

Морозова (Стрелкова) Наталья Владимировна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

Договор потребительского кредита

Аннотация. В настоящее время в условиях становления экономики развитие заключение договоров потребительского кредита (займа) приобретает все большее значение. Потребность населения в данных кредитах и займах заключается в том, что люди все более активно обращаются за решением своих финансовых нужд к банковским организациям, что в свою очередь приводит к росту рынка потребительского кредитования. Проблема заключения договоров потребительского кредита (займа) в настоящее время является одной из наиболее актуальных проблем в современной России.

Ключевые слова: кредит, потребительский кредит, договор потребительского кредита, банковское кредитование.

С точки зрения договорного права банковским кредитом считается договорное обязательство, по которому банк, другая кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить определенный размер денежных средств (кредит) заемщику на условиях договора, а заемщик имеет обязанностью вернуть данный размер денежных средств и выплатить проценты за нее [5, с. 379]. При анализе «кредит» некоторые авторы смешивают «заем» и нередко отношения, вытекающие из займа, кредитного договора товарного и отношения. В литературе ведутся споры по поводу кредитного договора: является ли он договором займа или самостоятельным гражданско-правовым договором [4, с. 14].

Отношения между кредитной организацией и ее клиентом оформляются договором банковского кредита в соответствии с нормами гл. 42 ГК РФ. ГК РФ предусмотрены три основные формы кредитования: договор займа (параграф 1 гл. 42 ГК РФ); кредитный договор (параграф 2 гл. 42 ГК РФ); товарный и коммерческий кредит (параграф 3 гл. 42 ГК РФ). Можно увидеть, что в основе такого разграничения лежит предмет кредита, то есть, те средства, которые предоставляются в результате его использования – например, денежные средства, вещные права, либо конкретные вещи.

Сущность потребительского кредита заключается в том, что этот кредит связан с удовлетворением потребительских нужд и выдается исключительно физическим лицам. Потребительское кредитование является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения различных товаров, однако в данный момент существует множество проблем, из-за которых люди все меньше берут кредиты и возрастает прострочка по платежам. Определение потребительского кредита (займа) закрепляется в статье 3 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». По смыслу статьи 3 закона потребительские кредиты – это денежные средства, которые предоставляются кредитором физическим лицам на любые цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Потребительский кредит мы можем разделить на такие виды, в зависимости от цели кредитования: потребительский кредит, предоставляемый физическим лицам с целью удовлетворения их потребностей на какие-либо нужные им товары; по этим кредитам ссуда небольшая, а проценты по ней высокие; нецелевой кредит – денежные средства выдаются на любые цели заемщику; автомобильный кредит денежные средства по приобретению транспортного средства составляют 70-100% стоимости автомобиля; в качестве обеспечения выступает сам автомобиль; ипотечный кредит – является займом на приобретение жилья, является разновидностью ипотеки; это один из институтов, что используется в экономической и социальной политике страны для поддержки повышения доступности жилья гражданам. Потребительские

кредиты подразумевают единую выдачу средств, предназначенную для совершения крупной покупки с последующим погашением путем внесения ежемесячных платежей. Обязательства заемщика, обеспеченные ипотекой, вынесены за рамки действия закона «О потребительском кредите (займе)». Подходы к пониманию потребительского кредитования до настоящего времени отличаются неоднозначностью суждений: зачастую практические и доктринальные подходы не разделяют понятия «потребительское кредитование» и «потребительский кредит». В Законе «О потребительском кредите (займе)» говорится не о потребительском кредитовании вообще, а о выдаче потребительских кредитов физическим лицам. Потребительский договор как тип гражданско-правового договора с особым субъектным составом и юридически связывает контрагента такого договора – с гражданином-потребителем. Договор потребительского кредита заемщиком заключается именно с банком. Некредитные финансовые организации заключают с заемщиками договор займа или договор потребительского займа. Основная цель потребительского кредита – это приобретение товаров, услуг или получение денежных средств для иных личных нужд, поэтому в качестве заемщика может выступать исключительно физическое лицо [1, с. 10].

Закон «О потребительском кредите» условия договора потребительского кредита устанавливает очень детально: правовыми нормами охвачено несколько областей правоотношений: применение общих положений ГК РФ к договору потребительского кредитования (ч. 1-3); правоотношения по информированию заемщика об условиях предлагаемого ему кредитного договора и порядка изменения условий договора (ч. 4-6, 8, 11, 12); общие условия договора потребительского кредитования (ч. 4, 7, 11, 13); индивидуальные условия договора кредитования (ч. 8-12); порядок изменения отдельных условий договора (ч. 14-16); порядок исполнения обязательств по договору (ч. 20-22); предоставление дополнительных услуг по договору (ч. 17-19).

