

УДК 336.77:347.4

## **К ВОПРОСУ О ПРАВЕ ПОТРЕБИТЕЛЯ НА ИНФОРМАЦИЮ В КРЕДИТНОМ ДОГОВОРЕ**

**Н.А. Швачко**

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при  
Президенте РФ, г. Москва

Статья посвящена некоторым проблемам, связанным с правом потребителя на информацию в кредитном договоре. Проанализирована сущность правовых институтов, присутствующих в действующем законодательстве, сделаны правовые выводы, на их основе даны предложения по совершенствованию российского законодательства.

**Ключевые слова:** *право на информацию, потребитель, кредитный договор, защита прав потребителей.*

Важность норм, посвященных вопросам информирования заемщика-гражданина об условиях кредитования, а также его информирования после заключения кредитного договора, бесспорна, как и регламентация преддоговорных отношений с участием потребителя. Как показывает практика, большинство заемщиков-граждан допускают нарушения исполнения своих обязательств по кредитному договору ввиду недостаточной финансовой грамотности и отсутствия необходимой для правильного выбора и понятной ему информации об условиях кредитования, а также незнания юридической стороны вопроса.

Таким образом, информированность заемщика-гражданина по кредитному договору имеет ключевое значение. В рамках исключительно действующей редакции Закона РФ «О защите прав потребителей»<sup>1</sup> (далее – Закон № 2300-1) она не решается должным образом. Нормы этого нормативного правового акта (в отсутствие специальных норм), по мнению ряда ученых, к кредитным договорам имеют не более чем директивный характер, поскольку сам Закон № 2300-1 не учитывает специфику банковских операций, будучи разработанным для более привычных отечественному обороту потребительских сделок купли-продажи<sup>2</sup>. Представляется, что

<sup>1</sup> Закон РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

<sup>2</sup> Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: кн. 5: в 2 т. М., 2011, Т. 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. С. 373.; Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. № 2. [Электрон. ресурс] URL: [http://www.reglament.net/bank/legal/2005\\_2\\_article\\_1.htm](http://www.reglament.net/bank/legal/2005_2_article_1.htm).

информирование покупателя товаров и информирование заемщика по кредитному договору преследует различные цели и, следовательно, нормативное регулирование должно учитывать аспекты конкретной специфики отношений.

Но в то же время правовые основы о праве потребителя на информацию в кредитном договоре не могут быть регламентированы в законодательстве в отрыве от правовых конструкций Закона № 2300-1.

Рассмотрим основные положения, характеризующие право потребителя на информацию, в Законе № 2300-1.

Действующее законодательство устанавливает основные нормативные требования, которые распространяются на контрагента потребителя. Они связаны с реализацией права потребителей на информацию о товарах (работах, услугах) и о лицах, предоставляющих соответствующие товары (работы, услуги). Эти требования нашли отражение в ст. 8 – 11 Закона № 2300-1.

Статьей 12 Закона № 2300-1 установлена ответственность изготовителя (исполнителя, продавца) за ненадлежащую информацию о товаре (работе, услуге). Тем самым вводится самостоятельная категория «ненадлежащая информация».

Учитывая, что под термином «информация» понимаются любые сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления<sup>3</sup>, необходимо рассмотреть какие именно сведения квалифицируются как «ненадлежащая информация».

В ст. 12 Закона № 2300-1 также используются понятия «недостоверная информация» и «недостаточно полная информация». Они соотносятся с терминами в этой же статье «достоверная информация» и «полная информация» соответственно. А в ст. 8 Закона № 2300-1 упоминаются «необходимая информация» и «достоверная информация».

Таким образом, в разных статьях Закона № 2300-1, которые посвящены вопросам информирования потребителя, использованы следующие термины: «ненадлежащая информация», «недостоверная информация», «недостаточно полная информация», «достоверная информация», «полная информация» и «необходимая информация», значение которых требует детального юридического анализа ввиду отсутствия нормативных определений данных понятий.

В научной литературе встречаются попытки представить их определения, но следует отметить, что при этом не учитываются все

---

<sup>3</sup> См. п. 1 ст. 2 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (Российская газета. 2006. № 165).

