

Дата поступления рукописи в редакцию: 17.03.2026 г.

DOI: 10.24412/2782-3830-2026-3-57-63

Дата принятия рукописи в печать: 14.04.2026 г.

ГАБАЗОВ Тимур Султанович,

к.ю.н., старший преподаватель юридического факультета
ФГБОУ ВО «Чеченский государственный
университет им. А.А. Кадырова»,
ORCID: 0000-0002-4348-8988,
e-mail: gts.82@mail.ru

ГАБАЗОВА Хава Тимуровна,

студент 1 курса юридического факультета
ФГБОУ ВО «Чеченский государственный
университет им. А.А. Кадырова»,
e-mail: mail@law-books.ru

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ: ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ЗАЩИТЫ

Аннотация. Данная статья посвящена всестороннему исследованию гражданско-правовых механизмов обеспечения финансовой безопасности потребителей в условиях цифровизации финансовых рынков и усложнения финансовых услуг. Эти усилия систематизируют ключевые элементы финансовой безопасности потребителей, включая экономическую стабильность, прозрачность информации, правовую защиту и конфиденциальность персональных данных. Проанализирована многоуровневая система правового регулирования, представленная Гражданским кодексом РФ, специальным законодательством о защите прав потребителей, а также отдельными отраслевыми федеральными законами и нормативными актами, касающимися банковской отрасли. Особое внимание уделено сравнительному анализу досудебных (претензионный порядок, обращение к финансовому уполномоченному, административные механизмы) и судебных способов защиты нарушенных прав потребителей. Путем исследования судебной практики уточняются основные категории споров в финансовой сфере и процессуальные особенности рассмотрения претензий потребителей. Также в статье исследуется феномен потребительского экстремизма как формы злоупотребления правом, нарушающей баланс интересов. Разработаны конкретные рекомендации по совершенствованию законодательства и правоприменительной практики, с целью повышения эффективности защиты финансовых прав граждан и предотвращения недобросовестных действий со стороны участников правоотношений.

Ключевые слова: финансовая безопасность, потребитель финансовых услуг, защита прав потребителей, финансовый омбудсмен, недобросовестное поведение.

GABAZOV Timur Sultanovich,

PhD in Law, senior Lecturer at the Faculty of Law
FSBEI HE «Chechen State University named after A.A. Kadyrov»

GABAZOVA Khava Timurovna,

first-year student of the Faculty of Law
FSBEI HE «Chechen State University named after A.A. Kadyrov»

FINANCIAL SECURITY OF CONSUMERS: CIVIL PROTECTION MECHANISMS

Annotation. This article is devoted to a comprehensive study of civil legal mechanisms for ensuring the financial security of consumers in the context of digitalization of financial markets and the complication of financial services. This work codifies key elements of consumer financial security, including economic stability, information transparency, legal protections, and personal data privacy.

The multi-level system of legal regulation represented by the Civil Code of the Russian Federation, special legislation on the protection of consumer rights, industry-specific federal laws and regulations of the Bank of Russia is analyzed. Particular attention is paid to a comparative analysis of pre-trial (claim procedure, appeal to the financial ombudsman, administrative mechanisms) and judicial methods of protecting violated consumer rights. By studying judicial practice, the main categories of disputes in the financial sector and the procedural features of considering consumer claims are clarified. The article also examines the phenomenon of consumer extremism as a form of abuse of law that undermines the balance of interests. Specific recommendations have been developed to improve legislation and law enforcement practice, aimed at increasing the effectiveness of protecting the financial rights of citizens and preventing dishonest behavior of participants in legal relations. The purpose of the article is a comprehensive analysis of civil legal instruments to ensure the financial security of consumers and the identification of legal problems associated with the abuse of these instruments. Methods of comparative legal analysis, formal legal method, analysis of judicial practice and scientific doctrine were used. In the course of studying the issue, the levels of consumer financial security (economic, informational, legal) were systematized. Pre-trial and judicial defense mechanisms are examined in detail.

Key words: financial security, consumer of financial services, consumer protection, financial ombudsman, dishonest behavior.

