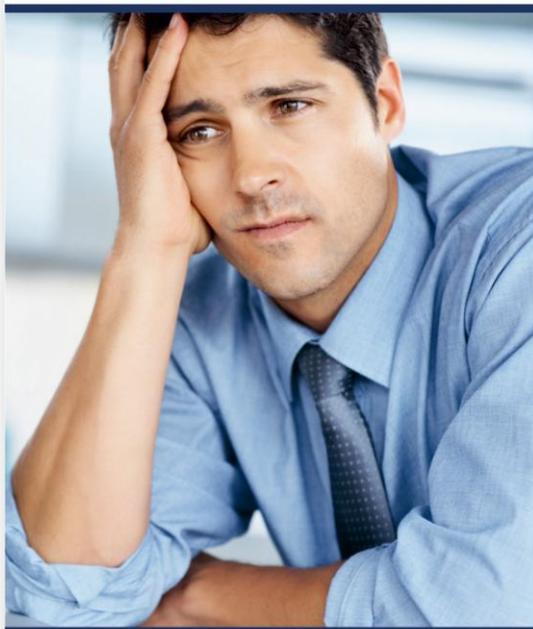




У ВАС  
ПРОБЛЕМЫ  
С КРЕДИТОМ?



Узнайте как  
решить их  
законно! >

**Кредиты: защита интересов  
заемщиков:  
аннотированный список  
нормативно-правовых актов  
и статей из периодических изданий**

**67.402**

**К 79**

**Кредиты: защита интересов заемщиков:** аннотированный список нормативно-правовых актов и статей из периодических изданий / МБУК «Лысьвенская БС», Центр социально-правовой информации; сост. Е. Запятая. – Лысьва: [б.и.], 2016. - 12 с.



Сложно в наши дни встретить человека, которого кредиты обошли бы стороной, потому что прямо или косвенно, но он с ними обязательно сталкивался. Несмотря на кризис, банки предлагают, а точнее больше навязывают свои очередные кредитные продукты. Если ипотечное кредитование на данный момент осуществляется с большей осторожностью, чем несколько лет назад, то потребительские, мгновенные и карточные кредиты все также являются довольно популярными: не каждый может удержаться от покупки такой желанной вещи, когда она становится доступной и легкой в получении.

Правда, получив кредит, не все становятся способными и готовыми осуществлять в установленный срок ежемесячные платежи, ликвидировать возникающие задолженности, а также вовремя закрывать подошедшие к концу срока кредиты. Как только возникают какие-то проблемы и просрочки, количество неприятностей начинает увеличиваться, а руки опускаться. И тогда наступает время искать защиту.

В данном издании представлены нормативно-правовые документы регламентирующие процесс кредитования, а также статьи с рекомендациями специалистов о том, как правильно получить и погасить кредит. Список состоит из трех разделов: нормативно правовые документы, статьи из периодических изданий и судебная практика в сфере кредитования. Материалы представлены в обратном хронологическом порядке, выборочно, по состоянию на 1 июля 2016 г. Список сформирован с помощью справочно-поисковой системы Консультант Плюс.

Предназначен для широкого круга читателей.

## **Нормативно-правовые документы в сфере потребительского кредитования**

**Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)**

Основным документом, регулирующим отношения в области кредитования и взаимоотношения кредитора и должника, является Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Нормы гл. 42 устанавливают понятие кредитного договора, условия его заключения, а также взаимоотношения сторон, возникающие при предоставлении кредита.

**Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности"**

*Устанавливаются нормы, регулирующие банковскую деятельность. Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Определяется порядок государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций. Предусматриваются меры обеспечения финансовой надежности. Каждая кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг.*

*Вкладчиками банка могут быть граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, которые могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором. Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.*

**Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)"**

*Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.*

**(Иванов, О.М.Комментарий к Федеральному закону "О потребительском кредите (займе)": научно-практический (постатейный) / О. М. Иванов, М. А. Щербакова. - Москва: Статут, 2014. - 767 с.)**

**Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"**

*Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхо-*

*вания вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов, далее также - Агентство), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.*

**Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 05.10.2015) "Об ипотеке (залоге недвижимости)"**

*Федеральный закон об ипотеке (залоге недвижимости) является основополагающим документом в этой сфере, в своей структуре он содержит 14 глав и 79 статей. Основные положения закона, как и в других законах, представлены в главе 1 документа. Статьи 1-7 определяют основания возникновения ипотеки, обязательства и требования, обеспечиваемые ипотекой, виды имущества, которые могут являться предметом ипотеки, право отдавать имущество в залог и обеспечение ипотекой дополнительных расходов залогодержателя.*

*Глава 2 закона об ипотеке регламентирует сферу заключения определенных договоров. Статьи главы 3 разрешают споры в области закладной: фиксируются ее основные положения, содержание, приложения и регистрация владельцев закладной, также, устанавливается восстановление прав на утраченную закладную и осуществление прав по закладной.*

