

13.04.2011 – 19.04.2011, № 16

ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ

Защита прав клиента во время заключения договора потребительского кредита

Выделение договора потребительского кредита в качестве отдельной разновидности кредитного договора продиктовано тем обстоятельством, что указанному договору присущи две весьма существенные особенности: во-первых, в роли заемщика по договору потребительского кредита выступает физическое лицо, которое, получая кредит, преследует цель использования полученной суммы кредита для удовлетворения своих личных, семейных, домашних, бытовых и иных потребностей, не связанных с предпринимательской деятельностью; во-вторых, **отношения, связанные с потребительским кредитованием, подпадают под действие специального законодательства о защите прав потребителей***.

* Для справки:

Выделение категории «потребительского кредита» характерно и для зарубежного законодательства, где соответствующие отношения зачастую регулируются специальными законами о потребительском кредитовании.

Так, в Англии вопросы потребительского кредита урегулированы Consumer Credit Act 1974, Consumer Credit Act 2006, Consumer Protection Act 1987. Аналогичный специальный Закон о потребительском кредите действует в Германии. В ЕС данные правоотношения регулируются Council Directive 90/88/EEC от 22.02.90, Council Directive 93/13/EEC от 05.04.93, Council Directive 87/102/EEC от 22.12.86 и Directive 2000/12/EC от 20.03.2000. На наш взгляд, наиболее детально и полно правоотношения потребителя и кредитора урегулированы в США, где федеральное законодательство состоит из Truth in Lending Act 1968, Fair Credit Billing Act 1986, Fair Credit Reporting Act 1970, Fair Debt Collection Practice Act 1978, Gramm-Leach-Bliley Act 1999. На наш взгляд, там есть, что заимствовать, в особенности по вопросам сбора информации о дебиторской задолженности.

Таким образом, в случаях когда одной из сторон в обязательстве является физическое лицо, которое использует, приобретает, заказывает либо имеющее намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд. Такое физическое лицо пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с [ГК Украины](#), а также правами, предоставленными потребителю законодательством о защите прав потребителей и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами.

Такой подход к правовому регулированию договорных отношений с участием физических лиц – потребителей закреплен в [Законе Украины «О защите прав потребителей» № 1023-ХІІ от 12 мая 1991 года](#) (далее – ЗЗПП), которым предусмотрено, что он «регулирует отношения между потребителями

товаров, работ и услуг и изготовителями и продавцами товаров, исполнителями работ и услуг разных форм собственности, устанавливает права потребителей, а также определяет механизм их защиты и основы реализации государственной политики в сфере защиты прав потребителей».

Применительно к законодательству о защите прав потребителей банк-кредитор в кредитном договоре признается исполнителем, который определяется как «субъект хозяйствования, который исполняет работы или предоставляет услуги», а заемщик – потребителем, под которым понимается «физическое лицо, которое приобретает, заказывает, использует либо имеет намерение приобрести или заказать продукцию для личных нужд, непосредственно не связанных с предпринимательской деятельностью или исполнением обязанностей наемного работника».

ЗЗПП, кроме общих положений о правах и обязанностях потребителей, изложенных в [статье 4](#), защищая права потребителей, [статьей 11](#) возлагает на кредитора обязанность до оформления договора потребительского кредита в письменном виде сообщить потребителю о:

1. Наименовании и месте нахождения кредитора;

2. Условиях кредита, в частности:

- цель, на которую может быть потрачен потребительский кредит;
- форму обеспечения исполнения потребителем его обязательств по договору потребительского кредита;
- существующие формы кредитования с кратким описанием различий между ними, в том числе и между обязанностями потребителя;
- тип процентной ставки;
- сумму, на которую может быть выдан кредит;
- приблизительную общую стоимость кредита и стоимость услуг по оформлению договора потребительского кредита (перечень всех расходов, связанных с получением кредита, его обслуживанием и возвратом, в частности таких, как административные расходы, расходы на страхование, юридическое оформление и т. п.);
- срок, на который может быть выдан потребительский кредит;
- варианты возврата кредита, включая количество платежей, их частоту и размер;
- возможность досрочного погашения потребительского кредита и условия его досрочного погашения;
- необходимость проведения оценки имущества, и если таковая требуется, то кем такая оценка осуществляется;
- налоговый режим уплаты процентов и государственные субсидии, на которые потребитель имеет право, либо сведения о том, кто может потребителю предоставить более подробную информацию;
- преимущества и недостатки предлагаемых схем кредитования.

В случае непредоставления вышеперечисленной информации, кредитор несет ответственность, предусмотренную [статьями 15](#) и [23](#).



За непредоставление кредитором информации о кредите, указанной в ст. 11 Закона «О защите прав потребителей» в письменном виде кредитор несет ответственность

Финансовые учреждения также несут ответственность за нарушение прав потребителей в области защиты личных данных, полученных от потребителя или иного лица в связи с заключением и исполнением договора потребительского кредита, которые могут быть использованы кредиторами исключительно в целях оценки финансового состояния и способности потребителя исполнить свои обязательства по такому договору.

