

Санкт-Петербургский государственный университет

КАРПУШКИН Сергей Михайлович

Выпускная квалификационная работа

*Актуальные гражданско-правовые проблемы защиты прав заемщика в
потребительском кредитовании*

Уровень образования: аспирантура

Направление 40.06.01 «Юриспруденция»

Основная образовательная программа МК.3028. «Юриспруденция»

Научный руководитель:

кандидат юридических наук, доцент

Рассказова Наталия Юрьевна

Рецензент:

руководитель правового управления

Департамента проблемных активов

ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Правящий Павел Андреевич

Санкт-Петербург

2023

Оглавление

Введение	3
Глава 1. Защита прав заемщика при определении момента заключения договора потребительского кредита	8
§1. Момент заключения договора в практике российских банков	8
§2. Правовое регулирование момента заключения договора потребительского кредита.....	11
Глава 2. Защита прав заемщика при исполнении кредитором информационной обязанности	20
Глава 3. Защита прав заемщика при дистанционном заключении договора потребительского кредита без согласия клиента	25
Заключение.....	44
Список использованных источников	47

Введение

Договор потребительского кредита является чрезвычайно распространенным договором в современных условиях. Наблюдается устойчивая тенденция роста как числа, так и объемов потребительских кредитов. Так, по официальной статистике Банка России общее число заемщиков выросло до 46 миллионов человек¹. Соответственно, почти каждый третий гражданин страны является должником по договору потребительского кредита. Это весьма внушительное число предопределяет *актуальность* правового изучения данного института.

С одной стороны, потребительское кредитование – один из существенных факторов роста экономики и поддержания уровня потребления². С другой стороны, с учетом общегосударственного масштаба и влияния на общество это и один из факторов серьезного риска, который может повлечь разрушительные последствия для социальной стабильности. Не зря строгое государственное ограничение чрезмерных ставок процентов насчитывает более 4 тысяч лет³.

Чувствительность сферы потребительского кредитования отражается в бурном развитии правового регулирования договора потребительского кредита. Практически любое общественно значимое событие влечет за собой государственную оценку влияния на сферу потребительского кредитования. Например, пандемия новой короновирусной инфекции послужила причиной масштабных дополнений в Закон о потребительском кредите⁴, в том числе в части введения института льготного периода (т.н. «кредитных каникул») для граждан и условий его применения⁵. Другим примером является частичная

¹ См. Новости на официальном сайте Банка России о том, что Число заемщиков банков и МФО выросло до 46 млн. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14744> (дата обращения: 07.06.2023).

² См. Как потребительское кредитование влияет на жизнь людей и экономику [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/blogs/2019/06/24/804789-potrebitelskoe-kreditovanie> (дата обращения: 07.06.2023).

³ См., например, Рассказова Н.Ю. Ростовщические проценты // Основные проблемы частного права. Сборник статей к юбилею А.Л. Маковского. 2010. С.148-149, 163; Мировая история борьбы со ставками по кредитам [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/2267192> (дата обращения: 07.06.2023).

⁴ Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 №353-ФЗ, далее по тексту – Закон о потребительском кредите // СПС «Консультант Плюс».

⁵ См. федеральный закон от 3 апреля 2020 г. N 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской

мобилизация в связи с проведением специальной военной операции, которая также потребовала оперативного изменения правового регулирования⁶.

Увеличение масштаба потребительского кредитования и частые изменения правового регулирования ставят немало острых вопросов, связанных с защитой прав заемщиков. Эта проблематика определяется Банком России в числе важнейших направлений своей работы⁷. Вместе с тем следует отметить дефицит комплексных научных исследований теоретических и практических гражданско-правовых проблем защиты прав заемщика в потребительском кредитовании.

Данное исследование является попыткой автора рассмотреть несколько актуальных вопросов защиты прав заемщика в качестве первого шага на пути к комплексному обобщению правовых проблем в данной сфере. При этом настоящая работа не должна рассматриваться в качестве комплексного полного анализа всех гражданско-правовых проблем защиты прав заемщика в потребительском кредитовании или анализа всех доктринальных и практических подходов. Такой задачи автор перед собой не ставит.

Объектом настоящего исследования являются гражданско-правовые отношения, возникающие в связи с реализацией различных механизмов гражданско-правовой защиты прав потребителя-заемщика по договору потребительского кредита.

Предметом данной работы выступают общие нормы гражданского права (о сделках, обязательствах и т.д.) и специальные нормы законодательства о потребительском кредитовании и защите прав потребителей, а также

Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» // СПС «Консультант Плюс».

⁶ См. федеральный закон от 7 октября 2022 г. N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а также федеральный закон от 28 апреля 2023 г. N 160-ФЗ "О внесении изменений в статьи 1 и 2 Федерального закона "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // СПС «Консультант Плюс».

⁷ Выступление Эльвиры Набиуллиной на пленарном заседании Государственной Думы, посвященном рассмотрению Годового отчета Банка России за 2022 год [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14717> (дата обращения: 07.06.2023).

цивилистическая доктрина, судебная и иная правоприменительная практика, складывающаяся в связи с защитой прав заемщиков в потребительском кредитовании.

Цель данной работы – выявление основных теоретических и практических проблем в связи с защитой прав заемщиков в потребительском кредитовании, в том числе потенциальных, которые могут привести к нарушению прав потребителя, а также формулирование возможных решений указанных проблем с учетом действующего нормативно-правового регулирования и формирующейся судебной практики.

Для достижения обозначенной цели автором ставятся следующие *задачи*:

- изучить общие условия договора потребительского кредита российских банков для сравнительного анализа условия о моменте заключения договора потребительского кредита;
- оценить допустимость с точки зрения действующего законодательства условия о заключении договора потребительского кредита с момента предоставления кредита;
- рассмотреть ситуацию с уровнем исполнения банками своих информационных обязанностей в части надлежащего опубликования общих условий договора потребительского кредита на своих официальных сайтах, а также последствия недобросовестного исполнения банками информационной обязанности при дистанционном заключении договора потребительского кредита;
- проанализировать судебную практику по вопросу защиты прав потребителя-заемщика при дистанционном заключении договора потребительского кредита третьим лицом под видом клиента в системе дистанционного банковского обслуживания и оценить нормативную обоснованность вывода о заключении в таком случае договора между клиентом и банком, а также определить справедливое распределение рисков между банком и клиентом.

Настоящее исследование основывается на использовании совокупности как общенаучных (включая анализ, синтез, дедукцию, индукцию, обобщение и аналогию), так и частнонаучных (включая формально-логический и формально-юридический) *методов* познания для системного изучения актуальных правовых проблем гражданско-правовой защиты прав заемщика в правоотношениях из договора потребительского кредита.

Источники материалов настоящей работы – теоретические, эмпирические и нормативно-правовые.

Нормативную базу исследования образуют акты российского законодательства, включая, Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», Закон РФ «О защите прав потребителей», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», акты Центрального Банка РФ, а также иные акты, относящиеся к предмету настоящего исследования.

Эмпирическую базу исследования составляют акты судов Российской Федерации, включая акты Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ и судов общей юрисдикции различных инстанций, документы кредитных организаций, в том числе размещенные ими в публичном доступе общие условия договоров потребительского кредита, статистические данные Центрального Банка РФ и Министерства внутренних дел РФ, а также публикации в сети Интернет.

Теоретическую базу исследования составляют научные и научно-практические труды российских ученых в области гражданского, банковского и потребительского права, включая работы Брагинского М.И., Витрянского В.В., Рассказовой Н.Ю., Ровного В.В., Суханова Е.А., Толстого Ю.К., Хаскельберга Б.Л., и других.

Структура настоящего исследования предопределяется поставленными задачами, в связи с чем работа состоит из введения, заключения, перечня источников и трех глав, в которых соответственно рассматриваются вопросы защиты прав заемщика а) при определении момента заключения договора потребительского кредита, б) при исполнении кредитором информационной

обязанности, в) при дистанционном заключении договора потребительского кредита без согласия клиента.

Глава 1. Защита прав заемщика при определении момента заключения договора потребительского кредита

С какого момента возникают права и обязанности сторон по договору потребительского кредита? В соответствии с законом кредитный договор является консенсуальным (ст.819 ГК РФ). Однако банки в Общих условиях⁸ нередко подходят к договору потребительского кредита как к реальному и устанавливают, что он считается заключенным с момента выдачи кредита (п.2 ст.433 ГК РФ). Возникает вопрос, насколько масштабна такая практика и соответствует ли этот подход закону?

§1. Момент заключения договора в практике российских банков

Исследование Общих условий проводилось за период с 13.01.2023 по 06.02.2023 в отношении всех кредитных организаций, зарегистрированных на территории России в указанный период⁹ с действующей лицензией, реализующих кредитные продукты для потребителей¹⁰. Источником информации являлись официальные сайты кредитных организаций. Изучались опубликованные там документы, содержащие условия договора потребительского кредита, включая Общие условия (далее по тексту также – ОУ), индивидуальные условия (далее по тексту также – ИУ), шаблоны кредитного договора и т.п.¹¹ Рассматривались наиболее распространенные условия по нецелевым потребительским кредитам. Если же кредитная организация не предлагает такого банковского продукта, то исследовались условия по автокредитам, кредитным картам или ипотечным кредитам.

⁸ Под Общими условиями здесь и далее понимаются устанавливаемые кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения стандартные условия договора потребительского кредита, к которым присоединяется заемщик (ч.1-3 ст.5 федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 №353-ФЗ.

⁹ Включенных в соответствующий Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/ (даты обращения с 13.01.2023 по 06.02.2023).

¹⁰ У некоторых банков на официальном сайте либо прямо указано, что банковские продукты не предоставляются гражданам, либо такой вывод следует из содержания официального сайта. Такие кредитные организации, соответственно, не включались в периметр обзора.

¹¹ Полный перечень изученных документов банков приведен в Списке использованной литературы в конце настоящего исследования.

Результаты исследования представлены в таблице:

		Количество банков	%
Договор считается заключенным с момента	Выдачи кредита	37	13 %
	Подписания ИУ заемщиком	31	11 %
	Подписания ИУ банком	4	1,5 %
	Подписания договора/ИУ сторонами (достижение согласия)	109	39 %
	Предоставления банку (получения банком) подписанных заемщиком ИУ	18	6 %
Момент заключения не регулируется		35	12,5 %
ОУ/ИУ на официальном сайте не обнаружены		48	17 %
ИТОГО:		282	100 %

Варианты определения банками условия о моменте заключения договора распределяются по укрупненным группам, указанным в таблице выше. Распределение является достаточно условным, поскольку встречаются комбинированные способы определения момента заключения договора, в том числе: а) перечисление возможных альтернатив (например, при оформлении на бумажном носителе – с момента подписания сторонами, при оформлении посредством сети Интернет – с момента подписания заемщиком простой электронной подписью); б) накопление совокупности обстоятельств (например, подписание заемщиком индивидуальных условий и получения кредитной карты); в) указание одновременно нескольких разных моментов (например, договор считается заключенным с момента подписания сторонами, и одновременно договор считается заключенным с момента выдачи кредита) и др.

Кроме того, в Общих условиях нередко встречаются противоречия. Например, формулировка «обязуется предоставить кредит» используется и в общих условиях, которые определяют заключение договора с момента выдачи кредита. И наоборот, формулировка «предоставляет кредит» часто сочетается с классической консенсуальной моделью договора потребительского кредита, который «считается заключенным с момента достижения сторонами согласия по всем индивидуальным условиям».

В целом все варианты определения момента заключения договора можно разделить на две большие группы:

1. **Момент заключения договора полностью зависит от действий банка (условно «реальная модель»).** В эту группу можно включить условия, определяющие момент заключения договора моментом выдачи кредита или подписания банком индивидуальных условий¹².
2. **Момент заключения договора зависит от двух сторон (условно «консенсуальная модель»).** В эту группу попадают условия, в соответствии с которыми договор считается заключенным либо с момента совершения какого-либо действия заемщика (подписание индивидуальных условий, предоставление индивидуальных условий банку), либо с момента подписания договора/индивидуальных условий сторонами (достижения согласия). В эту же группу следует отнести условия, не регулирующие момент заключения договора, а значит, не покушающиеся на общее правило о заключении договора с момента достижения согласия сторон.

Количество банков, которые устанавливают для себя реальную модель заключения договора существенно меньшее (14,5 %) по сравнению с числом банков, которые устанавливают консенсуальную модель (68,5 %). Подавляющее большинство кредитных организаций исходят из общего правила о заключении договора с момента достижения согласия сторон.

Вместе с тем четыре из десяти крупнейших по размеру активов на февраль 2022 года¹³ банков России используют именно реальную модель определения момента заключения договора (с момента выдачи кредита). Поэтому для большей объективности выводов об использовании кредитными организациями такого условия сравним совокупный объем портфеля потребительских кредитов банков с реальной моделью, с одной стороны, и банков с консенсуальной моделью, с другой.

¹² Сюда же можно включить Общие условия, содержащие несколько вариантов определения момента заключения договора, в которых хотя бы один вариант полностью зависит от банка (момент выдачи кредита).

¹³ Рейтинги банков [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения – 30.03.2023).

Совокупный размер портфеля банков с консенсуальной моделью заключения договора составляет 11 246 179 580 тыс. руб., тогда как общий размер портфеля банков с реальной моделью заключения договора составляет 12 776 440 125 тыс. руб.¹⁴ Видно, что соотношение существенно изменилось: большая часть совокупного портфеля потребительских кредитов в России существует на условиях, сформулированных по реальной модели заключения договора.

§2. Правовое регулирование момента заключения договора потребительского кредита

По общему правилу договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора (п.1 ст.432 ГК РФ). Реальная модель является, соответственно, исключением из указанного общего правила (п.2 ст.433 ГК РФ).

Кредитный договор всегда рассматривался законодателем в качестве консенсуального (п.1 ст.819 ГК РФ). Не подвергался этот тезис и в доктрине¹⁵. А традиционное положение о реальности договора займа после 01.06.2018 было изменено. Теперь договор займа может быть как реальным, так и консенсуальным (абз.1 п.1 ст.807 ГК РФ), что должно определяться по содержанию соответствующего волеизъявления сторон. Чаще всего индикатором реальной модели является формулировка «передает», а консенсуальной модели – «обязуется передать». Императивно реальным остался

¹⁴ Рейтинг банков по размеру кредитного портфеля физических лиц по состоянию на февраль 2022 года [Электронный ресурс]. URL: <https://topbanki.ru/bank/rating/credit/> (дата обращения: 07.06.2023). Информации о кредитном портфеле нескольких банков найти не удалось. Однако с учетом общей величины их активов отсутствие такой информации принципиально не должно изменить соотношение.

¹⁵ Витрянский В.В. Кредитный договор: Понятие, порядок заключения и исполнения. М., 2005. С.10; Гражданское право: учебник в 3 т./ В.В. Байбак, Е.Ю. Валявина, И.А Дроздов и др.: отв.ред. Ю.К. Толстой, Н.Ю. Рассказова. – М.: Проспект, 2012. Т.2. С. 583; Гражданское право: учебник: в 2 т. / О.Г. Алексеева, Е.Р. Аминов, М.В. Бандо и др.; под ред. Б.М. Гонгало. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2018. Т. 2. СПС «Консультант-Плюс» (абз.3933); Российское гражданское право: учебник: в 2 т. / В.В. Витрянский, В.С. Ем, Н.В. Козлова и др.; отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., стереотип. М.: Статут, 2011. Т. 2: Обязательственное право. СПС «Консультант-Плюс» (абз.8058).

только договор займа, в котором займодавцем является гражданин (абз.2 п.1 ст.807 ГК РФ).

Особенности предоставления потребительских кредитов (займов) устанавливаются специальными законами (п.7 ст.807 ГК РФ). Так, в соответствии с положениями ч.6 ст.7 Закона о потребительском кредите определяются разные моменты заключения договора потребительского кредита и договора потребительского займа. Договор потребительского кредита считается заключенным, *если* между сторонами достигнуто соглашение по всем индивидуальным условиям договора, тогда как договор потребительского займа считается заключенным *с момента* передачи заемщику денежных средств. Разные формулировки (выделены курсивом выше) текстуально повторяют общие положения ГК РФ о консенсуальных (п.1 ст.432 ГК РФ – «если») и реальных (п.2 ст.433 ГК РФ – «с момента») договорах.

Таким образом, Закон о потребительском кредите определяет договор потребительского кредита в качестве консенсуального, а договор потребительского займа в качестве реального.

Момент заключения договора определяется законодателем. В доктрине господствует позиция, в соответствии с которой модель договора формулируется императивно и не может быть изменена соглашением сторон за исключением случаев, когда вариативность модели прямо предусматривается нормами об определенном договорном типе и виде договора¹⁶. Очевидный пример такой вариативности – действующее регулирование договора займа, где стороны могут выбрать для себя консенсуальную или реальную модель (абз.1 п.1 ст.807 ГК РФ).

В связи с подходом ВАС РФ к толкованию императивных и диспозитивных норм¹⁷, в науке высказывается мнение о допустимости изменения модели договора соглашением сторон, а реальная модель резко

¹⁶ Хаскельберг Б.Л., Ровный В.В. Консенсуальные и реальные договоры в гражданском праве. М.: «Статут», 2004. С. 30.

¹⁷ Постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 N 16 "О свободе договора и ее пределах" // СПС «Консультант Плюс».

критикуется как «аномалия и анахронизм»¹⁸. Полагаем, что у этой позиции отсутствуют необходимые нормативные основания. Следовательно, выбор модели договора допустим в случаях, предусмотренных законодателем.

Вместе с тем возникает вопрос о политико-правовой обоснованности дифференцированного определения законодателем моментов заключения договора потребительского кредита и договора потребительского займа. Почему один из них определяется как реальный, а другой как консенсуальный (ч.6 ст.7 Закона о потребительском кредите)?

Кредитный договор по своей сути является разновидностью договора займа с особым субъектным составом, где займодавцем выступает кредитная организация, оперирующая, как правило, привлеченными денежными средствами, а потому подпадающая под особый надзор регулятора. Какой-либо содержательной разницы для заемщика между этими договорами обнаружить не удалось, регулирование прав и обязанностей сторон в Законе о потребительском кредите идентично.

Реальная модель договора займа является преимуществом в первую очередь для займодавца, у которого до передачи займа остается возможность уклониться от наступления договорных последствий, независимо от уже достигнутого соглашения с заемщиком. В этом смысле заемщик зависит от займодавца, в руках которого будет находиться судьба возникновения договорных отношений. Указанное преимущество императивно сохранено законодателем за займодавцем-гражданином (абз.2 п.1 ст.807 ГК РФ). Гражданин вправе не предоставлять заем хотя бы и было достигнуто соглашение по всем существенным условиям с заемщиком.

