита (займа) должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление услуг (работ, товаров), при их наличии. Если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщик выразил согласие на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не указанных в п. 3 ч. 4 ст. 6 вышеуказанного федерального закона, должно быть оформлено заявление о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на предоставление ему таких услуг (работ, товаров). Кредитор в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) и (или) заявлении о предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) обязан указать стоимость таких услуг (работ, товаров), предлагаемых за отдельную плату, и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату таких дополнительных услуг (работ, товаров). Проставление кредитором отметок о согласии либо выражение кредитором за заемщика согласия в ином виде на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров) или формирование кредитором условий, предполагающих изначальное согласие заемщика на предоставление ему дополнительных услуг (работ, товаров), не допускается¹.

Нормы закона устанавливают ограничения обеспечения финансовой надежности кредитных компаний с помощью введения в действие условия к размещению банковской структуры финансов в форме кредитов. В связи с этим банковская структура проводит оценку факторов, включая финансовую устойчивость заемщика, оказывающих влияние на вероятность возврата средств,

¹ О потребительском кредите (займе) : федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 29.12.2025) // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

представленных по кредитному соглашению. После проведения исследования банковская организация принимает соответствующее решение о подписании кредитного соглашения, учитывая возможные риски невозврата финансов. Применение условий о публичных соглашениях к данным правовым отношениям не представляется возможным, т.к. нарушает существующие права кредитной компании, имеющей определенные риски при предоставлении кредита.

Для того, чтобы заключать договоры неоднократно, кредитор наделен правом по своей инициативе в одностороннем порядке устанавливать условия, на которых выдаются кредиты, выступающие общими условиями кредитного договора.

Кроме того, ч. 4 ст. 5 ФЗ «О потребительском кредите» устанавливает, что сведения относительно заключаемого договора должны быть предоставлены потребителю до его заключения.

Таковыми сведениями считаются: условия выдачи займа, условия пользования им, условия возврата. Сведения должны предоставляться потребителю бесплатно. Вместе с тем, если потребитель требует копию документов, содержащих в себе указанные сведения, то кредитная компания может брать плату за изготовление такой копии.

Кредиторам запрещено включать в договоры обязанности потребителя заключить другие соглашения (страхование жизни, например) на платной основе, что отражено в ФЗ «О потребительском кредите». Также все платежи, которые заемщик обязан внести отражаются именно в индивидуальных условиях соглашения, если какой-либо платеж в них не отражен -банк не имеет права требовать его оплаты.

У кредитора имеется обязанность предоставлять заемщику сведения о возможном риске невыплаты кредита на сумму более 100 тыс. руб. в российской валюте или в эквиваленте в иностранной валюте, предупредив его о возможных штрафных санкциях. Заемщику должно быть разъяснено, что если потребитель получает кредит в указанной выше сумме, и в годичный срок совокупная

величина всех его платежей по всем кредитам, обязательствам будет превышать половину его месячного дохода – риск невыплаты кредита и привлечения к штрафным санкциям велик.

Персональные условия кредита должны быть согласованы между сторонами кредитного договора¹. Существует правило приоритета персональных условий кредитного договора, если они не согласуются с общими условиями договора. Кроме того, персональные и общие условия договора кредитования не могут не соответствовать сведениям, которые предоставляются кредитной компанией для потребителя в рамках ч. 4 ст. 5 ФЗ «О потребительском кредите».

У заемщика имеется обязанность уведомлять кредитную компанию об изменении контактов, посредством которых банк поддерживает связь с ним. Кредитор в свою очередь наделен правом в одностороннем порядке снижать проценты по кредиту, снизить размер платы за услуги, отраженные в договоре или отменить ее вовсе, а также снизить или отменить размер штрафов и неустоек, определить время, когда они не взимаются и вносить изменения в общие условия договора, если такие изменения не повлекут за собой увеличение финансовых обязательств потребителя².

Кроме того, если кредитор примет такое решение об изменении условий кредитного договора или изменении суммы платежа, он обязан оповестить об этом потребителя и обеспечить его доступ к данным сведениям.

Также, если для получения кредита требуется открытие банковского счета, то данная операция и операции по нему, в рамках обслуживания кредита должны осуществляться на безвозмездной основе.

Только в том случае, когда заемщик письменно согласился на заключение дополнительных договоров или пользоваться услугами третьих лиц или

¹ Гехова А. А. Кредитная карта Сбербанка: процентные ставки и условия // Поколение будущего: Взгляд молодых ученых – 2022 : сборник научных статей 11-й Международной молодежной научной конференции, Курск, 10-11 ноября 2022 года. Том 1. Курск, 2022. С. 80.

² Груздева Д. С. Основные условия договора потребительского кредитования // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2024. № 9-2(96). С. 148. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-usloviya-dogovora-potrebitelskogo-kreditovaniya> (дата обращения: 15.03.2026).

услугами данной кредитной компании такое обязательство может быть включено в условия кредитного договора.

Говоря о процентных ставках, стоит сказать, что они могут быть переменные и фиксированные.

Если в договоре установлена переменная ставка, то банк обязан уведомить о ее изменении потребителя в семидневный срок с того времени, как начался данный период кредитования, для которого применима указанная ставка. Вместе с тем, на законодательном уровне ограничена полная стоимость кредита, что, разумеется, оказывает влияние на процентную ставку выдаваемого кредита. Так, к примеру, во время заключения кредитного договора процентная годовая величина полной стоимости кредита не может быть выше минимального размера: 365% годовых или более чем 1/3 часть среднерыночной величины полной стоимости кредита, рассчитанной Центральным Банком Российской Федерации и используемой в квартальном периоде времени. Если договор заключается после 01.07.2019 г., то процентная ставка по нему не может быть выше 1% в день.

Все названные ограничения не могут применяться к договорам, условиями которых не предусмотрено обеспечение, и которые заключены менее чем на 15 дней или на сумму, не превышающую 10 тыс. руб. если соблюдается ряд условий, что закреплено в ст. 6.2 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

В рамках договоров, заключенных на срок до одного года, недопустимо начислять проценты, пени, штрафы и применять другие меры ответственности к заемщику после того, как их сумма станет равной 1,5 кратной величине суммы самого кредита. Если проценты за время просрочки внесения платежа не начисляются, то размер неустойки не может быть более 0,1% от суммы просроченного платежа, за каждый день просрочки, а если же такие проценты начисляются – то не более 20% годовой ставки (ч. 21 ст. 5 №353-ФЗ).

Таким образом, относительно договора потребительского кредита законодатель определил и общие и специальные условия. Помимо этого, с точки

зрения правил гражданского права отношения в рамках договора могут включать и другие условия или составляющие иных соглашений при исполнении требований закона. Стоит вести речь о смешанном типе договора, если в него будут включены элементы иных договоров. В таком случае к нему будут применяться положения законодательства о каждом из упомянутых договоров.

