

Научная статья
УДК/UDC 347.132
DOI: 10.21779/2224-0241-2025-54-2-99-104

Об основных направлениях развития института потребительского кредитования

5.1.3 — Частно-правовые (цивилистические) науки

Осман Абдулмуслимович Османов

Дагестанский государственный университет, Махачкала, Российская Федерация, osmandgu@gmail.com

Аннотация. В статье исследуются проблемы правового регулирования договора потребительского кредита. Для определения основных проблем в исследуемой области были проанализированы судебная практика, научная литература и нормативный материал в сфере правовой защиты интересов заемщика. Проанализированы последние изменения в действующее законодательство, направленные на устранение имевшихся пробелов, недостатков в правовом регулировании, причины таких изменений, возможные положительные и отрицательные последствия их применения. Анализ практики Верховного Суда РФ позволил установить наиболее типичные проблемы правоприменительной практики и пути их решения. Важным представляется вывод о положительном характере ряда последних изменений в закон о потребительском кредите, которые направлены на устранение противоречивости судебной практики, повышение уровня правовой защищенности граждан-потребителей в отношениях по договору потребительского кредита.

Ключевые слова: потребительский кредит, допущенные заемщикам, полная стоимость кредита, защита прав заемщика, запрет на получение кредита

Для цитирования: Османов О.А. Об основных направлениях развития института потребительского кредитования // Юридический вестник ДГУ. 2025. Т. 54, № 2 (74). С. 99–104. DOI: 10.21779/2224-0241-2025-54-2-99-104

Original article

About the main directions of development of the Institute of Consumer lending

5.1.3 — Private law (civil) sciences

Osman A. Osmanov

Dagestan State University, Makhachkala, Russian Federation, osmandgu@gmail.com

Abstract. The article examines the problems of legal regulation of the consumer loan agreement. To identify the main problems in the area under study, judicial practice, scientific literature and regulatory material in the field of legal protection of the borrower's interests were analyzed. The recent changes to the current legislation aimed at eliminating existing gaps and shortcomings in legal regulation, the reasons for such changes, and possible positive and negative consequences of their application are analyzed. The analysis of the practice of the Supreme Court of the Russian Federation allowed us to identify the most typical problems of law enforcement practice and ways to solve them. It is important to conclude that a number of recent amendments to the law on consumer credit are positive, which are aimed at eliminating inconsistencies in judicial practice and increasing the level of legal protection of consumer citizens in relations under a consumer loan agreement.

Keywords: consumer credit, additional services to borrowers, the full cost of the loan, protection of the borrower's rights, prohibition on obtaining a loan

For citation: Osmanov O.A. About the main directions of development of the Institute of Consumer lending. *Yuridicheskii vestnik DGU = Law Herald of DSU*, 2025, vol. 54, no. 2 (74), pp. 99–104. DOI: 10.21779/2224-0241-2025-54-2-99-104. (In Russ.).

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

Несмотря на принятие специального федерального закона «О потребительском кредите (займе)» отдельные проблемы в правовом регулировании сохраняются. ФЗ-353 регулярно подвергается изменениям и дополнениям, которые призваны нивелировать имеющиеся пробелы и задать экономически и политически обоснованные векторы

развития самого института потребительского кредитования.

Рост реальных зарплат и снижение уровня безработицы повысили кредитоспособность населения, что повлекло за собой и активизацию субъектов потребительского кредитования [1, с. 99]. Стремительное увеличение объема закрединности в условиях повышения ключевой ставки Банка России и соответственно стоимости такого источника финансирования повлекли также рост объемов просроченных кредитов, числа заемщиков, не способных обслуживать кредит [2, с. 1213], что

в целом весьма отрицательно влияет на банковскую в частности и финансовую в целом системы.

С одной стороны, потребительское кредитование способствует росту спроса на внутреннем рынке, а значит и национальной экономики [3, с. 166]. Это особенно важно в условиях усиления санкционного давления, установления заградительных мер для реализации отечественных товаров за рубежом, закрытия многих иностранных рынков для национальных производителей.