Норма о реальности договора потребительского займа (ч.6 ст.7 Закона о потребительском кредите) создавалась ещё до изменений ст.807 ГК РФ в период, когда заем определялся законодателем исключительно по реальной модели, и не менялась с момента принятия в 2013 году. Тогда она соответствовала общей

¹⁸ Договорное право (общая часть): постатейный комментарий к статьям 420-453 Гражданского кодекса Российской Федерации / отв. ред. А.Г. Карапетов. М., 2020. С.741, 765.

дифференциации на реальный заем и консенсуальный кредит в ГК РФ. Сохраняет ли указанная норма свое значение сегодня?

Могут ли стороны сконструировать договор потребительского займа по консенсуальной модели? С одной стороны, ч.6 ст.7 Закона о потребительском кредите является специальной нормой по отношению к положениям ст.807 ГК РФ. С другой стороны нормы ГК РФ, допускающие консенсуальный заем, являются более поздним законом по отношению к указанной норме Закона о потребительском кредите. Кроме того, более поздние нормы не просто меняют общее правило, а концептуально пересматривают императивно-реальную модель договора займа. Главный довод, на наш взгляд, заключается в том, что реальная модель договора потребительского займа не предоставляет дополнительных преимуществ потребителю-заемщику, а значит, не направлена на защиту слабой стороны. Наоборот, такая модель лишает заемщика возможности требовать исполнения обязательств займодавца и использовать договорные способы защиты. Таким образом, стороны договора потребительского займа вправе заключить его по консенсуальной модели. Такая точка зрения находит поддержку и в доктрине¹⁹.

Могут ли стороны менять консенсуальную модель потребительского кредита на реальную, то есть устанавливать, что договор считается заключенным с момента выдачи кредита, как это делают некоторые банки (см. предыдущий параграф)? Нормы о кредитном договоре и в ГК РФ, и в Законе о потребительском кредите в отличие от положений о займе не изменялись и предусматривают лишь консенсуальность договора. Реальный договор потребительского кредита не улучшает правовые возможности потребителя как слабой стороны. Наоборот, заемщик даже после получения одобрения банка и согласования с последним всех условий договора потребительского кредита остается в ситуации полной правовой неопределенности вплоть до непосредственного получения денежных средств. Потребитель при реальной

¹⁹ Заем, кредит, факторинг, вклад и счет. Постатейный комментарий к статьям 807-860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / отв. ред. А.Г. Карапетов. М., 2019. С.127-128.

модели оказывается в существенно большей зависимости от банка, фактически определяющего содержание Общих условий. Такое положение вещей не позволяет заемщику надежно спланировать свою хозяйственную деятельность (например, заключить договор купли-продажи вещи до непосредственного получения денежных средств от банка) и лишает его возможности привлечь банк к ответственности за нарушение договора (например, взыскать убытки, включая упущенную выгоду, связанные со срывом заключенного в расчете на кредит договора купли-продажи вещи).

Таким образом, конструкция реального договора потребительского кредита противоречит цели защиты слабой стороны и не соответствует существу правового регулирования потребительского кредитования. Положения Общих условий о заключении договора с момента предоставления кредита следует считать ничтожными.

Можно ли рассматривать предоставление кредита как акцепт? Некоторые банки в Общих условиях устанавливают, что подписанные гражданином индивидуальные условия или заявление о выдаче кредита являются офертой (предложением банку заключить договор потребительского кредита), а зачисление денежных средств на счет заемщика является акцептом оферты. Соответственно, внешне может показаться, что отсутствуют посягательства на консенсуальную модель договора, конкретизируются лишь этапы достижения соглашения по существенным условиям.

Отличается ли содержательно такой способ определения момента заключения договора от рассмотренной выше ситуации изменения консенсуальной модели на реальную? На наш взгляд, с точки зрения последствий для заемщика никакой разницы нет. «Последнее слово» и абсолютная власть над моментом заключения договора остается у сильной стороны – профессионального займодавца. Кредитор таким способом исключает свою ответственность за нарушение обязанности по предоставлению кредита, поскольку договор возникает только в момент исполнения им указанной обязанности. Следовательно, предоставление кредита остается на произвольное

усмотрение займодавца, а заемщик-потребитель лишается договорных способов защиты своих прав.

Отметим некоторое внутреннее логическое противоречие точки зрения о заключении договора потребительского кредита с момента акцепта конклюдентными действиями (предоставление кредита). Если договор не возник, то на каком основании к отношениям сторон должны применяться Общие условия, определяющие предоставление кредита в качестве акцепта? А если стороны применяют положения Общих условий, то соглашение, порождающее для них правовые последствия, уже достигнуто вопреки содержанию самих этих общих условий, определяющих предоставление кредита в качестве акцепта? Весьма сложно непротиворечиво ответить на эти вопросы, воспринимая предоставление кредита в качестве акцепта.

Современное потребительское кредитование устроено так, что заемщики, как правило, не ведут поиск кредиторов и не выступают инициаторами заключения договора потребительского кредита. Наоборот, профессиональные займодавцы, являясь предпринимателями, работают над привлечением клиентов. Об это свидетельствуют как довольно агрессивная реклама потребительских кредитов (по телевидению и радио, наружная, контекстная в интернете, в розничных магазинах и т.д.), так и адресные/массовые предложения потребителям («Вам одобрен кредит», спам-рассылки, спам-звонки)²⁰. С учетом достаточно жесткой конкуренции на рынке потребительского кредитования²¹ именно банки «охотятся» на заемщиков.

Практически и Общие условия, и индивидуальные условия формируются кредитором. Банк по результатам анализа кредитоспособности заемщика и его пожеланий предлагает клиенту индивидуальные условия (размер ставки, необходимость дополнительного обеспечения и т.п.), оформляя их в

²⁰ См. например, Продвижение вверх: банки резко повысили траты на рекламу [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/1218478/mariia-kolobova/prodvizhenie-vverkh-banki-rezko-povysili-traty-na-reklamu> (дата обращения - 30.03.2023).

²¹ См. например, Выбор банковского продукта всегда остается за клиентом [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/671805/marina-kochetova/vybor-bankovskogo-produkta-vsegda-ostaetsia-za-klientom> (дата обращения - 30.03.2023).

предусмотренной законом табличной форме (ч.12 ст.5 Закона о потребительском кредите).

Инициатива со стороны банка отражается и в положениях Закона о потребительском кредите. Так, заемщик вправе сообщить кредитору *о своем согласии* на получение потребительского кредита на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита, в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен кредитором (ч.7 ст.7 Закона о потребительском кредите). Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке *предложенные заемщику* индивидуальные условия договора потребительского кредита в течение пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком (ч.8 ст.7 Закона о потребительском кредите).

Следовательно, клиент не предлагает условия договора, а соглашается с предложенными банком условиями, акцептуя их в установленный законом срок. С учетом содержания ч.9 ст.7 Закона о потребительском кредите²² договор считается заключенным в случае получения кредитором подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита в течение установленного законом срока. Таким образом, в Законе о потребительском кредите содержатся специальные нормы об оферте и акцепте, не предполагающие оферты со стороны заемщика, в связи с чем положения *Общих условий*, определяющие перечисление банком суммы кредита в качестве акцепта, являются ничтожными.

Допустимо ли толковать условие о вступлении в силу²³ договора с момента предоставления кредита в качестве воли на установление права на односторонний отказ от исполнения договора? В литературе встречается такая

²² Часть 9 статьи 7 Закона о потребительском кредите: «В случае получения кредитором подписанных заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) по истечении срока, установленного частью 8 настоящей статьи, договор не считается заключенным».

²³ Момент заключения и момент вступления в силу не являются тождественными (см., например, Хаскельберг Б.Л., Ровный В.В. Консенсуальные и реальные договоры в гражданском праве. Стр. 25), однако применительно к результату для заемщика они будут практически идентичными – возникновение договорных правоотношений отодвинуто до момента, полностью зависящего от кредитора.

точка зрения²⁴. Однако, на наш взгляд, она не применима к договору потребительского кредита.

У кредитора итак есть право уже после заключения кредитного договора отказаться от предоставления заемщику кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (п.1 ст.821 ГК РФ). Определение момента заключения договора моментом совершения действий по предоставлению денежных средств чрезмерно расширяет возможность займодавца отказаться от предоставления кредита произвольно по своему усмотрению, независимо от наличия или отсутствия указанных в п.1 ст.821 ГК РФ обстоятельств. Это нарушает баланс интересов сильной и слабой стороны в отношениях потребительского кредитования.

Кроме того, законом предусматривается право кредитора по результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении кредита отказать последнему *в заключении договора* потребительского кредита без объяснения причин (ч.5 ст.7 Закона о потребительском кредите). Соответственно, банк не принуждается к заключению договора потребительского кредита. На этапе анализа потенциального клиента сохраняется полная свобода отказаться от вступления с ним в договорные отношения. Однако после согласования с заемщиком всех существенных условий (индивидуальных условий) для установления кредитором себе права на произвольный отказ в предоставлении кредита не обнаруживается ни нормативных, ни политико-правовых оснований.

Что касается заемщика, то законом для него императивно предусматривается право на немотивированный отказ от получения потребительского кредита до истечения срока на его предоставление (ч.1 ст.11 Закона о потребительском кредите). Какого-либо дополнительного права на отказ, тем более устанавливаемого таким замысловатым способом, заемщику не требуется.

²⁴ Гражданское право: учебник в 3 т./ В.В. Байбак, Е.Ю. Валявина, И.А Дроздов и др.: отв.ред. Ю.К. Толстой, Н.Ю. Рассказова. – М.: Проспект, 2012. Т.2. Стр. 583.

Не удалось выявить какие-либо иные мотивы изменения банками момента заключения договора, кроме как установления ими для себя возможности произвольно без каких бы то ни было негативных последствий не исполнять свою обязанность по предоставлению потребительского кредита. Регуляторных причин, провоцирующих банки на такое ухудшение положения заемщика, также обнаружить не удалось²⁵. Таким образом, на наш взгляд, отсутствуют какие-либо достаточные основания для нарушения баланса интересов сторон и ухудшения правового положения потребителя путем определения момента заключения договора потребительского кредита моментом перечисления денежных средств.

²⁵ Например, не обнаружено каких-либо обязанностей банков, срок исполнения которых исчислялся бы именно с момента заключения договора. Иногда от банков можно услышать, что связать момент заключения договора с предоставлением кредита побуждают особенности автоматизации внутренних информационных систем банка (технически удобнее).

Глава 2. Защита прав заемщика при исполнении кредитором информационной обязанности

Законодатель требует размещать в местах оказания услуг, в том числе в сети «Интернет», информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (ч.4 ст.5 Закона о потребительском кредите). В составе такой информации должны размещаться стандартные формы, в которых определены *Общие условия договора* потребительского кредита (п.22 ч.4 ст.5 Закона о потребительском кредите). Однако это требование соблюдают далеко не все банки.

В 17 % случаев поиск по ключевым словам²⁶ как на официальном сайте кредитной организации, так и через поисковый сервис «Яндекс» результатов не принес – условия договора не были обнаружены²⁷. Углубленный анализ показывает, что примерно в сорока процентах от указанных случаев банк предположительно просто прекратил предоставление потребительских кредитов²⁸. С учетом этого уточнения получается, что 10 % всех включенных в исследование банков не соблюдают требования закона о размещении *Общих условий*. Это свидетельствует о тревожном факте лишения потребителя возможности реализовать свои права на ознакомление с условиями договора потребительского кредита, к которым ему предстоит присоединиться (ч.2 ст.5 Закона о потребительском кредите, ст.428 ГК РФ).

В остальных случаях (83 % от всех исследованных) *Общие условия* публикуются хаотично в различных разделах сайтов. Чаще их можно обнаружить в разделе о потребительском кредитовании во вкладке «документы»

²⁶ По запросам «общие условия кредитования *наименование банка*», «форма договора потребительского кредита *наименование банка*» и т.п.

²⁷ В это число включаются также случаи, когда «Общими условиями договора потребительского кредита» именуется иная информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита, подлежащая размещению кредитором в соответствии с пунктами 1-21 ч.4 ст.5 Закона о потребительском кредите (лицензии и реквизиты банка, требования к заемщику, суммы, сроки возврата, процентные ставки и т.д.). Однако такая информация не тождественна *Общим условиям договора* потребительского кредита в смысле частей 1-3 ст.5 Закона о потребительском кредите (не содержит прав и обязанностей сторон).

²⁸ Это косвенно следует из содержания сайта кредитной организации, например, а) потребительские кредиты отсутствуют в перечне банковских продуктов, но встречаются пустые (неинформативные) страницы о потребительских кредитах; б) потребительские кредиты присутствуют в перечне банковских продуктов, но отсутствует какая-либо иная информация о потребительском кредитовании и т.п.

или «условия». Но нередко встречаются менее логичные и удобные способы размещения («информация о банке», «документы банка», уменьшенным бледным шрифтом, сбоку или внизу страницы). Это ещё более усложняет предварительное изучение заемщиком Общих условий. В результате граждане могут ознакомиться с условиями своего договора только при оформлении кредита, когда обстановка не способствует обстоятельному и внимательному изучению объемных текстов.

Таким образом, нередко банки либо нарушают, либо недобросовестно исполняют свою обязанность по информированию потребителей об условиях договора потребительского кредита. А сегодня, когда 90 % населения России (около 130 млн. человек) являются интернет-пользователями²⁹, отсутствие Общих условий на официальном сайте банка является существенным нарушением прав граждан, на которое должен обратить внимание Банк России. Полагаем, что необходимо также стандартизировать место и способ размещения Общих условий на сайте кредитной организации³⁰.

Обзор показал, что условия договора потребительского кредита (в том числе условия о моменте заключения договора) размещаются банками в виде:

1. Общих условий договора потребительского кредита.
2. Раздела одного общего документа наряду с другими банковскими продуктами – Единого договора комплексного банковского обслуживания (далее – договор КБО) – или приложения к нему.

²⁹ См. Чернышенко: 90% населения России являются пользователями интернета [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2022/09/28/chernyshenko-90-naseleniia-rossii-iavliaiutsia-polzovateliami-interneta.html> (дата обращения – 30.03.2023).

³⁰ Например, на основе совместно сформулированного Банком России и Федеральной антимонопольной службой России подхода к раскрытию информации о ставках по финансовым продуктам: а) равнозначным по размеру шрифтом без использования графических приемов (различий в цвете, фоне, теме), б) в одном месте на страницах соответствующих банковских продуктов, минимизировав дополнительные действия потребителя для получения информации (переходов по разделам сайт). (см. Информационное письмо Банка России N ИН-03-59/10, ФАС России N АК/9430/23 от 10.02.2023 "О раскрытии параметров финансовых продуктов на сайтах" и Информационное письмо ФАС России N АК/11522/23, Банка России N ИН-03-59/15 от 17.02.2023 "О раскрытии информации по накопительным продуктам" // СПС «Консультант Плюс»).

3. Типовой формы договора потребительского кредита – одного документа, включающего как Общие условия, так и индивидуальные условия³¹.

4. Двух документов – отдельно общих условий и индивидуальных условий³².

Такое разнообразие видов и способов размещения условий договора лишь затрудняют для гражданина ознакомление с ними.

На наш взгляд, самым неудобным для изучения является договор КБО. Во-первых, такой документ очень велик по объему и в нем сложно найти нужные положения о потребительском кредитовании. Во-вторых, потребителю нужно соотнести положения этого документа со специальными положениями о потребительском кредите. Чем больше действий отделяет потребителя от результата, тем меньше вероятность, что он его достигнет и поймет, на каких условиях будет заключен кредитный договор.

По сути, договор КБО объединяет в себе, как правило, условия всех договоров, заключаемых с гражданами (договор банковского счета, договор вклада, договор о выпуске банковских карт, кредитный договор и др.).

Как правило, гражданин присоединяется к договору КБО при первом обращении в банк. Так, для размещения вклада, потребитель будет вынужден присоединиться сразу ко всем условиям такого договора КБО, включая условия потребительского кредитования. Предполагается, что гражданин либо должен подробно изучить более чем 100 страниц договора, в том числе по не интересующим его в данный момент банковским продуктам, либо принять все условия без ознакомления с ними. Это приводит к профанации исполнения информационных обязанностей банка и поощрению потребительского конформизма. Использование договора КБО как универсального средства

³¹ При этом конкретное содержание индивидуальных условий в одних случаях остается пустым (фактически размещается утвержденная Банком России в соответствии с ч.12 ст.5 Закона о потребительском кредите табличная форма индивидуальных условий), а в других случаях предзаполняется. Формулировку условия о моменте заключения договора иногда можно обнаружить в строке №2 индивидуальных условий «Срок действия договора».

³² Аналогично.

оформления отношений с банком очевидно нарушает права потребителя и не может считаться нормальной практикой.

Права потребителя нарушаются и в случае так называемого предзаполнения банком индивидуальных условий (когда документ размещается на сайте с уже включенными в него параметрами, в том числе, например, с условием о моменте заключения договора). Положения такого документа, которые не могут быть изменены заемщиком при заключении договора, должны признаваться Общими условиями. Смешение в документе с названием «индивидуальные условия» Общих и индивидуальных условий договора потребительского кредита не соответствует положениям закона (ч.1-3 ст.5 Закона о потребительском кредите). Кроме того, предзаполнение индивидуальных условий внешне имитирует согласование сторонами соответствующего включенного в такой документ предзаполненного условия договора потребительского кредита, что с учетом возможности включать в индивидуальные и иные условия, кроме прямо указанных в ч.9 ст.5 Закона о потребительском кредите (ч.10 ст.5 Закона о потребительском кредите), может породить сложности при последующей защите прав потребителя. Так, заемщику придется доказывать, что включенное в индивидуальные условия спорное условие договора не было предметом согласования сторон.

Соответствует закону и наиболее удобно для заемщика-потребителя размещение на официальном сайте банка текста Общих условий как отдельного документа. Как показало исследование, именно этот вариант размещения и является самым распространенным (более 75 % банков). Для упрощения изучения гражданами условий договора потребительского кредита представляется целесообразным стандартизировать вид и структуру документа, содержащего Общие условия³³.

³³ Например, в виде таблицы, форма которой утверждалась бы нормативным актом Банка России по аналогии с положением ч.12 ст.5 Закона о потребительском кредите (см. Указание Банка России от 23.04.2014 N 3240-У "О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)").