На момент подписания кредитного соглашения предусматривается право требования предоставить лицензию на реализацию банковских операций, сведения о деятельности и заключения аудиторов за предыдущий период, в том числе бухгалтерские балансы за текущий финансовый год, оформляемые каждый месяц. Под предметом договора понимаются денежные средства, а также иные вещи, имеющие родовые признаки.

2.2. Права и обязанности участников потребительского кредитования

При заключении договора потребительского кредита стороны действуют в своих интересах и их взаимоотношения относительно порядка и условий заключения договора регламентированы положениями ГК РФ, Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 2.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Законом Российской Федерации от 7.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», которыми установлена обязанность кредитора информировать заранее заемщика, как потребителя услуг достоверными сведениями для обеспечения правильной ориентации в выборе предоставляемых услуг. Такие же требования по своевременной информированности заемщика кредитором об условиях предоставления использования и возврате потребительского кредита еще до заключения такого договора, установлены упомянутым ФЗ № 353. Указанные

сведения кредитор размещает в местах обращений заемщиков о выдаче потребительского кредита¹.

Основной обязанностью кредитора является предоставление безналичных денежных средств заемщику в соответствии с условиями заключенного с ним договора. Обязанности заемщика состоят в возврате полученного кредита и уплате предусмотренных договором или законом процентов за его использование.

В гражданских правоотношениях часто имеет место ситуация, когда интересы участников противоположно направлены, так как каждая из сторон преследует собственные цели, желая достичь максимальной выгоды. Это приводит к тому, что в юридической науке возникает вопрос об обеспечении баланса интересов сторон, под которым понимается такое состояние правоотношения, при котором стороны имеют равные возможности для реализации своих законных интересов. Баланс интересов наиболее значим в сфере договорных правоотношений, особенно на стадии согласования условий договора в процессе переговоров. В силу принципа свободы договора стороны могут по своему усмотрению определять условия договора. Однако это не означает возможность для одной из сторон устанавливать обременительные условия в ситуации, когда участники гражданского оборота вступают в договорные отношения, где имеется экономически более сильная сторона. Как правило, сильная сторона договора профессионально осуществляет деятельность в соответствующей сфере, требующей специальных познаний. Включение в договор условий, создающих неблагоприятные последствия для слабой стороны договора, недопустимо².

Принцип баланса интересов сторон выступает в противовес принципу свободы договора. Он защищает слабую сторону от навязывания

¹ Либензон Д. Л. Защита прав заемщиков по договору потребительского кредита (займа) // Международный научный журнал «Флагман науки». 2025. № 5 (28). URL: https://flagmannauki.ru/files/528-Libenzon_Dmitriy_Leonidovich_3591.pdf (дата обращения: 15.03.2026).

² Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 18.10.2023 № 305-ЭС23-8962 по делу № А40-33927/2022. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-ekonomicheskim-sporam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-18102023-n-305-es23-8962-po-delu-na40-339272022/> (дата обращения: 15.03.2026).

обременительных условий и снижает риски неблагоприятных последствий¹. Однако в случае заключения договоров потребительского кредита или микрозайма в зависимости от стадии существования правоотношений слабой стороной может выступать и кредитор, и заемщик. Достигнуть баланса интересов сторон возможно путем одновременного воздействия законодателя на регламентацию прав и обязанностей сторон договора на каждой стадии правоотношений с учетом того обстоятельства, что позиция слабой стороны на различных стадиях может меняться.

В вопросах регулирования отношений кредиторов и заёмщиков ключевыми нормативными правовыми актами являются упомянутые ГК РФ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О потребительском кредите, займе», Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», а также закон Российской Федерации «О защите прав потребителей».

Следует проанализировать в достаточной ли степени, упомянутые законодательные акты включает в себя комплекс мер правового регулирования по соблюдению прав и интересов заемщиков в сфере потребительского кредитования.

Прежде всего, следует обратиться к содержанию ст. 16 Федерального закона № 353-ФЗ, наделяющей Банк России надзорными и контрольными функциями за соблюдением требований упомянутого закона. Таким же образом надзорные функции за деятельностью кредитной организации представлены банку России Федеральным Законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»².

В этой связи соотносимость этой нормы с распространением закона о защите прав потребителей в рамках защиты прав заёмщиков вызывает неоднозначные научные дискуссии. Аргументация мнений в основном строится

¹ Храпунова Е. А. Проблема соблюдения баланса интересов сторон в отношениях потребительского займа // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. 2025. Т. 12. № 1. С. 64.

² О банках и банковской деятельности : федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 09.04.2026) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

с учетом специфических свойств потребительского кредита. В основном дискуссионные споры затрагивают отношения, связанные с удовлетворением личных нужд потребителей финансовых услуг, в той или иной мере конкретизированных, либо нет ГК РФ.

Содержание действующей ст. 779 ГК РФ не регулирует отношения кредитора и заёмщика в сфере банковских услуг, как возмездное оказание услуг, так как содержит прямое указание на виды определённых договоров, группирующихся по видам оказания услуг. Следуя такой закономерности, упомянутое правило о защите прав потребителей не направлены на урегулирование отношений по предоставлению банковских финансовых услуг¹.

Можно сказать, что в целом функции Роспотребнадзора и Федеральной службы в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, сводятся лишь к информированию заемщиков по части повышения финансовой грамотности населения в целях осознанности обращения к финансовым организациям.

Также в порядке внесудебного урегулирования спорных отношений между кредитором и заёмщиком по потребительскому кредиту, заёмщик может обратиться непосредственно к финансовым организациям с заявлением по существу возникших спорных отношений для восстановления своих прав и интересов. В случае не достижения целей, такой документ будет служить доказательством принятия мер заёмщиком к досудебному урегулированию спора. Разумеется, ничто не запрещает заёмщику обратиться кредитору с заявлением по взаимному урегулированию вопросов, связанных с нарушением его прав, однако при не достижении соглашения существенным способом пресечение недобросовестных действий кредиторов будет являться судебная защита. В этом случае подача иска и обоснование своих требований заемщиком должны основываться на конкретных законодательных нормах, исчерпывающей правовой аргументации своей позиции и доказательствах.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.06.2025) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Банк как выгодоприобретатель по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств застрахованного лица по потребительскому кредиту, при наступлении страхового случая обязан принять необходимые меры для получения страхового возмещения¹.

О. обратилась в суд с иском к банку о защите прав потребителя, указав, что 14 мая 2019 г. умер ее супруг С., который 26 сентября 2014 г. заключил с ответчиком кредитный договор на приобретение автомобиля, а со страховой организацией – договор страхования, в том числе на случай смерти застрахованного лица, выгодоприобретателем по которому до полного исполнения С. обязательств по кредитному договору является банк.