С другой стороны, имеются и риски невозврата заемных средств, что может значительные проблемы для стабильности банковского сектора [4, с. 230]. Сектор потребительского кредитования характеризуется высокой степенью уязвимости. На него влияют факторы объективного (изменения макроэкономических показателей) и субъективного порядка (не предвиденные заемщиком изменения в его личной жизни). Прогнозирование, анализ и учет указанных обстоятельств, как правило, непосильная задача для гражданина-заемщика, но вполне по силам финансовой организации. Банки укрупняют свои капиталы, проводят процедуры слияний и поглощений, определяют методику работы с большими объемами информации, прогнозирования изменения показателей платежеспособности заемщика [5, с. 278].

С 21 января 2024 г. вступили в силу изменения в законодательство о потребительском кредитовании, закрепленные ФЗ от 24.07.23 №359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [6]. В целях соблюдения права заемщиков на информацию установлено требование о признании существенным условием договора диапазона значений полной стоимости кредита (ПСК). Также ПСК должна быть размещена на официальном сайте кредитора и в местах приема заявлений о предоставлении кредита. Из пояснения Банка России к данному правилу следует, что достаточно указание на проценты годовых.

Снижен порог периода «охлаждения». Ранее он составлял 14 дней, теперь – 30 дней. Речь идет о сроке, в течение которого заемщик вправе отказаться от сопутствующих услуг и товаров (страхование и т.п.).

Кредитор наделен обязанностью сообщать заемщику не только о дополнительных услугах, но и о товарах и работах. Подтверждением информирования является включение согласия на их получение в текст заявления о предоставлении кредита либо составление отдельного заявления по форме, утвержденной кредитором [7, с.2931].

Кредитор должен в письменной форме уведомить заемщика о праве на отказ от дополнительных товаров, работ и услуг и возврат денег.

Кредитор не вправе совершать действия, направленные на формирование у заемщика оши-

бочного представления о невозможности получения кредита без дополнительных товаров, работ и услуг (ТРУ).

В уведомлении заемщика должен быть перечень дополнительных ТРУ, срок для отказа от них и правовые последствия такого действия для кредитного договора.

Соответственно вносятся дополнения и в график платежей. Следует указывать платежи и по дополнительным ТРУ.

Не допускается одностороннее изменение банком условий договора и увеличение, введение новых комиссий, так как такие изменения могут привести к повышению размера обязательства должника. ВС РФ в п.76 постановления Пленума от 23 июня 2015 г. №25 указывал на ничтожность условий договора, заключенного с потребителем, которые противоречат актам, содержащим нормы гражданского права, нарушающие законодательный запрет ограничения прав потребителей [8]. Пункт 2 ст.16 Закона РФ «О защите прав потребителей» и ст.29 Закона «О банках и банковской деятельности» указывают на недопустимость ограничения прав потребителей в виде ухудшения условий договора без его согласия. Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ в определении от 11 июня 2024 г. N 34-КГ24-1-К3 признал неправомерным одностороннее установление банком дополнительных комиссий по договору потребительского кредита. Условия кредитного договора, закрепляющие право кредитора в период обслуживания кредита односторонне повышать комиссии либо устанавливать новые виды комиссий, судом признаны ничтожными [9].

Введены единые критерии установления видов платежей, включаемых в полную стоимость кредита (ПСК): являются фактическим условием предоставления кредита либо влияют на его условия [10].

Значительно расширены правила о расчете ПСК. Появились правила о недопустимости включения в расчет ПСК платежей, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком обязательств по возврату кредита либо уплате процентов за пользование им. Если же обязательство является альтернативным, сам заемщик выбирает какой из платежей, установленных договором, осуществить, ПСК определяется исходя из самого большого по размеру из этих платежей. Однако, если договор потребительского кредита установлен с лимитом кредитования при использовании электронного средства платежа, ПСК рассчитывается исходя из минимально возможной суммы платежей заемщика.

При заключении договора потребительского кредита на цели погашения иного кредитного обязательства расчет ПСК может осуществляться с включением платежей заемщика в связи с несоблюдением им целевого назначения кредита в пре-

делах доли, определенной Советом директоров Банка России.

Подверглась изменению и предельная величина ПСК по потребительскому кредиту: теперь она не может превышать 292% годовых либо рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК в процентах годовых на момент заключения договора более чем на 1/3.