Верховный Суд РФ³⁴ подчеркивает, что применительно к финансовым услугам применяются положения потребительского законодательства³⁵ о необходимости формирования правильного и полного представления клиента о соответствующей услуге посредством добросовестного информирования, а также выявления действительного волеизъявления клиента. Из материалов конкретного судебного дела следовало, что весь комплекс действий, предусмотренный Законом о потребительском кредите, а также распоряжение о переводе кредитных средств в другой банк на счет третьего лица, подтверждались со стороны клиента всего одним действием – введение кода из одного СМС-сообщения. При этом текст указанного СМС-сообщения с назначением кода был указан латинским шрифтом, что, по мнению высшей судебной инстанции, нарушает требование закона о предоставлении информации на русском языке (п.2 ст.8 Закона о защите прав потребителей). В результате Верховный Суд РФ приходит к выводу о том, что такой порядок информирования банком клиента противоречит порядку заключения договора потребительского кредита, подробно урегулированному Законом о потребительском кредите, и фактически нивелирует все гарантии прав потребителя финансовых услуг, установленные как Законом о потребительском кредите, так и Законом о защите прав потребителей.

³⁴ Определение СКГД ВС РФ от 17.01.2023 № 5-КГ22-121-К2.

³⁵ В том числе ст.10 закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей).

Глава 3. Защита прав заемщика при дистанционном заключении договора потребительского кредита без согласия клиента

Финансовые организации являются одним из локомотивов процессов цифровизации. Сегодня многие финансовые услуги доступны для граждан в дистанционном формате посредством компьютерных и телефонных сетей в режиме реального времени. Фактически смартфон превращается в «банк в кармане» потребителя. Однако у такого удобства есть и обратная сторона – облегчение доступа третьим лицам, включая злоумышленников, для совершения операций без согласия клиента³⁶.

Количество таких случаев в последние годы росло, исключением, по данным Банка России, стал лишь 2022 год³⁷. Так, если в 2021 году фиксировалось более 1 млн. случаев операций без согласия клиентов, то в 2022 году количество таких эпизодов сократилось до 876 тыс. операций³⁸. При этом общий объем таких операций увеличивается постоянно и в 2022 году превысил 14 млрд. рублей³⁹. Основными жертвами являются именно граждане – более 99% от всех случаев.

Интересно, что за тот же 2022 год по данным Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее – МВД РФ) зарегистрировано только 371 тыс. хищений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий⁴⁰, то есть существенно меньше количества операций без согласия клиентов, что свидетельствует о высокой латентности данных преступлений. Граждане далеко не всегда обращаются в правоохранительные органы. Это связано с тем, что около половины таких операций совершаются злоумышленниками посредством приемов и методов

³⁶ Именно таким термином оперирует Банк России при обсуждении соответствующей проблемы, публикации статистики и т.д.

³⁷ Количество случаев хищения денег с банковских счетов сократилось впервые за 7 лет: итоги 2022 года [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14544> (дата обращения – 05.05.2023).

³⁸ Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ (дата обращения – 05.05.2023).

³⁹ Там же.

⁴⁰ Состояние преступности в России за январь-декабрь 2022 года. С.30 [Электронный ресурс]. URL: <https://мвд.рф/reports/item/35396677/> (дата обращения – 05.05.2023).

социальной инженерии, когда потребитель внешне добровольно переводит денежные средства или раскрывает банковские сведения⁴¹. Процент раскрываемости таких преступлений нельзя назвать значительным, он колеблется примерно от 12 до 36 % (в зависимости от конкретного состава преступления)⁴². Вместе с тем процент возвращенных гражданам денежных средств крайне небольшой и составляет менее 4,5%, то есть 618 млн. из 14 млрд. рублей.

Банк России делит операции, совершенные без согласия клиента, на виды (например, совершенные в банкоматах, при оплате в интернете и т.д.). Среди всех операций, совершенных без согласия клиентов, операции посредством дистанционного банковского обслуживания составляют абсолютное большинство по общему объему сумм похищенного – более 9 млрд. рублей⁴³, и их количество постоянно растет как по данным Банка России, так и по данным МВД РФ. Любопытно, что в этом виде операций без согласия клиентов чрезвычайно высок процент использования методов и приемов социальной инженерии – почти 70% от общего числа таких операций. Отмечается наличие нескольких тысяч схем мошенничества в онлайн-банкинге⁴⁴. Заметную часть среди таких схем составляет дистанционное оформление кредита от имени жертвы с выводом денежных средств на счета третьих лиц.

Изложенное актуализирует гражданско-правовые вопросы, связанные с удаленным взаимодействием банка и клиента по дистанционному оформлению потребительского кредита. Как необходимо квалифицировать такие ситуации и какие гражданско-правовые методы защиты своих прав есть у потребителя финансовых услуг? Каков текущий подход законодателя и

⁴¹ Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ (дата обращения – 05.05.2023).

⁴² Состояние преступности в России за январь-декабрь 2022 года. С.31 [Электронный ресурс]. URL: <https://мвд.рф/reports/item/35396677/> (дата обращения – 05.05.2023).

⁴³ Там же.

⁴⁴ Через мобильный банк: мошенники придумали новый способ взять кредит на россиян [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/1491687/mariia-frolova/chez-mobilnyi-bank-moshenniki-pridumali-novyi-sposob-vziat-kredit-na-rossiian> (дата обращения - 06.05.2023).

правоприменительной практики к разрешению споров о получении кредита посредством дистанционного банковского обслуживания?

Типичная ситуация выглядит следующим образом. Посредством систем дистанционного банковского обслуживания (далее – системы ДБО) с банком заключается договор потребительского кредита с одновременным распоряжением о переводе денежных средств по указанному договору на счета третьих лиц. После этого выясняется, что клиент банка не обращался за получением кредита, а доступ в систему ДБО был получен третьими лицами (например, посредством получения идентифицирующей информации для входа в аккаунт клиента в банковской системе, путем завладения смартфоном с установленным приложением для входа в банковскую систему, перевыпуска сим-карты номера телефона, к которому привязана банковская система и т.д.). Банки обычно настаивают на заключении кредитного договора с клиентом и требуют его исполнения. Потребители же пытаются оспаривать заключение таких договоров.

Обзор судебной практики по спорам банков и заемщиков о дистанционном заключении договора потребительского кредита с 2017 года по настоящее время показывает совершенно пробанковский подход решений судов⁴⁵. Обычно суды признают такие договоры потребительского кредита заключенными между банком и клиентом, вменяя клиенту юридические последствия всех действий, совершенных в системе ДБО. По сути, суды исходят из фикции наличия воли гражданина на совершение любых действий в системе

⁴⁵ См., определения Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 17 января 2022 г. N 88-658/2022, от 21 ноября 2022 г. N 88-20572/2022, от 26 мая 2021 г. N 88-7821/2021, от 5 сентября 2022 г. N 88-14980/2022, от 18 мая 2022 г. N 88-8107/2022, от 25 апреля 2022 г. N 88-6273/2022, от 29 августа 2022 г. N 88-14696/2022, от 25 января 2021 г. N 88-1489/2021, от 21 декабря 2022 г. N 88-22572/2022, от 14 февраля 2022 г. N 88-2711/2022, от 19 января 2022 г. N 88-2246/2022-(88-23904/2021), от 19 января 2022 г. N 88-2246/2022-(88-23904/2021), от 31 октября 2022 г. N 88-20116/2022, от 22 августа 2022 г. N 88-11009/2022, от 11 марта 2020 г. по делу N 88-3720/2020, Апелляционные определения Санкт-Петербургского городского суда от 29 марта 2022 г. N 33-7210/2022, от 18 октября 2022 г. N 33-22210/2022, от 15 сентября 2022 г. N 33-20814/2022, от 20 сентября 2022 г. N 33-18828/2022, от 28 октября 2021 г. N 33-23621/2021, от 31 марта 2022 г. N 33-6587/2022, от 29 марта 2022 г. N 33-7220/2022, от 10 марта 2022 г. N 33-4551/2022, от 28 июля 2022 г. N 33-14904/2022, от 18 октября 2022 г. N 33-21981/2022, от 21 июля 2022 г. N 33-14403/2022, от 30 июня 2022 г. N 33-14165/2022, от 9 июня 2022 г. N 33-13701/2022, от 2 марта 2022 г. N 33-4413/2022, от 26 октября 2021 г. N 33-21869/2021, от 7 июля 2021 г. N 33-14920/2021, от 1 июля 2021 г. N 33-12836/2021, от 20 мая 2021 г. N 33-6514/2021, от 28 сентября 2020 г. N 33-13315/2020, Апелляционные определения Ленинградского областного суда от 12 апреля 2022 г. N 33-2203/2022, от 6 декабря 2022 г. N 2-5723/2022, 33-7028/2022.

ДБО. Рассмотрим основные аргументы, используемые судами (как совокупно, так и по отдельности) для обоснования такой позиции.

Во-первых, суды отмечают, что заключение договора потребительского кредита в системе ДБО «могло осуществляться или самим клиентом, или другим лицом с его согласия, или вследствие разглашения средств доступа в систему ДБО». Клиент, соответственно, или сам участвует в заключении договора, или допускает умышленно либо по неосторожности доступ третьих лиц в систему ДБО. Значит, всегда только в результате поведения Клиента может быть заключен договор потребительского кредита, даже если он заключается третьим лицом без согласия клиента. Из этого суды выводят безусловную необходимость исполнения клиентом обязанности заемщика по такому договору, несмотря на одновременное перечисление денежных средств третьим лицам. При этом само по себе возбуждение уголовного дела по заявлению клиента (установленный факт мошенничества) не меняет гражданско-правовую квалификацию спорных правоотношений.

Такой подход, на наш взгляд, необоснованно исключает вполне возможную ситуацию, когда третьи лица получают доступ в систему ДБО без какого бы то ни было участия клиента банка. Вменение в таком случае клиенту обязанностей по договору потребительского кредита уже не выглядит закономерным и справедливым. Отсутствуют и какие-либо убедительные нормативные основания считать гражданина связанным договором, когда злоумышленники совершают действия в системе ДБО через аккаунт такого гражданина.

Во-вторых, суды указывают, что до заключения договора потребительского кредита клиент не сообщал банку об утрате устройства доступа в систему ДБО или идентификационной информации для входа в указанную систему. На этот довод можно противопоставить то, что в описанной выше ситуации внедрения злоумышленников клиент может узнать о заключенном «от его имени» договоре только, когда банк обратится к нему с требованием об оплате долга. Соответственно, клиент не знал и не мог знать о

произошедших действиях в системе ДБО. В противном случае придется исходить из абсурдного предположения о необходимости непрерывно проверять систему ДБО, что само по себе, впрочем, не гарантирует предварительное сообщение банку информации о возможности совершения операций без согласия клиента. А в случае утери или хищения устройства доступа в систему ДБО (смартфона) уведомление банка по объективным причинам отодвинется по времени.

Кроме того, возникают споры о способе и форме сообщения банку информации о возможном совершении операций без согласия клиента. Так, в одном из показательных споров Верховный Суд РФ указал, что электронная переписка клиента со службой поддержки банка свидетельствует о том, что банк уведомлен о факте утраты клиентом контроля над своим аккаунтом и возможным доступе к нему третьих лиц⁴⁶. Полагаем, что уведомление банка может совершаться клиентом любым способом и в любой форме, в том числе посредством звонка на горячую линию банка, посредством электронных сообщений в мессенджерах и по электронной почте и т.д.

В-третьих, суды исходят из того, что нет оснований для выводов о недобросовестности банка, исполнившего операцию без согласия клиента. Презумпция добросовестности, конечно, должна применяться и к профессиональным кредиторам. Вместе с тем судебной практикой формируется особый повышенный стандарт добросовестности банков. Так, Конституционный Суд РФ отметил необходимость внимательно исследовать добросовестность и осмотрительность банков в случаях мошенничества. В частности, в соответствии с позицией Конституционного Суда РФ «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

⁴⁶ Определение ВС РФ от 16.12.2022 № 5-КГ22-127-К2.

пользу третьего лица (лиц)»⁴⁷. Иными словами, банк, исполнивший операцию в указанных обстоятельствах без дополнительных мер предосторожности (например, дополнительная идентификация), не может считаться добросовестным.

Представляется, что и в ситуациях, когда, действительно, можно констатировать добросовестность банка (отсутствовали признаки операций, требующие повышенных мер предосторожности со стороны кредитной организации), сама по себе она во всяком случае не является достаточным основанием для вменения клиенту, не изъявлявшему воли, обязанностей из договора потребительского кредита. Для иного вывода отсутствуют какие-либо нормативные основания.

В-четвертых, суды обращают внимание на то, что клиент не лишается права обращаться с требованиями к третьему лицу, совершившему соответствующие действия от его имени в системе ДБО. Однако возникает вопрос о гражданско-правовой квалификации указанных требований. В числе возможных вариантов можно назвать требования вследствие причинения вреда (деликт) и требования вследствие неосновательного обогащения (кондикция). Не останавливаясь на детальном анализе этого вопроса, отметим, что, на наш взгляд, есть все элементы состава деликтного правонарушения, включая очевидную противоправность доступа злоумышленника в систему ДБО под видом клиента.

Так или иначе реализация гражданином-потребителем возможности обращения к третьему лицу с соответствующими требованиями чрезвычайно затруднительна, поскольку, как правило такое третье лицо остается неизвестным, а денежные средства быстро выводятся посредством цепочки переводов или снятием наличных. Фактически возможность взыскать со злоумышленника денежные средства зависит от успеха оперативно-розыскных мероприятий в рамках уголовного производства. Принимая во внимание приведенную выше статистику раскрытия подобных преступлений, а также

⁴⁷ Определение КС от 13 октября 2022 г. N 2669-О.

скромные возможности гражданина-потребителя, можно сделать вывод о том, что данный механизм не является эффективным для защиты прав клиента.

Полагаем, что возможность обращения к третьему лицу (злоумышленнику) с соответствующими требованиями не предопределяет решение вопросов о том, а) кто несет риск действий в системе ДБО без согласия клиента и б) заключен ли договор потребительского кредита между клиентом и банком.

Наконец, пробанковская судебная практика нижестоящих судов формируется в результате применения условий соглашений с банками о дистанционном обслуживании. Эти соглашения именуется по-разному в каждом банке. Чаще всего они являются составной частью договора КБО, но могут оформляться и в качестве отдельного соглашения с клиентом. Содержанием такого соглашения являются условия и порядок предоставления банком дистанционного обслуживания клиенту.

Отсутствие такого соглашения или дефекты его условий иногда используется судами для аргументации решения в пользу клиента-потребителя, то есть как основание для признания недействительным кредитного договора, заключенного дистанционным способом без согласия клиента. Так в одном из дел по оспариванию договора потребительского кредита суд указал, что «заключение посредством дистанционного обслуживания договора в отсутствие соглашения между сторонами о дистанционном обслуживании является неправомерным, письменная форма сделки не была соблюдена»⁴⁸.

В большинстве случаев соглашение о ДБО представляет собой объемный документ (или несколько документов), разработанный банком. Содержание соглашения о ДБО обычно сводится к чрезвычайно строгим требованиям к клиентам о хранении идентификационных сведений и использовании системы ДБО (хранить сведения в недоступном для третьих лиц месте, исключить

⁴⁸ См., например, определение Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 24 ноября 2022 г. N 88-18753/2022 // СПС «Консультант Плюс».

несанкционированное использование и т.д.)⁴⁹. Это ставит вопрос о разумности таких строгих требований, если они являются заведомо практически невыполнимыми. При этом все риски, связанные с неправомерными действиями третьих лиц, целиком возлагаются на клиента, а банк полностью исключает свою ответственность, что ставит под вопрос справедливость указанных условий. В любом случае поскольку клиент является слабой стороной в отношениях с банком и не участвует в формулировании условий соглашения о ДБО, постольку содержание таких соглашений не должно предопределять решение по обозначенным выше вопросам о том, а) кто несет риск действий в системе ДБО без согласия клиента и б) заключен ли договор потребительского кредита между клиентом и банком.

С одной стороны, необходимо создать условия развития и совершенствования различных цифровых сервисов и систем для удобства совершения субъектами финансовых операций. С другой стороны, нужно сохранить достаточный уровень надежности указанных сервисов и систем, чтобы клиенты могли уверенно полагаться на них. В целях формирования т.н. «цифровой среды доверия» в литературе предлагается применять к ситуациям действий под чужим аккаунтом (от имени клиента в системе ДБО) доктрины видимости прав, а именно видимости полномочий⁵⁰. Иными словами, по аналогии закона применять нормы о представительстве, в частности ст.183 ГК РФ о последствиях заключения сделки неуполномоченным лицом.

В таком случае договор потребительского кредита будет считаться заключенным не с клиентом, а с третьим лицом, которое действует в системе ДБО от имени клиента. Такое решение позволило бы как защитить клиента, не связывая его кредитными правоотношениями с банком, так и удовлетворить

⁴⁹ См., например, Порядок предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/udbo_06_06_2023.pdf (дата обращения: 07.06.2023). Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Банке ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/tarify/chastnim-licam/p_dbo.pdf (дата обращения: 07.06.2023).

⁵⁰ Папченкова Е.А. Действия под чужим аккаунтом: применение норм о представительстве в сети Интернет // Журнал «Закон». – 2020. – № 10 // СПС «Консультант-Плюс».

интерес банка в получении процентов по кредиту, которые, например, при недействительности договора, он получить не смог бы.

Сторонники применения доктрины видимости права допускают вменение клиенту последствий действий «от его имени» в системе ДБО при одновременном наличии трех элементов⁵¹: 1) добросовестность банка как субъекта воспринимающего видимость полномочий, 2) объективность возникшей видимости полномочий, 3) создание условий видимости полномочий клиентом банка. Рассмотрим каждый из указанных элементов.

Добросовестность банка является необходимой предпосылкой для применения доктрины видимости полномочий. Речь идет о добросовестности в субъективном смысле как о неведении относительно неких обстоятельствах. Банк может считаться добросовестным, если не знал и не мог знать о том, что действия по заключению договора потребительского кредита в системе ДБО совершает не клиент. Соответственно, если клиент любым способом до совершения операции сообщит банку об утрате устройства доступа в систему ДБО, идентификационных сведений для входа в нее или о своем подозрении о подготовке совершения операции без его согласия, то это исключает добросовестность банка, исполнившего операцию (в том числе предоставив потребительский кредит) вопреки уведомлению клиента.

Исключить добросовестность кредитной организации может не только сообщение клиента. Как уже отмечалось выше, формируется повышенный стандарт добросовестность банков. Обстоятельства совершения операции могут указывать на ее подозрительность. Исполнение такой странной сомнительной операции без дополнительных мер проверки (в том числе дополнительной идентификации клиента, уточнению его волеизъявления и т.п.) должно свидетельствовать о недобросовестности банка, который, являясь профессионалом в своей отрасли, обязан проявлять особую заботу о своих клиентах.

