

Морозова (Стрелкова) Наталья Владимировна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

Правовое регулирование договора потребительского кредита

Аннотация. В настоящее время в условиях становления экономики развитие заключение договоров потребительского кредита (займа) приобретает все большее значение. С целью увеличения кредитного портфеля банки стремятся привлечь наибольшее количество потенциальных клиентов, удовлетворяя самые разные потребности. Банки стремятся выдавать как можно больше кредитов, создавая привлекательные условия и упрощая процесс получения кредита. Однако упрощение процесса оформления кредитов и снижение требований к заемщикам, приводит к появлению ряда проблем, связанных в основном с финансовой нестабильностью большинства заемщиков и с их низкой платежеспособностью. Также стоит обратить внимание на низкий уровень финансовой грамотности населения в отношении взаимодействия с банками и кредитными договорами.

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

Деятельность в сфере потребительского осуществляется в рамках федерального законодательства и регламентируется различными нормативно-правовыми документами. Конституции РФ принадлежит наивысшая юридическая сила, а также верховенство на всей территории Российской Федерации. Также ей присуще прямое действие [1]. В ч. 1 ст. 15 Конституции РФ сказано, что ей в обязательном неукоснительном порядке должны соответствовать все российские законы и любые другие принимаемые в стране

правовые акты. То есть Конституция РФ является юридическим фундаментом, который определяет содержание всех других законодательных актов. Именно в Конституции РФ заложено право граждан на получение финансовой помощи в виде кредитования от финансовых институтов.

Основным федеральным законом, регулирующим отношения кредитования, является ГК РФ. Положения о кредитных договорах предусмотрены главой 42 ГК РФ; положение об условиях договора – главами 27-29 ГК РФ; об обеспечении их осуществления и обязательствах – главами 21-26 ГК РФ; поручение и страхование – главами 48-49 ГК РФ и др. Во многом правовые нормы главы 42 ГК РФ, регулирующие обязательства кредита (займа), устанавливают диспозитивное правовое регулирование, то есть договором займа или кредита могут предусматриваться иные правила. Федеральный Закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» устанавливает те особенности правового регулирования потребительского кредитования, которые отсутствуют в ГК РФ и других законах. Указанный Закон устанавливает особые требования к кредитному договору (общие и индивидуальные условия), устанавливает требование к указанию полной стоимости потребительского кредита (займа), определяет особенности при уступке прав (требований) по договору и определяет порядок совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору [7, с. 3].

Появление специального законодательства в сфере потребительского кредитования поможет упорядочить отношения банков и заемщиков и сделать их более четкими и прозрачными. Заемщики получают дополнительную защиту от недобросовестных действий банков и банков-дополнительные возможности, в частности, продажа долга заемщика третьим лицам без согласия заемщика, в результате окажут положительное влияние на развитие всего банковского сектора.

В законодательство о потребительском кредите (займе) входит Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской

деятельности», так как кредитные организации (банки) осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов. Федеральный закон № 395-1 содержит положение, согласно которому банковские операции выражаются в предоставлении кредитов физическим лицам, о процентных ставках по кредитному договору, о гарантии возврата кредита, о существенных условиях кредитного договора. Кроме того, он устанавливает положения и требования к деятельности кредитных учреждений, виды и порядок осуществления банковских операций и сделок, а также защиту интересов клиентов кредитных учреждений. Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» необходим для обработки, хранения и раскрытия данных о потребительских кредитах [4]. Эти данные необходимы для определения эффективности выполнения лицом (заемщиком) собственных обязательств по кредитному договору. Следует отметить, что влияние данного законодательного акта ограничено в связи с добровольным характером раскрытия информации о себе заемщиком. В законе 218-ФЗ сформулированы положения, защищающих права и интересы кредитных организаций от недобросовестных заемщиков путем общего снижения кредитных рисков и повышения эффективности деятельности кредитных организаций.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ в части новой главы 10 «Банкротство гражданина» ввел понятие «банкротство гражданина», определил условия и порядок признания физического лица банкротом [3]. Это позволило российским гражданам легально получить эффективный механизм реструктуризации кредитных обязательств.

Следующим источником является Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) [2]. В случае нарушения одной из сторон положений кредитного договора или действующего законодательства, сторона-нарушитель привлекается к административной ответственности, регулируемой Кодексом об административных

правонарушениях РФ и другими нормативными актами. Например, банк, выдавший потребительский кредит, может быть оштрафован, если в тексте договора потребительского кредита с заемщиком содержится условие о том, что банк может снимать деньги со счета любого клиента без его распоряжения для погашения непогашенной задолженности. По мнению Верховного суда РФ, это нарушает права потребителя. Банку, включившему такое условие в договор, грозит штраф до 20 тысяч рублей. Кодекс об административных правонарушениях также регулирует нарушение законодательства о потребительском кредите, когда речь идет о погашении долга по договору потребительского кредита [5, с. 159]. До принятия Закона «О потребительском кредите (займе)» к правоотношениям потребительского кредитования, применялся Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Выдача потребительского кредита по сути это финансовая услуга, оказанная физическому лицу. Главной особенностью правового регулирования потребительского кредитования является распространение закона «О защите прав потребителей» по сравнению с другими видами кредитов. Однако отношения между должником-потребителем и кредитором регулируются рядом норм общего характера, которые содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации, федеральном законе о банках и других нормативных правовых актах.

Относительно проблематики использования Закона о защите прав потребителей к отношениям по предоставлению потребительского кредита (займа) полагаем необходимым отметить следующее. В научной литературе обращается внимание, что все отношения с участием потребителя нельзя уравнивать. Например, А.А. Вишневский, высказывался что «банковские услуги принципиально отличаются от услуг других организаций, с которыми имеет дело потребитель» [6].

Договор потребительского кредитования заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации по кредитному договору, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом №

353-ФЗ. Потребительский кредит имеет характеристики кредитного договора и в то же время обладает собственными специфическими чертами. Основная характеристика потребительского кредита дана в Федеральном законе от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ: кредит не должен быть использован для осуществления предпринимательской деятельности, то есть, направленной на систематическое извлечение прибыли. Однако в тексте Закона вопрос о контроле над целевым использованием кредита вообще не рассматривается. Можно согласиться с мнением, что «...такой контроль реально осуществить невозможно, значит, ничто не мешает заемщику использовать полученные денежные средства в предпринимательских целях».

Таким образом, можно сказать, что сегодня потребительские кредиты в значительной степени регулируются законом. Положения законодательства позволяют утверждать, что обязательным условием любой кредитной сделки является кредитный договор. Основные параметры договора потребительского кредита, полная процентная ставка по нему, очередность сумм платежей в случае возникновения задолженности заемщика регулируются федеральным законом о потребительском кредите (займе). Другие федеральные законы и кодексы регулируют правоотношения в области нарушения кредитного законодательства, потребительских кредитных союзов и иные правоотношения в этой сфере. На современном этапе развития законодательной базы в Российской Федерации не создано специального кодифицированного банковского, а тем более кредитного законодательства, но выделить нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения полностью или частично, представляется возможным.

Литература

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 17.05.2022).

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 17.05.2022).

3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 17.05.2022).

4. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 17.05.2022).

5. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2014.

6. Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. № 2 [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.reglament.net/bank/legal/2005_2_article_1.htm (дата обращения: 01.04.2022).

7. Гришаев С.П. Потребительское кредитование // Хозяйство и право. 2014. № 7.

© Бюллетень магистранта 2022 год № 3