В целях защиты прав заемщика установлено правило о письменной форме заявления о согласии на предоставление кредитором ему дополнительных работ и услуг, причем в таком заявлении кредитор должен указать стоимость таких услуг (товаров, работ), право отказаться от них и требовать возврата уплаченных денежных средств. Принуждение заемщика к такому согласию не допускается. Более того, не позднее следующего за заключением договора день кредитор должен в письменной форме уведомить заемщика о его праве на отказ от дополнительной услуги (работы, товара) с указанием их перечня, предельной даты такого отказа, последствий отказа условий для договора потребительского кредита. Уведомление должно производиться одним из способов, определенных законом: в личный кабинет заемщика в мобильном приложении, по мобильному телефону, в личный кабинет заемщика на официальном сайте кредитора в сети Интернет, на электронную почту либо иным, установленным в заявлении о выдаче кредита или предоставлении дополнительных услуг (работ, товаров) способом. При нарушении указанных прав заемщик вправе обратиться с жалобой в Банк России, который направляет кредитору предписание об устранении допущенного нарушения. Срок исполнения предписания составляет 30 календарных дней.

До принятия данных правил судебная практика часто сталкивалась с навязыванием допущенных услуг заемщикам. Так, 6-й КСЮУ в определении от 27.08.2024 г. №88-19474/2024 [11] указал, что допущенная навязана заемщику вследствие следующих обстоятельств:

- при выдаче кредита банк определил его сумму, включив в него стоимость допущенных услуг, установив их оплату за счет заемных средств;
- анкета-заявление имела лишь одно поле для согласия либо отказа от всех допущенных услуг;
- в анкете не содержались полноценные сведения о дополнительных ТРУ, а лишь общие наименования и стоимость. Кредитор не смог представить доказательств информирования заемщика относительно данных сведений.

Суд не принял доводов ответчика о допустимости оплаты дополнительных ТРУ за счет собственных средств ответчика и наличии в анкете-заявлении полей для собственноручных отметок заемщика.

Суд пришел к выводу, что дополнительные ТРУ были навязанными, а заемщик не был о них проинформирован на стадии предоставления заем-

ных средств. При этом стоимость услуг была удержана из суммы кредита.

ФЗ от 24.07.2023 г. №359-ФЗ установил, что возврат денежных средств, уплаченных заемщиком за дополнительную услугу (товары, работу), производится лицом, оказывающим ТРУ в течение семи дней со дня получения о том заявления заемщика. Кредитор несет субсидиарную ответственность по такому требованию заемщика, при неисполнении которого последний вправе предъявить ему требование не ранее чем по истечении 30 дней и не позднее 180 дней со дня обращения к исполнителю ТРУ. Кредитор вправе потребовать доказательств не оказания и степени оказания исполнителем ТРУ, соблюдения указанных сроков.

При предоставлении ТРУ заемщик имеет право на полную и достоверную информацию, не направленную на формирование у него представления о необходимости согласия на ТРУ для получения кредита.

Одной из проблем правоприменительной практики являлась очередность погашения задолженности по договору потребительского кредита при недостаточности платежа заемщика для полного покрытия его обязательств. Неустойка, применяемая за просрочку платежей, может составить весьма существенную часть внесенной суммы, что невыгодно для заемщика. С 1 июля 2024 года вступили в силу изменения в ФЗ №353 [12], которые установили новую очередность погашения обязательств: неустойка будет погашаться в пятую очередь. Это позволяет заемщику как можно быстрее погасить сумму основного долга. Причем установленная очередность не может быть изменена соглашением сторон.

Еще одной проблемой правоприменительной практики является закредитованность и зависимость отдельных граждан от потребительских кредитов. С 1 января 2024 года кредитор обязан рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщика. Заемщики, расходы которых на выплаты по кредитам и займам превышают 50% доходов, банки и МФО обязаны уведомлять о риске проблем с обслуживанием долга и штрафах за просрочку погашения. Такое уведомление должно быть сделано в письменной форме до заключения договора потребительского кредита (займа). Причем данное правило распространяется и на микрозаймы, рефинансирование долга, повышение лимита по кредитным картам или продление срока их действия, изменение условий договора о сумме периодического платежа в сторону увеличения. Уведомление не требуется при предоставлении кредитных каникул и при повышении процентной ставки вследствие отказа заемщика от страховки.