Согласно условиям договора страхования в случае смерти заемщика страховая компания выплачивает выгодоприобретателю 100% страховой суммы.

В октябре 2021 года О., получив свидетельство о праве на наследство, при подаче документов на автомобиль в органы ГИБДД узнала о том, что в отношении транспортного средства наложено ограничение – запрет на регистрационные действия.

О., полагая, что необращение банка в страховую организацию за получением страховой выплаты для погашения кредитных обязательств застрахованного лица нарушает ее права, просила суд признать такое поведение ответчика недобросовестным, возложить на него обязанность прекратить кредитное обязательство С. наступлением страхового случая и отозвать исполнительный лист в целях исключения автомобиля из реестра залогового имущества, а также взыскать с банка компенсацию морального вреда.

Решением суда, оставленным без изменения апелляционным определением, в удовлетворении исковых требований отказано.

Кассационным судом общей юрисдикции решение суда первой инстанции и апелляционное определение оставлены без изменения.

¹ Обзор судебной практики по делам о защите прав потребителей (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 23.10.2024) // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2024. № 12.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации отменила состоявшиеся по делу судебные постановления, направив дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции по следующим основаниям.

В силу п. 1 ст. 961 ГК РФ страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом.

Такая же обязанность лежит на выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

Согласно п. 3 названной статьи указанные правила применяются и к договору личного страхования, если страховым случаем является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью (п. 3 ст. 961 ГК РФ).

В соответствии со ст. 1 ГК РФ при установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно (п.3). Никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения (п. 4).

В п. 1 ст. 10 названного кодекса закреплена недопустимость действий граждан и юридических лиц, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другому лицу, а также злоупотребление правом в иных формах.

Если будет установлено недобросовестное поведение одной из сторон, суд в зависимости от обстоятельств дела и с учетом характера и последствий такого поведения отказывает в защите принадлежащего ей права полностью или частично, а также применяет иные меры, обеспечивающие защиту интересов добросовестной стороны или третьих лиц от недобросовестного поведения другой стороны (п. 2).

Согласно разъяснению, содержащемуся в п. 1 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23 июня 2015 г. № 25 «О применении

судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации», оценивая действия сторон как добросовестные или недобросовестные, следует исходить из поведения, ожидаемого от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны, содействующего ей, в том числе в получении необходимой информации.

Таким образом, добросовестность при осуществлении гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей предполагает поведение, ожидаемое от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны, содействующего в реализации прав и исполнении обязанностей.

Уклонение кредитной организации, являющейся, в отличие от гражданина-заемщика, профессиональным участником данных правоотношений, от реализации своих прав на получение страхового возмещения по случаю смерти застрахованного заемщика должно быть оценено судом, в том числе и на предмет соответствия требованиям закона о добросовестном осуществлении участником этих правоотношений своих прав и обязанностей.

Между тем по данному делу суд первой инстанции, несмотря на имеющуюся в материалах дела информацию о том, что С. как заемщик являлся участником организованной банком программы страхования заемщиков, вообще не исследовал вопрос о возможности погашения банком образовавшейся вследствие его смерти задолженности, взысканной по решению суда, за счет страхового возмещения по договору страхования.

Страховая организация, с которой заключен договор добровольного страхования жизни и здоровья заемщика С., к рассмотрению дела не привлекалась.

При таких обстоятельствах Судебная коллегия отменила состоявшиеся по делу судебные постановления и направила дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции¹.

Следует также отметить, что проставление банком в тексте кредитного договора типографским или иным способом отметки о согласии заемщика на оказание ему дополнительных услуг ставит последнего в заранее невыгодное положение, нарушает его права как потребителя и свидетельствует о недействительности такого согласия.

Банк обратился в суд с заявлением об отмене решения финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации, деятельности кредитных организаций о частичном удовлетворении требования А. к банку о взыскании денежных средств.

Судом установлено, что между А. и банком заключен кредитный договор. В этот же день А. заключила со страховой организацией договор страхования по программе страхования жизни и здоровья физических лиц на срок действия кредитного договора.

Претензия заемщика в адрес банка о возврате суммы страховой премии со ссылкой на навязанность услуги личного страхования оставлена без удовлетворения.

Решением финансового уполномоченного требование А. к банку о взыскании суммы страховой премии удовлетворено.

Разрешая спор по существу и отказывая банку в удовлетворении заявления об отмене решения финансового уполномоченного, суд первой инстанции исходил из того, что при подписании кредитного договора согласие на заключение договора страхования проставлено заранее типографским способом, а не А. собственноручно, в связи с чем подписание А. заявления о

¹ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 12.12.2023 № 18-КГ23-155-К4. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-12122023-n-18-kg23-155-k4/> (дата обращения: 10.03.2026).

предоставлении кредита не отражает ее воли в части приобретения услуг по личному страхованию, соответственно, согласие А. на предоставление данных услуг банком при заключении кредитного договора получено не было.

Суд апелляционной инстанции с выводами суда первой инстанции не согласился и решение суда первой инстанции отменил с вынесением нового решения об отмене решения финансового уполномоченного, указав, что судом не учтено, что свое согласие на заключение договора страхования А. выразила очевидным образом, собственноручно подписав как заявление на получение кредита, так и договор страхования, доказательств подписания этих документов под принуждением в деле не имеется, соответствующая услуга предоставлена.

С выводами суда апелляционной инстанции согласился кассационный суд общей юрисдикции.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации, отменяя постановления судов апелляционной и кассационной инстанций и направляя дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции, указала, что обжалуемые судебные постановления не отвечают требованиям ст. 16 Закона о защите прав потребителей о недопустимости включения в договор условий, ущемляющих права потребителей, а также законодательства, регулирующего отношения в сфере потребительского кредитования.

Исходя из целей и смысла положений ч. 2 ст. 7 Закона о потребительском кредите, заемщик должен быть информирован кредитной организацией обо всех дополнительных услугах (в том числе оказываемых третьими лицами), которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

С 30 декабря 2021 г. ч. 2 ст. 7 Закона о потребительском кредите действует в редакции, содержащей указание на то, что проставление кредитором отметок о согласии заемщика на оказание ему дополнительных услуг не допускается.

По смыслу ст. 5 Закона о потребительском кредите в заявление о получении потребительского кредита и договор потребительского кредита включается

информация только о тех услугах кредитора, которые являются обязательными для заемщика (необходимыми для заключения кредитного договора).

На реализацию этого нормативного положения направлен, в частности, п. 16 ч. 4 ст. 5 указанного закона, согласно которому кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа): информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского кредита (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них.

