

Сегодня каждый второй покупатель приобретает товары не за наличный расчёт, а оформляя их в кредит. Если кредит на товар предоставляет продавец, то особых проблем по расторжению такого кредитного договора не возникает - можно требовать расторжения договора купли продажи товара в кредит – и потребителю возвращается сумма, уплаченная им на момент возврата товара продавцу. Договор расторгается, а обязательства по оплате некачественного товара прекращаются. В случае предоставления кредита на товар третьим лицом – банком, возникает ряд проблем.

В Управление Роспотребнадзора по РА участились обращения граждан-потребителей именно по вопросу расторжения кредитного договора с банком, в случае ненадлежащего качества товара, оформленного через банковский кредит. В этой связи Управление даёт разъяснение законодательства о правах потребителей.

### **Расторжение договора купли-продажи товара, приобретенного в кредит**

(памятка для потребителей)

Согласно ст. ст. 488, 489 Гражданского кодекса РФ договором купли-продажи может быть предусмотрена оплата товара через определенное время после его передачи покупателю (купля-продажа товаров в кредит). Договором о продаже товара в кредит, также может быть предусмотрена оплата товара в рассрочку.

Широкое распространение получило «экспресс кредитование» населения при продаже товаров. В случае с «экспресс-кредитованием» денежные средства на покупку товара

предоставляется не непосредственным продавцом товара, а кредитной организацией – банком.

Здесь и возникают основные трудности, так как в такой схеме купли-продажи товаров участвуют 3 стороны.

Вопросы, касающиеся расчетов с потребителями в случае приобретения ими товаров ненадлежащего качества, проданного в кредит, регламентируются **п. 5 ст. 24 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»**.

Так, в случае возврата товара ненадлежащего качества, проданного в кредит, потребителю возвращается уплаченная за товар денежная сумма в размере погашенного ко дню возврата указанного товара кредита, а также возмещается плата за предоставление кредита.

Данное положение полностью согласуется с нормами статей 13 и 18 Закона, где установлена ответственность продавца в случае продажи потребителю товара ненадлежащего качества в форме обязанности по возмещению потребителю всех убытков возникших у него в связи с продажей такого товара.

В данном случае, убытками потребителя будут проценты, которые он заплатил банку.

Основной проблемой, с которой сталкиваются потребители, является то, что согласно формулировке п. 5 ст. 24 Закона потребитель может требовать сумму, уплаченную им **на момент возврата товара**, а зачастую товар выходит из строя до момента полного погашения кредита.

Как уже было сказано, продавец обязан вернуть лишь те суммы, которые потребитель уплатил на момент возврата товара.

Однако, в этом случае банки не расторгают кредитный договор и потребитель оказывается в положении, когда он, не имея приобретенного товара на руках, несет обязательства по погашению кредита, так как в большинстве случаев даже не ставит в

известность банк о расторжении договора купли-продажи.

### **Как быть в этом случае?**

**Во-первых:** При расторжении договора купли-продажи с продавцом можно на основании ст. 451 Гражданского кодекса РФ требовать от банка расторжения кредитного договора в связи с существенным изменением обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора (так как при заключении договора с банком потребитель исходит из того, что сможет пользоваться приобретаемым товаром). Нужно обратиться с письменным заявлением в банк для расторжения кредитного договора.

В случае отказа банком в добровольном удовлетворении заявленного требования, необходимо обращаться в суд с исковым заявлением о расторжении кредитного договора. В этом случае уже суд будет определять правовые последствия расторжения договора с банком и распределять те или иные расходы между сторонами.

В случае, если банк в досудебном порядке расторгнет кредитный договор, **необходимо потребовать официального подтверждения от банка, о том, что обязательства потребителя перед ним прекращены.**

**Во-вторых:** Согласно ст. 13 Закона о защите прав потребителей, за нарушение прав потребителя продавец несет ответственность в форме обязанности по возмещению убытков, причиненных потребителю нарушением его прав в полном объеме.

В случае, если банк отказывает в расторжении кредитного договора потребителю можно поступить следующим образом – продолжать оплачивать кредит и, по итогам определенных периодов, предъявлять продавцу требования о возврате сумм уплаченных банку.

Данные суммы как раз и будут убытками потребителя, которые он понес в результате приобретения некачественного товара, т.е. в результате нарушения его прав на качественный товар.

Здесь важно обратить особое внимание на следующее. **Не получив от банка официальной информации о прекращении кредитного обязательства, ни в коем случае нельзя в одностороннем порядке прекращать оплачивать кредит, так как это может повлечь начисление штрафов и дополнительных процентов на потребителя, а также испортить кредитную историю.**

В подобных ситуациях потребителям необходимо быть предельно внимательными! Все документы, которые оформляются как при приобретении товара, так и при его возврате необходимо составлять в 2-х экземплярах. А в случае если возникают какие-либо вопросы, то не стоит полагаться на слова продавцов, либо представителей банков, а всегда требовать официальную письменную позицию по тем или иным вопросам.