Увеличилось число мошенничеств с денежными средствами на банковских счетах. При этом зачастую используются информационно-телекоммуникационные сервисы для дистанционного оказания банковских услуг. Здесь могут

нарушаться права потребителей на осознанный выбор финансовых услуг. Так, Х. оспаривала в суде сам факт заключения ею договоров потребительского кредита и страхования как оформленных мошенниками с использованием смс-кодов. Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ указала, что обязанность доказать соблюдение требований закона при заключении договора потребительского кредита возложена на Банк. На отношения потребительского кредитования, не урегулированные Законом о потребительском кредите, распространяются положения Закона о защите прав потребителей, которыми определяются права потребителя на информацию, направленные на формирование у него полного и достоверного представления о заключаемом договоре и его условиях. Это позволяет ему сделать осознанный выбор. Такая информация банком заемщику предоставлена не была. ВС РФ отменил решения судов, состоявшие ранее по данному делу, и отправил дело на новое рассмотрение [13].

Стали распространяться случаи применения механизма потребительского кредитования для хищения средств граждан. Мошенники получают доступ к персональным данным и оформляют кредиты без ведома потерпевших. Так, Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ в ряде дел указывала на необходимость идентификации банком личности заемщика при совершении договора потребительского кредита посредством информационно-телекоммуникационных сервисов. Такая идентификация должна содержать доказательства информирования заемщика обо всех условиях сделки, соблюдение стадий заключения договора. Оформление кредитной заявки, заключение самого договора и перевод денежных средств не могут осуществляться посредством введения кода из смс-сообщения, поскольку это не дает возможность подтвердить содержание договора и дополнительных ТРУ [14].

Для решения этой проблемы по инициативе Банка России был принят Федеральный закон от 26.02.2024 г. № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»

и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» [15], который закрепил право граждан установить себе запрет на получение кредитов. Для этого достаточно заявления, установленного Банком России образца в МФЦ, банка МФО, на Госуслугах. Документы необходимые для этого, минимальные: паспорт и СНИЛС. Запрет может касаться как личного, так и (или) дистанционного оформления кредита. Однако, в соответствии со ст. 1 31-ФЗ запрет возможен только в отношении нецелевых и необеспеченных кредитов, но не применяется к ипотеке, автокредитам и образовательным кредитам с господдержкой. Информация о запрете подлежит передаче во все Бюро кредитных историй одновременно. В силу запрет вступает на следующий день после внесения записи, а ее отмена на вторые сутки с момента обращения в БКИ. Запись в кредитной истории вносится в день получения заявления, а если оно получено после 22 часов по МСК – на следующий день. Запрет через Госуслуги начал действовать с 1 марта 2025 года, через МФЦ начнет с 1 сентября 2025 года, через кредитные организации – уже сейчас. В день внесения записи в кредитную историю БКИ должно направить уведомление об этом заявителя или МФЦ. Сведения о запрете или снятии запрета хранятся БКИ в течение семи лет.

Если банк или МФО выдадут кредит гражданину при наличии установленного запрета, по такому кредиту можно не платить. БКИ должно в течение десяти дней удалить из кредитной истории заемщика информацию о таком кредите.

В целом принятые изменения в законодательство о потребительском кредитовании следует признать положительными, направленными на усиление правовой защиты граждан-потребителей в кредитных отношениях, основанными на глубоком анализе противоречивой судебной практики в сфере потребительского кредитования. Законодатель следует давно заданному вектору совершенствования законодательства в сторону ограничения возможностей кредиторов по злоупотреблению своим положением экономически сильной стороны.