Банк России, являющийся контролирующим органом за соблюдением Закона о потребительском кредите, разъяснил, что в соответствии с ч. 18 ст. 5 Закона о потребительском кредите условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского кредита или его исполнения включаются в индивидуальные условия договора потребительского кредита только при условии, если заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского кредита (Письмо Банка России от 16 февраля 2023 г. № 59-3-4/9156 «Об информировании потребителей при заключении кредитных договоров, договоров займа»).

Таким образом, из Закона о потребительском кредите и официальных разъяснений Банка России прямо следует запрет на включение в заявление на получение потребительского кредита и в индивидуальные условия договора перечня платных услуг кредитора или третьих лиц, если получение таких услуг или заключение каких-либо договоров не является условием заключения договора потребительского кредита (займа) или его исполнения.

С учетом приведенных положений проставление кредитором отметки о согласии заемщика на оказание ему дополнительных услуг в кредитном договоре означает, что согласие заемщика на получение данных услуг является условием заключения договора потребительского кредита (займа), которое ставит его в невыгодное положение и нарушает права как потребителя.

В рамках данного дела суд апелляционной инстанции пришел к выводу, что заемщик, подписывая заявление-анкету на предоставление кредита, дала согласие на предоставление кредита на условиях, перечисленных в данной анкете, одним из которых было присоединение к программе страхования жизни, которое, однако, не ставило заключение договора в зависимость от согласия заемщика на такое присоединение.

Между тем при подписании кредитного договора согласие на заключение договоров страхования проставлено заранее типографским способом, а не собственноручно А., в связи с чем подписание заемщиком заявления о предоставлении кредита не отражает ее воли в части приобретения услуг по страхованию жизни и здоровья, соответственно, согласие А. на предоставление данных услуг в порядке, установленном ч. 2 ст. 7 Закона о потребительском кредите, банк при заключении кредитного договора не получил.

Так, форма заявления на предоставление кредита презюмирует согласие потребителя на оказание ему услуги по включению в программу страхования посредством проставления подписи в самом конце заявления, при этом в тексте заявления отсутствуют специально предусмотренные поля (графы) для осуществления потребителем выбора о предоставлении или непредоставлении ему дополнительных услуг. Подписывая заявление о предоставлении кредита, А. не могла отказаться от какого-либо из предложенных условий (исключить эти условия из текста), в том числе от договора страхования.

Разрешая спор, суд не проверил, действительно ли А. давала с учетом формы волеизъявления информированное согласие на заключение только договора потребительского кредита или также и договора оказания услуг, были ли ей согласованы все существенные условия такого договора.

Кроме того, Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации указала на то, что отменяемые судебные акты не содержат выводов о том, предоставил ли банк надлежащим образом в индивидуальных условиях кредитного договора потребителю информацию о возможности отказаться от подключения к программе страхования, а также что доводил до сведения потребителя информацию об альтернативном варианте заключения потребительского кредита на сопоставимых условиях (суммах, сроке возврата кредита (займа), без обязательного подключения к программе страхования, иных условий страхования¹.

Таким образом, федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» является основным регулятором и устанавливает четкие 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.

¹ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 23.07.2024 № 11-КГ24-9-К6. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-23072024-n-11-kg24-9-k6-uid-16rs0042-03-2022-012223-85/> (дата обращения: 10.03.2026).

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Потребительский кредит как форма кредитования населения имеет важное социальное значение, чем и обусловлено повышенное внимание законодателя к правовому регулированию данного финансового механизма.

Рост реальных зарплат и снижение уровня безработицы повысили кредитоспособность населения, что повлекло за собой и активизацию субъектов потребительского кредитования¹. Стремительное увеличение объема закредитованности в условиях повышения ключевой ставки Банка России и соответственно стоимости такого источника финансирования повлекли также рост объемов просроченных кредитов, числа заемщиков, не способных обслуживать кредит², что в целом весьма отрицательно влияет на банковскую в частности и финансовую в целом системы.

С одной стороны, потребительское кредитование способствует росту спроса на внутреннем рынке, а значит и национальной экономики³. Это особенно важно в условиях усиления санкционного давления, установления заградительных мер для реализации отечественных товаров за рубежом, закрытия многих иностранных рынков для национальных производителей.

С другой стороны, имеются и риски невозврата заемных средств, что может значительные проблемы для стабильности банковского сектора. Сектор потребительского кредитования характеризуется высокой степенью уязвимости. На него влияют факторы объективного (изменения макроэкономических показателей) и субъективного порядка (не предвиденные заемщиком изменения

¹ Аблазисова Э. И. Потребительское кредитование в РФ в современных экономических условиях // Междисциплинарные исследования: опыт прошлого, возможности настоящего, стратегии будущего. 2021. № 5. С. 99.

² Слушкина Ю. И. Тенденции развития потребительского кредитования в России // Весенние дни науки: сборник докладов Международной конференции студентов и молодых ученых Екатеринбург, 20-22 апреля 2023 г.). Екатеринбург, 2023. С. 1213.

³ Ризванова К. А. Рынок российского потребительского кредитования в современных условиях // Вестник университета. 2024. № 2. С. 166.

в его личной жизни). Прогнозирование, анализ и учет указанных обстоятельств, как правило, непосильная задача для гражданина, но вполне по силам финансовой организации. Банки укрупняют свои капиталы, проводят процедуры слияний и поглощений, определяют методику работы с большими объемами информации, прогнозирования изменения показателей платежеспособности заемщика¹.

Гражданское право является основой регулирования потребительского кредитования. Предусматриваются нормы о кредитных договорах ГК РФ, и другие статьи, регулирующие обязательства сторон, договорные отношения и способы обеспечения исполнения обязательств². Однако развитие финансовых технологий, появление новых форм кредитования, таких как онлайн-кредиты и микрофинансирование, поднимают вопрос необходимости актуализации гражданского законодательства, чтобы оно эффективно отражало современные финансовые реалии. Банковскую деятельность регулирует Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», который необходим при регламентировании порядка предоставления кредитов и защите интересов обеих сторон. Правовые нормы обеспечивают финансовую безопасность и правовую прозрачность сделок, способствуют снижению рисков для кредитных организаций³.

Особое внимание стоит уделить роли законодательства о защите прав потребителей, которое регулирует отношения между заемщиком и кредитной организацией в рамках предоставления кредитных услуг для личных нужд. Согласно постановлению Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29.09.1994 № 7, кредитование, направленное на удовлетворение личных, семейных и домашних нужд, является финансовой услугой, которая подпадает под защиту прав потребителей. Правовая позиция подтверждает значение

¹ Медведева Л. Д. Банковское потребительское кредитование: тренды и развитие // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 12-2. С. 278.