указанные в Законе № 2300-1 понятия и, как правило, отсутствует анализ на предмет их взаимосвязи друг с другом.

Так, А.А. Кирилловых отмечает, что под «необходимой информацией» следует рассматривать полную, достаточную для потребителя, не имеющего специальных знаний о товаре, информацию, которая создает у него четкое представление о свойствах товара и помогает компетентно выбрать подходящий для него товар. «Достоверная информация» – точное ее соответствие действительным свойствам товара<sup>4</sup>. В данном случае при попытке раскрыть определение понятия «необходимая информация» А.А. Кирилловых не дифференцирует различия между «необходимой информацией» и «полной информацией», а, наоборот, смешивает эти понятия. В то же время данные определения довольно точно отражают общий смысл информирования, заложенный законодателем в Закон № 2300-1.

Я.Е. Парций утверждает, что в понятие «необходимая информация», очевидно должна быть включена информация, которая, в соответствии с Законом № 2300-1, является обязательной<sup>5</sup>, но при этом также не указано соотношение понятий «необходимой информации» и «полной информации» ввиду указания об этом в ст. 10 Закона № 2300-1.

Ю.М. Горшкова при анализе понятия «достоверная информация» не определяет грань между недостоверной и недостаточно полной информацией. К примеру, автор считает, что для того, чтобы информация о товаре была достоверной, потребителю должны быть сообщены не только положительные, но и возможные негативные последствия его использования<sup>6</sup>. Вместе с тем данные сведения однозначно подпадают под категорию «полной информации».

При формулировке правовых выводов следует учесть, что в ст. 8 Закона № 2300-1 необходимая и достоверная информация предоставляется об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах), в то время как в ст. 12 Закона № 2300-1 понятие «полная информация» используется лишь применительно к товарам (работам, услугам).

Понятие «недостаточно полная информация» также характеризует определенную информацию о товарах (работах, услугах), но не об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы.

Если говорить о понятии «достоверная информация», то здесь Закон № 2300-1 более последователен и противопоставляет таким

<sup>4</sup> Кирилловых А.А. Защита прав потребителей: вопросы правового регулирования. М., 2012 // СПС «КонсультантПлюс».

<sup>5</sup> Парций Я.Е. Комментарий к Закону РФ «О защите прав потребителей» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2006.

<sup>6</sup> Защита прав потребителей: учеб.-метод. комплекс по дисциплине: курс лекций/ сост. Ю.М. Горшкова. Абакан, 2011.

сведениям категорию «недостоверная информация». Это понятие характеризует сведения и об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы, и о реализуемых им товарах (работах, услугах).

Согласно ч. 1 ст. 10 Закона № 2300-1 установлена обязанность изготовителя (исполнителя, продавца) предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах) своевременно в целях обеспечения его правильного выбора. Указание на цель обеспечения правильного выбора следует соотносить с реализацией принципа свободы договора на стадии возникновения гражданских прав и обязанностей, а именно свободы заключения договора, что следует рассматривать как возможность по своему усмотрению решать, заключить договор или отказаться от заключения; свободы определения вида заключаемого договора; свободы выбора контрагента по договору; свободы формирования условий договора<sup>7</sup>.

Учитывая изложенное, под понятием «достоверная информация», указанном в Законе № 2300-1, следует рассматривать качественную характеристику любых сведений об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах) на предмет соответствия таких сведений действительности при реализации потребителем принципа свободы договора на стадии возникновения гражданских прав и обязанностей.

Соответственно в случае, если до потребителя доведена или ему представлена информация о товаре (работе, услуге), которая не соответствует обозначенной категории достоверной информации, т. е. не соответствует действительности, умаляет какие-либо свойства товаров (работ, услуг) или противоречит действительным сведениям, то на изготовителя (исполнителя, продавца) может быть возложена ответственность, которая обозначена в ст. 12 Закона № 2300-1, за предоставление недостоверной информации.