Список источников

1. Аблазисова Э.И., Фейзуллаев М.А. Потребительское кредитование в РФ в современных экономических условиях // Междисциплинарные исследования: опыт прошлого, возможности настоящего, стратегии будущего. 2021. №5. С. 92–104.
2. Слушкина Ю. И., Истомина Ю. В. Тенденции развития потребительского кредитования в России // Весенние дни науки: сборник докладов Международной конференции студентов и молодых ученых (Екатеринбург, 20–22 апреля 2023 г.). Екатеринбург: Издательский Дом «Ажур», 2023. С. 1211-1214.
3. Ризванова И.А. Рынок российского потребительского кредитования в современных условиях // Вестник университета. 2024. №2. С. 164-170.
4. Башиев Р. Ж. Правовое регулирование потребительского кредитования в государствах ЕАЭС // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2021. №1. С. 218–242.
5. Медведева Л.Д. Банковское потребительское кредитование: тренды и развитие // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 12-2. С. 277–284.

6. О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2023 г. №359-ФЗ. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452688/ (дата обращения: 23.01.2025).
7. Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // *Фундаментальные исследования*. 2015. № 2-13. С. 2930–2932.
8. О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 г. №25. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 11 июня 2024 г. № 34-КГ24-1-К3 // Законы, кодексы и нормативно-правовые акты РФ. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-11062024-n-34-kg24-1-k3-uid-51rs0002-01-2022-001874-79/> (дата обращения: 23.01.2025).
10. Потребкредиты: изменения в регулировании с 21 января. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Определение СК по гражданским делам Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 27 августа 2024 г. по делу № 8Г-17124/2024[88-19474/2024]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»: Федеральный закон от 19.12.2023 № 607-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 29 августа 2023 г. № 9-КГ23-10-К1 // Законы, кодексы и нормативно-правовые акты РФ. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-29082023-n-9-kg23-10-k1/> (дата обращения: 23.01.2025).
14. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 5 декабря 2023 г. № 19-КГ23-32-К5 // Законы, кодексы и нормативно-правовые акты РФ. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-05122023-n-19-kg23-32-k5/> (дата обращения: 23.01.2025).
15. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 5 декабря 2023 г. № 19-КГ23-27-К5 // Законы, кодексы и нормативно-правовые акты РФ. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-05122023-n-19-kg23-27-k5/> (дата обращения: 23.01.2025).
16. О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»: Федеральный закон от 26.02.2024 г. № 31-ФЗ Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

References

1. Ablazisova Je.I., Fejzullaev M.A. Potrebitel'skoe kreditovanie v RF v sovremennyh jekonomicheskikh uslovijah [Consumer lending in the Russian Federation in modern economic conditions], *Mezhdisciplinarnye issledovaniya: opyt proshlogo, vozmozhnosti nastojashhego, strategii budushhego* [Interdisciplinary research: past experiences, present opportunities, and future strategies], 2021, no. 5, pp. 92–104. (In Russ.)
2. Slushkina Ju. I., Istomina Ju. V. Tendencii razvitiya potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossii [Trends in the development of consumer lending in Russia], *Vesennie dni nauki* [Spring Days of Science]: collection of reports of the International Conference of Students and Young Scientists (Yekaterinburg, April 20-22, 2023). Yekaterinburg: Azhur Publishing House, 2023, pp. 1211–1214. (In Russ.)
3. Rizvanova I.A. Rynok rossijskogo potrebitel'skogo kreditovaniya v sovremennyh uslovijah [The Russian consumer lending market in modern conditions], *Vestnik universiteta* [Bulletin of the University], 2024, no. 2, pp. 164–170. (In Russ.)
4. Baishev R. Zh. Pravovoe regulirovanie potrebitel'skogo kreditovaniya v gosudarstvah EAJeS [Legal regulation of consumer lending in the EAEU States], *Pravo. Zhurnal Vysshej shkoly jekonomiki* [Right. Journal of the Higher School of Economics], 2021, no. 1, pp. 218–242. (In Russ.)
5. Medvedeva L.D. Bankovskoe potrebitel'skoe kreditovanie: trendy i razvitie [Consumer banking lending: trends and development], *Vestnik Altajskoj akademii jekonomiki i prava* [Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law], 2022, no. 12-2, pp. 277–284. (In Russ.)
6. О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации [On Amendments to the Federal Law "On Consumer Credit (Loan)" and Certain Legislative Acts of the Russian Federation]: RF Federal Law No. 359-FZ dated 07/24/2023. (In Russ.). Available at: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452688/ (accessed 23.01.2025).
7. Stepanova O.A., Orlova S.A., Shportova T.V. Potrebitel'skoe kreditovanie v Rossii: problemy i puti resheniya [Consumer lending in Russia problems and solutions], *Fundamental'nye issledovaniya* [Fundamental Research], 2015, no. 2-13, pp. 2930–2932. (In Russ.)