² Пешехонова Л. Л., Кудряшов В.В. Проблемы правового регулирования в сфере банковского кредитования // Научный аспект. 2023. Т. 13. № 12. С. 1614.

³ Багишев О. А. Организация кредитования в коммерческом банке // Государственная служба и кадры. 2025. № 1. С. 117. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-kreditovaniya-v-kommercheskom-banke> (дата обращения: 10.03.2026).

соблюдения интересов граждан, особенно в условиях рынка, где часто встречаются проблемы с прозрачностью условий кредитования, завышенными процентными ставками и скрытыми комиссиями¹. Защита прав потребителей должна стать основой для формирования правовой уверенности в сфере кредитования.

Однако даже с учетом широкого спектра существующих нормативных актов в сфере регулирования потребительского кредитования правовое регулирование по-прежнему сталкивается с рядом проблем. Существующие законы и нормативные акты не всегда адекватно учитывают специфику новых финансовых продуктов и технологий, что приводит к правовым пробелам. Кредитные организации могут некорректно интерпретировать законодательные положения, что порой приводит к массовым нарушениям прав потребителей. Особенно остро проблема становится в условиях роста цифровых платформ для кредитования, где законодательство не успевает за развитием новых технологий, оставляя пробелы в регулировании прав и обязанностей сторон². Необходимо пересмотреть подходы к регулированию, создавая четкие и понятные правила для всех участников рынка и снижая риски нарушения прав заемщиков.

Заключение договора между отсутствующими лицами априори сопряжено с повышенными рисками оспаривания сделки ввиду пороков воли и волеизъявления. Причина состоит в том, что при дистанционном совершении сделки вероятность искажения воли при ее формировании или изъятии возрастает именно в силу отсутствия личной непосредственной коммуникации сторон сделки. Именно поэтому процесс заключения договора в таком случае требует повышенного внимания его сторон.

Более того, добросовестный и разумный участник оборота всегда должен заведомо беспокоиться о защите своих прав и интересов в ходе заключения и

¹ Безкровная Г. Д. Правовое регулирование кредитования как составляющая безопасности человека и общества // Морские технологии: проблемы и решения. 2023. № 1/2025. С. 474.

² Мижицкая М. Ю. Правовое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации // Государственная и муниципальная власть в Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития. Чебоксары, 2024. С. 50.

будущего исполнения договора, а при заключении договора онлайн он тем более должен проявлять дополнительные меры заботливости и осмотрительности, соответствующие увеличенной степени риска в связи с тем, что он как минимум не видит своего контрагента. Если же речь идет о договорах, заключаемых между экономически неравными субъектами (например, предприниматель – потребитель или стороны договора присоединения), то для таких договоров, даже заключаемых обычным способом, законодатель и правоприменитель предоставляют заведомо слабой стороне повышенные меры защиты своих прав на случай возможных злоупотреблений со стороны профессионального участника оборота.

Уже сегодня в отношении договоров, заключаемых дистанционно в цифровой среде между экономически неравными субъектами, в судебной практике можно найти подтверждение вышеизложенной логики. Сейчас в правоприменении заметен достаточно явный тренд к тому, чтобы в рамках судебных споров, возникших из таких договоров, основательно исследовать обстоятельства выражения сторонами воли на совершение сделки. Так, в определении Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации № 67-КГ23-14-К8 от 28.11.2023¹ высшая судебная инстанция фактически возложила на профессионального участника гражданского оборота (банк) обязанность учитывать интересы потребителя и обеспечивать безопасность дистанционного предоставления услуг.

В указанном деле спор возник в связи с признанием потребительских кредитных договоров недействительными как заключенных под влиянием обмана и в отсутствии волеизъявления заемщика. Исходя из фабулы дела, спорные соглашения были заключены дистанционно через приложение банка. Подтверждением факта выражения воли заемщика на совершение сделки была простая электронная подпись – SMS-коды. Указанные пароли истец сообщила

¹ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации № 67-КГ23-14-К8 от 28.11.2023. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-28112023-n-67-kg23-14-k8/> (дата обращения: 10.03.2026).

третьим лицам, которые, в конечном счете, путем мошеннических действий фактически и получили деньги на свои счета в рамках заключенных банком с заемщиком кредитных договоров.

Нужно отметить, что банковские приложения являются самой простой цифровой средой, где коммуникация осуществляется только между банком и заемщиком. При этом на практике явно заметна тенденция к тому, что сегодня все кредитные организации стремятся перейти в формат бизнес-экосистем, где в рамках одного платформенного решения для каждого пользователя будет реализован функционал доступа ко всем банковским продуктам (причем как к потребительским, так и к корпоративным), брокерское обслуживание, возможность приобретения товаров и услуг и т. п.

Возвращаясь к обстоятельствам дела, необходимо отметить, что после того, как истец сообщила мошенникам SMS-коды, она обращалась в банк по поводу данных операций, но банк их фактически проигнорировал. При этом в недавнем Определении Конституционного Суда Российской Федерации от 13.10.2022 № 2669-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Юшковой Ксении Андреевны на нарушение ее конституционных прав пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса Российской Федерации»¹ было указано, что при рассмотрении споров, в рамках которых в ситуациях телефонного мошенничества оспариваются сделки как совершенные под влиянием обмана потерпевшего третьим лицом, «особого внимания требует исследование добросовестности и осмотрительности банков. В частности, к числу обстоятельств, при которых кредитной организации в случае дистанционного оформления кредитного договора надлежит принимать повышенные меры предосторожности, следует отнести факт подачи заявки на получение клиентом кредита и незамедлительная выдача банку распоряжения о перечислении кредитных денежных средств в пользу третьего лица (лиц)».

¹ Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 13.10.2022 № 2669-О. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-konstitutsionnogo-suda-rf-ot-13102022-n-2669-o/> (дата обращения: 10.03.2026).

Основываясь на вышеизложенных фактах, Верховный Суд Российской Федерации обязал банки проверять, а действительно ли на стороне потенциального заемщика была воля на заключение кредитного договора, была ли она сформирована правильно и была ли она выражена именно конкретным физическим лицом¹.

За последние годы мошенничество в области потребительского кредитования в нашей стране приобрело характер проблемы общенационального масштаба, что стало результатом целого ряда факторов, причем не только собственно криминальной активности

В современной России мошенничество в области обслуживания банками граждан, в первую очередь в сфере потребительского кредитования, развивается в период появления первых банков и начала формирования кредитно-финансовой сферы, системы банковских платежей и т.д. Устойчиво сохраняющееся на протяжении нескольких лет положение дел позволяет утверждать, что «банковская сфера на современном этапе ее развития является одним из самых криминализированных элементов кредитно-финансовой системы».