Под понятием «необходимая информация», указанном в Законе № 2300-1, следует рассматривать количественную характеристику любых сведений об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах) на предмет достаточности таких сведений для реализации потребителем принципа свободы договора на стадии возникновения гражданских прав и обязанностей. Данные сведения могут доводиться до потребителя

---

<sup>7</sup> Григорьева М.А. Понятие свободы в российском гражданском праве: дис. ... канд. юр. наук. Иркутск, 2004. С. 45; Климова А.Н. Принципы гражданского права: дис. ... канд. юр. наук. М., 2005. С. 147; Ойгензихт В.А. Воля и волеизъявление. Душанбе, 1983. С. 134; Покровский И.А. Основные проблемы гражданского права. М., 1998. С. 249 – 250; Эмрих Р.А. Свобода договора как принцип философии права: дис. ... канд. юр. наук. Саратов, 2000. С. 84; Яковлев В.Ф. Новое в договорном праве // Вестн. ВАС РФ. 1994. № 7. С. 122.

различными способами, но изготовитель (исполнитель, продавец) должен обеспечить бесплатный способ их получения.

Следует учитывать, что различным потребителям для реализации принципа свободы договора, а именно при решении вопроса о вступлении ими в договорные отношения с тем или иным контрагентом, вопроса, какой договор заключать и какого содержания, может потребоваться неодинаковый объем информации. Также потребитель в случае, если посчитает, что ему какая-либо информация не понятна, может обратиться к изготовителю (исполнителю, продавцу) за соответствующими пояснениями. Данные сведения не входят в категорию полной информации.

В связи с этим в Законе № 2300-1 имеется общая директивная категория «необходимая информация», которая предполагает, что в случае, если потребитель посчитает, что ему недостаточно сведений, которые в соответствии с потребительским законодательством в обязательном порядке доводятся до сведения потребителя различными способами, в том числе на вывеске, в технической документации и т. д. (полная информация), он может потребовать представления любых других сведений об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах), т. е. как раз те сведения, которые в Законе № 2300-1 охватываются категорией «необходимая информация». Но при том, что информация об изготовителе (исполнителе, продавце) обычно носит конфиденциальный характер или относится к защищаемым действующим законодательством сведениям, а в большей степени и не влияет прямым образом на реализацию принципа свободы договора, в ст. 12 Закона № 2300-1 предусмотрена ответственность изготовителя (исполнителя, продавца) только за ненадлежащую информацию о товаре (работе, услуге), но не упоминаются при этом сведения об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы. Это сделано также в целях не допустить коллизию норм нормативных правовых актов.

Если же норма об обязательном доведении изготовителем (исполнителем, продавцом) до потребителя информации об изготовителе (исполнителе, продавце), которая в обязательном порядке доводится до потребителя в соответствии с потребительским законодательством, не была надлежащим образом исполнена, то в этом случае наступает ответственность за нарушение прав потребителей в соответствии с общим порядком согласно ст. 13 Закона № 2300-1. Однако доказывать соответствующий факт чрезвычайно затруднительно.

В п. 1 ст. 12 Закона № 2300-1 указано, что если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении

договора информацию о товаре (работе, услуге), он вправе потребовать от продавца (исполнителя) возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения договора, а если договор заключен, в разумный срок отказаться от его исполнения и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков.

В связи с этим понятие «необходимая информация» применяется в отношении сведений о товаре (работе, услуге), которые не только в обязательном порядке доводятся до потребителя в соответствии с потребительским законодательством, но и, хотя и не поименованы как для обязательного раскрытия, но в случае наличия требования потребителя об их сообщении/доставлении должны быть незамедлительно ему предоставлены изготовителем (исполнителем, продавцом) при заключении договора.

Следует заметить, что в случае, если потребитель потребует представления конфиденциальной информации, к примеру, сведений, составляющих секрет производства (ноу-хау), то в этом случае изготовитель (исполнитель, продавец) может сослаться на режим коммерческой тайны и наличие специальных способов получения такой информации, а также на то, что обладание такими сведениями не повлияет на характеристику достаточности таких сведений для реализации потребителем принципа свободы договора.

В понятие «полная информация» входят исключительно сведения о товаре (работе, услуге), которые в обязательном порядке доводятся кредитором до сведения потребителя, в том числе сведения, касающиеся непосредственно физических свойств товаров (работ, услуг), которые могут непосредственно повлечь причинение вреда жизни, здоровью и имуществу потребителя.