*Государственная регистрация ипотеки осуществляется на основании статьи главы 4 закона, где регламентируются основные положения подобной регистрации, порядок выполнения и причины отказа. Статьями глав 6-8 регулируется переход прав на имущество, заложенное по ипотеке, к другим лицам и обременение этого имущества правами иных лиц, виды последующей ипотеки и уступка прав по договору ипотеки, в том числе передача и залог закладной. Обращение взыскания на имущество, которое было отдано под залог, выполняется в соответствии со статьями 50-55.2 главы 9 закона об ипотеке, при этом реализация этого имущества происходит согласно статьям 56-61 документа.*

*Главы 11 – 13 настоящего законодательного акта регламентируют особенности ипотеки земельных участков, предприятий, сооружений, зданий и нежилых помещений, а также жилых домов и квартир. Глава 14 статьей 79 вводит в действие закон об ипотеке в установленный действующим законодательством срок.*

**Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по воз-**

## **врату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"**

*Настоящий Федеральный закон в целях защиты прав и законных интересов физических лиц устанавливает правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств.*

*Законом устанавливаются правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств.*

*Приводятся требования к юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенному в государственный реестр, его учредителям (участникам), органам и работникам, среди которых регистрация в форме хозяйственного общества, размер чистых активов - не менее 10 млн рублей, отсутствие решения о ликвидации или о введении процедуры, применяемой в деле о банкротстве и т.д.*

*Законом определяются общие правила совершения действий, направленных на возврат долгов, устанавливаются допустимые способы и ограничения взаимодействия с должником.*

## **Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "О кредитных историях"**

*Настоящим Федеральным законом определяются понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центральным банком Российской Федерации, с организациями, в пользу которых вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи.*

*Целями настоящего Федерального закона являются повышение защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышение эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов, а также создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления в бюро*

*кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), исполнения физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, и юридическими лицами обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи и исполнения физическими лицами алиментных обязательств, по которым имеется вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника указанных денежных сумм.*

**Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 03.07.2016)**

**"О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"**

*Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок регулирования деятельности и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности Центрального банка Российской Федерации*

## **Статьи из периодических изданий**

**Гучков, В. Обращение взыскания на квартиру / В.Гучков // Жилищное право. - 2016. - N 5. - С. 101 - 108.**

*Рассмотрены способы, которыми заемщик, выплативший большую часть долга, может воспрепятствовать обращению взыскания на заложенную квартиру.*

**Рудичева, Н. И. О принципах банковского кредитования / Н. И. Рудичева // Российская юстиция. - 2016. - N 4. - С. 17 - 19.**

*В статье анализируются принципы банковского кредитования, полученные автором на основе формального анализа различных правовых источников. Показано, что полученные результаты отличаются от обычно приводимых в учебно-научной литературе.*

**Пластинина, Н. Трудные жизненные ситуации заемщиков и интересы банков / Н. Пластинина // Жилищное право. - 2016. - N 2. - С. 79 - 89.**

*Рассмотрено несколько типичных трудных жизненных ситуаций, в которые может попасть заемщик, в совокупности со стандартными подходами банков к создавшемуся положению при сохранении тех же интересов у банков.*

**Гришаев, С.П. Потребительское кредитование. Комментарий законодательства / С. П. Гришаев. – Режим доступа СПС КонсультантПлюс, 2015.**

*Издание посвящено анализу отношений в сфере потребительского кредитования, то есть выдачи финансовой (банковской и небанковской кредитной; некредитной микрофинансовой) организацией или кредитным потребительским кооперативом, ломбардом кредита физическому лицу (лицам) для удовлетворения не связанных с предпринимательской деятельностью нужд такого заёмщика (созаёмщиков) и получением соответствующей денежной выгоды кредитором (в том числе отличным от первоначального), а также рассмотрению механизма защиты интересов "слабой стороны" в упомянутых правоотношениях.*

**Кратенко, М.В. Страхование как способ обеспечения обязательств заемщика по договору потребительского кредита: некоторые вопросы теории и практики / М.В. Кратенко // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2015. - № 9. - С. 70 - 78.**

*В статье исследуются условия предоставления страховых услуг заемщику (добровольность, информированность, свобода выбора поставщика услуг), а также обосновывает производный (акцессорный) характер страхования рисков заемщика от кредитного обязательства.*

**Синцов, Г.В. Пробелы в законодательстве о потребительском кредите / Г. В. Синцов // Российская юстиция. - 2015. - № 9. - С. 18 - 20.**