Рост объема и сложности финансовых услуг (кредиты, инвестиции, страхование, дистанционное банковское обслуживание). Усиление асимметрии информации между профессиональным поставщиком и непрофессиональным потребителем. Рост количества споров и жалоб. Появление новых рисков, в том числе связанных с недобросовестным поведением самих потребителей.

Проблемы финансовой безопасности изучаются в экономическом ключе, а защита прав потребителей — в административном и гражданском. Ранее автором предпринимались определенные шаги в исследовании «потребительского экстремизма» как новой грани проблемы [5]. Целью данного исследования является - разработать комплексное представление о системе гражданско-правовых средств обеспечения финансовой безопасности потребителя и выявить ее уязвимые места.

Перед исследователем стоят следующие основные задачи:

1. Раскрыть содержание понятия «финансовая безопасность потребителя».
2. Проанализировать нормативную базу.
3. Исследовать внесудебные механизмы защиты.
4. Рассмотреть судебный порядок защиты.
5. Проанализировать феномен потребительского экстремизма в финансовой сфере.
6. Сформулировать предложения по совершенствованию механизмов защиты.

В связи с чем объектом изучения являются правоотношения в сфере оказания финансовых услуг, а предметом нормы гражданского права, регулирующие защиту прав потребителей финансовых услуг, и практика их применения.

В современной правовой доктрине финансовая безопасность потребителя трансформиро-

валась из сугубо экономического в комплексное межотраслевое понятие, имеющее ключевое значение в гражданском праве. В контексте правоотношений, возникающих из договоров оказания финансовых услуг, она представляет собой состояние защищенности имущественных интересов и законных прав физического лица (потребителя) от внутренних и внешних угроз, обеспечиваемое системой правовых, экономических и организационных гарантий.

Финансовая безопасность потребителя не сводится лишь к сохранности денежных средств от мошенничества (кибербезопасность). В гражданско-правовом поле она раскрывается через совокупность взаимосвязанных элементов:

1. Экономическая (имущественная) стабильность. Защита от необоснованных финансовых потерь, вызванных непрозрачными условиями договора (скрытые комиссии, сложные проценты), навязанными услугами, несоразмерной ответственностью (неустойками) или недобросовестными практиками взыскания долга. Цель — предотвратить кабальность сделки и утрату платежеспособности.
2. Информационная прозрачность и доступность. Право на получение полной, достоверной и понятной информации о сущности услуги, всех её расходах, рисках, условиях досрочного прекращения. Асимметрия информации — главный источник угроз для потребителя как слабой стороны. Информированность является предпосылкой для свободного и осознанного волеизъявления.
3. Доступность и эффективность правовой защиты. Обеспечение действительно эффективных, простых и быстрых механизмов восстановления нарушенных прав (претензионные процедуры, обращения к регу-

лляторам, финансовым омбудсменам, судам). Угроза заключается не просто в нарушении, а в невозможности или слишком сложном характере искоренения поведения.

4. Конфиденциальность и защита персональных данных. Обеспечить конфиденциальность транзакций и информации о клиентах (банковскую тайну) и предотвратить несанкционированное использование данных для навязывания услуг, давления или передачи третьим лицам. Оно регулируется не только гражданским законодательством, но и специальным законодательством.

Таким образом, финансовая безопасность в частном обороте представляет собой динамичное правовое состояние, обеспечивающее справедливый баланс интересов и защищающее потребителей от злоупотреблений их экономическим и информационным неравенством.

Ключевой особенностью правоотношений в сфере финансовых услуг является их публично-частноправовая природа и систематическая асимметрия между сторонами. Это служит основой для применения особого, императивного режима правового регулирования в пользу потребителя.

Потребитель (физическое лицо), целью которого не является предпринимательская деятельность, характеризуется:

- Непрофессионализмом, то есть отсутствием специальных знаний в сложных финансовых продуктах.
- Ограниченностью ресурсов для юридической экспертизы, то есть неспособность самостоятельно провести глубокий анализ надежности контрагента и всех рисков договора.
- Психологической уязвимостью. Влияние маркетинговых техник, агрессивных продаж, принятие решений в условиях стресса или нехватки времени.