⁵¹ Папченкова Е.А. Действия под чужим аккаунтом: применение норм о представительстве в сети Интернет // Журнал «Закон». – 2020. – № 10 // СПС «Консультант-Плюс».

Вторым обязательным элементом для применения доктрины видимости полномочий является объективность сложившейся видимости. Под объективностью следует понимать такие обстоятельства, которые дают основания любому добросовестному субъекту полагаться на них с учетом сложившейся практики взаимодействия в соответствующей хозяйственной отрасли. Например, можно говорить о том, что в сфере предоставления банками услуг посредством систем ДБО сложился способ идентификации⁵² клиента, позволяющий осуществить более надежную проверку совершающего операцию лица. Это двухфакторная идентификация, которая основана как на знании информации (пароля, других сведений необходимых для входа в систему ДБО), так и на владении устройством доступа в систему и индивидуальным телефоном (куда дополнительно приходит проверочный код, например, в СМС-сообщении). Использование банком однофакторной идентификации только с помощью пароля, или только с помощью проверочного кода на телефон клиента в современных условиях, на наш взгляд, не позволяет говорить об объективности созданной видимости.

Последней и основной предпосылкой вменения клиенту правовых последствий заключенного «от его имени» договора потребительского кредита является создание им условий видимости, то есть некое упречное поведение потребителя. Отсутствует единство мнений о том, какое именно поведение можно рассматривать в качестве такового. Попытки судебной практики формировать повышенный стандарт надлежащего обращения клиента с устройством доступа и сведениями для входа в систему ДБО, как было указано выше, не выдерживают критики и отвергаются Верховным Судом РФ, чей подход более подробно будет рассмотрен ниже.

Какие варианты поведения клиента можно мысленно представить: а) клиент умышленно предоставляет третьим лицам доступ в систему ДБО (в т.ч.

⁵² Термин идентификация здесь употребляется в смысле установления истинного волеизъявления клиента, а не в смысле федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «Консультант-Плюс».

как участник мошеннической схемы), б) клиент не совершает никаких упречных действий, а доступ в систему ДБО получен злоумышленниками помимо его воли, в) клиент сам предоставляет третьим лицам доступ в систему ДБО, но без намерения совершения операций (например, поддавшись методам социальной инженерии), г) клиент недостаточно осмотрительно хранит доступ к системе ДБО, что становится причиной получения указанного доступа третьими лицами (например, не заблокировал экран, оставил телефон на столе).

Если первые два случая не вызывают сомнений относительно оценки поведения клиента (в первом однозначно поведение упречно, во втором – однозначно нет), то остальные два являются более сложными для категоричных выводов, поскольку речь идет о фактических обстоятельствах, требующих оценки в каждом конкретном случае. В целом судебная практика, за исключением Верховного Суда РФ, склонялась к тому, чтобы негативно оценивать такое поведение клиента, в том числе, как было указано выше, со ссылками на соглашение о ДБО. И в этом смысле, пусть и без соответствующей аргументации, складывавшаяся судебная практика может рассматриваться в русле доктрины видимости прав.

У доктрины видимости полномочий есть потенциал для применения в отношениях между предпринимателями или равными субъектами. Так, например, в одном из дел со схожими обстоятельствами (кредитный договор заключен неустановленными лицами, денежные средства сразу выведены) клиентом выступало лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность (общество с ограниченной ответственностью). Судебная коллегия по экономическим спорам Верховного Суда РФ поправила необычную для нижестоящих судов проклиентскую позицию, указав на условия соглашения с банком об использовании системы ДБО и необходимость дополнительного исследования фактических обстоятельств дела, не исключив при этом возможного вывода о вменении клиенту-предпринимателю правовых

последствий заключенного кредитного договора в случае нарушения им соглашения о ДБО⁵³.

Представляется, что в отношениях с клиентом-потребителем отсутствуют нормативные и политико-правовые основания для того, чтобы считать такого клиента связанным правоотношениями потребительского кредитования в результате действий третьих лиц без его согласия. Иной вывод приводил бы к нарушению баланса интересов банка-профессионала и потребителя как слабой стороны в правоотношении и несправедливому распределению рисков (прибыль у банка, а риск у клиента-потребителя). Кроме того, возможность считать клиента стороной заключенного «от его имени» третьим лицом договора потребительского кредита вместе с объективной сложностью при установлении фактических обстоятельств порождают у правоприменителя искушение фактическую презумпцию выражения воли клиентом при использовании системы ДБО воспринимать как фикцию и практически исключать шанс для потребителя доказать обратное, подтверждением чего и является складывавшаяся судебная практика, рассмотренная выше.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда последовательно защищает права клиентов-потребителей, исправляя ошибки нижестоящих судов в делах о дистанционном заключении договоров потребительского кредита.

Верховный Суд РФ в одном из обзоров практики сделал вывод, что кредитный договор, заключенный в результате мошеннических действий, является недействительной (ничтожной) сделкой⁵⁴. Из содержания спора, послужившего основой для такого разъяснения, следует что кредитный договор заключался в офисе банка и подписан неустановленным лицом⁵⁵. Этот же подход ВС РФ распространяет и на дела с дистанционным оформлением кредита через системы ДБО. Такой договор признается ничтожной сделкой по п.2 ст.168 ГК

⁵³ Определение ВС от 31.05.2022 № 305-ЭС21-27249 // СПС «Консультант-Плюс».

⁵⁴ П.6 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 1 (2019) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 24.04.2019) // СПС «Консультант-Плюс».

⁵⁵ Определение СКГД ВС РФ от 02.04.2019 № 5-КГ19-25 // СПС «Консультант-Плюс».

РФ как неправомерное действие (заключение в результате мошеннических действий), посягающее на интересы третьего лица (клиента, не подписывавшего соответствующий договор)⁵⁶. Поскольку сделка является актом волеизъявления лица, постольку при отсутствии соответствующего волеизъявления нельзя говорить и о наличии сделки.

Кроме отсутствия воли клиента Верховный Суд РФ при констатации ничтожности такой сделки указывает ещё два элемента: а) возможную недобросовестность банка, исполняющего «странную», «сомнительную», «подозрительную» операцию, с учетом повышенного стандарта добросовестности, который рассматривался ранее в настоящей главе, б) форму и особый порядок заключения договора потребительского кредита.

В соответствии с абз.1 ст.820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Дополнительные требования к форме и порядку заключения договора потребительского кредита содержатся в Законе о потребительском кредите.

В одном из дел договор потребительского кредита был заключен третьим лицом посредством украденного у клиента смартфона⁵⁷. При рассмотрении этого дела Верховный Суд РФ отметил отсутствие установленной ч.12 ст.5 Закона о потребительском кредите специальной табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита⁵⁸. Банку не удалось представить полный текст заключенного договора, включая указанную табличную форму, что было сочтено судом в качестве нарушения требований закона.

В другом деле договор был заключен посредством направления клиентом кода, полученного в СМС-сообщении⁵⁹, что в соответствии с позицией Верховного Суда РФ не может считаться соответствующим требованиям

⁵⁶ См., например, Определение ВС РФ от 16.12.2022 № 5-КГ22-127-К2 // СПС «Консультант-Плюс».

⁵⁷ Там же.

⁵⁸ Утверждена Указанием Банка России от 23.04.2014 № 3240-У (ред. от 15.05.2018) «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» // СПС «Консультант-Плюс».

⁵⁹ Определение СКГД ВС РФ от 17.01.2023 № 5-КГ22-121-К2 // СПС «Консультант-Плюс».

законодательства к форме и порядку заключения договора потребительского кредита (более подробно об этом см. Главу 2 настоящего исследования).

Такое особое внимание Верховного Суда РФ к форме договора потребительского кредита подкрепляет вывод о ничтожности такого договора, поскольку в соответствии с абз.2 ст.820 ГК РФ несоблюдение письменной формы влечет ничтожность кредитного договора.

На наш взгляд, чрезмерная концентрация на вопросах а) соблюдения письменной формы или б) добросовестности банка может вместо защиты прав заемщика привести к обратной ситуации. Например, система ДБО будет настроена соответствующим образом, чтобы отразить требуемую законодательством табличную форму индивидуальных условий договора потребительского кредита, а с клиентом будет заключено соглашение об аналоге собственноручной подписи, который (аналог) будет использоваться для подтверждения каждого из требуемых законом действий заемщика. В описанной ситуации даже безусловное соблюдение формы договора и установленная судом добросовестность банка не исключает проблемы отсутствия волеизъявления заемщика при заключении посредством ДБО договора третьим лицом без согласия клиента. Однако нижестоящие суды могут, ориентируясь лишь на соблюдение требований к форме договора и установленную добросовестность банка, прийти к ошибочному, на наш взгляд, выводу о том, что такой договор является заключенным между банком и клиентом.

Представляется, что главный правовой вопрос заключается в том, кто должен нести риски действий третьего лица в системе ДБО по заключению договора потребительского кредита, когда а) все требования к форме договора соблюдены, б) банк является добросовестным, в) клиент не совершает упречных действий. Этот вопрос прямо не разрешен ни в законе, ни в судебной практике.

Клиент-потребитель является слабой стороной в правоотношении, он не определяет условия соглашений с банком и не получает премию за риск, поэтому возложение на него соответствующего риска будет противоречить принципу справедливости. Кроме того, необходимо учитывать и принципы распределения

риска, приводимые Т.С. Микони в своей научной работе по смежному вопросу⁶⁰, в том числе, а) уменьшение общего количества убытков (в целях удешевления кредита), б) достижение справедливого баланса интересов сторон (в целях поддержания доверия к банкам). Для клиента-потребителя любые убытки от заключения договора потребительского кредита третьим лицом без согласия клиента намного более значительны, чем для банка, который, как правило, закладывает их в стоимость своих услуг, экономически распределяя на всех своих клиентов. Кроме того, именно банк является архитектором системы ДБО, в связи с чем у него должны быть стимулы совершенствовать созданную им систему ДБО и контролировать ее. Таким образом, именно банк может достигнуть нейтрального эффекта с наименьшими издержками, значит, указанный риск должен быть возложен на него.

С правовой точки зрения полагаем, что есть все основания для применения к рассматриваемой ситуации ст.183 ГК РФ по аналогии закона. При этом банк вправе полагаться на фактическую презумпцию того, что действия в системе ДБО осуществляются клиентом с учетом повышенного стандарта добросовестности, когда подозрительный характер совершаемых операций по выработанным судебной практикой подходам требует дополнительной проверки со стороны банка. При опровержении клиентом указанной презумпции договор потребительского кредита должен считаться не ничтожным, а заключенным от имени и в интересах третьего лица, действующего в системе ДБО без согласия клиента.

Справедливость такого решения для ситуации отсутствия упречных действий со стороны клиента вопросов не вызывает. А можно ли применять такой подход в ситуациях, когда клиент тем или иным образом способствует совершению третьим лицом действий по заключению договора потребительского кредита? Рассмотрим возможные варианты в зависимости от вариантов поведения клиента, описанных выше.

⁶⁰ Микони Т.С. Защита прав клиентов банков при расчетах с использованием платежных карт: дис... кандидат юрид. наук. СПб., 2020. С.112-124.

В случае если клиент умышленно предоставляет третьим лицам доступ в систему ДБО в целях заключения договора, то представляется, что есть основания считать клиента стороной такого договора потребительского кредита, поскольку его волей охватывается наступление соответствующих правовых последствий, даже если конкретные действия осуществлялись третьим лицом, и денежные средства были выведены на счета неустановленных лиц. Фактически речь идет о явной недобросовестности заемщика, а указанные действия в системе ДБО совершались с согласия клиента. Значит, можно говорить о наличии одобрения по смыслу ст.183 ГК РФ. Однако такая недобросовестность клиента, на наш взгляд, является чрезвычайно редким исключением и с учетом положений п.5 ст.10 ГК РФ не может предполагаться, а подлежит тщательному доказыванию в судебном процессе. Пожалуй, это единственный случай, когда правовые последствия действий третьего лица в системе ДБО могут быть вменены клиенту.

Как следует решать проблему действий третьего лица в системе ДБО в ситуациях, когда клиент сам предоставляет третьим лицам доступ в систему ДБО без намерения совершения каких-либо операций, включая заключение кредитного договора (например, под воздействием методов социальной инженерии), или когда клиент недостаточно осмотрительно хранит доступ к системе ДБО?

С нашей точки зрения, как было указано выше, независимо от добросовестности банка нет нормативных и политико-правовых оснований для вменения клиенту в описанных случаях последствий в виде заключенного кредитного договора, поскольку отсутствует его воля на заключение такого договора. При этом в соответствии с позицией Верховного Суда РФ формальное зачисление денежных средств на открытый в рамках кредитного договора счет клиента с одновременным списанием на счет другого лица само по себе не

означает, что денежные средства были предоставлены именно заемщику, и не влечет вывода о заключении им договора потребительского кредита⁶¹.

Значит ли это, что клиент-потребитель может безответственно относиться к своим банковским данным и входу в систему ДБО или следует как-то учесть участие клиента в формировании условий для совершения третьими лицами соответствующей операции под его аккаунтом? Одним из компенсационных механизмов для банка, несущего, как было указано выше, соответствующий риск, и дисциплинирующих механизмов для клиента можно считать внедоговорное взыскание убытков по правилам о деликтах (ст.15 ГК РФ и ст.1064 ГК РФ). Однако применение соответствующих норм неизбежно вызовет вопросы о том, может ли клиент считаться непосредственным причинителем вреда и находятся ли его действия в прямой причинной связи с наступившими убытками. Теоретические и практически более удобной альтернативой правилам о деликтах является применение положений о договорной ответственности за убытки в связи с нарушением клиентом соглашения о ДБО. Этот вариант требует внимательного анализа содержания соглашения об ДБО с учетом формулирования условий сильной стороной, профессиональным участником отношений.

В любом из указанных случаев банку нужно доказать полный состав гражданского правонарушения для взыскания денежных средств с клиента. Кроме того, помимо сложности доказывания применение положений об ответственности рождает также вопрос о размере убытков. Можно ли взыскать с нарушившего соглашение о ДБО клиента помимо тела кредита еще и проценты по нему? Положительный ответ на этот вопрос приводил бы к последствиям, аналогичным вменению клиенту заключенного кредитного договора, что на наш взгляд, является неверным ввиду следующего.

Во-первых, широкое формирование такой практики приведет, как указано выше, к последствиям аналогичным заключенному с клиентом кредитному

⁶¹ Определение СКГД ВС РФ от 17.01.2023 № 5-КГ22-121-К2 // СПС «Консультант-Плюс».

договору, с которыми (последствиями) борется Верховный Суд РФ, формирующий тенденцию судебной практики по защите прав заемщика.

Во-вторых, при текущем масштабе мошенничеств с ДБО и плохой раскрываемости соответствующих преступлений перекладывание риска убытков на граждан только ввиду их неосторожных действий может вызвать чрезвычайно негативные социально-экономические последствия, повысить напряженность в обществе и подорвать социальную стабильность.

В-третьих, для мошенников зачастую сам банк является источником информации о клиентах (телефоны, счета и т.д.) ввиду недостатков в системе собственной безопасности, включая защиту информации и клиентах. Так, например, за 2022 год количество утечек в российских компаниях финансового сектора увеличилось на 71%⁶².

И наконец, в отличие от хищения собственных денежных средств клиента в случае с заключением договора потребительского кредита именно банк как профессиональный кредитор должен проявлять повышенную осмотрительность к предоставлению кредитных денежных средств в дистанционном формате, поскольку он сам создает условия для упрощенного предоставления потребительского кредита (устанавливает предодобренные лимиты клиентам, автоматизирует алгоритмы проверок и т.д.) в целях расширения клиентской базы и максимизации собственной прибыли, о чем свидетельствует весьма агрессивное предложение брать потребительские кредиты (реклама и т.п.).

С учетом изложенного более предпочтительным *de lege ferenda* могло бы стать установление специального правового механизма участия клиента-потребителя, чьи упречные действия способствовали наступлению убытков банка, в соответствующем риске. Примеры подобных решений можно найти в некоторых зарубежных юрисдикциях⁶³. Это установление в законе особой меры

⁶² См. Количество утечек данных в финансовом секторе РФ выросло на 71% [Электронный ресурс]. URL: <https://www.infowatch.ru/company/presscenter/news/kolichestvo-utechek-dannykh-v-finansovom-sektore-rf-vyroslo-na-71-protsent> (дата обращения: 07.06.2023).

⁶³ См. Микони Т.С. Защита прав клиентов банков при расчетах с использованием платежных карт: дис... кандидат юрид. наук. СПб., 2020. С.120.

ответственности клиента перед банком в твердом размере или в размере, определяемом судом. При этом в связи с трудностями оценки «вклада» клиента в наступление убытков от действий третьего лица в системе ДБО можно предложить законодательно определить некое предельное ограничение размера участия клиента-потребителя в риске. Например, в литературе для аналогичных ситуаций при расчетах предлагается верхний предел в десять тысяч рублей⁶⁴. С одной стороны, определение разумной суммы позволит банкам хотя бы частично компенсировать собственные убытки без чрезмерного долгового бремени на граждан, а с другой стороны, будет дисциплинировать клиентов-потребителей, использующих ДБО.

Кроме того, дополнительным способом минимизации случаев заключения договора потребительского кредита без согласия клиента должна стать совместная работа Банка России и кредитных организаций по анализу и обобщению признаков подозрительных операций, мошеннических схем и внедрению технических и организационных мер для предотвращения убытков.

⁶⁴ См. Микони Т.С. Защита прав клиентов банков при расчетах с использованием платежных карт: дис... кандидат юрид. наук. СПб., 2020. С.120-124.

Заключение

В результате проведенного исследования актуальных гражданско-правовых проблем защиты прав заемщика в потребительском кредитовании автор пришел к следующим выводам.

1. Банки определяют момент заключения договора потребительского кредита по консенсуальной (достижение согласия по существенным условиям) или по реальной модели (предоставление денежных средств). Модель договора формулируется в законе императивно и не может быть изменена соглашением сторон за исключением случаев, предусмотренных законодателем. При этом стороны договора потребительского займа вправе заключить его по консенсуальной модели, поскольку это не ухудшает положения слабой стороны (заемщика).
2. Конструкция реального договора потребительского кредита противоречит цели защиты слабой стороны и не соответствует существу правового регулирования потребительского кредитования, в связи с чем положения Общих условий о заключении договора с момента предоставления кредита следует считать ничтожными. Положения Общих условий, определяющие перечисление банком суммы кредита в качестве акцепта, также являются ничтожными, поскольку законом не предполагается оферта со стороны потребителя.
3. Условие о вступлении в силу договора с момента предоставления кредита в отношениях из договора потребительского кредита не может интерпретироваться как установление права на односторонний отказ от исполнения договора.
4. Банки нередко либо нарушают, либо недобросовестно исполняют свою обязанность по информированию потребителей об условиях договора потребительского кредита. Отсутствие Общих условий на официальном сайте банка является существенным нарушением прав граждан, на которое должен обратить внимание Банк России. Необходимо стандартизировать место и способ размещения Общих условий на сайте кредитной организации.