*Статья посвящена рассмотрению и изучению пробелов и недочетов, находящихся в принятом 21 декабря 2013 г. Федеральном законе № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". Автор рассматривает проблемы, которые могут возникнуть у кредиторов при предоставлении потребительских кредитов в соответствии с требованиями законодательства.*

**Тхашокова, А. Добровольное страхование. Или навязанное? / А. Тхашокова // Конкуренция и право. - 2015. - № 6. - С. 51 - 54.**

*Настоящая статья поможет потенциальному заемщику-страхователю разобраться в природе потребительского кредита, сопровождающегося страхованием иных страховых интересов, а также развеять миф о неизбежности навязывания дополнительной услуги.*

**Алистархов, В. Ловушка для ипотечных заемщиков / В. Алистархов // Жилищное право. - 2015. - № 5. - С. 7 - 18.**

*В настоящей статье рассмотрен реальный пример столкновения интересов сторон в результате наступления экономического кризиса и путях его разрешения с юридической точки зрения.*

**Яковенко, Н. Все выше, и выше, и выше... или Повышенный процент по кредиту для нарушителя / Н.Яковенко // Информационный бюллетень "Экспресс-бухгалтерия": электрон. журн. 2015. № 43. С. 18 - 20.**

*В данной статье рассмотрен случай установление повышенных процентов на случай нарушения графика платежей.*

**Пластинина, Н. Ответственность банка-кредитора за нарушение прав потребителя / Н. Пластинина // Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор". - 2015. - № 2. - С. 115 - 123.**

*Частью 2 ст. 14.8 КоАП РФ установлена ответственность банка за включение в договор условий, ущемляющих права потребителя, установленные законодательством о защите прав потребителей.*

*Несмотря на Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146, в котором рассмотрен Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров, нарушения прав потребителей со стороны банков продолжают иметь место при заключении кредитных договоров с заемщиками - физическими лицами. Как следствие, банки продолжают привлекаться органами Роспотребнадзора к административной ответственности по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ и продолжают оспаривать правомерность привлечения к ответственности.*

*В статье рассмотрено, изменились ли качественные характеристики состава правонарушения (то есть объективная сторона правонарушения) по сравнению с примерами практики, вошедшими в указанный выше Обзор, а также проанализировано какие условия кредитного договора Роспотребнадзор признает нарушением прав потребителя, а суды (в случае оспаривания банками постановления о привлечении к административной ответственности) соглашались с их позицией.*

**Чурочкина, О. С. Защита прав потребителей при кредитовании в Российской Федерации (исторический аспект и современное состояние) / О. С. Чурочкина // Юрист. - 2014. - № 14. - С. 4 - 9.**

*В статье рассмотрен исторический аспект возникновения и развития потребительского кредитования в России и других странах, исследованы основные федеральные акты, регулирующие вопросы правового регулирования в сфере потребительского кредитования, проведен анализ судебной практик*

## Судебная практика

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 18.05.2016 по делу N 33-5444-2016** **Требование: О возложении обязанности предоставить копии документов по кредитному договору.**

Обстоятельства: Истец указывает, что между ним и ответчиком был заключен договор на выпуск кредитной карты, но истец как потребитель не обладает полной и достоверной информацией по кредитному договору. **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 16.05.2016 по делу N 33-5120-2016** **Требование: О признании недействительными пунктов кредитного договора, признании незаконными действий ответчика в части неинформирования о полной стоимости кредита, снижении неустойки, взыскании компенсации морального вреда.**

Обстоятельства: Истец считает, что в спорном договоре не указаны существенные условия, чем нарушены его права как потребителя, на момент заключения договора истец не имел возможности внести изменения в его условия, поскольку данный договор являлся типовым. **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 11.05.2016 по делу N 33-5396/2016** **Требование: О расторжении кредитного договора, взыскании комиссий, штрафа, компенсации морального вреда.**

Обстоятельства: Истец считает, что при заключении кредитного договора и в процессе существующих правоотношений по нему произошло нарушение его прав, так как на момент заключения договора истец не имел возможности внести изменения в условия спорного договора. **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 04.05.2016 по делу N 33-4959/2016** **Требование: О расторжении кредитного договора, признании пунктов кредитного договора недействительными, взыскании денежных средств.**

Обстоятельства: Истец считает, что условия заключенного кредитного договора нарушают его права как потребителя и не соответствуют нормам гражданского законодательства. До него не была доведена информация о полной стоимости кредита, в договоре не указана полная сумма, подлежащая выплате. **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 04.05.2016 по делу N 33-4706/2016** **Требование: О признании недействительными пунктов кредитного договора, признании незаконными действий ответ-**

**чика, взыскании страховой премии, снижении размера неустойки, компенсации морального вреда.**

Обстоятельства: Истец считает, что в договоре не указана полная сумма, подлежащая выплате, не указаны проценты займа в рублях, подлежащие выплате. **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 20.04.2016 по делу N 33-4302/2016 Требование: О расторжении кредитного договора, признании условий кредитного договора недействительными, действий в части неинформирования о полной стоимости кредита незаконными, взыскании компенсации морального вреда.**