Финансовая организация, напротив, выступает как:

- Профессиональный, системный участник рынка, действующий на основании специальной лицензии (банк, страховая компания, МФО).
- Субъект, обладающий монополией на информацию и ресурсы для разработки сложных, часто стандартизированных договоров присоединения.
- Субъект, чья деятельность носит публичный характер, что обязывает его заключать договоры с каждым обратившимся клиентом на заранее объявленных условиях.

Данный дисбаланс легитимирует применение гражданско-правовых механизмов повышен-

ной защиты потребителя, которые отступают от классического принципа свободы договора и равенства сторон. Эти механизмы, по сути, и являются инструментарием обеспечения его финансовой безопасности. К ним относятся: право на отказ от договора в течение «периода охлаждения» (для отдельных услуг), запрет на одностороннее изменение условий в ущерб потребителю, императивные правила о форме и содержании договора, презумпции вины исполнителя и недействительности абьюзивных (злоупотребляющих) условий.

Обеспечение финансовой безопасности потребителя в Российской Федерации основано на сложной, многоуровневой системе нормативных актов, где нормы гражданского права играют центральную, но не исключительную роль.

Уровень Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ) закрепляет общие принципы и конструкции:

- Принципы добросовестности, недопустимости злоупотребления правом. Эти нормы являются «страховочной сеткой» против любых недобросовестных действий как организаций, так и самих потребителей, что актуально для проблемы потребительского экстремизма (ст.ст. 1, 10 ГК РФ).
- Ограничения на односторонний отказ от исполнения и безусловное взыскание неустойки, защищающие стабильность положения потребителя (ст.ст. 310, 332 ГК РФ).
- Договор присоединения – правовой инструмент контроля за несправедливыми условиями, навязанными слабой стороне (ст. 428 ГК РФ).
- Общие положения о кредитном договоре (ст.ст. 819-821 ГК РФ).
- Общие положения о страховании (гл. 48 ГК РФ) [4].

Уровень специального гражданского законодательства о защите прав потребителей – это Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (ЗоЗПП) [1]. Является базовым, устанавливая фундаментальные права (на информацию, безопасность, качество), механизмы ответственности (неустойка, компенсация морального вреда, освобождение от госпошлины) и процедуры защиты. Применяется к финансовым услугам в части, не урегулированной специальными законами.

Уровень отраслевого финансового законодательства (законы прямого действия), детализирующего общие нормы применительно к конкретным услугам:

- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» регулирует ключевые аспекты кредитования:

полную стоимость кредита (ПСК), обязанность раскрытия информации, «период охлаждения» для займов, порядок взаимодействия с коллекторами [7].

- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [8].
- Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [9].
- Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [10].
- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» регулирует отношения при переводе денежных средств, защищая интересы пользователей [11].

Уровень нормативных актов Банка России (мегарегулятора) имеет критическое значение. ЦБ РФ в рамках своих полномочий издает обязательные для исполнения Указания, Положения, Инструкции, которые конкретизируют требования к содержанию договоров; устанавливают стандарты раскрытия информации (например, форму расчета ПСК); определяют правила оценки платежеспособности заемщиков; регламентируют порядок действий при несанкционированных операциях; устанавливают правила внутреннего контроля для профилактики недобросовестных практик.

Таким образом, гражданско-правовая основа финансовой безопасности потребителя представляет собой пирамиду, где ГК РФ и ЗоЗПП задают общие гарантии и принципы, а отраслевые законы и акты мегарегулятора создают детализированный, технологичный «панцирь» защиты для каждой конкретной финансовой операции. Эта система направлена на компенсацию исходного неравенства сторон, переводя абстрактную финансовую безопасность в систему конкретных субъективных прав, процедур и мер ответственности.

Защита нарушенных или оспариваемых прав потребителей финансовых услуг осуществляется через систему взаимодополняющих гражданско-правовых механизмов, образующих многоуровневую структуру. Эти механизмы можно классифицировать по степени вмешательства государства и сложности процедуры на: досудебные (претензионные и внесудебные) и судебные. Их эффективное использование составляет практическую основу финансовой безопасности гражданина.

Досудебные (внесудебные) механизмы защиты. Данный уровень является первичным и обязательным в большинстве случаев. Он направлен на быстрое и наименее затратное урегулирование спора.