5. Соответствует закону и наиболее удобно для заемщика-потребителя размещение на сайте банка текста Общих условий как отдельного документа. Целесообразно стандартизировать вид и структуру документа, содержащего Общие условия.
6. При рассмотрении споров потребителей-заемщиков и банков относительно дистанционного оформления договора потребительского кредита посредством системы ДБО третьим лицом без согласия клиента судебная практика складывалась в основном не в пользу клиентов. Такой кредитный договор признавался заключенным именно клиентом, который обязан вернуть тело долга и проценты.
7. Верховный Суд РФ ориентирует нижестоящие судебные инстанции на защиту прав клиентов-заемщиков, признавая ничтожными договоры потребительского кредита, заключенные посредством ДБО третьими лицами без согласия клиента, поскольку отсутствует основной элемент сделки – волеизъявление стороны. Дополнительно высшая судебная инстанция обращает внимание на форму соблюдение формы и порядка заключения такого договора с учетом требований специального законодательства.
8. В практике закономерно формируется повышенный стандарт добросовестности банков при заключении договоров потребительского кредита дистанционно посредством ДБО. В частности, признает недобросовестным заключение договора потребительского кредита и одновременное исполнение распоряжение о переводе кредитных средств третьему лицу. В таких ситуациях от банка требуются дополнительные действия для проверки действительного волеизъявления клиента.
9. Риск действий третьих лиц в системе ДБО при прочих равных условиях должен возлагаться на банк. К указанным ситуациям подлежит применению по аналогии закона положения ст.183 ГК РФ о заключении сделки неуполномоченным лицом, а значит, заключенный таким способом договор должен считаться действительным, но стороной по нему является не клиент, а совершившее действия в системе ДБО третье лицо.

10. Предлагается *de lege ferenda* установить специальный правовой механизм участия клиента-потребителя в риске наступления убытков от действий третьих лиц в системе ДБО, если упречные действия клиента способствовали наступлению убытков банка. А именно в целях повышения дисциплины клиентов по надлежащему хранению банковской информации и устройств входа в систему ДБО включить в закон особую меру ответственности клиента перед банком в указанных случаях с определением верхнего предела такой ответственности.

Тема защиты прав заемщика не исчерпывается рассмотренными в настоящем исследовании вопросами, за рамками которого остались проблемы связанных договоров (в частности, страхования, которое обуславливает более низкие ставки по потребительскому кредиту), скрытых условий, определения действительной полной стоимости кредита и т.д. С учетом отсутствия комплексных научных исследований тема настоящей работы обладает богатым потенциалом для дальнейшей научной разработки.

Список использованной литературы

I. Нормативные источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 октября 1994 г. № 51-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
3. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СПС «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СПС «Консультант Плюс».
5. Федеральный закон от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» // СПС «Консультант Плюс».
6. Федеральный закон от 7 октября 2022 г. № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».
7. Федеральный закон от 28 апреля 2023 г. № 160-ФЗ «О внесении изменений в статьи 1 и 2 Федерального закона "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС «Консультант Плюс».

8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «Консультант Плюс».
9. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «Консультант-Плюс».
10. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» // СПС «Консультант-Плюс».

II. Акты информационного, статистического и справочного характера

11. Информационное письмо Банка России № ИН-03-59/10, ФАС России № АК/9430/23 от 10.02.2023 «О раскрытии параметров финансовых продуктов на сайтах» // СПС «Консультант Плюс».
12. Информационное письмо ФАС России № АК/11522/23, Банка России № ИН-03-59/15 от 17.02.2023 «О раскрытии информации по накопительным продуктам» // СПС «Консультант Плюс».
13. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/ (дата обращения – 05.05.2023).
14. Состояние преступности в России за январь-декабрь 2022 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://мвд.рф/reports/item/35396677/> (дата обращения – 05.05.2023).
15. Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/ (даты обращения с 13.01.2023 по 06.02.2023).

III. Судебная практика

Акты высших судов

16. Определение КС от 13 октября 2022 г. N 2669-О // СПС «Консультант Плюс».

17. Постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 16 «О свободе договора и ее пределах» // СПС «Консультант Плюс».
18. Определение СКГД ВС РФ от 17.01.2023 № 5-КГ22-121-К2 // СПС «Консультант Плюс».
19. Определение ВС РФ от 16.12.2022 № 5-КГ22-127-К2 // СПС «Консультант Плюс».
20. Определение ВС от 31.05.2022 № 305-ЭС21-27249 // СПС «Консультант-Плюс».
21. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2019) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 24.04.2019) // СПС «Консультант-Плюс».

Акты судов общей юрисдикции

22. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 17 января 2022 г. N 88-658/2022 // СПС «Консультант Плюс».
23. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 21 ноября 2022 г. N 88-20572/2022 // СПС «Консультант Плюс».
24. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 26 мая 2021 г. N 88-7821/2021 // СПС «Консультант Плюс».
25. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 5 сентября 2022 г. N 88-14980/2022 // СПС «Консультант Плюс».
26. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 18 мая 2022 г. N 88-8107/2022 // СПС «Консультант Плюс».
27. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 25 апреля 2022 г. N 88-6273/2022 // СПС «Консультант Плюс».
28. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 29 августа 2022 г. N 88-14696/2022 // СПС «Консультант Плюс».
29. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 25 января 2021 г. N 88-1489/2021 // СПС «Консультант Плюс».
30. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 21 декабря 2022 г. N 88-22572/2022 // СПС «Консультант Плюс».

31. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 14 февраля 2022 г. N 88-2711/2022 // СПС «Консультант Плюс».
32. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 19 января 2022 г. N 88-2246/2022-(88-23904/2021) // СПС «Консультант Плюс».
33. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 19 января 2022 г. N 88-2246/2022-(88-23904/2021) // СПС «Консультант Плюс».
34. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 31 октября 2022 г. N 88-20116/2022 // СПС «Консультант Плюс».
35. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 22 августа 2022 г. N 88-11009/2022 // СПС «Консультант Плюс».
36. Определение Третьего кассационного суда общей юрисдикции от 11 марта 2020 г. по делу N 88-3720/2020 // СПС «Консультант Плюс».
37. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 29 марта 2022 г. N 33-7210/2022 // СПС «Консультант Плюс».
38. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 18 октября 2022 г. N 33-22210/2022 // СПС «Консультант Плюс».
39. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 15 сентября 2022 г. N 33-20814/2022 // СПС «Консультант Плюс».
40. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 20 сентября 2022 г. N 33-18828/2022 // СПС «Консультант Плюс».
41. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 28 октября 2021 г. N 33-23621/2021 // СПС «Консультант Плюс».
42. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 31 марта 2022 г. N 33-6587/2022 // СПС «Консультант Плюс».
43. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 29 марта 2022 г. N 33-7220/2022 // СПС «Консультант Плюс».
44. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 10 марта 2022 г. N 33-4551/2022 // СПС «Консультант Плюс».

45. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 28 июля 2022 г. N 33-14904/2022 // СПС «Консультант Плюс».
46. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 18 октября 2022 г. N 33-21981/2022 // СПС «Консультант Плюс».
47. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 21 июля 2022 г. N 33-14403/2022 // СПС «Консультант Плюс».
48. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 30 июня 2022 г. N 33-14165/2022 // СПС «Консультант Плюс».
49. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 9 июня 2022 г. N 33-13701/2022 // СПС «Консультант Плюс».
50. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 2 марта 2022 г. N 33-4413/2022 // СПС «Консультант Плюс».
51. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 26 октября 2021 г. N 33-21869/2021 // СПС «Консультант Плюс».
52. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 7 июля 2021 г. N 33-14920/2021 // СПС «Консультант Плюс».
53. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 1 июля 2021 г. N 33-12836/2021 // СПС «Консультант Плюс».
54. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 20 мая 2021 г. N 33-6514/2021 // СПС «Консультант Плюс».
55. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 28 сентября 2020 г. N 33-13315/2020 // СПС «Консультант Плюс».
56. Апелляционное определение Ленинградского областного суда от 12 апреля 2022 г. N 33-2203/2022 // СПС «Консультант Плюс».
57. Апелляционное определение Ленинградского областного суда от 6 декабря 2022 г. N 2-5723/2022, 33-7028/2022 // СПС «Консультант Плюс».
58. Определение Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 24 ноября 2022 г. N 88-18753/2022 // СПС «Консультант Плюс».

IV. Документы банков и материалы официальных сайтов банков

59. Порядок предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/udbo_06_06_2023.pdf (дата обращения: 07.06.2023).
60. Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Банке ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/tarify/chastnim-licam/p_dbo.pdf (дата обращения: 07.06.2023).
61. Общие условия договора потребительского кредита АКБ "Абсолют Банк" (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: https://absolutbank.ru/documents/personal/loans/cash/kn_prilog240321.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
62. Общие условия договора потребительского кредита ПАО АКБ "АВАНГАРД" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.avangard.ru/upload/iblock/4ce/4ce5d3c4dc85f15b5f432b3e79018de5.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
63. Общие условия договора потребительского кредита ООО Банк "Аверс" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.aversbank.ru/upload/iblock/bac/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
64. Общие условия договора потребительского кредита АО "Автоградбанк" [Электронный ресурс]. URL: https://www.avtogradbank.ru/file/i_pic/chastnim-

[klientam/kredit/2022/obshchie-usloviya-kreditnykh-dogovorov181122.docx](#) (дата обращения: 06.02.2023).

65. Общие условия договора потребительского кредита ООО "АвтоКредитБанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.autokreditbank.ru/fizicheskim-litsam/potrebitelskiy-kredit/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%9F%D0%9E%D0%A2%D0%A0%D0%95%D0%91%20%D0%A1%D0%A1%D0%AB%D0%9B%D0%9A%D0%90%207.doc> (дата обращения: 06.02.2023).

66. Общие условия договора потребительского кредита ООО "АТБ" Банк [Электронный ресурс]. URL: [https://www.avtorgbank.ru/files/resources/bank/documents/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20\(%D0%9A%D0%94+%D0%94%D0%97\)%20%D1%81%20%D0%94%D0%98%D0%A1%D0%9A%D0%9E%D0%9D%D0%A2%D0%90%D0%9C%D0%98%20\(%D1%81%D1%80%D0%BE%D0%BA%20%D1%81%D0%BD%D1%8F%D1%82%D0%B8%D1%8F%20%D0%B7%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B0+%20%D1%83%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%80%D0%BE%D1%87%D0%BA%D0%B8\)_08082022_1660122387.pdf](https://www.avtorgbank.ru/files/resources/bank/documents/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20(%D0%9A%D0%94+%D0%94%D0%97)%20%D1%81%20%D0%94%D0%98%D0%A1%D0%9A%D0%9E%D0%9D%D0%A2%D0%90%D0%9C%D0%98%20(%D1%81%D1%80%D0%BE%D0%BA%20%D1%81%D0%BD%D1%8F%D1%82%D0%B8%D1%8F%20%D0%B7%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B0+%20%D1%83%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%80%D0%BE%D1%87%D0%BA%D0%B8)_08082022_1660122387.pdf) (дата обращения: 06.02.2023).

67. Официальный сайт БАНК "АГОРА" ООО [Электронный ресурс]. URL: http://kbagora.ru/individuals/kreditovanie_fizlic/ (дата обращения: 06.02.2023).

68. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ" [Электронный ресурс]. URL: https://apkbank.ru/common/upload/documents/edbo/EDBO_2023.01.09.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

69. Общие условия договора потребительского кредита АО "Банк "Агророс" [Электронный ресурс]. URL: https://www.agroros.ru/rates_documents/individuals/documents/credits/dogovor_potreb_kredit_annuitet_14_01_2020.doc (дата обращения: 06.02.2023).
70. Официальный сайт "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.atb.su/kredit/aktsionny/> (дата обращения: 06.02.2023).
71. Общие условия договора потребительского кредита Азия-Инвест Банк (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://ai-bank.ru/wp-content/uploads/2021/11/kred_dog_potreb_kredit_tip_forma.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
72. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "АК БАРС" БАНК [Электронный ресурс]. URL: https://www.akbars.ru/storage/abbsite/_static/uploads/2022_6/upload_a9c130a925f8c481978e1a95f08d902e.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
73. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "АКИБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://akibank.ru/upload/iblock/217/ahjh3j82xukqkkrvtnrllvvuxmb5c834k/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
74. Официальный сайт АО "Банк Акцепт" [Электронный ресурс]. URL: https://www.akcept.ru/private_customers/consumer_credits/ (дата обращения: 06.02.2023).

- 75.Официальный сайт ПАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" [Электронный ресурс]. URL: https://abank.ru/special_credit#t0 (дата обращения: 06.02.2023).
- 76.Общие условия договора потребительского кредита АО АКБ "Алеф-Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://alefbank.ru/upload/iblock/ed9/potr_kred.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
- 77.Общие условия договора потребительского кредита АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО [Электронный ресурс]. URL: <https://www.albank.ru/upload/iblock/bd0/bd0d1c1ad2a3d29b2a38bba124e22492.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
- 78.Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "Алтайкапиталбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://capitalbank.ru/wp-content/uploads/2022/02/uslovia-kred-2022.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
- 79.Общие условия договора потребительского кредита ООО "АЛТЫНБАНК" [Электронный ресурс]. URL: http://altynbank.com/upload/file_footer/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
- 80.Общие условия договора потребительского кредита АО "АЛЬФА-БАНК" [Электронный ресурс]. URL: https://alfabank.servicecdn.ru/site-upload/09/a6/2778/ou_kn_zalog_nedvi.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
- 81.Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "АРЕСБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.aresbank.ru/upload/iblock/9a2/ticgt5k5st9qepxbhvuigzaohuy7>

[ylk5/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20\(754731%20v1\).pdf](https://www.baikalcredobank.ru/files/uploads/img/Docs/187_1634100702%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20(754731%20v1).pdf) (дата обращения: 06.02.2023).

82. Общие условия договора потребительского кредита КБ "Байкалкредобанк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.baikalcredobank.ru/files/uploads/img/Docs/187_1634100702%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%9E%D0%B1%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B5%D1%86%20%D1%81%20%D1%84%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87.%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%B0%D0%BC%D0%B8%202021.docx (дата обращения: 06.02.2023).

83. Общие условия договора потребительского кредита АО "БАЛАКОВО-БАНК" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.balakovo-bank.ru/upload/files/dlya-chastnih-lic/kredit/obrazec-dogovora1.PDF> (дата обращения: 06.02.2023).

84. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК" [Электронный ресурс]. URL: https://baltinvestbank.com/individuals/carloan/auto_com_100420.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

85. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "Банк "Санкт-Петербург" [Электронный ресурс]. URL: https://storage.yandexcloud.net/bucket-cms-prod-7ff1c333-51d7-4a2d-9e7d-9e26f8ee3b6e/Pravila_kompleksnogo_bankovskogo_obslyzhivaniya_02e6f00a51.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

- 86.Официальный сайт АО "БАНК БЕРЕЙТ" [Электронный ресурс]. URL: <https://bereit.ru/kreditovanie.html> (дата обращения: 06.02.2023).
- 87.Общие условия договора потребительского кредита АО "Банк ДОМ.РФ" [Электронный ресурс]. URL: https://domrfbank.ru/upload/medialibrary/004/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D1%84%D0%B8%D0%B7.%20%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%B0%D0%BC_%D1%81%2031.01.2022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
- 88.Официальный сайт АО "Банк БЖФ" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.xn--80ajijfw.xn--p1ai/#mortgage> (дата обращения: 06.02.2023).
- 89.Общие условия договора потребительского кредита ПАО Банк ЗЕНИТ [Электронный ресурс]. URL: https://www.zenit.ru/upload/iblock/d1d/general_conditions_20220808-min.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
- 90.Общие условия договора потребительского кредита АО "Банк Интеза" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bancaintesa.ru/files/dogovor.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
- 91.Общие условия договора потребительского кредита ООО КБЭР "Банк Казани" [Электронный ресурс]. URL: https://www.bankofkazan.ru/upload/iblock/253/k8kmm8xp9ya0ou56djqlmkw5whp3tl53/Obshchie-usloviya-dogovora-potreb.-kredita_s-11.01.2023.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
- 92.Общие условия договора потребительского кредита ООО Банк Оранжевый [Электронный ресурс]. URL:

<http://www.bankorange.ru/download/new/Bank%20Orange%20Common%20Terms%20of%20Credit.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

93. Общие условия договора потребительского кредита АО "БАНК ОРЕНБУРГ" [Электронный ресурс]. URL: https://orbank.ru/retail/credits/doc/Obshchie_usloviya_potrebitelskogo_kredita_2021.05.05.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
94. Общие условия договора потребительского кредита ООО "банк Раунд" [Электронный ресурс]. URL: https://www.round.ru/documents/tarifs/private/loans/loans_all_17082022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
95. Официальный сайт Банк РМП (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://bankrmp.ru/chastnym-litsam/kreditovanie/> (дата обращения: 06.02.2023).
96. Официальный сайт ООО "Банк РСИ" [Электронный ресурс]. URL: <https://bankrsi.ru/crediting-2/> (дата обращения: 06.02.2023).
97. Общие условия договора потребительского кредита АО "БАНК СГБ" [Электронный ресурс]. URL: https://severgazbank.ru/upload/iblock/5d6/r971wl8fkqwcj1xp3j9i75g0de3w24vp/Obshchie-usloviya-Dogovora-potrebitelskogo-kredita_-_zaklyuchennogo-s-01.01.2022-g.-_ot-28.09.2022-g._.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
98. Общие условия договора потребительского кредита АО "Банк ФИНАМ" [Электронный ресурс]. URL: https://www.finambank.ru/files/u/dw/bank/person/documents/file19/sajt_obshhie_usloviya_potreb_kreditovaniya_s_01_10_2022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
99. Общие условия договора потребительского кредита АО "Банк ЧБРР" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.chbrr.crimea.com/public/assets/Uploads/Obshchie-usloviya-predostavleniya-i-obsluzhivaniya-potrebitelskikh-kreditov-fizicheskim->

[litsam-v-AO-Bank-CHBRR-bez-zaloga-pod-zalog-dvizhimogo-imushchestva-vvedeny-v-deystvie-05_09_2022.pdf](#) (дата обращения: 06.02.2023).