Таким образом, в объем понятия «необходимая информация», указанного в Законе № 2300-1, следует включать как сведения, которые указаны в Законе № 2300-1 как полная информация, так и иные сведения, которые потребитель может потребовать от кредитора для реализации принципа свободы договора.

В ст. 12 Закона № 2300-1 понятия «недостаточно полная информация» и «недостовверная информация» включаются в общий объем понятия «ненадлежащая информация», к которому дополнительно следует отнести и ситуации, когда не реализуются должным образом обязанности по предоставлению возможности незамедлительно получить потребителю при заключении договора необходимую информацию о товаре (работе, услуге) (то есть как раз указанные выше иные сведения, составляющие наряду с полной информацией необходимую информацию).

Исходя из сказанного, можно сделать вывод, что под ненадлежащей информацией следует понимать любую совокупность

сведений, доводимых до потребителя на стадии возникновения гражданских прав и обязанностей, которая не удовлетворяет критериям полной, достоверной или необходимой информации. При совершении кредитором действий, связанных с предоставлением ненадлежащей информации, по каждому из указанных критериев предусмотрены соответствующие меры ответственности согласно ст. 12 Закона № 2300-1.

Очень важно определить момент наступления обязанности по информированию потребителя. Так, в соответствии с Законом № 2300-1 информирование потребителя, т. е. предоставление потребителю информации о товаре (работе, услуге), изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы, должно происходить при заключении договора. То есть моментом предоставления таких сведений непосредственно связан с моментом заключения договора, под которым следует рассматривать момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

При заключении кредитного договора, в силу действия требований ст. 8–11 Закона № 2300-1, заемщику должна быть предоставлена необходимая и достоверная информация об услуге по потребительскому кредитованию, кредиторе, режиме его работы. К числу таких сведений следует отнести, в частности, следующие:

- о кредиторе (подробный перечень сведений в действующем законодательстве отсутствует, однако следует отнести к таким сведениям его наименование, место нахождения, адрес, по которому потребитель может обратиться к кредитору, его телефон, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информацию о номере лицензии на осуществление банковских операций и т. д.);

- о сроках рассмотрения заявления заемщика о предоставлении кредита и принятия кредитором соответствующего решения по обращению заемщика;

- перечень документов, необходимых для оценки кредитоспособности заемщика;

- виды кредита;

- срок, сумма, валюта, лимит кредитования;

- процентная ставка по кредиту или порядок ее определения;

- полная стоимость кредита;

- виды и суммы (или порядок определения сумм) иных платежей заемщика по кредитному договору;

- периодичность (частота) платежей заемщика по возврату кредита, уплаты процентов и иных платежей по нему;

- способ (способы) возврата потребительского кредита, уплаты процентов по нему;

- перечень возможных видов обеспечения по кредитному договору (при необходимости его предоставления);
- ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий кредитного договора, размер неустойки (штрафа, пени), порядок их расчета, а также информация о том, в каких случаях такие санкции могут быть применены.

Представляется, что предоставление необходимой и достоверной информации об услуге по потребительскому кредитованию и кредиторе позволяет обеспечить доступ потребителя как субъекта кредитного договора к соответствующей информации, необходимой для обоснованного выбора в соответствии с индивидуальными запросами и потребностями. Правовое регулирование данных отношений целесообразно рассматривать как правовой институт – предварительное информирование.

Вместе с тем в большинстве случаев заемщик-гражданин нуждается как потребитель в предоставлении ему ряда сведений и после заключения кредитного договора. К их числу следует отнести текущий размер задолженности по кредитному договору, даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по кредитному договору.

С учётом презумпции, установленной в п. 4 ст. 12 Закона № 2300-1, об отсутствии у потребителя специальных познаний о свойствах и характеристиках товара (работы, услуги), а также отсутствия в законодательстве нормативной обязанности кредитора доводить указанные сведения до потребителя, заемщики оказываются в ситуации, когда они полагают, что их обязанности по кредитному договору в определенный период времени исполнены в полном объеме. В то же время, ввиду ошибок в собственных расчетах, невнимательности, незнания юридической стороны вопроса, у заемщика наступает ответственность за ненадлежащее исполнение условий кредитного договора. Поскольку размер ответственности заемщика также не ограничивается специальными нормами в действующем законодательстве, кредитору (обычно коллекторским агентствам) выгодно максимально долго не сообщать информацию о текущем размере задолженности по кредитному договору, даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по кредитному договору с целью того, чтобы увеличить объем просроченной задолженности<sup>8</sup>.