8. О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации [On the application by courts of certain provisions of Section I of Part One of the Civil Code of the Russian Federation: Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation dated June 23, 2015 No. 25. Accessed from the ConsultantPlus legal reference system (In Russ.).

9. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 11 июня 2024 г. No. 34-KG24-1-K3 [Judicial Board for Civil Cases of the Supreme Court of the Russian Federation No. 34-KG24-1-K3 dated June 11, 2024], *Zakony, kodekсы i normativno-pravovoye akty RF* [Laws, Codes and regulatory legal acts of the Russian Federation]. (In Russ.). Available at: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-11062024-n-34-kg24-1-k3-uid-51rs0002-01-2022-001874-79/> (accessed 23.01.2025).

10. Потребкредиты: изменения в регулировании с 21 января [Consumer loans: changes in regulation from January 21]. Access from the ConsultantPlus legal reference system. (In Russ.)

11. Определение СК по гражданским делам Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 27 августа 2024 г. по делу N 8G-17124/2024[88-19474/2024] [Ruling of the IC on civil cases of the Sixth Court of Cassation of General Jurisdiction dated August 27, 2024 in case No. 8G-17124/2024[88-19474/2024]. Access from the Garant legal reference system. (In Russ.).

12. О внесении изменений в стат'и 5 и 7 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" [On amendments to Articles 5 and 7 of the Federal Law "On Consumer Credit (Loan)"]: RF Federal Law No. 607-FZ of December 19, 2023. Access from the ConsultantPlus legal reference system. (In Russ.).

13. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 29 августа 2023 г. N 9-KG23-10-K1 [Ruling of the Judicial Board for Civil Cases of the Supreme Court of the Russian Federation dated August 29, 2023 No. 9-KG23-10-K1], *Zakony, kodekсы i normativno-pravovoye akty RF* [Laws, Codes and regulatory legal acts of the Russian Federation]. (In Russ.). Available at: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-29082023-n-9-kg23-10-k1/> (accessed 23.01.2025).

14. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 5 декабря 2023 г. N 19-KG23-32-K5 [Definition of the Judicial Board for Civil Cases of the Supreme Court of the Russian Federation dated December 5, 2023 No. 19-KG23-32-K5], *Zakony, kodekсы i normativno-pravovoye akty RF* [Laws, Codes and regulatory legal acts of the Russian Federation]. (In Russ.). Available at: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-05122023-n-19-kg23-32-k5/> (data obrashheniya: 23.01.2025).

15. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 5 декабря 2023 г. № 19-KG23-27-K5 [Definition of the Judicial Board for Civil Cases of the Supreme Court of the Russian Federation dated December 5, 2023 No. 19-KG23-27-K5], *Zakony, kodekсы i normativno-pravovoye akty RF* [Laws, Codes and regulatory legal acts of the Russian Federation]. (In Russ.). Available at: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-05122023-n-19-kg23-27-k5/> (accessed 23.01.2025).

16. О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" [On Amendments to the Federal Law "On Credit Histories" and the Federal Law "On Consumer Credit (Loan)"]: RF Federal Law No. 31-FZ dated 02/26/2024. Access from the ConsultantPlus legal reference system. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Османов Осман Абдулмуслимович, кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права Дагестанского государственного университета, г. Махачкала, Российская Федерация. E-mail: osmandgu@gmail.com

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Osmanov Osman Abdulmuslimovich, Candidate of Law, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Civil Law, Dagestan State University, Makhachkala, Russian Federation. E-mail: osmandgu@gmail.com

Поступила в редакцию 24.02.2025 г.; одобрена после рецензирования 24.04.2025 г.; принята к публикации 30.05.2025 г.

Received 24.02.2025; approved after reviewing 24.04.2025; accepted for publication 30.05.2025