100. Общие условия договора потребительского кредита ББР Банк (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://bbr.ru/upload/iblock/ce4/fefgthp3lum81fg3drq18v639224utm/Obs_hchie-usloviya-kreditovaniya-fizicheskikh-lits-BBR-Bankom- AO - deystvuyut-s-25.07.2022 .DOCX (дата обращения: 06.02.2023).
101. Общие условия договора потребительского кредита АО УКБ "Белгородсоцбанк" [Электронный ресурс]. URL: https://belsocbank.ru/uploads/editor/File/kredit_fiz_lica/2022/07/RegulationsCredI_01.07.2022.doc (дата обращения: 06.02.2023).
102. Общие условия договора потребительского кредита "БСТ-БАНК" АО [Электронный ресурс]. URL: http://www.bstbank.ru/Files/kredity_fiz/Informatsiya%20ob%20usloviyah%20predostavleniya%20-%20353%20Z.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
103. Общие условия договора потребительского кредита АО "БКС Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://bank.bcs.ru/f/general-credit-conditions.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
104. Общие условия договора потребительского кредита АО "БМ-Банк" [Электронный ресурс]. URL: [https://www.bm-bank.ru/upload/static_files/pko/%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%20%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BE%D0%B1%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D1%84%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85%20%D0%BB%D0%B8%D1%86%20\(%D1%81%2015.12.2022\).pdf](https://www.bm-bank.ru/upload/static_files/pko/%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%20%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BE%D0%B1%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D1%84%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85%20%D0%BB%D0%B8%D1%86%20(%D1%81%2015.12.2022).pdf) (дата обращения: 06.02.2023).

105. Общие условия договора потребительского кредита ООО "БМВ Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://www.bmwbank.ru/docs/new/Obshie_usloviya_kreditovaniya_fizicheskikh_litc_v_BMV_Bank_OOO_11072022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
106. Официальный сайт "БНП ПАРИБА БАНК" АО [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bnpparibasbank.ru/ru/consumerlending/> (дата обращения: 06.02.2023).
107. Общие условия договора потребительского кредита "Братский АНКБ" АО [Электронный ресурс]. URL: https://ankb.ru/media/filer_public/60/67/6067e82b-088a-4496-b7e6-49b743b49ca4/potreb_kredit.doc (дата обращения: 06.02.2023).
108. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "БыстроБанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bystrobank.ru/uslugi/tariffs.html#oyd> (дата обращения: 06.02.2023).
109. Официальный сайт ООО "Вайлдберриз Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://wb-bank.ru/private/kreditovanie/> (дата обращения: 06.02.2023).
110. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "ВАКОБАНК" [Электронный ресурс]. URL: https://xn--80aacc5bcuf.xn--p1ai/dtd/credits/krdog_fiz.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
111. Официальный сайт АО "Великие Луки банк" [Электронный ресурс]. URL: <http://vlb100.ru/kredity/> (дата обращения: 06.02.2023).
112. Общие условия договора потребительского кредита АО Банк "Венец" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.venets-bank.ru/upload/iblock/fb5/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%>

[B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20%D0%B2%20%D0%90%D0%9E%20%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%20%D0%92%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D1%86%20\(%D1%81%2003.10.2020\).pdf](http://credits.viking.spb.ru/Lending.nsf/ru/main/$file/%D0%A1%D0%BE%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%82.%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.pdf) (дата обращения: 06.02.2023).

113. Общие условия договора потребительского кредита АО "КАБ "Викинг" [Электронный ресурс]. URL: [http://credits.viking.spb.ru/Lending.nsf/ru/main/\\$file/%D0%A1%D0%BE%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%82.%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.pdf](http://credits.viking.spb.ru/Lending.nsf/ru/main/$file/%D0%A1%D0%BE%D0%B3%D0%BB%D0%B0%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BE%20%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%82.%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.pdf) (дата обращения: 06.02.2023).

114. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "Витабанк" [Электронный ресурс]. URL: https://www.vitabank.ru/userfile/corporate_documents/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

115. Общие условия договора потребительского кредита АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" [Электронный ресурс]. URL: https://www.vlbb.ru/upload/iblock/fce/cbo40tiyk8yt5efva7fwksbufcmjj422/%D0%A2%D0%B8%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D0%9E%D0%A3%20%D1%81%2014.09.2022_1.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

116. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК" [Электронный ресурс]. URL:

- <https://www.vfbank.ru/upload/iblock/8ed/fiz-cred-usl.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
117. Общие условия договора потребительского кредита АО "Банк "Вологжанин" [Электронный ресурс]. URL: https://bankvl.ru/assets/uploads/docs/cards/credcard_uslov_common_2020_1123.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
118. Общие условия договора потребительского кредита Банк "ВБРР" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.vbrr.ru/upload/uslovia_potreb_01092022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
119. Общие условия договора потребительского кредита Банк ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vtb.ru/media-files/vtb.ru/sitepages/tarify/chastnim-licam/kredit-pravila.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
120. Общие условия договора потребительского кредита Банк "Вятич" (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vyatich.ryazan.ru/vyatich/usloviyakredit.rar> (дата обращения: 06.02.2023).
121. Общие условия договора потребительского кредита АО "Газнефтьбанк" [Электронный ресурс]. URL: https://www.gazneftbank.ru/chastnym-licam/kreditovanie-chastnykh-lic/obschie%20usloviya%20kreditovaniya_new.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
122. Общие условия договора потребительского кредита Банк ГПБ (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.gazprombank.ru/upload/files/iblock/476/Obshchie-usloviya_pk.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
123. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "ГТ банк" [Электронный ресурс]. URL:

[D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1.%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82\) 09.01.2023.docx](#) (дата обращения: 06.02.2023).

130. Общие условия договора потребительского кредита АО "ГУТА-БАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://gutabank.ru/files/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D1%84%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85%20%D0%BB%D0%B8%D1%86,%20%D0%B2%D0%B2%D0%BE%D0%B4%D1%8F%D1%82%D1%81%D1%8F%20%D0%B2%20%D0%B4%D0%B5%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B8%D0%B5%20%D1%81%2017.12.2018.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
131. Общие условия договора потребительского кредита ООО МИБ "ДАЛЕНА" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.dalenabank.ru/upload/doc/obshuslpotreb010722.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
132. Общие условия договора потребительского кредита АО "Дальневосточный банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.dvbank.ru/upload/iblock/b0e/s5py1knitspe83akk664nk6nbots7tt8.DOCX> (дата обращения: 06.02.2023).
133. Общие условия договора потребительского кредита АО "Датабанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://databank.ru/upload/iblock/5ae/5ae0e5f2b99aa21b55811510a48291e5.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
134. Официальный сайт АКБ "Держава" ПАО [Электронный ресурс]. URL: <https://www.derzhava.ru/private-service/credit.html> (дата обращения: 06.02.2023).

135. Общие условия договора потребительского кредита Джей энд Ти Банк (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://jtbank.ru/uploads/files/fizicheskim-litsam/kredity/jtbank_dogovor-potrebitelskogo-neceleovogo-kredita-fl.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
136. Общие условия договора потребительского кредита КБ "Долинск" (АО) [Электронный ресурс]. URL: http://www.bankdolinsk.ru/uploads/userfiles/files/ObUsl_potreb.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
137. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "Донкомбанк" [Электронный ресурс]. URL: <http://doncombank.ru/upload/kredits/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
138. Общие условия договора потребительского кредита МКБ "Дон-Тексбанк" ООО [Электронный ресурс]. URL: <http://www.donteksbank.ru/DK18.rar> (дата обращения: 06.02.2023).
139. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Драйв Клик Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://driveclickbank.ru/upload/iblock/9bf/nh4soqz9vapfia25ut9i0t8leda31f9n/Obshchie-usloviya.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
140. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "Дружба" [Электронный ресурс]. URL: https://bankd.ru/papers/pers_credits20_cond.doc (дата обращения: 06.02.2023).
141. Общие условия договора потребительского кредита АО ЕАТПБанк [Электронный ресурс]. URL:

<http://www.eatpbank.ru/media/files/912/209/62e3b43bcff74.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

142. Общие условия договора потребительского кредита АО КИБ "ЕВРОАЛЬЯНС" [Электронный ресурс]. URL: https://euroalliance.ru/upload/%D0%A2%D0%B8%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0_%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%20%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%BC%D0%B8_634918f21ea96.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
143. Официальный сайт АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.evrofinance.ru/chastnym-litsam/> (дата обращения: 06.02.2023).
144. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "Банк "Екатеринбург" [Электронный ресурс]. URL: https://emb.ru/services/tarify/Uslovia_kredit_2022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
145. Общие условия договора потребительского кредита АО АИКБ "Енисейский объединенный банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.united.ru/upload/iblock/a66/c671ixfssmmckz19t6vn5aiuysnie2r2/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%9A%D0%94%20%D0%A4%D0%9B%2019-08-2022.docx> (дата обращения: 06.02.2023).
146. Общие условия договора потребительского кредита АО БАНК "Ермак" [Электронный ресурс]. URL: https://bankermak.ru/individuals/loans/doc/%D0%94%D0%9E%D0%93%D0%9E%D0%92%D0%9E%D0%A0_%D0%9F%D0%9E%D0%A2%D0%A0%D0%95%D0%91%D0%98%D0%A2%D0%95%D0%9B%D0%AC%D0%A1%D0%9A%D0%9E%D0%93%D0%9E_%D0%9A%D0%A0%

[D0%95%D0%94%D0%98%D0%A2%D0%90.doc](#) (дата обращения: 06.02.2023).

147. Общие условия договора потребительского кредита ООО "ЖИВАГО БАНК" [Электронный ресурс]. URL: https://www.zhivagobank.ru/upload/iblock/potreb_kredit/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D1%81%2031.07.2019.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

148. Общие условия договора потребительского кредита "Банк Заречье" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.zarech.ru/files/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

149. Общие условия договора потребительского кредита ООО "ЗЕМКОМБАНК" [Электронный ресурс]. URL: https://www.zemcombank.ru/assets/files/2022_%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5-%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F-%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE-%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.doc (дата обращения: 06.02.2023).

150. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Земский банк" [Электронный ресурс]. URL: https://www.zemsky.ru/upload/iblock/1c8/ahpot5ikpsytbja2cvt70xo1a5d2b581/dogovor_potrebkredit_09_01_2023.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

151. Общие условия договора потребительского кредита АО "ИК Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://icbru.ru/download/progkredfl/obshuslstandart.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
152. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Инбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://in-bank.ru/upload/docs/Obshchie%20usloviya%20potrebitelskogo%20kredito%20vaniya.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
153. Общие условия договора потребительского кредита ИНВЕСТТОРГБАНК АО [Электронный ресурс]. URL: <https://www.itb.ru/personal/accounts/edbo/edbo-12122022.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
154. Общие условия договора потребительского кредита Банк ИПБ (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://ipb.ru/upload/iblock/ae7/ae7742ef5ac2f9d0ea5d69f4491a551b.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
155. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "ИС Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://isbank.ru/msk/download_file/961/ (дата обращения: 06.02.2023).
156. Общие условия договора потребительского кредита АО "ИТ Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://itbank.ru/docs/usl-credit.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
157. Общие условия договора потребительского кредита Банк "ИТУРУП" (ООО) [Электронный ресурс]. URL: https://iturupbank.ru/doc/info/%D0%A3%D0%9A%D0%91%D0%9E_%D0%A4%D0%9B.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
158. Официальный сайт АО "ИШБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://isbank.com.ru/ru/retail-banking-chastnim-klientam.html> (дата обращения: 06.02.2023).

159. Общие условия договора потребительского кредита Банк "Йошкар-Ола" (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: http://olabank.ru/population/blank/dogovor_potreb_obschie%20usl.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
160. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "Калуга" [Электронный ресурс]. URL: https://www.bankkaluga.ru/files/loans/form-dog-potreb-kred_202204.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
161. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Камкомбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kamkombank.ru/file/filemanag/1b248a32f1dc045cb963542163a3c2a8.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
162. Официальный сайт АО АБ "Капитал" [Электронный ресурс]. URL: <https://capital-bank.ru/private/credits/> (дата обращения: 06.02.2023).
163. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "Кетовский" [Электронный ресурс]. URL: <https://bank-45.ru/uploads/page/images/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%BE%D1%82%D0%B4%D0%B5%D0%BB/%D0%98%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%BC%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BC.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
164. Общие условия договора потребительского кредита АО "Классик Эконом Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://akbkeb.ru/wp-content/uploads/2022/09/%D0%90%D0%BD%D0%BD%D1%83%D0%B8%D1%82%D0%B5%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

165. Общие условия договора потребительского кредита "Коммерческий Индо Банк" ООО [Электронный ресурс]. URL: https://cibl.ru/credit/%D0%A2%D0%B8%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80_%D1%84_%D0%BB_%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%9F2.doc (дата обращения: 06.02.2023).
166. Общие условия договора потребительского кредита КБ "Континенталь" ООО [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bankkontinental.ru/images/stories/dogkred.doc> (дата обращения: 06.02.2023).
167. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "КОСМОС" [Электронный ресурс]. URL: [https://bcosm.ru/upload/docs/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20\(%D1%81%2003.07.2022\).pdf](https://bcosm.ru/upload/docs/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20(%D1%81%2003.07.2022).pdf) (дата обращения: 06.02.2023).
168. Официальный сайт ООО "Костромаселькомбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.selkombank.ru/potreb-kredit.html> (дата обращения: 06.02.2023).
169. Общие условия договора потребительского кредита АО "КОШЕЛЕВ-БАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://koshelev-bank.ru/upload/medialibrary/5f5/uc2hy1eelri6dnd4cc7y3nwdfp0aj8vd/%D0%A2%D0%B8%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%20%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0>

[%BE%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2.pdf](#)

(дата обращения: 06.02.2023).

170. Общие условия договора потребительского кредита АО "Кредит Европа Банк (Россия)" [Электронный ресурс]. URL: https://www.crediteurope.ru/upload/files/privately/docs/loan_tariffs/credit_service_after_02.07.14.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

171. Общие условия договора потребительского кредита Банк "Куб" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://credital.ru/upload/iblock/aa9/vn83vzlwktxbknt0eq100ph7crwin26/obch_usloviya_dogovora_07.11.2022.PDF (дата обращения: 06.02.2023).

172. Общие условия договора потребительского кредита "Банк Кремлевский" ООО [Электронный ресурс]. URL: <https://kremlinbank.ru/docs/download/22/413/> (дата обращения: 06.02.2023).

173. Общие условия договора потребительского кредита КБ "Крокус-Банк" (ООО) [Электронный ресурс]. URL: https://crocusbank.ru/crc/doc/2022-03-04/%D0%98%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F_%D0%BF%D0%BE_%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D1%83_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8E_%D0%B4%D0%B5%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2_%D1%81_25-01-2022.docx (дата обращения: 06.02.2023).

174. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Крона-Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://www.krona-bank.ru/userfiles/file/kred/ou_fl_201806.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
175. Общие условия договора потребительского кредита КБ "Кубань Кредит" ООО [Электронный ресурс]. URL: <https://kk.bank/upload/iblock/6a0/5t4bymv2fz20htp5blrkzu0272kfg9cb.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
176. Официальный сайт АО "Кубаньторгбанк" [Электронный ресурс]. URL: <http://bktb.ru/%d0%ba%d1%80%d0%b5%d0%b4%d0%b8%d1%82%d0%be%d0%b2%d0%b0%d0%bd%d0%b8%d0%b5> (дата обращения: 06.02.2023).
177. Общие условия договора потребительского кредита АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: https://kuzbasshimbank.ru/upload/documents/kreditovanie/ou_dpk_25.08.2022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
178. Общие условия договора потребительского кредита ПАО Банк "Кузнецкий" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kuzbank.ru/upload/medialibrary/9ad/7km0ij0nxr3vxjucuejk8a41eupys4s1/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%B8%20%D0%BE%D0%B1%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B8%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

179. Официальный сайт ООО БАНК "КУРГАН" [Электронный ресурс].
URL: <https://bank45.ru/persons/kreditovanie-fizicheskikh-lits/> (дата обращения: 06.02.2023).
180. Общие условия договора потребительского кредита АО "Кузнецкбизнесбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://kbb.ru/upload/iblock/b78/ijc1xpwa26tryzgmkn88iwgqumva8f/%D0%9E%D0%91%D0%A9%D0%98%D0%95%20%D0%A3%D0%A1%D0%9B%D0%9E%D0%92%D0%98%D0%AF%20%D0%94%D0%9E%D0%93%D0%9E%D0%92%D0%9E%D0%A0%D0%90%20%D0%9F%D0%9E%D0%A2%D0%A0%D0%95%D0%91%D0%98%D0%A2%D0%95%D0%9B%D0%AC%D0%A1%D0%9A%D0%9E%D0%93%D0%9E%20%D0%9A%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%98%D0%A2%D0%90.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
181. Официальный сайт АКБ "Ланта-Банк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.lanta.ru/private/> (дата обращения: 06.02.2023).
182. Общие условия договора потребительского кредита Банк "Левобережный" (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nskbl.ru/upload/iblock/358/bqqqst1pdb1lp3z5s5v36aeb1za49mbo/Obshchie-usloviya-predostavleniya-kreditov.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
183. Общие условия договора потребительского кредита КБ "ЛОКО-Банк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.lockobank.ru/cms/prod/Prilozhenie_1_k_rasporyazheniyu_ot_28_12_2021_1f6c7087cc.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
184. Общие условия договора потребительского кредита ООО НДКО Лэнд Кредит [Электронный ресурс]. URL: http://landkredit.ru/download/kred_dog_bez_zaloga.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
185. Общие условия договора потребительского кредита КБ "Максима" (ООО) [Электронный ресурс]. URL:

https://bankmaxima.ru/cred1/common_cred.docx (дата обращения: 06.02.2023).

186. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "МВС Банк" [Электронный ресурс]. URL: http://www.mvs-bank.ru/Download/kreddog_bez_obesp_fl.doc (дата обращения: 06.02.2023).

187. Общие условия договора потребительского кредита "Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО [Электронный ресурс]. URL: https://www.mercedes-benz.ru/passengercars/buy/conditions/text/_jcr_content/par/interactions.attachments.0.ouk_v11.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

188. Общие условия договора потребительского кредита ПАО АКБ "Металлинвестбанк" [Электронный ресурс]. URL: [https://metallinvestbank.ru/downloads/private/pravila/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20\(%D1%81%2026.12.2022%20%D0%B3.\).pdf](https://metallinvestbank.ru/downloads/private/pravila/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20(%D1%81%2026.12.2022%20%D0%B3.).pdf) (дата обращения: 06.02.2023).

189. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "МЕТКОМБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.metcom.ru/upload/2022/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.docx> (дата обращения: 06.02.2023).