В качестве внесудебных способов защиты можно указать на претензионное урегулирование, обращение в органы государственного контроля и надзора, обращение к Финансовому уполномоченному.

Прямое претензионное урегулирование с финансовой организацией. Правовой основой данного механизма являются ст. 4 ЗоЗПП, ст.ст. 309, 310, 395 ГК РФ, а также отраслевые стандарты.

Сущность механизма заключается в том, что потребитель направляет в адрес финансовой организации письменную претензию с изложением сути нарушения и четких требований (вернуть сумму, уплатить неустойку, исправить информацию в кредитной истории и т.д.).

Это не просто формальность. Для потребителей это способ зафиксировать факт обращения и начала диалога. Для организаций это возможность разрешать конфликты без привлечения регуляторов и судов, минимизируя таким образом репутационные и финансовые затраты. Хорошо составленный иск со ссылкой на конкретные положения закона часто приводит к удовлетворению иска, особенно в случае явного нарушения закона.

Обращение в органы государственного контроля и надзора (элементы публичного права в частноправовых спорах).

Такой механизм использования административного ресурса для защиты частных интересов является характеристикой защиты прав потребителей. Огромную роль в защите прав потребителей играют Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) и Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

В полномочия Роспотребнадзора входит право проводить проверки по жалобам, издавать предписания об устранении нарушений, составлять административные протоколы и обращаться в суды для защиты прав неограниченного круга потребителей (например, о признании недействительными условий типовых договоров). Роспотребнадзор эффективен против системных нарушений и недобросовестной деловой практики. Однако его возможности по взысканию конкретных сумм в пользу конкретного потребителя (компенсации, неустойки) ограничены — это прерогатива суда.

Банк России является основным контролером на финансовом рынке. Он проводит проверки финансовых организаций, выдает обязательные к исполнению предписания, применяет меры принудительного воздействия (вплоть до отзыва лицензии). Решения по конкретным денежным спорам Банк России не выносит, но

факт нарушения, выявленный им, становится сильным доказательством в суде. Также он устанавливает правила поведения на рынке (стандарты раскрытия информации, правила оценки платежеспособности), предотвращая массовые нарушения прав.

Обращение к Финансовому уполномоченному (институт досудебного урегулирования споров). Институт, введенный с 2018 года, представляет собой революционный для России внесудебный механизм, специально созданный для споров в финансовой сфере. Регулируется Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» [12]. Финуполномоченный — независимое лицо, утверждаемое Банком России. Рассматривает споры потребителей (физических лиц и ИП) с финансовыми организациями на сумму до 500 тыс. руб. (по страховым случаям ОСАГО — до 500 тыс., по иным — до 100 тыс. руб.). Процедурные преимущества данного института — это бесплатность для потребителя, сокращенные сроки (решение принимается в течение 15 рабочих дней), простота (заявление подается онлайн в свободной форме) и обязательность решения для финансовой организации (при условии, что потребитель согласен с решением Финуполномоченного, в противном случае за потребителем сохраняется право на обращение в суд).

Этот институт разгружает суды и предоставляет потребителю быстрый и профессиональный инструмент защиты без необходимости нанимать юриста и участвовать в сложном процессе. Он эффективен в типовых спорах о взыскании неосновательного обогащения, страховых выплатах, оспаривании комиссий.

Судебные механизмы защиты прав. Судебная защита — это основной и универсальный гарант восстановления нарушенного права, когда досудебные процедуры не дали результата. Для потребительских споров гражданским процессуальным законодательством (ГПК РФ) установлен ряд процессуальных льгот.

Процессуальные особенности потребительских исков:

- Альтернативная подсудность. Иск может быть предъявлен по выбору истца: по месту жительства потребителя, по месту нахождения ответчика (организации) или по месту заключения/исполнения договора (ст. 28, 29 ГПК РФ) [3].
- Освобождение от уплаты государственной пошлины: Если цена иска не превышает 1 млн руб. (п. 4 ст. 333.36 НК РФ). Это существенно снижает финансовый барьер для обращения в суд [13].
- Распределение бремени доказывания. По ряду вопросов (например, отсутствие недо-

статка услуги) бремя доказывания лежит на исполнителе (финансовой организации) (п. 1 ст. 16 ЗоЗПП).