Вопросы правового регулирования кредитного договора являются актуальными в настоящее время. Хотя существующие нормы, регулирующие кредитный договор уже глубоко изучены и проработаны, постоянное усложнение, а также изменение правовых и экономических явлений в обществе оказывает влияние на кредитные правоотношения. В связи с этим, необходимо не только развивать существующие нормы, регулирующие кредитный договор, но и искать полностью новый подход, чтобы обеспечить долгосрочную стабильность и защиту всех участников кредитной системы.

На сегодняшний день правовые нормы, регулирующие особенности оформления, изменения и расторжения кредитного договора, содержатся не только в ГК РФ, но и в ряде федеральных законов. Среди них можно выделить

¹ Петрова Д. С. Специфика заключения договоров на цифровых платформах: волеобразование и волеизъявление // Правоведение. 2025. Т. 69. № 3. С. 433. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsifika-zaklyucheniya-dogovorov-na-tsifrovyyh-platformah-voleobrazovanie-i-voleizyavlenie> (дата обращения: 10.03.2026).

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Помимо указанного законодательства, данные вопросы также регулируются другими нормативными правовыми актами.

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ «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»¹. Пунктом 2 ст. 819 ГК РФ предусмотрено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 главы 42 ГК РФ «Заем», если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

Следует обратить внимание на то, что ряд проблем в правовом регулировании кредитного договора было выявлено в результате кризисных явлений в экономике Российской Федерации. Несмотря на то, что государство проводит тщательное регулирование банковской деятельности, многие негативные последствия кризиса, затронувшие экономику страны, вызваны нестабильностью и недостаточной проработанностью норм кредитного договора.

На наш взгляд, одной из основных проблем в области кредитного договора является неравноправный характер условий кредитного договора для его участников. Более того, заемщик не имеет возможности влиять на изменения условий, предложенных банком. В ряде юридических источников упоминается, что кредитный договор является договором присоединения. Такой договор в соответствии с п. 1 ст. 428 ГК РФ определяется как «договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.06.2025) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом»¹.

В реальной практике кредитные учреждения используют собственные стандартные формы кредитных договоров, изменить которые довольно сложно. Тем не менее, бывают ситуации, когда банк должен учитывать мнение заемщика и вносить поправки в типовые шаблоны кредитных договоров, хотя это происходит довольно редко. В свете этого в гражданском праве нередко возникают споры о том, можно ли считать кредитный договор договором присоединения².

Анализ судебной практики показывает, что если заемщик при подписании кредитного договора не имел реальной возможности влиять на его условия, разработанных банком с нормами, существенно нарушающими равновесие интересов сторон, суд имеет право применять к такому соглашению положения ст. 428 ГК РФ, касающиеся договоров присоединения.

Как правило, заемщик не может изменять условия договора и вынужден полностью принимать условия, предложенные банком. Оценка таких условий должна происходить не на основе их формальной записи, а учитывая допустимые правовые последствия. Именно отсутствие ориентировочного списка таких условий в действующем законодательстве создает трудности для заемщика в подтверждении их субъективности. Мы считаем, что применение ст. 428 ГК РФ к кредитным договорам могло бы обеспечить защиту прав заемщиков при их заключении.

Еще одной актуальной проблемой является отказ банка-кредитора заключить кредитный договор с конкретным заемщиком. Обычно кредиторы наделены правом отказать в предоставлении кредита при наличии оснований, среди которых может быть неплатежеспособность заемщика или наличие ранее не погашенных долгов. В результате банк самостоятельно оценивает финансовую

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.06.2025) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

² Ивашкина О. В. Проблемы правового регулирования кредитного договора // Молодой ученый. 2024. № 40 (539). С. 243.

состоятельность обратившегося клиента, что приводит к увеличению числа отказов в кредитовании даже для добросовестных заемщиков.

Анализ статистики показывает, что в последние годы наблюдается значительное сокращение количества кредитных учреждений, вызванное отзывом лицензий у банков. Это связано с изменением законодательства. С одной стороны, уменьшение числа кредитных организаций связано с усилением контроля и выявлением нарушений, что может положительно сказаться на банковской системе. Однако такой процесс также создает проблемы для многих вкладчиков и иных клиентов, желающих вернуть свои средства. Поэтому при сокращении банков важно разработать четкие законодательные нормы, регламентирующие возврат вкладов.

Дополнительные неудобства создают также задержки при оформлении кредитов, так как в некоторых случаях банкам необходим не один день для рассмотрения заявки на заключение кредитного договора, поданной заемщиком. Хотя в некоторых случаях длительное рассмотрение заявок обусловлено необходимостью тщательной проверки информации заемщика, что важно для кредитного риска.

Следующей практической проблемой является отсутствие четкого определения финансово-правовой ответственности кредитных организаций в законодательстве. Это создает пробелы в правовой сфере современного банковского кредитования, касающиеся привлечения банков к ответственности при заключении, исполнении и прекращении кредитного договора. В законодательстве отсутствует соотношение и взаимосвязь различных отраслей права при нарушении законодательства в сфере банковского кредитования, и данная проблема анализируется лишь в уголовной и гражданской литературе¹.

Кроме того, в настоящее время остро стоит проблема возврата кредитных средств. Причинами невозврата являются финансовые трудности заемщика,

¹ Ивашкина О. В. Проблемы правового регулирования кредитного договора // Молодой ученый. 2024. № 40 (539). С. 243.

такие как потеря работы или болезни, а также низкий уровень финансовой грамотности, что приводит к неверной оценке своих финансовых возможностей.

Не менее важной является и проблема умышленного уклонения от возврата долгов, связанная с низкой финансовой дисциплиной и недостаточной проработкой норм ответственности по кредитам. Анализ судебной практики показывает, что взыскание долгов часто требует привлечения третьих лиц – коллекторов, не всегда действующих в рамках закона.

Также стоит обратить внимание на высокую ключевую ставку Центрального банка России, которая на сегодняшний день составляет 15 %¹, и остается одной из самых высоких в мире, что влияет на уровень процентных ставок по кредитам и вкладам в стране.

Решение проблемы катастрофического роста мошенничества в области потребительского кредитования возможно только посредством создания и обеспечения таких условий функционирования финансовых рынков страны, которые служили бы предотвращению совершения соответствующих преступлений. В современных условиях технологическое обеспечение механизмов совершения подобных противоправных деяний максимально дистанцирует (буквально географически) злоумышленников от места совершения преступления.

Таким образом, в результате изучения действующего законодательства и практики применения норм, касающихся кредитного договора, были выявлены и кратко описаны ключевые проблемы, с которыми сталкиваются заемщики при оформлении кредитных договоров. Проведенный анализ этих проблем позволяет сделать вывод о наличии пробелов в правовом регулировании кредитования. Для их устранения необходимы корректировки и дополнения законодательства, при этом следует акцентировать внимание не только на банках и их эффективной деятельности, но и на обеспечении более высокого уровня защиты юридических интересов заемщиков. Последние нередко испытывают необходимость в

¹ Ключевая ставка Банка России. URL: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/ (дата обращения: 21.03.2026).

