

УДК 336.77

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ: ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ

© **Ашаханова Галина Александровна**

магистрант 2-го курса,

Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова

Россия, 670000, г. Улан-Удэ, ул. Сухэ-Батора, 6

galyaashakhanova@mail.ru

© **Намсараева Оксана Сергеевна**

кандидат юридических наук,

старший преподаватель кафедры гражданского права и процесса,

Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова

Россия, 670000, г. Улан-Удэ, ул. Сухэ-Батора, 6

Namsaraeva@list.ru

Аннотация. В статье исследовано понятие потребительского кредитования, потребительского кредита, рассмотрены правовая природа и сущность потребительского кредита. Указываются видообразующие признаки потребительского кредитования, под которыми понимаются цель кредитования, статус заемщика и особое правовое регулирование. Авторами проанализированы положения закона Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» и Гражданского кодекса Российской Федерации с целью определения места потребительского кредитования в системе современного российского права и его особенностей. На основе проведенного анализа обосновывается точка зрения, согласно которой правовые нормы, регулирующие отношения потребительского кредитования, представляют собой межотраслевой правовой комплекс, действия которого в целом, авторами оцениваются как положительные.

Ключевые слова: потребительский кредит; договор потребительского кредита; кредитор; потребитель; банк; заемщик; защита прав потребителей; регулирование; кредитная история.

Кредитные отношения являются важнейшим элементом современного гражданского оборота. Потребность в получении денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности может возникнуть у различных субъектов. В последнее время широкое распространение получило кредитование физических лиц. Согласно данным Банка России, за 2019 г. объем кредитов физическим лицам вырос на 18,6% (прирост за 2018 г. был выше и составил 22,8%)¹. Кредитные организации предоставляют гражданам кредиты на личные, семейные, бытовые нужды.

¹ Годовой отчет Банка России за 2019 г. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27873/ar_2019.pdf (дата обращения: 20.10.2020)

Привлечение денежных средств на потребительские нужды оформляется договором потребительского кредита. С одной стороны, он является разновидностью кредитного договора, в другой стороны, имеет ряд отличительных черт как в правовой характеристике, так и в порядке его заключения, изменения, расторжения.

С 1 июля 2014 г. вступил в действие федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите(займе)» (далее Закон)¹, который призван регулировать 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

Согласно статье 3 данного федерального закона потребительский кредит (заем) — это 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.

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем). Кредитор - предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, лица, осуществляющие в соответствии со статьей 6.1 настоящего Федерального закона деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

Потребительский кредит, как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа.

Одним из основных признаков потребительского кредита является его срочность, то есть кредит выдается на срок, который устанавливается договором. Платность — второй признак, кредит — это всегда возмездная услуга. Третий признак — это возвратность, товар, в данном случае денежные средства, выдаются на определенное время, в течении которого их необходимо вернуть, дополнительно выплатив проценты на эту сумму.

¹ О потребительском кредите (займе): федер. закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (в ред. от 03.04.2020) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986 (дата обращения: 20.10.2020).

Классификация потребительского кредита производится по нескольким основаниям:

1. Целевой и нецелевой. Первый направлен на приобретение определенной вещи, допустим автомобиля. При таком кредите банк переводит денежные средства поставщику товара или лицу предоставляющую такую услугу. Нецелевой кредит выдается непосредственно заемщику, банк в свою очередь не требует отчета об использовании данных денежных средств.

2. Обеспеченные и необеспеченные. Обеспеченные кредиты выдаются на относительно большие для потребительского кредита денежные средства и подразумевают обеспечение такими средствами как поручительство и залог.

3. По срокам кредиты делятся на три группы. Краткосрочные — до одного года. Среднесрочные — до пяти лет. Долгосрочные — дольше пяти лет.

4. По условиям предоставления. Разовый — выплата кредита происходит здесь и сейчас, то есть сумма выплачивается за один раз. Возобновляемый — здесь действует принцип кредитной карты. Когда установлен определенный лимит на выдачу денежных средств, а само заключение договора потребительского кредита постоянно происходит автоматически на основаниях первоначального договора.

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.

В связи с тем, что в качестве заемщика всегда выступает физическое лицо, на него распространяется действие законодательства о защите прав потребителей¹. Вместе с тем взаимоотношения между заемщиком-потребителем и кредитором регулируются рядом норм общего характера, которые содержатся в Гражданском кодекском Российской Федерации², в федеральных законах о банках³ и иных нормативных правовых актах.

¹ О защите прав потребителей: закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (в ред. от 31.07.2020) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/ (дата обращения: 20.10.2020).

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142 (дата обращения: 20.10.2020)

³ О банках и банковской деятельности: федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 [Электронный ресурс] (в ред. от 14.06.2020). URL: <https://legalacts.ru/doc/FZ-o-bankah-i-bankovskoj-deyatelnosti> (дата обращения: 20.10.2020).

В соответствии с пунктом 1 статьи 422 Гражданского кодекса Российской Федерации договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами. Согласно ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей», условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами РФ в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Договор потребительского кредита (займа) состоит из общих и индивидуальных условий. Общие условия устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения, а индивидуальные условия согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально. Если общие положения противоречат индивидуальным применяются последние. Индивидуальные условия отражаются в виде таблицы установленной формы, начиная с первой страницы договора. Полная стоимость потребительского кредита, рассчитанная согласно принятому закону, должна будет размещаться в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наноситься прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

Таким образом, Законом предусмотрены фактически унифицированные формы требуемых от кредитора сведений об общих и индивидуальных условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита, содержащие информацию по позициям, представляющим интерес для заемщика.