Обстоятельства: Истец считает, что условия заключенного кредитного договора нарушают его права как потребителя и не соответствуют нормам гражданского законодательства, ссылается на то, что до него не была доведена информация о полной стоимости кредита. **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 18.04.2016 по делу N 33-4294/2016 Требование: О расторжении кредитных договоров, уменьшении размера начисленных процентов и штрафов, признании недействительными пунктов кредитного договора, применении последствий недействительности сделок.**

Обстоятельства: Заключен кредитный договор, в соответствии с условиями которого ответчик предоставил истцу денежные средства, но у истца образовалось сложное материальное положение, официального заработка недостаточно для погашения кредитных обязательств. **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 18.04.2016 по делу N 33-4073/2016 Требование: О взыскании задолженности по кредитному договору, расходов по уплате государственной пошлины, обращении взыскания на заложенное имущество.**

Обстоятельства: Заемщиком принятые на себя обязательства по возврату заемных денежных средств надлежащим образом не исполнены. **Решение:** Требование удовлетворено, поскольку доказательства погашения задолженности по кредиту заемщиком не представлены, несмотря на переход права собственности от заемщика, являющегося залогодателем имущества, к третьему лицу залог сохранил свое действие в связи с тем, что на момент приобретения этим лицом спорного транспортного средства нормы законодательства не содержали в себе исключений для добросовестных приобретателей.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 18.04.2016 по делу N 33-4012/2016 Требование: О признании пунктов кредитного до-**

**говора недействительными, снижении размера неустойки, взыскании компенсации морального вреда.**

Обстоятельства: Между истцом и ответчиком заключен кредитный договор, истец обязался возвратить ответчику полученный кредит и выплатить за его пользование проценты. Ответчику была направлена претензия о расторжении кредитного договора. **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 13.04.2016 по делу N 33-4133-2016 Требование: О возложении обязанности предоставить копии документов кредитного дела.**

Обстоятельства: Истец ссылается на то, что его претензия об истребовании копии кредитного договора с приложениями к нему, графика платежей и расширенной выписки по лицевому счету оставлена ответчиком без рассмотрения. **Решение:** В удовлетворении требования отказано, поскольку истцом не представлено доказательств получения ответчиком направленной в его адрес претензии, а также доказательств невозможности получения запрашиваемых документов при обращении к ответчику с соблюдением требований законодательства о банковской тайне.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 13.04.2016 по делу N 33-3978-2016 Требование: О расторжении кредитного договора, признании недействительными пунктов кредитного договора в части недоведения информации о полной стоимости кредита, признании незаконными действий кредитора в части неинформирования заемщика о полной стоимости кредита, взыскании компенсации морального вреда.**

Обстоятельства: Заемщик ссылается на то, что его права были в значительной части ущемлены при заключении договора в стандартной форме, что противоречит п. 1 ст. 16 Закона РФ "О защите прав потребителей". **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 13.04.2016 по делу N 33-3968/2016 Требование: О взыскании задолженности по договору кредитной карты.**

Обстоятельства: Между сторонами был заключен договор кредитной карты, однако ответчик свои обязательства надлежащим образом не исполняет. **Решение:** Требование удовлетворено.

**Апелляционное определение Пермского краевого суда от 13.04.2016 по делу N 33-3903/2016 Требование: О признании кредитного договора недействительным в части установления размера неустойки, снижении размера установленной договором неустойки, взыскании компенсации морального вреда.**

Обстоятельства: Истец считает, что в договоре не указана полная сумма, подлежащая выплате, не указаны проценты за пользование кредитом в рублях, не указана полная сумма комиссий. На момент заключения договора истец не имел возможности внести изменения в условия договора. **Решение:** В удовлетворении требования отказано.

**Бычков, А. О незаконных банковских комиссиях. Обзор судебной практики / А. Бычков // Финансовая газета. - 2015. - N 16. - С. 9 - 10.**

*Рассмотрена судебная практика по спорам установления и взимания платы за те или иные банковские операции и услуги.*

**"Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств"(утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013)**

Центральная библиотека. Адрес: ул. Коммунаров, 20 (второй этаж). Часы работы: с 10.00 до 18.00. Выходной день: Суббота. Июнь-август выходные дни: суббота, воскресенье. Последний день месяца – санитарный день. Телефоны: (342 49)2-57-40, 2-66-96

Наш адрес в Интернете: [mpb\\_lysva@mail.ru](mailto:mpb_lysva@mail.ru). <http://www.lysva-library.ru/>

Сост. Е. Запятая

Тираж 20 экз