правовой поддержке и выступают менее защищенной стороной в процессе банковского кредитования.

Таким образом, правовая неопределенность в области потребительского кредитования в значительной степени связана с отсутствием единых и комплексных нормативных актов, которые систематизировали бы регулирование всех аспектов предоставления кредитных услуг. Для того чтобы обеспечить надежную защиту прав потребителей и улучшить правовое регулирование, необходимо создание более гибкой и адаптированной к текущим условиям законодательной базы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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.

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.

Потребительское кредитование имеет соответствующие определяющие аспекты: во-первых, личность заемщика, во-вторых, характер применения, в-третьих, источник закрытия, в-четвертых, средства правовой защиты. Потребительский кредит – это денежные средства, т. е. предмет договора, по поводу чего возникает банковская деятельность, следовательно, потребительское кредитование – сфера банковской деятельности, т. е. деятельность кредитного учреждения по предоставлению потребительского кредита. Под потребительский кредит должны подпадать любые кредиты, предоставляемые кредитными организациями физическим лицам, если только таковые не связаны с предпринимательской деятельностью.

Относительно договора потребительского кредита законодатель определил и общие и специальные условия. Помимо этого, с точки зрения правил гражданского права отношения в рамках договора могут включать и другие условия или составляющие иных соглашений при исполнении требований закона. Стоит вести речь о смешанном типе договора, если в него будут включены

элементы иных договоров. В таком случае к нему будут применяться положения законодательства о каждом из упомянутых договоров.

На момент подписания кредитного соглашения предусматривается право требования предоставить лицензию на реализацию банковских операций, сведения о деятельности и заключения аудиторов за предыдущий период, в том числе бухгалтерские балансы за текущий финансовый год, оформляемые каждый месяц. Под предметом договора понимаются денежные средства, а также иные вещи, имеющие родовые признаки.

Правовая неопределенность в области потребительского кредитования в значительной степени связана с отсутствием единых и комплексных нормативных актов, которые систематизировали бы регулирование всех аспектов предоставления кредитных услуг. Для того чтобы обеспечить надежную защиту прав потребителей и улучшить правовое регулирование, необходимо создание более гибкой и адаптированной к текущим условиям законодательной базы.



СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации : [принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020; с учетом поправок, внесенных законом Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации от 14 марта 2020 г. № 1-ФКЗ]. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 04.07.2020).
2. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : Федеральный закон № 14-ФЗ : [принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года]. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.08.2025).
3. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон № 395-1 : [принят Верховным Советом Российской Советской Федеративной Социалистической Республики 02 декабря 1990 года]. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 09.04.2026).
4. Российская Федерация. Законы. О защите прав потребителей : Закон Российской Федерации № 2300-1 : [принят Съездом народных депутатов 07 февраля 1992 года]. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.04.2026).
5. Российская Федерация. Законы. О потребительском кредите (займе) : Федеральный закон № 353-ФЗ : [принят Государственной Думой 13 декабря 2013 года : одобрен Советом Федерации 18 декабря 2013 года]. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.04.2026).
6. Российская Федерация. Законы. О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка : Федеральный закон № 223-ФЗ : [принят Государственной Думой 03 июля 2015 года : одобрен Советом Федерации 08 июля 2015 года]. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.10.2024).

7. Российская Федерация. Правительство. Об утверждении методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа) : Постановление Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 436 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2020. – № 15 (часть IV). – Ст. 2290.

8. О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) : Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У (ред. от 04.12.2023) // Вестник Банка России. – 2014. – № 62.

9. О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых : Указание Банка России от 01.04.2019 № 5112-У // Вестник Банка России. – 2019. – № 33.

Учебники, учебные пособия

10. **Романова, Е. Н.** Гражданское право. Особенная часть : учебник / О. В. Шаповал, Е. Н. Романова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. – 193 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-369-01786-9. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1039296> (дата обращения: 08.04.2026). – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей.

11. **Юкша, Я. А.** Гражданское право : учебное пособие / Я. А. Юкша. – 5-е изд. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. – 404 с. – (Высшее образование). – DOI: <https://doi.org/10.12737/20193>. – ISBN 978-5-369-01835-4. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1021900> (дата обращения: 08.04.2026). – Режим доступа: зарегистрированных пользователей.

Статьи из журналов

12. **Аблазисова, Э. И.** Потребительское кредитование в РФ в современных экономических условиях / Э. И. Аблазисова, М. А. Фейзуллаев //

Междисциплинарные исследования: опыт прошлого, возможности настоящего, стратегии будущего. – 2021. – № 5. – С. 92-104.

13. **Алдушина, Ю. В.** Потребительское кредитование в России / Ю. В. Алдушина // Политика, экономика и инновации. – 2021. – № 5 (40). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskoe-kreditovanie-vrossii-2> (дата обращения: 21.03.2026).

14. **Багишев, О. А.** Организация кредитования в коммерческом банке / О. А. Багишев // Государственная служба и кадры. – 2025. – № 1. – С. 117-121. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-kreditovaniya-v-kommercheskom-banke> (дата обращения: 10.03.2026).

15. **Безкровная, Г. Д.** Правовое регулирование кредитования как составляющая безопасности человека и общества / Г. Д. Безкровная // Морские технологии: проблемы и решения. – 2023. – № 1/2025. – С. 474-476.

16. **Борисова, Д. В.** Тенденции в развитии кредитования физических лиц в коммерческом банке / Д. В. Борисова // E-Scio. – 2021. – № 10 (61). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-vrazvitiikreditovaniya-fizicheskikh-lits-v-kommercheskom-banke> (дата обращения: 19.02.2026).

17. **Галимова, Л. Ф.** Необходимость потребительского кредитования и перспективы его развития в современном мире / Л. Ф. Галимова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 5-1 (80). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimostpotrebitelskogo-kreditovaniya-iperspektivy-ego-razvitiya-v-sovremennom-mire> (дата обращения: 21.02.2026).

18. **Гартина, Ю. А.** Проблемы правового регулирования в сфере банковского кредитования / Ю.А. Гартина // Наука. Общество. Государство. – 2021. – № 3 (35). – С. 16-25.

19. **Голозубова, Н. В.** Потребительское кредитование и его роль в повышении благосостояния населения страны / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. – 2023. – № 11 (115). – С. 667-669. – URL: <https://moluch.ru/archive/115/30344/> (дата обращения: 30.02.2026).