К основным способам защиты, применяемым в суде можно отнести:

- Признание условий договора недействительными (ничтожными). Применяется к условиям, ущемляющим права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами (ст. 16 ЗоЗПП), а также к кабальным сделкам (ст. 179 ГК РФ) и сделкам, совершенным под влиянием обмана (ст. 178, 179 ГК РФ). Пример: признание недействительным условия о страховании жизни как навязанной услуги.
- Взыскание убытков (ст.ст. 15, 393 ГК РФ). Потребитель вправе требовать возмещения реального ущерба и упущенной выгоды, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением договора (например, затраты на юридические услуги, проценты по вынужденному кредиту).
- Взыскание неустойки (пени) и финансовой санкции (штрафа). Закон «О защите прав потребителей» (ст. 28, ст. 23) устанавливает законную неустойку за просрочку исполнения требований. Кроме того, за отказ добровольно удовлетворить требования потребителя суд взыскивает штраф в размере 50% от присужденной суммы в пользу потребителя (ст. 13 ЗоЗПП). Это мощный стимулирующий инструмент.

Компенсация морального вреда (ст. 15 ЗоЗПП). Признается судом при наличии вины исполнителя и причинении потребителю физических или нравственных страданий (бессонница, стресс, испорченная репутация из-за недостоверной кредитной истории). Сумма определяется судом независимо от возмещения имущественного вреда.

В ходе изучения данного вопроса был проведен анализ типичных категорий судебных споров, из которых можно выделить следующие группы:

- Споры по кредитным договорам. Оспаривание полной стоимости кредита из-за не включенных платежей; требования о возврате страховой премии после досрочного погашения; оспаривание размера неустойки как несоразмерного; споры о порядке расчета при досрочном возврате.
- Страховые споры. Отказ в страховой выплате по ОСАГО/КАСКО/ДМС; занижение суммы выплаты; оспаривание навязанного договора страхования.
- Споры о качестве банковского обслуживания. Взыскание сумм, списанных в резуль-

тате несанкционированных операций; оспаривание комиссий, не предусмотренных договором; исправление кредитной истории.

- Споры с микрофинансовыми организациями. Признание недействительным договора займа из-за его кабальности; пересчет процентов, превышающих установленные законом пределы.

Подводя итог можно прийти к следующим обобщающим выводам:

1. Финансовая безопасность потребителя обеспечивается комплексом гражданско-правовых норм, создающих режим повышенной защиты.
2. В России сформирована многоуровневая система защиты (досудебная, внесудебная, судебная), ключевую роль в которой играют Банк России и институт финансового уполномоченного.
3. Эффективность механизмов защиты нивелируется развитием потребительского экстремизма, который является формой злоупотребления правом и нарушает баланс интересов.

Конкретные предложения по совершенствованию законодательства и практики:

1. На законодательном уровне предусмотреть в ГК РФ или в Законе «О защите прав потребителей» более четкие критерии добросовестности действий потребителя и последствия их нарушения (например, возможность взыскания судебных расходов в полном объеме с недобросовестного потребителя-истца).
2. Рекомендовать Верховному Суду РФ дать разъяснения по вопросам отграничения добросовестной защиты от злоупотребления в типичных финансовых спорах.
3. Развитие внутренних систем досудебного урегулирования споров, повышение прозрачности договоров, качественное информирование клиентов.
4. Усиление работы по финансовой и правовой грамотности, направленной в том числе на разъяснение не только прав, но и ответственности потребителей [14].

Таким образом, гражданско-правовые механизмы защиты образуют разветвленную и эффективную систему, сочетающую частные и публичные начала. Однако ее устойчивость зависит от сохранения разумного баланса между безусловной защитой слабой стороны и недопущением трансформации специальных правовых гарантий в инструмент для злоупотреблений, что требует от правоприменителя высокой юридической квалификации и взвешенного подхода.