190. Общие условия договора потребительского кредита АО БАНК "МОСКВА-СИТИ" [Электронный ресурс]. URL: <https://mcbank.ru/files/oupc-22.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
191. Общие условия договора потребительского кредита АО "МИНБанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://minbank.ru/files/credits/ob-usl-kred.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
192. Общие условия договора потребительского кредита АО "МОСКОМБАНК" [Электронный ресурс]. URL: [https://www.moscombank.ru/assets/files/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B/%D0%9F%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5-%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%2C%20%D0%BE%D0%B1%D1%8F%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%BC%D1%83%20%D0%BD%D0%B5%20%D0%BE%D0%B1%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%B5%D1%87%D0%B5%D0%BD%D1%8B%20%D0%B8%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20\(1036780%20v1\).PDF](https://www.moscombank.ru/assets/files/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B/%D0%9F%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5-%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%2C%20%D0%BE%D0%B1%D1%8F%D0%B7%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%BC%D1%83%20%D0%BD%D0%B5%20%D0%BE%D0%B1%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%B5%D1%87%D0%B5%D0%BD%D1%8B%20%D0%B8%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20(1036780%20v1).PDF) (дата обращения: 06.02.2023).
193. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://mkb.ru/file/64b7a629-5d40-42fb-bcdb-d558885e5463> (дата обращения: 06.02.2023).

194. Официальный сайт АО МОСОБЛБАНК [Электронный ресурс]. URL: <https://mosoblbank.ru/retail/tariffs/1470/> (дата обращения: 06.02.2023).
195. Общие условия договора потребительского кредита КБ "Москоммерцбанк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.moskb.ru/private/clients/credit/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20%D1%81%2018.10.2022.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
196. Общие условия договора потребительского кредита АО МС Банк Рус [Электронный ресурс]. URL: https://www.mcbankrus.ru/mitsubishi-motors-finance/creditdocuments/docs/general_conditions_december_2022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
197. Общие условия договора потребительского кредита БАНК "МСКБ" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.bank-mscb.ru/wp-content/uploads/2021.08.06-FL-Kredit-POTREB-na-sajt_s-06.08.21.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
198. Официальный сайт АО "МТИ Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://mti-bank.ru/retail/lending/> (дата обращения: 06.02.2023).
199. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "МТС-Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.mtsbank.ru/upload/static/news/tarrifs/documents/loans/catalog/prilozheniya-5-k-obshchim-usloviyam-23-05-2022.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
200. Общие условия договора потребительского кредита "Муниципальный Камчатпрофитбанк" [Электронный ресурс]. URL:

<https://profitbank.ru/upload/iblock/ce9/ce9b591370b8fa5bba29aa6be6415731.doc> (дата обращения: 06.02.2023).

201. Общие условия договора потребительского кредита Банк "Нальчик" ООО [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bnal.ru/images/bnal/kredity/new01.09.2021-.docx> (дата обращения: 06.02.2023).
202. Общие условия договора потребительского кредита АО БАНК НБС [Электронный ресурс]. URL: https://nbsrf.ru/app/uploads/2023/01/obshchie-usloviya-kreditnogo-dogovora-ao-bank-nbs-01.01.23_.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
203. Общие условия договора потребительского кредита "Нацинвестпромбанк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nipbank.ru/upload/docs/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%9F%D0%9A.docx> (дата обращения: 06.02.2023).
204. Общие условия договора потребительского кредита АКБ "НРБанк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nrb.ru/private-clients/crediting-fl/> (дата обращения: 06.02.2023).
205. Общие условия договора потребительского кредита АО Банк "Национальный стандарт" [Электронный ресурс]. URL: https://www.ns-bank.ru/userfiles/Doc/Privat/Kredity/12122022/file_69a828b.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
206. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "НБД-Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://nbdbank.ru/dlya-chastnykh-lits/kreditovanie/doc/polog_fizik_card.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
207. Официальный сайт АО КБ "НИБ" [Электронный ресурс]. URL: http://www.nib-samara.ru/for_natural_/credits.php (дата обращения: 06.02.2023).

208. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "НИКО-БАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nico-bank.ru/private/credits/uslovia-kreditov> (дата обращения: 06.02.2023).
209. Общие условия договора потребительского кредита АО "НК Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://nkbank.ru/files/consumer_loans/general_terms_08_12_2022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
210. Общие условия договора потребительского кредита АО АКБ "НОВИКОМБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.novikom.ru/documents/obshchie-usloviya-potrebitelskogo-kreditovaniya.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
211. Общие условия договора потребительского кредита ПАО УКБ "Новобанк" [Электронный ресурс]. URL: https://novobank.ru/upload/docs/uslugi-dlya-fiz-lits/kreditovanie/2023/usloviya_potreb_kreditovaniya-09.01.2023.docx (дата обращения: 06.02.2023).
212. Общие условия договора потребительского кредита ООО "НОВОКИБ" [Электронный ресурс]. URL: https://www.novokib.ru/upload/medialibrary/b4c/usloviya_potrb_credit.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
213. Общие условия договора потребительского кредита КБ "Новый век" (ООО) [Электронный ресурс]. URL: https://newbank.ru/docs/personal/credit/p/obshie_uslovia_dogovora_potreb_kredit.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
214. Общие условия договора потребительского кредита КБ "НМБ" ООО [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nmbank.ru/assets/storage/47/usloviya-potrebitelskogo-kreditovaniya.doc> (дата обращения: 06.02.2023).
215. Общие условия договора потребительского кредита АО НОКССБАНК [Электронный ресурс]. URL:

- <https://nokss.ru/potrebcredit/docs/dogovor-potreb-11-22.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
216. Официальный сайт АКБ "НООСФЕРА" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <http://noosferabank.ru/individuals/kredit> (дата обращения: 06.02.2023).
217. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "Норвик Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://norvikbank.ru/moscow/retail/credit/docs/index158.html> (дата обращения: 06.02.2023).
218. Общие условия договора потребительского кредита АО "НС Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://nsbank.ru/upload/iblock/9c5/o1y8t2df8wof7v7fsxris4w6dwlyjgpi.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
219. Общие условия договора потребительского кредита АО Банк "Объединенный капитал" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.okbank.ru/site/assets/files/1170/bj41bwys.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
220. Официальный сайт ООО "ОЗОН Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://ozonbankdocs.ru/products> (дата обращения: 06.02.2023).
221. Общие условия договора потребительского кредита АО "ОТП Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.otpbank.ru/upload/uf/334/y8gjc087rjs6qw4228sulrwoa61cdafx.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
222. Официальный сайт АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pervbank.ru/personal/kredity.php> (дата обращения: 06.02.2023).
223. Общие условия договора потребительского кредита АО "Первый Дортрансбанк" [Электронный ресурс]. URL: https://dtb1.ru/uploads/files/obchie_potreb1.doc (дата обращения: 06.02.2023).

224. Официальный сайт АО "Первый Инвестиционный Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://finbank.ru/about/tarify/chastnym-klientam/potrebitelskie-kredity/> (дата обращения: 06.02.2023).
225. Официальный сайт ООО "Первый Клиентский Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://1cb.ru/about/documents/kreditovanie-fizicheskikh-lits/> (дата обращения: 06.02.2023).
226. Общие условия договора потребительского кредита Банк Пермь (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bankperm.ru/people/credits/flpkusl.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
227. Общие условия договора потребительского кредита АО Банк "ПСКБ" [Электронный ресурс]. URL: [http://www.pscb.ru/upload/iblock/c3e/%D0%9E%D0%91%D0%A9%D0%98%D0%95%20%D0%A3%D0%A1%D0%9B%D0%9E%D0%92%D0%98%D0%AF%20%D0%9F%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%9E%D0%A1%D0%A2%D0%90%D0%92%D0%9B%D0%95%D0%9D%D0%98%D0%AF%20%D0%9F%D0%9E%D0%A2%D0%A0%D0%95%D0%91%D0%98%D0%A2%D0%95%D0%9B%D0%AC%D0%A1%D0%9A%D0%9E%D0%93%D0%9E%20%D0%9A%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%98%D0%A2%D0%90%20%D0%92%20%D0%90%D0%9E%20%D0%91%D0%90%D0%9D%D0%9A%20%D0%9F%D0%A1%D0%9A%D0%91.d](http://www.pscb.ru/upload/iblock/c3e/%D0%9E%D0%91%D0%A9%D0%98%D0%95%20%D0%A3%D0%A1%D0%9B%D0%9E%D0%92%D0%98%D0%AF%20%D0%9F%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%9E%D0%A1%D0%A2%D0%90%D0%92%D0%9B%D0%95%D0%9D%D0%98%D0%AF%20%D0%9F%D0%9E%D0%A2%D0%A0%D0%95%D0%91%D0%98%D0%A2%D0%95%D0%9B%D0%AC%D0%A1%D0%9A%D0%9E%D0%93%D0%9E%20%D0%9A%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%98%D0%A2%D0%90%20%D0%92%20%D0%90%D0%9E%20%D0%91%D0%90%D0%9D%D0%9A%20%D0%9F%D0%A1%D0%9A%D0%91.d%20%D0%9E%D0%91%D0%90%D0%9D%D0%9A%20%D0%9F%D0%A1%D0%9A%D0%91.docx) (дата обращения: 06.02.2023).
228. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "Пойдём!" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.poidem.ru/storage/app/media/documents/credits/Horoshigod/0023khoroshiy-godobshchie-usloviya.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
229. Общие условия договора потребительского кредита АО "Почта Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pochtabank.ru/pc/pc> (дата обращения: 06.02.2023).

230. Общие условия договора потребительского кредита АО АКИБ "Почтобанк" [Электронный ресурс]. URL: https://uralexpress.ru/files/kd_potrebitelskiy_edinovremenny_s_25.06.18.docx (дата обращения: 06.02.2023).
231. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Примтеркомбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ptkb.ru/upload/iblock/55f/55f4e9b127af2a61f85d46c97268bca0.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
232. Общие условия договора потребительского кредита ПАО АКБ "Приморье" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.primbank.ru/upload/iblock/97b/97b3caf7f2fa4a8f52c7caf753b19bef.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
233. Общие условия договора потребительского кредита ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://pskb.com/upload/iblock/41e/- - - -14.03.2022 .DOC> (дата обращения: 06.02.2023).
234. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "Приобье" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.priobye.ru/docs/download/20/521/> (дата обращения: 06.02.2023).
235. Общие условия договора потребительского кредита Приор-Внешторгбанк (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: <https://priovtb.com/upload/iblock/e5c/Dogovor%20pod%20poruchit.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
236. Общие условия договора потребительского кредита ООО "ПроКоммерцБанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.procombank.ru/files/Obshie-usloviya-potreb.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
237. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "Промсвязьбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.psbank.ru/>

/media/Files/Product-Documents/rules_loans_Actual.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

238. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Промсельхозбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://pshb.ru/images/documents/private/credit/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
239. Общие условия договора потребительского кредита Банк ПТБ (ООО) [Электронный ресурс]. URL: https://promtransbank.ru/i/credits/2019/11_dog.doc (дата обращения: 06.02.2023).
240. Официальный сайт АО "ПроБанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.probank.pro/fizicheskim-licam/kredity> (дата обращения: 06.02.2023).
241. Официальный сайт АО Банк "Развитие-Столица" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.dcapital.ru/retail/loans/> (дата обращения: 06.02.2023).
242. Общие условия договора потребительского кредита АО "Райффайзенбанк" [Электронный ресурс]. URL: https://www.raiffeisen.ru/common/img/uploaded/files/retail/creditcard/ou_rus.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
243. Общие условия договора потребительского кредита КБ "РБА" (ООО) [Электронный ресурс]. URL: <https://rbabank.ru/upload/iblock/420/8r0geyhwkaf3lrs5501ak6nbbvuowczr.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
244. Общие условия договора потребительского кредита АО "РЕАЛИСТ БАНК" [Электронный ресурс]. URL:

- <https://realistbank.ru/upload/iblock/92a/oudpk.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
245. Общие условия договора потребительского кредита КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) [Электронный ресурс]. URL: <https://rencredit.ru/upload/iblock/a16/a16e6a22368bf3c94b1cbc9e396e51b4.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
246. Официальный сайт КБ "Рента-Банк" АО [Электронный ресурс]. URL: <https://rentabank.ru/potreb.htm> (дата обращения: 06.02.2023).
247. Общие условия договора потребительского кредита Банк "РЕСО Кредит" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://resocreditbank.ru/upload/iblock/e0f/kredit_obshchiye_usloviya.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
248. Общие условия договора потребительского кредита "Республиканский Кредитный Альянс" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbrca.ru/person/kredity/%D0%9E%D0%91%D0%A9%D0%98%D0%95%20%D0%A3%D0%A1%D0%9B%D0%9E%D0%92%D0%98%D0%AF%20%D0%94%D0%9E%D0%93%D0%9E%D0%92%D0%9E%D0%A0%D0%90%20%D0%9F%D0%9E%D0%A2%D0%A0%D0%95%D0%91%D0%98%D0%A2%D0%95%D0%9B%D0%AC%D0%A1%D0%9A%D0%9E%D0%93%D0%9E%20%D0%9A%D0%A0%D0%95%D0%94%D0%98%D0%A2%D0%90.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
249. Общие условия договора потребительского кредита АО "РН Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://rn-bank.ru/upload/document/Obshie_usloviya_predostavleniya_AO_RN_Ban_k_kredita_fizicheskim_litcam_0922.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
250. Общие условия договора потребительского кредита ПАО РОСБАНК [Электронный ресурс]. URL: <https://api.rosbank.ru/doc/obshie-usloviya-dogovora-potrebitelskogo-kredita.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
251. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "РосДорБанк" [Электронный ресурс]. URL:

- https://rdb.ru/storage/7685/Usloviya_26052022_fl.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
252. Общие условия договора потребительского кредита АО "Россельхозбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rshb.ru/download-file/506618/> (дата обращения: 06.02.2023).
253. Общие условия договора потребительского кредита РНКБ Банк (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: https://s3.rncb.ru/rncb/media-files/2778/usloviya_kn_01_12_2022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
254. Общие условия договора потребительского кредита МКИБ "РОССИТА-БАНК" ООО [Электронный ресурс]. URL: https://www.russitabank.ru/storage/docs/Obshchie_usloviya_predostavleniya_potrebitejskih_kreditov-4_.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
255. Общие условия договора потребительского кредита АО "АБ "РОССИЯ" [Электронный ресурс]. URL: https://abr.ru/upload/iblock/89d/%D0%9E%D0%B1%D1%89_%D1%83%D1%81%D0%BB_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82_%D0%BF%D0%BE_%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BC.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
256. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "РостФинанс" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rostfinance.ru/upload/iblock/88a/88a516ab66740e329f5213eecb29fb8a.docx> (дата обращения: 06.02.2023).
257. Официальный сайт АО "Роял Кредит Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.royal-bank.ru/ru/personal/credits/> (дата обращения: 06.02.2023).
258. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "РУСНАРБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://rusnarbank.ru/doc/download.php?id=3861> (дата обращения: 06.02.2023).

259. Общие условия договора потребительского кредита ООО "РУСБС" [Электронный ресурс]. URL: http://rusbsbank.ru/dog/kred_dog_fiz.zip (дата обращения: 06.02.2023).
260. Общие условия договора потребительского кредита "Русьуниверсалбанк" (ООО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.rubank.ru/hv3/site_look_credit_priv.aspx (дата обращения: 06.02.2023).
261. Общие условия договора потребительского кредита АО "Банк Русский Стандарт" [Электронный ресурс]. URL: https://tariffolds.rsb.ru/f/1/documents/document_8250_2022-10-07.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
262. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "САММИТ БАНК" [Электронный ресурс]. URL: http://www.kbsammit.ru/netcat_files/File/Tipovoy_dogovor_fl_2020.docx (дата обращения: 06.02.2023).
263. Общие условия договора потребительского кредита ООО Банк "Саратов" [Электронный ресурс]. URL: <https://banksaratov.ru/DOCUMENT/files/KRED/POTR/USLOV/uslov.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
264. Общие условия договора потребительского кредита АО "САРОВБИЗНЕСБАНК" [Электронный ресурс]. URL: https://www.sbbank.ru/files/GeneralTermsPotrebkredita_22092021.7z?v2 (дата обращения: 06.02.2023).
265. Общие условия договора потребительского кредита ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/el_docs/common/ouk_potrebitelskiy_kredit_lph.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
266. Общие условия договора потребительского кредита "СДМ-Банк" (ПАО) [Электронный ресурс]. URL:

<https://www.sdm.ru/upload/iblock/f4a/f4af5d4af5e044d25b6be9d6ec45db0b.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

267. Общие условия договора потребительского кредита АО "СМП Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://smpbank.ru/upload/iblock/1df/w7kf21nm2ek6wk949m06ik1ctzzyacul/20221228_loans_conditions.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
268. Общие условия договора потребительского кредита "Северный Народный Банк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sevnb.ru/public/files/cred/21/%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%20%D0%BA%D0%B4%20%D1%84%D0%BB%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82.DOC> (дата обращения: 06.02.2023).
269. Общие условия договора потребительского кредита "СеверСтройБанк" АО [Электронный ресурс]. URL: http://www.severstroybank35.ru/docs/credit/usloviya_potreb.docx (дата обращения: 06.02.2023).
270. Официальный сайт АО "СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nwipbank.ru/fiz/credit> (дата обращения: 06.02.2023).
271. Общие условия договора потребительского кредита Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://ch46271.tmweb.ru/files/doc/dkp_20201101.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
272. Общие условия договора потребительского кредита ПАО БАНК "СИАБ" [Электронный ресурс]. URL: <https://siab.ru/files/documents/62/762.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
273. Общие условия договора потребительского кредита "СИБСОЦБАНК" ООО [Электронный ресурс]. URL:

<https://www.sibsoc.ru/files/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.docx> (дата обращения: 06.02.2023).

274. Общие условия договора потребительского кредита ПАО Банк Синара [Электронный ресурс]. URL: https://cdn.sinara.ru/files/Pravila_KBO.pdf?_gl=1*1b9h3cj*_ga*ODYwNzQ1NjE5LjE2NzUyMjUyMjU.*_ga_6TV8ELVVJG*MTY3NTIyNTIyNC4xLjEuMTY3NTIyNTI4Ni42MC4wLjA. (дата обращения: 06.02.2023).
275. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "СИНКО-БАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sinko-bank.ru/upload/docs/obshnye-usloviya-dog-potreb-kredit-fl-03072022.doc> (дата обращения: 06.02.2023).
276. Официальный сайт КБ "СИСТЕМА" ООО [Электронный ресурс]. URL: <http://sistemabank.ru/fiz/kredit/> (дата обращения: 06.02.2023).
277. Общие условия договора потребительского кредита АО "Сити Инвест Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://cibank.ru/ftpgetfile.php?id=584&module=files> (дата обращения: 06.02.2023).
278. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "Ситибанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.citibank.ru/russia/loan/rus/agreement.htm?show=1> (дата обращения: 06.02.2023).
279. Официальный сайт АКБ "СЛАВИЯ" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.slaviabank.ru/upload/documents/pril_kr%201208.docx/ (дата обращения: 06.02.2023).