Подобные действия кредитора следует рассматривать как злоупотребление правом, однако потребителю будет крайне сложно

---

<sup>8</sup> Филатова В.Ф. Какими быть отношениям финансовых организаций с розничными заемщиками // Банковский ритейл. 2011. № 1. С. 8–15.

доказать наличие данного факта в суде. Более того, в ряде случаев заемщик оказывается в очень проблематичном финансовом положении, когда он не способен продолжать вносить платежи по кредитному договору, скорректированные с учетом имущественной ответственности заемщика перед кредитором. В результате заемщик вынужден обратиться к кредитору с просьбой произвести реструктуризацию по кредитному договору или о заключении нового кредитного договора для обеспечения платежей по предыдущему кредитному договору.

В связи с этим право потребителя (как субъекта кредитного договора) на информацию об услуге по потребительскому кредитованию целесообразно рассматривать как право на предварительное информирование, т. е. предоставление кредитором заемщику необходимой и достоверной информации об услуге по потребительскому кредитованию и кредиторе, что позволяет обеспечить доступ потребителя как субъекта кредитного договора к соответствующей информации, необходимой для обоснованного выбора в соответствии с индивидуальными запросами и потребностями, а также право на последующее информирование, необходимое в целях содействия соблюдению экономических интересов потребителя и защите этих интересов.

Учитывая изложенное, необходимо обратить внимание на важные положения проекта Федерального закона «О потребительском кредите»<sup>9</sup>, который может урегулировать существенные правовые проблемы, связанные с предварительным информированием заемщика-гражданина об условиях кредитования, а также последующее информирование, т. е. после заключения кредитного договора.

Проект Федерального закона «О потребительском кредите» содержит нормы, направленные на информирование заемщика о предлагаемом потребительском кредите. Так, ч. 1 ст. 4 проекта Федерального закона «О потребительском кредите» предусматривает специальное право заемщика на получение информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита до заключения договора потребительского кредита.

При этом данному праву корреспондирует соответствующая обязанности кредитора, которая регламентирована в ч. 2 ст. 4 Федерального закона «О потребительском кредите».

Так, в указанной норме приведен обширный перечень сведений, к которым кредитор обязан обеспечить заемщику доступ в местах оказания услуг (под которыми рассматриваются места приема

---

<sup>9</sup> Проект Федерального закона «О потребительском кредите»// URL: <http://www1.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2011/09/Potreb.kredit.zip>. Дата обращения – 01.10.2010.

заявлений о предоставлении потребительского кредита). Вполне разумно, что эти сведения кредитор также должен разместить в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Перечень таких сведений является открытым, тем самым кредитор самостоятельно решает, какие дополнительно ко всему условия являются обязательными для предоставления соответствующего вида потребительского кредита и, следовательно, к каким условиям кредитор должен обеспечить доступность в местах оказания услуг.

Представляется, что такая норма является неудачной, поскольку ставит кредитора в ситуацию неопределенности о предъявляемых к нему требованиях. Более того, указанная правовая норма не может быть соотнесена с положениями Закона № 2300-1 о полной и необходимой информации.

В целях исключения возможности злоупотреблений, связанных с введением в заблуждение заемщика при его обращении к кредитору, в ч. 3 ст. 4 проекта Федерального закона «О потребительском кредите» установлено требование, согласно которому кредитор должен указывать числовые показатели как в максимальных, так и в минимальных значениях.

Недобросовестная практика, когда указываются исключительно минимальные значения в интересах привлечения клиентов, приводит к негативным последствиям, поскольку клиент не всегда способен самостоятельно разобраться в большом объеме информации, которая доводится до сведения потребителя, к тому же не поступательно.

Информация, установленная ч. 2 ст. 4 проекта Федерального закона «О потребительском кредите» может быть доведена до сведения заемщика исключительно на бесплатной основе.

