



Механизмы защиты прав потребителей в сфере кредитования и финансовых услуг

Саидахмедова Муаззамхон Анвархоновна

*студент Гражданское и бизнес право факультет специальность:
Юриспруденция Ташкентский государственный юридический университет*

Республика Узбекистан, г. Ташкент

АННОТАЦИЯ

Статья посвящена анализу правового регулирования защиты прав потребителей в Республике Узбекистан, акцентируя внимание на формировании и реализации политики в этой области. Особое внимание уделено механизмам защиты прав потребителей в сфере оказания услуг, выполнения работ и финансовых услуг. Рассматриваются особенности регулирования потребительского кредитования, включая ограничения прав кредиторов и установленные меры защиты прав заемщиков.

***Ключевые слова:** потребитель, защита прав потребителей, защита прав потребителей в сфере кредитования и финансовых услуг.*

Политика формирования и реализации прав потребителей в Республике Узбекистан начала формироваться с момента вступления в силу с 26 апреля 1996 года Закона Республики Узбекистан «О защите прав потребителей». Перед тем как приступить к дискуссии непосредственно самой темы «защита прав потребителей в сфере оказания услуг и выполнения работ» необходимо раскрыть само понятие защита прав потребителей. И так, защита прав потребителей представляет собой комплекс мер направленных на регулирование отношений между потребителем и субъектами предпринимательской деятельности: изготовитель, исполнитель и продавец.



Защита прав потребителей включает в себя комплекс мер, а именно права потребителей, механизмы реализации, установленных законом прав потребителей (также при нарушении данных прав), ответственность субъектов предпринимательской деятельности, нарушивших законные права потребителей. Следует отметить, что для того, чтобы считать, что правоотношения регулируются Законом Республики Узбекистан «О защите прав потребителей» одной стороной данных правоотношений, должен выступать - потребитель. Потребитель - это физическое лицо, которое заказывает работу или услугу именно в личных целях, для личного потребления, а не в целях извлечения прибыли¹. Законодательство в сфере защиты прав потребителей не распространяется на юридических лиц - организаций, компаний, учреждений. Например, ООО «Одуванчик» при приобретении мебели для офиса с недостатками от ООО «Мебель» по договору поставки не может воспользоваться правом замены товара на товар надлежащего качества аналогичной марки (модели, артикула), предусмотренного статьей 13 Закона Республики Узбекистан «О защите прав потребителей». Нормы, регулирующие сферу защиты прав потребителей в сфере оказания услуг и выполнения работ закреплены в следующих нормативно-правовых актах Республики Узбекистан: Гражданский Кодекс Республики Узбекистан, Закон Республики Узбекистан «О защите прав потребителей» от 26.04.1996 г. №221-1, Закон Республики Узбекистан «О рекламе» от 07.06.2022 г. №776, Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 13.02.2003 г. №75 «Об утверждении правил розничной торговли в Республике Узбекистан и правил производства и реализации продукции (услуг) общественного питания в Республике

¹ Закон Республики Узбекистан «О защите прав потребителей» от 18.01.2022 г. № ЗРУ-746 <https://lex.uz/docs/5828752>



Узбекистан» и иные нормативно правовые акты принятые в соответствии с ними. Особенность прав потребителей в сфере оказания услуг и выполнения работ заключается в том, что большая часть прав потребителей относительно товаров (розничной торговли), установленные Законом Республики Узбекистан «О защите прав потребителей», касаются и сферы оказания услуг и выполнения работ. Законодательство установило ряд основных прав потребителей, которые регламентированы в статье 4 Закона Республики Узбекистан “О защите прав потребителей”, к ним относятся: право на получение достоверной и полной информации о товаре (работе, услуге), а также изготовителе (исполнителе, продавце); свободный выбор и надлежащее качество товара (работы, услуги); безопасность товара (работы, услуги); возмещение в полном объеме материальных убытков, морального вреда, причиненных товаром (работой, услугой) с недостатками, опасными для жизни, здоровья и имущества, а также неправомерным действием (бездействием) изготовителя (исполнителя, продавца); обращение в суд, другие уполномоченные государственные органы за защитой нарушенных прав или охраняемых законом интересов². Право потребителя на информацию о работе и услуге изначально основано на положении статьи 33 Конституции Республики Узбекистан, которая гласит: каждый имеет право искать, получать и распространять любую информацию³. Следует отметить, что предоставляемая информация должна быть понятной для потребителя. Часть 3 статьи 6 Закона «О защите прав потребителей» обязует исполнителя предоставить информацию на государственном, т.е. на узбекском языке. Информация на других языках может быть предоставлена в качестве дополнительного языка.

