

**Андреев Сергей Александрович**

Магистрант

**Направление:** Юриспруденция

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

**Правовое регулирование потребительского кредитования  
в Российской Федерации**

**Аннотация.** В статье проведено исследование правового института потребительского кредитования. Рассмотрены особенности потребительского кредитования в России. Проанализированы основные положения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», который регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

**Ключевые слова:** займ, потребительский кредит, особенности потребительского кредитования, перспективы развития.

Развитие сферы кредитования, несомненно, положительно влияет на развитие экономики в целом и является одним из приоритетных направлений государственной политики. В связи с этим кредитование населения в России является приоритетным направлением бизнеса. В то же время функционирование рынка потребительского кредитования требует развития не только соответствующих регуляторов в финансовой сфере, но и его правового регулирования.

Недостаточность правового регулирования отношений, возникающих в сфере потребительского кредитования, особенно ярко стала проявляться в период развития кризисных явлений в российской экономике, что повлекло

замедление роста сферы потребительского кредитования, ограничение его доступности для значительной части населения, рост просроченной задолженности по кредитам физических лиц. С особой остротой встали проблемы правовой защиты не только прав заемщиков, но и кредиторов [1].

Одним из главных проблемных аспектов сферы потребительского кредитования до недавнего времени было отсутствие специального правового регулирования, что влияло на стабильное функционирование и развитие данного сегмента рынка.

Взаимоотношения между кредиторами и заемщиками, возникающие из предоставления, использования и погашения потребительского кредита, регулировались нормами общего характера, содержащимися в ГК РФ [2, 3], в Федеральном законе РФ «О банках и банковской деятельности» [4], в Законе РФ «О защите прав потребителей» [5]. Данные законодательные акты в полной мере не учитывали всей специфики потребительского кредитования, что, соответственно, вело к правовым коллизиям. Но ситуация коренным образом изменилась в связи с тем, что 21.12.2013 был принят Федеральный закон N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) [6].

Закон содержит правила, по которым кредитные и не кредитные финансовые организации будут предоставлять кредиты и займы гражданам для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью. Однако в настоящее время остаются неразрешенными некоторые теоретические вопросы сферы потребительского кредитования.

В частности, вопрос об определении места договора потребительского кредитования в системе обязательственных правоотношений; вопрос о понимании тех правовых отношений, которые имеют место в потребительском кредитовании, то есть залоговых отношений, отношений, возникающих из договора поручительства, отношений по уступке прав требования предоставления и возврата кредита и т. п.; вопрос о правомерности применения штрафных санкций к заемщику при просрочке очередной суммы платежа и др.

Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» следующим образом определяет понятие потребительского кредита: потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – договор потребительского кредита (займа)), в том числе с лимитом кредитования.

В отличие от российского законодательства в европейском законодательстве потребительское кредитование определяется несколько иначе.

Например, как указывает в своей работе В.П. Бычков, к сфере применения директивы Европейского сообщества о потребительском кредитовании, которая нашла свое отражение в Законе ФРГ «О потребительском кредите», относятся такие договоры, в которых заимодавец предоставляет потребителю кредит в форме отсрочки платежей, ссуд и другой подобной финансовой помощи. Потребителем является «любое физическое лицо, действующее для достижения целей, не относящихся к его профессиональной деятельности». Кредитором является «любое физическое или юридическое лицо, которое при выполнении своей трудовой деятельности предоставляет кредит» [7].

Следует заметить, что в Законе ФРГ «О потребительском кредите» приводится перечень видов потребительского кредита, а в качестве кредитора, предоставляющего потребительский кредит, рассматривается любое физическое и юридическое лицо.

Следует констатировать, что учеными, как юристами, так и экономистами, выделяются такие отличительные свойства потребительского кредита, какими являются, во-первых, особая целевая направленность – покупка потребительских товаров; во-вторых, оплата различного рода расходов личного характера; в-третьих, его особый субъектный состав: заемщик – физическое лицо.

Таким образом, можно выделить следующие особенности потребительского кредита:

1) целевой характер потребительского кредита, то есть потребительский кредит может быть использован заемщиком только в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных бытовых и иных аналогичных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

2) особый субъектный состав, а именно в качестве кредитора выступает кредитная или иная коммерческая организация, в то время как заемщиком всегда выступает физическое лицо [8].

В связи с тем, что в качестве заемщика всегда выступает физическое лицо, на него распространяется действие законодательства о защите прав потребителей. Соответственно, в данном случае было бы правильнее сторону заемщика называть заемщик-потребитель. Мы видим, что основной особенностью правового регулирования потребительского кредитования по сравнению с иными видами кредитования является распространение на него действия Закона о защите прав потребителей.

Наряду с этим взаимоотношения между заемщиком-потребителем и кредитором регулируются рядом норм общего характера, которые содержатся в ГК РФ, в ФЗ о банках и иных нормативных правовых актах.

Необходимо отметить, что в западных государствах вопросы потребительского кредитования урегулированы на законодательном уровне, сформирована судебная и банковская практика.