280. Официальный сайт АО НКБ "СЛАВЯНБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://slavbank.ru/chastnym-liczam.html> (дата обращения: 06.02.2023).
281. Общие условия договора потребительского кредита Банк "Снежинский" АО [Электронный ресурс]. URL: <https://snbank.ru/#> (дата обращения: 06.02.2023).
282. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "Совкомбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://prod-api.sovcombank.ru/document/index?id=11219> (дата обращения: 06.02.2023).
283. Официальный сайт АО КБ "Соколовский" [Электронный ресурс]. URL: <https://sbnk.ru/physical-persons/credit-program/potrebitelskie-kredity/> (дата обращения: 06.02.2023).
284. Официальный сайт АО "Солид Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://solidbank.ru/for-individuals/loans/kredit-aktsionnyy/> (дата обращения: 06.02.2023).
285. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "Солидарность" [Электронный ресурс]. URL: <https://solid.ru/upload/iblock/354/Obshchie-usloviya-predostavleniya-potrebitelskikh-kreditov-fizicheskim-litsam-v-AO-KB-Solidarnost-s-30.12.2021-g..docx> (дата обращения: 06.02.2023).
286. Общие условия договора потребительского кредита "СОЦИУМ-БАНК" (ООО) [Электронный ресурс]. URL: <https://sociumbank.ru/upload/iblock/64f/64f0a0372a96d59825af6d4b40aaf3c7.doc> (дата обращения: 06.02.2023).
287. Общие условия договора потребительского кредита Банк СОЮЗ (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://banksoyuz.ru/upload/iblock/09a/hqqx9s655st5tnp1j44lasgv9u96sp3x/Pravila-predostavleniya-Bankom-SOYUZ-_AO_-potrebitelskikh-

- [kreditov-fizicheskim-litsam_05.09.2022.pdf](#) (дата обращения: 06.02.2023).
288. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "СПБ Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://spbbank.ru/ru/dr_uslug/classic_usl/credits/Obshchie_usloviia_predo_stavleniia_potrebitel_skih_kreditov291220.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
289. Официальный сайт ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ssb.msk.ru/content/view/231/53/> (дата обращения: 06.02.2023).
290. Официальный сайт ПАО Ставропольпромстройбанк [Электронный ресурс]. URL: <https://psbst.ru/chastnyim-liczam/kreditovanie/potrebitel'skoe-kreditovanie/> (дата обращения: 06.02.2023).
291. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "Столичный Кредит" [Электронный ресурс]. URL: <https://capitalkredit.ru/upload/iblock/e3e/q74nfvdto2ljamo0k14j7x651opnb0c.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
292. Общие условия договора потребительского кредита КБ "СТРОЙЛЕСБАНК" (ООО) [Электронный ресурс]. URL: <https://slbank.ru/upload/iblock/2ad/2n4f8s1fggv1a3dlqtv9tff6e81gr0z5.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
293. Общие условия договора потребительского кредита АО БАНК "СНГБ" [Электронный ресурс]. URL: https://www.sngb.ru/uploaded/docs/credit/2023/11.01_potreb_%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

294. Официальный сайт АО "СЭБ Банк" [Электронный ресурс]. URL: http://www.sebbank.ru/pow/wcp/sebgroup_ru.asp?website=TAB1&lang=ru (дата обращения: 06.02.2023).
295. Официальный сайт Таврический Банк (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://www.tavrich.ru/private_clients/ (дата обращения: 06.02.2023).
296. Официальный сайт АО "Таганрогбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://tagbank.ru/> (дата обращения: 06.02.2023).
297. Общие условия договора потребительского кредита ООО НКО "Тайдон" [Электронный ресурс]. URL: http://www.taidon.ru/files/pc_dog.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
298. Официальный сайт АО Банк "ТКПБ" [Электронный ресурс]. URL: <http://tkpb.ru/index.php/uck/credits> (дата обращения: 06.02.2023).
299. Общие условия договора потребительского кредита АО "ТАТСОЦБАНК" [Электронный ресурс]. URL: [https://tatsotsbank.ru/upload/iblock/d86/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0_%D1%81%20131219%20\(1209969%20v4\).pdf](https://tatsotsbank.ru/upload/iblock/d86/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0_%D1%81%20131219%20(1209969%20v4).pdf) (дата обращения: 06.02.2023).
300. Общие условия договора потребительского кредита АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://tenderbank.ru/files/cred_dog_tender_2022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
301. Общие условия договора потребительского кредита АО "Тимер Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://timerbank.ru/upload/medialibrary/0fc/88bygvsvhl40ryarqnf083jx3j>

[3b9w11/OBSHCHE-USLOVIYA-PREDOSTAVLENIYA-OBSLUZHIVANIYA-I-POGASHENIYA-POTREBITELSKIKH-KREDITOV-ot-28.09.2022.pdf](#) (дата обращения: 06.02.2023).

302. Общие условия договора потребительского кредита АО "Тинькофф Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://acdn.tinkoff.ru/static/documents/627ee150-0276-4a81-9d0c-8be1e265ae87.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

303. Общие условия договора потребительского кредита АО "Тойота Банк" [Электронный ресурс]. URL: https://bank.toyota.ru/documents/contract_17-10-2022.pdf?_ga=2.222830043.1756745986.1675278998-1589556251.1675278998 (дата обращения: 06.02.2023).

304. Общие условия договора потребительского кредита АО "Тольяттихимбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.thbank.ru/wp-content/uploads/2022/05/Obshhie-usloviya-potrebitelskogo-kreditovaniya-fizicheskikh-lic-v-AO-Toljattihimbank-v-redakcii-prikaza-135-ot-30.05.2022g..docx> (дата обращения: 06.02.2023).

305. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "Томскпромстройбанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://tpsbank.tomsk.ru/script/core/download/00/0f/ae/PGj1Xa97Ea3Y.doc> (дата обращения: 06.02.2023).

306. Общие условия договора потребительского кредита АО "Банк "Торжок" [Электронный ресурс]. URL: <https://kb-tub.ru/upload/medialibrary/f2a/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B0%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0>

- [%B4%D0%B8%D1%82%D0%B02208522.doc](#) (дата обращения: 06.02.2023).
307. Официальный сайт ТКБ БАНК ПАО [Электронный ресурс]. URL: <https://www.tkbbank.ru/private/credits/consumer/all/docs/> (дата обращения: 06.02.2023).
308. Общие условия договора потребительского кредита АКБ "Трансстройбанк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.transstroybank.ru/upload/iblock/0b5/%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B8%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20%D1%81%2008.12.2021.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
309. Общие условия договора потребительского кредита АО "Углеметбанк" [Электронный ресурс]. URL: https://www.coalmetbank.ru/netcat_files/File/Docs/2022/Kredity/Individualie%20uslovia%20potreb%2012.10.2022.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
310. Официальный сайт ООО "Унифондбанк" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ufb.ru/fiz.shtml> (дата обращения: 06.02.2023).
311. Общие условия договора потребительского кредита АО "УРАЛПРОМБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.uralprombank.ru/media/ickhpvhk/obshchie-uslovia-dogovora-potrebitel-skogo-kredita-deistvuiut-s-13-03-2020.doc> (дата обращения: 06.02.2023).
312. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "БАНК УРАЛСИБ" [Электронный ресурс]. URL: https://www.uralsib.ru/api/directory-engine/files/rates/credit_agreement_basic_conds_8fgeqvtw.pdf (дата обращения: 06.02.2023).

313. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "Уралфинанс" [Электронный ресурс]. URL: https://uralfinance.ru/userfiles/file/credit/type_form_obshii.doc (дата обращения: 06.02.2023).
314. Общие условия договора потребительского кредита ПАО КБ "УБРиР" [Электронный ресурс]. URL: https://www.ubrr.ru/uploads/main/010/5774b64784b12/Obshhie_uslovija_dogovora_potrebitel'skogo_kredita_30.06.16.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
315. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "Урал ФД" [Электронный ресурс]. URL: https://www.uralfd.ru/upload/iblock/662/7zncg13logu1xt9j09026kd6uaztwk2t/Dogovor_Klyukva_A_4.pdf?23454 (дата обращения: 06.02.2023).
316. Официальный сайт АО "Ури Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://woori.ru/index.php/menu-main-private-client/menu-main-private-client-credit/menu-main-private-client-credit-vacation> (дата обращения: 06.02.2023).
317. Общие условия договора потребительского кредита АО "Банк Финсервис" [Электронный ресурс]. URL: https://www.finsb.ru/upload/iblock/1a4/tdwzrtawku1liqi724812i98us0gg74v/Obshchie-usloviya-dogovora-potrebitel'skogo-kredita_.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
318. Общие условия договора потребительского кредита ПАО Банк "ФК Открытие" [Электронный ресурс]. URL: https://www.open.ru/storage/files/potreb_credit_fiz_usloviya_polnie.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
319. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Фольксваген Банк РУС" [Электронный ресурс]. URL: https://docs.vwfs.ru/fbr/documents/individualny_e_usloviya__s_13.06.2022_.pdf?download

- https://docs.vwfs.ru/fbr/documents/ou_ru_v7.pdf?download (дата обращения: 06.02.2023).
320. Общие условия договора потребительского кредита АКБ "ФОРА-БАНК" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forabank.ru/upload/iblock/c02/r37nluk9v00ti2008r6353lohsixd48x/OBSHCHE-USLOVIYA-dogovora-potreb.kredita-ot-09.06.20-g..pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
321. Общие условия договора потребительского кредита АКБ "Форштадт" (АО) [Электронный ресурс]. URL: https://forshtadt.ru/data/docs/phys/DBO/dbo_20221228.doc (дата обращения: 06.02.2023).
322. Общие условия договора потребительского кредита ООО "ФФИН Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://cifra-bank.ru/upload/iblock/376/37611f7a6706e306c124c88443546674.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
323. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Хакасский муниципальный банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://kbhmb.ru/private-person/credits/obschie-usloviya-dogovora-potrebitelskogo-kredita> (дата обращения: 06.02.2023).
324. Общие условия договора потребительского кредита ПАО Комбанк "Химик" [Электронный ресурс]. URL: http://www.bankhimik.ru/Raskr/PravCredFL/Potreb_credit_base.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
325. Общие условия договора потребительского кредита ООО "ХКФ Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.homecredit.ru/download.php?id=30873> (дата обращения: 06.02.2023).
326. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "Хлынов" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bank->

hlynov.ru/upload/iblock/fc2/fc2b1a3377226802d3d8632ca8405fc9.pdf

(дата обращения: 06.02.2023).

327. Общие условия договора потребительского кредита ПАО КБ "Центр-инвест" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.centrinvest.ru/media/fiz/credit/documents/pdf/kred-dog-potreb.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
328. Общие условия договора потребительского кредита АО АКБ "ЦентроКредит" [Электронный ресурс]. URL: https://www.ccb.ru/download/doc/lending/i_cred_03.docx (дата обращения: 06.02.2023).
329. Общие условия договора потребительского кредита ООО "Чайна Констракшн Банк" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ccb.com/cn/html1/finance/22/11/22/russia01.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
330. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.chelindbank.ru/private/credits/addition/obshchie-usloviya-kreditovaniya/> (дата обращения: 06.02.2023).
331. Общие условия договора потребительского кредита ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" [Электронный ресурс]. URL: https://chelinvest.ru/upload/iblock/380/cred_consumer_agreement_2021-09-22.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
332. Общие условия договора потребительского кредита ООО КБ "ЭКО-ИНВЕСТ" [Электронный ресурс]. URL: https://www.eco-invest.ru/_manager/files/58d/1375a1c721/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1.%20%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0.doc (дата обращения: 06.02.2023).
333. Общие условия договора потребительского кредита АО "Экономбанк" [Электронный ресурс]. URL:

https://www.econombank.ru/media/docs/informacija_po_kreditovaniyu_31_052021.zip (дата обращения: 06.02.2023).

334. Общие условия договора потребительского кредита АО "Экспобанк" [Электронный ресурс]. URL: <https://www.expobank.ru/doc/get/835394/> (дата обращения: 06.02.2023).
335. Общие условия договора потребительского кредита АКБ "Энергобанк" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://energobank.ru/upload/iblock/9e5/Forma-dogovori.doc> (дата обращения: 06.02.2023).
336. Общие условия договора потребительского кредита КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) [Электронный ресурс]. URL: <https://energotransbank.com/repo/ped/docs/retail/credit-retail/terms/credit-terms-cunsumer-2020-01-01.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
337. Общие условия договора потребительского кредита Эс-Би-Ай Банк ООО [Электронный ресурс]. URL: https://sbibankllc.ru/sites/default/files/files_docs/2022-03/%D0%A3%D1%81%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%8F%20%D0%9A%D0%91%D0%9E%20%D0%A4%D0%9B%2001.12.2021.PDF (дата обращения: 06.02.2023).
338. Общие условия договора потребительского кредита ЮГ-Инвестбанк (ПАО) [Электронный ресурс]. URL: <https://invb.ru/upload/iblock/88b/b9g2o9w7792ju54z8qp03finqx3rf3wp.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).
339. Общие условия договора потребительского кредита АО ЮниКредит Банк [Электронный ресурс]. URL: https://www.unicreditbank.ru/content/dam/cee2020-pws-ru/Borrow/Cash%20loans/KTR_General_Conditions.pdf (дата обращения: 06.02.2023).
340. Общие условия договора потребительского кредита АО КБ "ЮНИСТРИМ" [Электронный ресурс]. URL:

<https://unistream.ru/bank/personal/credits/docs/terms06102022.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

341. Общие условия договора потребительского кредита АО "Яндекс Банк" [Электронный ресурс]. URL: <https://fintech-bank-docs.s3.yandex.net/Obshchie-usloviya-celevogo-potrebitelskogo-kreditovaniya.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

342. Общие условия договора потребительского кредита ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.yarinterbank.ru/upload/iblock/373/3735a4591d08027e456c50f94dfbb38e.pdf> (дата обращения: 06.02.2023).

V. Литература

Монографии и учебники

343. Витрянский В.В. Кредитный договор: Понятие, порядок заключения и исполнения. М., 2005. – 219 с.

344. Гражданское право: учебник в 3 т./ В.В. Байбак, Е.Ю. Валявина, И.А. Дроздов и др.: отв.ред. Ю.К. Толстой, Н.Ю. Рассказова. – М.: Проспект, 2012. Т.2. – 928 с.

345. Гражданское право: учебник: в 2 т. / О.Г. Алексеева, Е.Р. Аминов, М.В. Бандо и др.; под ред. Б.М. Гонгалю. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2018. Т. 2 // СПС «Консультант-Плюс».

346. Договорное право (общая часть): постатейный комментарий к статьям 420-453 Гражданского кодекса Российской Федерации / отв. ред. А.Г. Карапетов. М., 2020. – 1425 с.

347. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет. Постатейный комментарий к статьям 807-860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / отв. ред. А.Г. Карапетов. М., 2019. – 1282 с.

348. Российское гражданское право: учебник: в 2 т. / В.В. Витрянский, В.С. Ем, Н.В. Козлова и др.; отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., стереотип. М.: Статут, 2011. Т. 2: Обязательственное право // СПС «Консультант-Плюс».

349. Хаскельберг Б.Л., Ровный В.В. Консенсуальные и реальные договоры в гражданском праве. М.: «Статут», 2004. – 124 с.

Диссертации и авторефераты диссертаций

350. Микони Т.С. Защита прав клиентов банков при расчетах с использованием платежных карт: дис... кандидат юрид. наук / Т.С. Микони. – СПб., 2020. – 305 с.

Научные статьи

351. Папченкова Е.А. Действия под чужим аккаунтом: применение норм о представительстве в сети Интернет // Журнал «Закон». – 2020. – № 10 // СПС «Консультант-Плюс».
352. Рассказова Н.Ю. Ростовщические проценты // Основные проблемы частного права. Сборник статей к юбилею А.Л. Маковского. 2010 // СПС «Консультант-Плюс».

VI. Материалы СМИ и прочих Интернет-ресурсов

353. Выбор банковского продукта всегда остается за клиентом [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/671805/marina-kochetova/vybor-bankovskogo-produkta-vsegda-ostaetsia-za-klientom> (дата обращения – 30.03.2023).
354. Выступление Эльвиры Набиуллиной на пленарном заседании Государственной Думы, посвященном рассмотрению Годового отчета Банка России за 2022 год [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14717> (дата обращения: 07.06.2023).
355. Как потребительское кредитование влияет на жизнь людей и экономику [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/blogs/2019/06/24/804789-potrebitelskoe-kreditovanie> (дата обращения: 07.06.2023).
356. Количество случаев хищения денег с банковских счетов сократилось впервые за 7 лет: итоги 2022 года [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14544> (дата обращения – 05.05.2023).

357. Количество утечек данных в финансовом секторе РФ выросло на 71% [Электронный ресурс]. URL: <https://www.infowatch.ru/company/presscenter/news/kolichestvo-utechek-dannykh-v-finansovom-sektore-rf-vyroslo-na-71-protsent> (дата обращения: 07.06.2023).
358. Мировая история борьбы со ставками по кредитам [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/2267192> (дата обращения: 07.06.2023).
359. Новости на официальном сайте Банка России о том, что Число заемщиков банков и МФО выросло до 46 млн. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=14744> (дата обращения: 07.06.2023).
360. Продвижение вверх: банки резко повысили траты на рекламу [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/1218478/mariia-kolobova/prodvizhenie-vverkh-banki-rezko-povysili-traty-na-reklamu> (дата обращения - 30.03.2023).
361. Рейтинг банков по размеру кредитного портфеля физических лиц по состоянию на февраль 2022 года [Электронный ресурс]. URL: <https://topbanki.ru/bank/rating/credit/> (дата обращения: 07.06.2023).
362. Рейтинги банков [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения – 30.03.2023).
363. Через мобильный банк: мошенники придумали новый способ взять кредит на россиян [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/1491687/mariia-frolova/cherez-mobilnyi-bank-moshenniki-pridumali-novyi-sposob-vziat-kredit-na-rossii> (дата обращения - 06.05.2023).
364. Чернышенко: 90% населения России являются пользователями интернета [Электронный ресурс]. URL: <https://rg.ru/2022/09/28/chernyshenko-90-naseleniia-rossii-iavliaiutsia-polzovateliami-interneta.html> (дата обращения – 30.03.2023).