Кроме того, в обязанность кредитора входит предоставление информации о самих кредитных продуктах, которые предлагаются заемщикам, в том числе об их видах, суммах и сроках возврата, валюте займа (кредита) и способах предоставления (наличными либо с использованием заемщиком электронных средств платежа), сведения о процентных ставках и порядка их определения, а также об ответственности заемщика при ненадлежащем исполнении условий договора, в том числе размер неустойки и штрафа. Указанная информация представляется заемщику без взимания предварительной платы. Кредитор обязан информировать в сети Интернет или в месте приема заявлений о предоставлении потребительских кредитов о перечне необходимых документов для его получения, требованиях к заемщику, сроках рассмотрения заявления заемщика (пункт 3 части 4 статьи 5 Закона). Данная норма Закона соотносится с положениями статьи 10 Закона «О защите прав потребителей», в соответствии с которой изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. По отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения ин-

формации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Также статьей 11 Закона предусмотрена возможность заемщика в течение четырнадцати календарных дней после получения кредита (займа) (если кредит носит целевой характер, то в течение тридцати дней) досрочного его возврата его, уплатив только проценты за фактический срок кредитования. В случае выдачи целевого кредита (займа) допускается возможность досрочного возврата также его части в тот же срок и на тех же условиях. Данная норма, гарантирующая право заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и его досрочный возврат, соответствует требованиям закона о защите прав потребителей.

Принципиально важна и норма, в соответствии с которой размер неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа) не может превышать 20% годовых, если в соответствии с условиями договора на сумму кредита начисляются проценты за соответствующий период нарушения обязательств, или 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, если в соответствии с условиями договора проценты за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются. Таким образом, заемщик, избавлен от того, что штрафы и пени могут превысить сумму самого основного долга.

Заемщику предоставлено право на соблюдение условий взаимодействия с кредитором. По мнению В.А. Микрюкова «целесообразность выделения указанной группы прав заемщика обусловлена тем, что впервые на законодательном уровне урегулированы некоторые аспекты взаимоотношений, связанных с внесудебными контактами кредиторов (цессионариев и их представителей) с заемщиками и лицами, предоставившими обеспечение по договору с целью обеспечения интересов последних. В частности, законом установлены допустимые формы взаимодействия с заемщиком, включающие личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие) и взаимодействие с использованием почтовых отправлений, телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи. Кроме того, законодатель предусмотрел перечень случаев, когда взаимодействие в указанных формах недопустимо» [2].

Можно отметить иные права, к которым относятся правомочия заемщика, установлены иными законами. Например, права субъектов кредитной истории, отраженные в статье 8 ФЗ «О кредитных историях»¹, права, связанные с осуществлением переводов денежных средств, установлен-

¹ О кредитных историях: федер. закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (в ред. от 08.06.2020). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043 (дата обращения: 20.10.2020).

ные статьей 8 ФЗ «О национальной платежной системе»¹ и другие. Таким образом, основной особенностью правового регулирования потребительского кредитования по сравнению с иными видами кредитования в настоящее время является то, что на него распространяется Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей», что связано с тем, что заемщик является экономически слабой стороной в правоотношениях с банком, в связи с чем законодатель уделяет должное внимание регламентированию прав заемщиков.

Литература

1. Бараненков В. В., Телюкина М. В. К вопросу о правовом регулировании потребительского кредитования // Цивилист. 2010. № 4. С. 25.
2. Микрюкеев В. А. Новое в гражданско-правовом регулировании потребительского кредитования [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant-so.ru/news/show/type/company_news/year/2014/month/04/alias/novoe_v_grazhd_prav_regulirovanii_potrebit_kreditovaniya (дата обращения: 20.10.2020).

¹ О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред.20.07.2020). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625 (дата обращения: 20.10.2020)

CONSUMER CREDIT: CONCEPT AND FEATURES

Galina A. Ashakhanova

2nd year Master student,

Dorzhi Banzarov Buryat State University

6 Sukhe-Batora St., Ulan-Ude 670000, Russia

galyaashakhanova@mail.ru

Oksana S. Namsaraeva

Cand. Sci. (Law),

Senior Lecturer of Civil Law and Process Department,

Dorzhi Banzarov Buryat State University

6 Sukhe-Batora St., Ulan-Ude 670000, Russia

namsaraeva@list.ru

Abstract. The article studies the concept of consumer credit, its legal nature and essence. We identified the specific features of consumer lending, such as the purpose of lending, the status of the loan debtor and special legal regulation. In order to determine the station of consumer crediting in the system of modern Russian law and its features we analyzed the provisions of Law of the Russian Federation of 07.02.1992 No. 2300-1 "On Protection of Consumer Rights" and the Civil Code of the Russian Federation. Based on the analysis, we substantiated that legal norms governing consumer lending are an intersectoral legal complex, which activity, in general, are assessed by us as positive.

Keywords: consumer credit; consumer credit agreement; lender; consumer; bank; loan debtor; consumer protection; regulation, credit history.