20. **Груздева, Д. С.** Основные условия договора потребительского кредитования / Д. С. Груздева // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2024. – № 9-2(96). – С. 148-152. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-usloviya-dogovora-potrebitelskogo-kreditovaniya> (дата обращения: 15.03.2026).
21. **Ивашкина, О. В.** Проблемы правового регулирования кредитного договора / О. В. Ивашкина // Молодой ученый. – 2024. – № 40 (539). – С. 243-245.
22. **Казакова, Е. Б.** Проблемы в сфере потребительского кредитования и пути их решения / Е. Б. Казакова // Банковское право. – 2016. – № 3. – С. 26-30.
23. **Крое, Е. В.** Особенности потребительского кредита / Е. В. Крое // Молодой ученый. – 2024. – № 40 (539). – С. 263-266. – URL: <https://moluch.ru/archive/539/117990> (дата обращения: 30.02.2026).
24. **Кузьмина, М. Р.** Виды рисков потребительского кредитования / М. Р. Кузьмина // Мировая наука. – 2021. – № 6 (51). – С. 12-18.
25. **Либензон, Д. Л.** Защита прав заемщиков по договору потребительского кредита (займа) / Д. Л. Либензон // Международный научный журнал «Флагман науки». – 2025. – № 5 (28). – URL: https://flagmannauki.ru/files/528-Libenzon_Dmitriy_Leonidovich_3591.pdf (дата обращения: 15.03.2026).
26. **Медведева, Л. Д.** Банковское потребительское кредитование: тренды и развитие / Л. Д. Медведева // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 12-2. – С. 277-284.
27. **Мижицкая, М. Ю.** Правовое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации / М. Ю. Мижицкая // Государственная и муниципальная власть в Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития. – 2024. – № 1. – С. 49-52.
28. **Олейников, В. А.** Банковский кредит: экономико-правовая природа и система гражданско-правового регулирования в Российской Федерации / В. А. Олейников // Вестник науки. – 2026. – № 1 (94). – Т. 3. – С. 657-673.

29. **Османов, О. А.** Проблемы нарушения прав заемщиков по договору потребительского кредита / О. А. Османов // Юридический вестник Дагестанского государственного университета. – 2022. – № 4. – С. 91-97.
30. **Петрова, Д. С.** Специфика заключения договоров на цифровых платформах: волеобразование и волеизъявление / Д. С. Петрова // Правоведение. – 2025. – Т. 69. – № 3. – С. 434-443. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsifika-zaklyucheniya-dogovorov-na-tsifrovyyh-platformah-voleobrazovanie-i-voleizyavlenie> (дата обращения: 10.03.2026).
31. **Пешехонова, Л. Л.** Проблемы правового регулирования в сфере банковского кредитования / Л. Л. Пешехонова, В. В. Кудряшов // Научный аспект. – 2023. – Т. 13. – № 12. – С. 1614-1618.
32. **Ризванова, К. А.** Рынок российского потребительского кредитования в современных условиях / К. А. Ризванова // Вестник университета. – 2024. – № 2. – С. 164-170.
33. **Толмачева, И. В.** Этапы банковского кредитования / И. В. Толмачева // Молодой ученый. – 2020. – № 19 (309). – С. 254-256.
34. **Тускова, Д. Д.** Банковский кредит: понятие и виды / Д. Д. Тускова // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – 2022. – № 5(68). – URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/8May2022/BANKOVSKIY%20KREDIT%20PONYaTIE%20I%20VIDY.pdf (дата обращения: 03.02.2026).
35. **Храпунова, Е. А.** Проблема соблюдения баланса интересов сторон в отношениях потребительского займа / Е. А. Храпунова, О. В. Шикина // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. – 2025. – Т. 12. – № 1. – С. 64-70.
36. **Шоханов, С. А.** Понятие и правовое регулирование потребительского кредитования / С. А. Шоханов // Молодой ученый. – 2020. – №44 (334). – С. 144-149.

37. **Шумских, Д. В.** Особенности правового регулирования потребительского кредитования в России / Д. В. Шумских // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – №2–3. – С. 150-153.

Материалы конференций

38. **Гехова, А. А.** Кредитная карта Сбербанка: процентные ставки и условия / А. А. Гехова, С. М. Тхамокова // Поколение будущего : Взгляд молодых ученых – 2022 : сборник научных статей 11-й Международной молодежной научной конференции, Курск, 10-11 ноября 2022 года. Том 1. – Курск : Юго-Западный государственный университет, 2022. – С. 80-83.

39. **Слушкина, Ю. И., Истомина, Ю. В.** Тенденции развития потребительского кредитования в России / Ю. И. Слушкина, Ю. В. Истомина // Весенние дни науки: сборник докладов Международной конференции студентов и молодых ученых Екатеринбург, 20-22 апреля 2023 г.). Екатеринбург : Издательский Дом «Ажур», 2023. – С. 1211-1214.

Правоприменительная практика

40. Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 13.10.2022 № 2669-О. – URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-konstitutsionnogo-suda-rf-ot-13102022-n-2669-o/> (дата обращения: 10.03.2026).

41. О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации : Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 6, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 8 от 01.07.1996 (ред. от 25.12.2018) // Российская газета. – 1996. – № 152.

42. О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами : Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 14 от 08.10.1998 (ред. от 24.12.2020) // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. – 1998. – № 11.

43. Обзор судебной практики по делам о защите прав потребителей (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 23.10.2024) // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. – 2024. – № 12.
44. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 18.10.2023 № 305-ЭС23-8962 по делу № А40-33927/2022. – URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-ekonomicheskim-sporam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-18102023-n-305-es23-8962-po-delu-n-a40-339272022/> (дата обращения: 15.03.2026).
45. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации № 67-КГ23-14-К8 от 28.11.2023. – URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-28112023-n-67-kg23-14-k8/> (дата обращения: 10.03.2026).
46. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 12.12.2023 № 18-КГ23-155-К4. – URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-12122023-n-18-kg23-155-k4/> (дата обращения: 10.03.2026).
47. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 23.07.2024 № 11-КГ24-9-К6. – URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-23072024-n-11-kg24-9-k6-uid-16rs0042-03-2022-012223-85/> (дата обращения: 10.03.2026).

Электронные ресурсы

48. Ключевая ставка Банка России. – URL: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/ (дата обращения: 21.03.2026).
49. **Маликова, В. В.** Правовые особенности потребительского кредитования. – URL: <https://phsreda.com/e-articles/10728/Action10728-137838.pdf> (дата обращения: 03.02.2026).

50. Отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2026 год. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/59768/razv_bs_26_02.pdf (дата обращения: 01.04.2026).

51. Теоретические основы организации кредитного процесса в коммерческом банке. – URL: https://studwood.net/938440/bankovskoe_delo/teoreticheskie_osnovy_organizatsii_kreditnogo_protsessa_kommercheskom_banke (дата обращения: 23.02.2026).