Договор потребительского кредита состоит из общих и индивидуальных условий. Общие условия определяются кредитором в одностороннем порядке для многократного применения и оформляются в виде формуляров или в иных стандартных формах. Заемщик тоже обладает правом принимать участие в формировании договорных условий, но это относится лишь к индивидуальным условиям займа, которые оговариваются совместно с кредитором. Договор потребительского кредита может содержать элементы других договоров: например, оказания услуги безналичных расчетов с использованием кредитной карты, банковского счета с возможностью кредитования. Реализуя общеправовой принцип гражданского законодательства свободы договора, законом предполагается возможность заключения смешанного договора. При этом основное требование к таким договорам согласно статье 5 Закона «О потребительском кредите (займе)», заключается в том, что их условия не должны противоречить положениям названного Закона. Поэтому принцип гражданского законодательства о свободе договора в правоотношениях потребительского кредитования ограничен отдельными требованиями Закона. В тех случаях, когда в договор потребительского кредита включаются условия других договоров, содержащие права и обязанности третьих лиц (например, поручителя, залогодателя), договор носит характер многосторонней сделки. К этой части условий договора применяются правила о договорах присоединения, т.е. общие условия могут быть приняты заемщиком только в установленном кредитором виде.

Таким образом, законодатель исключил необходимость некорректной реализации заложенных в статье 428 ГК РФ ограничений. По смыслу статьи 428 ГК РФ условия в договоре присоединения могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом. Общие условия договора потребительского кредита обычно содержат: порядок предоставления и возврата кредита (займа), права и обязанности сторон, условия расторжения договора, уступки прав (требований), подсудности и др. Общие условия договора размещаются в местах оказания

услуг, местах приема заявок и получения потребительского кредита (займа), а также на сайтах кредиторов. Часть 4 статьи 5 Закона «О потребительском кредите (займе)» устанавливает перечень информации, которую кредитор должен размещать в открытом доступе. Данная информация по существу и является общими условиями договора. Общие условия не содержат информацию об оплате или описывать какие-либо другие обязанности заемщика. Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально в каждом конкретном случае. Требования к содержанию индивидуальных условий определены в Законе в виде 16 пунктов. Законом предусмотрены и другие особенности договора потребительского кредита, направленные на обеспечение прав заемщика на добросовестное кредитование. Например, если в кредитном договоре предусматриваются услуги третьих лиц на платной основе, в том числе страховые, то они могут быть включены только с письменного согласия заемщика.

Далее перечислим некоторые индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), за исключением условий договора ипотечного кредитования, которые имеют особенности (ст. 6.1 Закона № 353-ФЗ): сумма кредита (займа) или лимит кредитования; срок действия договора и срок возврата кредита (займа) [3, с. 104]; валюта кредита (займа); процентная ставка за пользование кредитом (займом); количество, размер и периодичность (сроки) платежей; порядок возврата кредита (займа) и способы его погашения. Погашение (возврат) кредита (займа), как правило, производится путем списания кредитором денежных средств со счета заемщика на основании заранее данного акцепта; полная стоимость кредита (займа); ответственность заемщика; запрет уступки кредитором прав (требований) третьим лицам; обеспечение по договору [2].

Ряд дополнительных требований законодательство предъявляет к договору потребительского кредита. В частности, заемщиком по такому кредитному договору выступает физическое лицо, которое получает денежные

средства в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Полномочиями выдавать потребительские кредиты в иностранной валюте наделены только банки, в свою очередь, микрофинансовые организации, ломбарды и кредитные потребительские кооперативы такие кредиты выдавать не могут. Российское право определяет банк как организацию, наделенную соответствующей лицензией на привлечение и размещение денежных средств. Использование именно привлеченных средств для кредитования и является критерием банковской деятельности. Основная цель потребительского кредита – это приобретение товаров, услуг или получение денежных средств для иных личных нужд, поэтому в качестве заемщика может выступать исключительно физическое лицо.

Литература

1. Арсланбекова А.З. Методы совершенствования банковского надзора в Российской Федерации // Банковское право. 2007. № 3.

2. Каковы основные условия договора потребительского кредита (займа)? [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.04.2022).

3. Михеева И.Е. Проценты и иные платежи по кредитному договору: монография. М.: Юстицинформ, 2019.

4. Романова Г.В. Понятие и общая характеристика банковского кредитования // Права и свободы человека и гражданина: теоретические аспекты и юридическая практика. Материалы ежегодной Международной научной конференции памяти профессора Феликса Михайловича Рудинского. М.: Концепция, 2015.

5. Финансовое право / отв. ред. д.ю.н., проф. Н.И. Химичева. 5-е изд., испр. и доп. М.: Норма: Инфра-М, 2012.