Рассмотрим механизмы защиты прав потребителей в сфере кредитования

² Закон Республики Узбекистан “О защите прав потребителей” от 18.01.2022 г. № ЗРУ-746 <https://lex.uz/docs/5828752>

³ Конституция Республики Узбекистан в новой редакции



и финансовых услуг. Специальных мер защиты прав потребителей в отношениях, возникающих из договоров потребительского кредита (займа), Закон Республики Узбекистан «О потребительском кредите» и другие законодательные акты, регулирующие эти отношения, не устанавливают. Соответственно, по аналогии закона к вопросам защиты прав потребителей в финансовой сфере будет распространяться Закон Республики Узбекистан «О защите прав потребителей». Закон Республики Узбекистан «О потребительском кредите» регулирует, в основном, содержание этих отношений и тем самым охраняют права потребителей- заемщиков путем установления ограничений прав кредиторов. Так, Законе Республики Узбекистан «О потребительском кредите» закреплены следующие основные меры, направленные на охрану прав потребителей-заемщиков:

- 1) запрещено включать в договор дополнительные услуги без согласия заемщика;
- 2) определен размер процентной ставки;
- 3) предусмотрено право потребителя отказаться от неиспользованного финансового потребительского кредита в течение двух недель со дня заключения договора путем письменного уведомления об этом организации, предоставившей финансовый потребительский кредит (часть 3 статьи 12 Закона Республики Узбекистан «О защите прав потребителей»)⁴.

Способы защиты прав потребителей определяются в основном Гражданским Кодексом Республики Узбекистан и Законом Республики Узбекистан «О защите прав потребителей». Поэтому ключевое значение в данном случае приобретает их фактическая применимость к финансовым услугам. Кроме того, следует подчеркнуть, что положения Закона о защите прав потребителей применяются, если в специальных законах, регулирующих

⁴ Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 05.11.2019 г. № ЗРУ-580 <https://lex.uz/ru/docs/4581971>



отдельные виды отношений по оказанию финансовых услуг, в том числе Гражданском Кодексе Республики Узбекистан, не предусмотрены специальные механизмы в отношении исполнителей финансовых услуг.

В настоящее время законодательство Республики Узбекистан в сфере защиты прав потребителей интенсивно развивается. Правительство Республики Узбекистан стремится обеспечить защиту прав потребителей на государственном общественном уровне. Данному обстоятельству свидетельствует то, что в последнее время в судебной практике встречаются категории гражданских дел с участием государственных органов и общественных организаций (осуществляющих деятельность в сфере защиты прав потребителей).

Список использованной литературы:

1. Закон Республики Узбекистан “О защите прав потребителей” от 18.01.2022 г. № ЗРУ-746 <https://lex.uz/docs/5828752>
2. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан <https://lex.uz/docs/111181#160038>
3. Закон Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности» от 05.11.2019 г. № ЗРУ-580 <https://lex.uz/ru/docs/4581971>
4. Закон Республики Узбекистан “О центральном банке Республики Узбекистан ” от 11.11.2019 г. № ЗРУ-582 <https://lex.uz/dpcs/4590456>
5. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан “Об утверждении правил розничной торговли в республике узбекистан и правил производства и реализации продукции (услуг) общественного питания в Республике Узбекистан” от 13.02.2003 г. № 75 <https://lex.uz/docs/2432337>
6. Статья: Защита прав потребителей в современном российском гражданском праве (Шерстобитов А.Е.) ("Журнал российского права", 2023, N 5)