В странах Европейского сообщества, помимо специального национального законодательства, действуют различного рода директивы, относящиеся к потребительскому кредитованию. Для решения всего комплекса проблем сферы потребительского кредитования требуются системные изменения. Начало им было положено принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

В Законе определен порядок исчисления полной стоимости кредита, ограничены максимальные размеры неустойки, подробно изложены требования

к содержанию и оформлению договоров потребительского кредита (займа). Действие положений документа распространяется на банки, микрофинансовые кредитные организации, кредитные кооперативы, на иные компании, осуществляющие профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также на лиц, получивших право требования к заемщику.

Максимальную стоимость потребительских кредитов фактически будет определять Банк России. Кредиторы не могут произвольно устанавливать полную стоимость потребительских кредитов. Закон содержит формулу для расчета их стоимости, а также определяет, какие платежи могут включаться в эту стоимость, а какие – нет.

Например, сумма страховой премии по договору добровольного страхования может включаться в стоимость кредита только в том случае, если заемщик в результате заключения такого договора получает более выгодные условия кредитования. Полная стоимость каждого конкретного потребительского кредита (займа) на момент заключения договора не должна более чем на одну треть превышать среднерыночное значение, утвержденное Банком России на текущий квартал в отношении соответствующей категории кредитного продукта.

В Законе предусмотрен порядок определения среднерыночной стоимости потребительского кредита (займа). В то же время решение некоторых вопросов, касающихся данного процесса, возможно только после принятия Банком России необходимых подзаконных актов. В частности, на усмотрение Банка России оставлено определение категорий потребительских кредитов.

Закон содержит только показатели, которые Банк России должен будет при этом учитывать, а именно: сумму кредита, его срок, вид кредитора, цель и др. Но при этом не указано, обязаны ли разные категории кредитов (займов) отличаться по всем названным показателям.

Все условия договоров потребительского кредита (займа) будут разделены на общие и индивидуальные. Отличия между ними состоят в том,

что общие условия устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения. Индивидуальные условия, напротив, указываются в каждом договоре отдельно и применяются только в отношениях между кредитором и конкретным заемщиком.

К индивидуальным условиям кредитного договора (договора займа) согласно Закону, в частности, относится размер кредита (займа), срок его возврата, процентная ставка и др. Закон требует, чтобы индивидуальные условия договора фиксировались в форме таблицы, которая в договоре будет размещаться непосредственно после информации о полной стоимости кредита. В Законе не закреплены общие условия кредитования, однако из текста документа можно установить их примерный перечень. Так, кредиторы обязаны публиковать в местах оказания услуг информацию о предоставлении, использовании и возврате кредитов (займов). Указано, что общие и индивидуальные условия договора не должны противоречить опубликованным для всеобщего доступа сведениям.

Процедура изменения общих условий договора существенно отличается от процедуры изменения его индивидуальных условий. Кредитор вправе изменить общие условия договора в одностороннем порядке, если это не повлечет за собой возникновения новых или увеличения размера существующих денежных обязательств заемщика. Должник также имеет право на одностороннее изменение общих условий, однако эту процедуру он сможет осуществить только в судебном порядке.

В законе есть общее правило, согласно которому кредитор сможет уступить любому лицу свое право требования к должнику. Однако запрет на такую уступку может быть предусмотрен законом или договором. Для перехода прав требования не имеет значения ни статус кредитора, ни статус лица, в пользу которого происходит уступка права. Тем самым в отношении банков Закон устраняет противоречие между практикой арбитражных судов и судов общей юрисдикции. Следует отметить, что в настоящий момент требуется

большая открытость финансово-кредитного сектора экономики для роста доверия к банкам инвесторов, вкладчиков, общества в целом.

В заключение необходимо сказать о результатах проведенного исследования. В законе определена правовая природа потребительского кредитования, а также выявлены специфические признаки, отграничивающие его от иных разновидностей кредитных обязательств, к которым относятся, во-первых, особый субъектный состав сторон; во-вторых, целевая направленность потребительского кредитования, которая не связана с предпринимательской деятельностью и направлена на удовлетворение личных, бытовых, семейных и иных аналогичных потребностей физического лица; в-третьих, отношения в сфере потребительского кредитования, подпадающие под действие законодательства о защите прав потребителей.

#### Литература

1. Осуществление кредитных операций: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2017.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 № 51-ФЗ (в ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301; 2017. № 31 (часть 1). Ст. 4748.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 № 14-ФЗ (в ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410; 2017. № 14. Ст. 1998.
4. Федеральный закон от 2.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 26.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. Ст. 492. 5 февраля; 2017. № 31 (часть I). Ст. 4754. 31 июля.
5. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300–1 «О защите прав потребителей» (в ред. от 01.05.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 3. Ст. 140. 15 января; 2017. № 18. Ст. 2665. 1 мая.

6. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 51. Ст. 6673. 23 декабря; 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4164. 4 июля.

7 . Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: Учебник. 2-е изд. М.: Инфра-М, 2015.

8. Степанюк Н.В. Толкование гражданско-правового договора: проблемы теории и практики: учебник. М.: Инфра-М, 2017.

© Бюллетень магистранта 2017 год № 5