В целях защиты потребителя как «слабой» стороны в соглашении, к договорам о предоставлении потребительского кредита применяются положения [пункта 5 статьи 11 ЗЗПП](#) о несправедливых условиях договоров. К несправедливым законодатель относит условия, при которых:

- 1) для получения кредита необходимо передать в качестве обеспечения полную или часть суммы кредита, либо положить ее полностью или частично на депозит, либо использовать ее для выкупа ценных бумаг или других финансовых инструментов, кроме случаев, когда потребитель по такому депозиту, таким ценным бумагам или иным финансовым инструментам получает такую же или более высокую ставку, как и процентная ставка по его кредиту;
- 2) потребитель обязан при заключении договора заключить другой договор кредитором или третьим лицом, определенным кредитором, кроме случаев, когда заключение такого договора требуется действующим законодательством и/или когда расходы по такому договору прямо предусмотрены в составе общей стоимости кредита для потребителя;
- 3) предусмотрены изменения каких-либо расходов по договору, за исключением процентной ставки;
- 4) в отношении потребителя устанавливаются дискриминационные правила изменения процентной ставки.

Данный перечень является исчерпывающим.

[Пунктом 6 статьи 11 ЗЗПП](#) предусмотрено право потребителя в течение 14 календарных дней с момента получения экземпляра заключенного договора отозвать свое согласие на заключение договора о выдаче потребительского кредита без какого-либо объяснения причин.

10 мая 2007 года с целью защиты прав потребителей во время заключения договоров о предоставлении потребительского кредита и с целью обеспечения предоставления банками потребителям полной информации о полной стоимости кредита Правление НБУ своим [постановлением № 168](#) утвердило Правила предоставления банками Украины потребителю информации об условиях кредитования и полной стоимости кредита (далее – Правила).

Требования, выдвигаемые к банкам [Правилами](#) в отношении информирования потребителя, практически слово в слово повторяют положения [ЗЗПП](#). Однако, поскольку банки склонны быстрее реагировать на требования Регулятора в лице НБУ, то данное [постановление](#) не является излишним, тем более, что оно предписывает алгоритм расчета и предоставления детальной информации по стоимости кредита, а также требования к структурированию и содержанию договора потребительского кредита, что, с точки зрения защиты прав потребителя, идет только на пользу последнему.

Однако несмотря на то, что действующее законодательство предоставляет потребителю достаточно возможностей для защиты своих прав при заключении договора потребительского кредита, самым важным остается отношение к предоставленным законодательством инструментам самого потребителя. Скажу банальную вещь, но ту, без выполнения которой у потребителя начинаются все неприятности, – потребителю просто необходимо внимательно изучить договор, который он собирается подписать.



Проблемы у потребителей возникают из-за того, что они не анализируют условия кредитного договора, а довольствуются лишь информацией, сообщенной кредитным инспектором

Банально? – Да. Выполнимо? – Не очень... Основываясь на практическом опыте, можем сказать, что треть потребителей совсем не читают договор, довольствуясь лишь информацией, сообщенной кредитным инспектором, около половины – только читают и в лучшем случае лишь каждый десятый способен проанализировать условия договора и принять соответствующее квалифицированное решение.

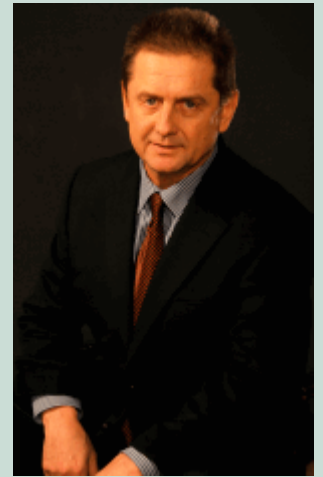
В отношении же договоров по кредитованию покупки автомобиля или недвижимости со стопроцентной уверенностью можно сказать, что **если потребитель пришел на подписание договора без своего юриста, то при исполнении своих обязательств по договору он точно откроет для себя в договоре что-нибудь новенькое и неожиданное.**

Возможно это все та же пресловутая надежда на «авось» или гипертрофированная степень жадности, но к помощи независимого юриста до того, как «грянул гром», обращаются не более 5 процентов потребителей. Хотелось бы надеяться, что потребители-соотечественники вынесут из кризиса правильные уроки.

ВЫВОД:

Перефразируя поговорку, можно сказать, что «дело потребителей – дело менталитета самих потребителей». Необходимо менять собственное отношение к юридически значимым документам, которые могут повлиять на финансовое состояние, а порой и на жизнь самого потребителя. Необходимо повышение общего уровня юридической грамотности и ответственности потребителя. Законодательное регулирование не стоит на месте, постоянно совершенствуется и дает в руки потребителя необходимые инструменты для защиты его прав. Сегодня необходимо, чтобы потребитель захотел ими воспользоваться.

**Владимир Ярков,
руководитель практики банковского права
ЮК «Правовая гильдия «ВикториАл»**



© ООО «ЛІГА ЗАКОН», 2007–2011.

При цитировании или другом использовании материалов, опубликованных в настоящем издании, ссылка на "ЮРИСТ & ЗАКОН" обязательна.

Полное или частичное воспроизведение или тиражирование любым способом материалов настоящего издания допускается только с письменного разрешения Редакции.

© «ЛІГА:ЗАКОН», 1991 - 2011