То есть заемщик может получить любую информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита до заключения кредитного договора либо путем консультации, либо путем запроса у кредитора копии имеющихся документов, содержащих соответствующую информацию, но при этом кредитор вправе потребовать за это плату у заемщика, но не превышающую затрат на копирование документов, тем самым обеспечивается бесплатный характер предварительного информирования и определен возможный способ покрытия необходимых расходов кредитной организации.

Проект Федерального закона «О потребительском кредите» содержит нормы, направленные на информирование заемщика после предоставления потребительского кредита. К их числу следует отнести ст. 10 проекта Федерального закона «О потребительском кредите», где предусмотрено, что после предоставления потребительского кредита

кредитор обязан информировать заемщика о размере его задолженности и суммах дальнейших платежей. Вместе с тем порядок, сроки и форма и срок устанавливаются договором.

Несмотря на то что заемщик по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату вправе получить указанную информацию, представляется, что эти положения не принесут никакого положительного эффекта от их введения в законодательство. Более того, они не могут быть расценены как меры по надлежащему обеспечению последующего информирования, поскольку не направлены на защиту интересов потребителей услуг по потребительскому кредитованию. К тому же данные положения не подкреплены соответствующими санкциями, в результате чего они превращаются в пустую декларацию.

Учитывая изложенное, целесообразно проект Федерального закона «О потребительском кредите» дополнить специальными правилами о последствиях заключения договора при непредоставлении кредитором необходимой информации, а также предусмотреть меры административно-правового воздействия на лиц, нарушающих право на предварительное и последующее информирование в кредитном договоре с участием потребителя.

### **Список литературы**

1. Закон РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст. 140.
2. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Рос. газ. 2006. № 165.
3. Проект Федерального закона «О потребительском кредите». URL: <http://www1.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2011/09/Potreb.kredit.zip>. Дата обращения – 01.10.2010.
4. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: кн. 5: в 2 т. М., 2011. Т. 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований.
5. Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // Юридическая работа в кредитной организации. 2005, № 2. [Электрон. ресурс]. URL: [http://www.reglament.net/bank/legal/2005\\_2\\_article\\_1.htm](http://www.reglament.net/bank/legal/2005_2_article_1.htm).
6. Григорьева М.А. Понятие свободы в российском гражданском праве: дис. ... канд. юр. наук. Иркутск, 2004.

7. Защита прав потребителей: учеб.-метод. комплекс по дисциплине: курс лекций/ сост. Ю.М. Горшкова. Абакан, 2011.
8. Кирилловых А.А. Защита прав потребителей: вопросы правового регулирования // СПС «КонсультантПлюс». 2012.
9. Климова А.Н. Принципы гражданского права: дис. ... канд. юр. наук. М., 2005.
10. Ойгензихт В.А. Воля и волеизъявление. Душанбе, 1983.
11. Парций Я.Е. Комментарий к Закону РФ «О защите прав потребителей» (постатейный) // СПС «КонсультантПлюс». 2006.
12. Покровский И.А. Основные проблемы гражданского права. М., 1998.
13. Филатова В.Ф. Какими быть отношениям финансовых организаций с розничными заемщиками // Банковский ритейл. 2011. № 1.
14. Эмрих Р.А. Свобода договора как принцип философии права: дис. ... канд. юр. наук. Саратов, 2000.
15. Яковлев В.Ф. Новое в договорном праве // Вестн. ВАС РФ. 1994. № 7.

## **CONTRIBUTION TO THE PROBLEM OF THE CONSUMER'S RIGHT TO THE INFORMATION IN THE CREDIT AGREEMENT**

**N.A. Shvachko**

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,  
Moscow

The author considers some features of the problems related to the consumer's right to the information in the credit agreement. The author analyzed the essences of legal institutions, which are present in the current legislation and also suggests improving Russian legislation, basic on the legal findings.

**Keywords:** *The right to the information, Credit agreement, Consumer, Protection of the consumer rights.*

*Об авторе:*

ШВАЧКО Николай Александрович – аспирант Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (119571, г. Москва, проспект Вернадского, 82), e-mail: [Na-mail@mail.ru](mailto:Na-mail@mail.ru).