Список литературы:

- [1] Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» // «Российская газета» от 7 апреля 1992 г. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).
- [2] Скрыпник К.А. Потребительский терроризм в клиниках: можно ли ему противостоять // Вести.Медицина. URL: <https://med.vesti.ru/articles/polezno-znat/potrebitelskij-terrorizm-v-klinikah-mozhno-li-emu-protivostoyat> (дата обращения: 19.03.2019).
- [3] Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ/СЗ РФ от 18 ноября 2002 г. № 46 ст. 4532. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).
- [4] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ// URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).
- [5] Габазов, Т. С. Злоупотребление правом недобросовестными потребителями: судебная практика и возможные пути решения / Т. С. Габазов // Право и практика. – 2019. – № 2. – С. 226-228.
- [6] Бахолдин, О. И. К вопросу об ответственности за злоупотребление правом потребителем / О. И. Бахолдин // Бизнес, менеджмент и право: Digital reality: материалы международной научно-практической конференции, Екатеринбург, 29 октября 2021 года. – Екатеринбург: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Уральский государственный юридический университет», 2021. – С. 178-181.
- [7] Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).
- [8] Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).
- [9] Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).
- [10] Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).
- [11] Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).
- [12] Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потреби-

телей финансовых услуг» // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).

[13] Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2025).

[14] Габазов Т.С. Защита прав потребителей: Теория и практика. В сборнике статей I-ой Межрегиональной конференции «Финансовая грамотность – знания для жизни» (КФ-02). 12.12.2025 г.

References:

[1] Law of the Russian Federation of February 7, 1992 No. 2300-I "On Protection of Consumer Rights" // Rossiyskaya Gazeta of April 7, 1992 URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (accessed: 01.12.2025).

[2] Skrypnik K.A. Consumer terrorism in clinics: is it possible to resist it // Vesti.Medicina. URL: <https://med.vesti.ru/articles/polezno-znat/potrebitelskij-terrorizm-v-klinikah-mozhno-li-emu-protivostoyat> (дата обращения: 19.03.2019).

[3] Civil Procedure Code of the Russian Federation dated November 14, 2002 No. 138-FZ // SZ RF dated November 18, 2002 No. 46 Art. 4532. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (access date: 01.12.2025).

[4] Civil Code of the Russian Federation (part two) dated 26.01.1996 No. 14-FZ // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (accessed on: 01.12.2025).

[5] Gabazov, T. S. Abuse of law by unscrupulous consumers: judicial practice and possible solutions / T. S. Gabazov // Law and practice. – 2019. – № 2. – S. 226-228.

[6] Bakholdin, O. I. On the issue of liability for abuse of consumer rights / O. I. Bakholdin // Business,

Management and Law: Digital reality: materials of an international scientific and practical conference, Yekaterinburg, October 29, 2021. – Yekaterinburg: Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Ural State Law University," 2021. – S. 178-181.

[7] Federal Law of 21.12.2013 No. 353-FZ "On Consumer Credit (Loan)" // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (accessed: 01.12.2025).

[8] Federal Law of 02.12.1990 No. 395-1 "On Banks and Banking Activities" // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (accessed: 01.12.2025).

[9] Federal Law of 02.07.2010 No. 151-FZ "On Microfinance Activities and Microfinance Organizations" // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (accessed: 01.12.2025).

[10] Law of the Russian Federation dated 27.11.1992 No. 4015-1 "On the organization of insurance business in the Russian Federation" // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (date of appeal: 01.12.2025).

[11] Federal Law of 27.06.2011 No. 161-FZ "On the National Payment System" // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (accessed on: 01.12.2025).

[12] Federal Law of 04.06.2018 No. 123-FZ "On the Commissioner for the Rights of Consumers of Financial Services" // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (date of reference: 01.12.2025).

[13] Tax Code of the Russian Federation (part two) dated 05.08.2000 No. 117-FZ // URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (circulation date: 01.12.2025).

[14] Gabazov T.S. Consumer protection: Theory and practice. In the collection of articles of the 1st Interregional Conference "Financial Literacy - Knowledge for Life" (KF-02). 12.12.2025



ЮРКОМПАНИ
www.law-books.ru

Юридическое издательство «ЮРКОМПАНИ»
издает научные журналы:

- Научно-правовой журнал «Образование и право», рекомендованный ВАК Министерства науки и высшего образования России (специальности 12.00.01, 12.00.02), выходит 1 раз в месяц.
- Научно-правовой журнал «Право и жизнь», рецензируемый (РИНЦ, E-Library), выходит 1 раз в 3 месяца.