

УДК 347.735

**Е. Б. Казакова**

*кандидат юридических наук, доцент  
кафедра частного и публичного права  
Пензенский государственный университет, г. Пенза, Россия*

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ**

*Аннотация.* В статье проведено исследование актуального в настоящее время вопроса о правовом институте 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. Положения Федерального закона не применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. В результате проведенного исследования обобщены сведения о нововведениях в регулировании отношений по потребительскому кредитованию и сделаны выводы о дальнейших перспективах развития данного правового института в нашей стране.

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

**E. B. Kazakova**

*Candidate of law, associate professor  
Private and Public Law department  
Penza State University, Penza, Russia*

## **LEGAL REGULATION OF CONSUMER CREDITING IN RUSSIA**

*Abstract.* The article analyzes topical issue of consumer crediting. In article the author considers features of consumer crediting in Russia and analyzed the main provisions of the Federal Law "About consumer credit (loan)." This law regulates relations arising in connection with the provision of consumer credit (loan) to an individual for purposes not related to business activities on the basis of the loan agreement, the loan

agreement and the execution of the agreement. Provisions of the Federal Law shall not apply to relations arising in connection with the provision of consumer credit (loan), the borrower's obligations if these relations are provided with a mortgage. Conclusions are drawn about innovations in regulation of the relations on consumer crediting and about prospects of development of this legal institute in our country.

*Key words:* consumer credit, loan, especially consumer lending, development prospects.

Развитие сферы кредитования (потребительского, ипотечного), несомненно, положительно влияет на развитие экономики в целом и является одним из приоритетных направлений государственной политики [9, 10]. 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 [11].

В зарубежном законодательстве правоотношения в сфере потребительского кредитования регулируются специальными законами, которые учитывают специфику данной сферы, а также содержат положения, направленные на защиту прав и интересов всех участников рассматриваемых правоотношений.

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 [1, 2], в Федеральном законе РФ «О банках и банковской деятельности» [3], в Законе РФ «О защите прав потребителей» [5] и иных. 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) [4]. Закон содержит правила, по которым кредитные и некредитные финансовые организации будут предоставлять кредиты и займы гражданам для целей, не связанных с предпринимательской деятельностью. Данный Закон вступает в силу с 1 июля 2014 г.

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.

Вступающий в действие с 1 июля 2014 года 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 Ю.В. Брык, 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» [8]. Следует заметить, что в Законе ФРГ «О потребительском кре-

дите» 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 [7].

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 [2], в ФЗ о банках [3] 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 в декабре 2013 года Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» [4].

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.

С 1 июля 2014 г. кредиторы не смогут 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.

Например, Банк России может определить, что ключевым показателем для выделения кредита в отдельную категорию будет его размер и срок возврата. Таким образом, банки и микрофинансовые организации будут вынуждены выдавать кредиты данной категории в рамках единых ставок, хотя в настоящее

время процентные ставки у этих организаций могут различаться в несколько десятков раз.

В Законе установлено, что для каждой категории потребительского кредита Банк России обязан провести оценку кредитов (займов), которые выдают не менее ста крупнейших кредиторов либо не менее одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих кредиты (займы) соответствующей категории.

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 будут 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 определено, что к общим условиям применяются положения ст. 428 ГК РФ о договорах присоединения. Таким образом, заемщик имеет право пойти в суд с требованием об изменении таких условий, если они явно обременительны для заемщика (например, снижают ответственность кредитора).

В отношении индивидуальных условий подобной оговорки нет, поэтому изменить их можно будет в общем порядке, предусмотренном гл. 29 ГК РФ (в том числе по соглашению сторон, по решению суда в случае существенного нарушения договора другой стороной и т.п.).

Соответственно, после вступления новых правил в силу заемщикам будет сложнее изменить индивидуальные условия договоров потребительского кредита (займа), поскольку в настоящее время суды признают подобные договоры договорами присоединения (см., например, п. 6 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 146) [6].

Кредитор сможет уступить любому лицу право требования по договору потребительского кредита (займа), если закон или договор не содержит запрета на такую уступку.

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, ограничивающие 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.

Выявлена особенность правового режима потребительского кредитования и установлено, что опосредуемый разнообразными обязательственно-правовыми конструкциями данный вид кредитования, хотя и относится к группе кредитных

обязательств, в то же время претендует на самостоятельное место в системе кредитных обязательств.

Обоснована и предложена классификация потребительского кредитования по следующим параметрам: 1) по субъекту, предоставляющему потребительские кредиты; 2) по целевому назначению потребительского кредитования; 3) по срокам предоставления потребительского кредита; 4) по способу обеспечения; 5) по способу погашения; 6) по взиманию процентов потребительского кредита.

Исследован порядок заключения договора потребительского кредитования в форме присоединения и доказано, что заемщикам затруднительно реализовать возможности, предоставленные п. 2 ст. 428 ГК РФ.

В итоге представляется возможным надеяться на то, что внесенные изменения в правовое регулирование отношений в сфере потребительского кредитования с принятием столь долгожданного Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» действительно устранят существующие в настоящее время сложности относительно практического применения законодательных норм, и с 1 июля 2014 года проблема определения правовой природы, содержания и исполнения договора потребительского кредитования перестанет быть актуальной.

### Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. 05.05.2014) // Российская газета. – 1994. – № 238, 239.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. 28.12.2013) // Российская газета. – 1996. – № 23, 24, 25, 27.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 30.09.2013) // Российская газета. 1996. – № 27.
4. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. – 23.12.2013. – N51. – Ст. 6673.
5. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей» (в ред. от 02.07.2013) // Российская газета. – 1996. – № 8.
6. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» // Вестник ВАС РФ. – 2011. – № 11.

7. Бараненков, В.В. К вопросу о правовом регулировании потребительского кредитования / В.В. Бараненков, М.В. Телюкина // *Цивилист.* – 2010. – № 4. – С. 25.

8. Брык, Ю.В. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право (на примере ФРГ): автореф. дис... канд. юрид. наук / Ю.В. Брык. – М., – 2008. – 20 с.

9. Казакова, Е.Б. Возможности и перспективы российского ипотечного кредитования / Е.Б. Казакова // *Российская юстиция.* – 2011. – № 2. – С. 57–59.

10. Казакова, Е.Б. Проблемы ипотечного кредитования в России / Е. Казакова // *Российская юстиция.* / Е.Б. Казакова // *Российская юстиция.* 2010. – № 5. – С. 52–53.

11. Казакова, Е.Б. Проблемы потребительского кредитования в России / Е.Б. Казакова, К.А. Ермолаев // *Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук.* – Волгоград. – 2012. – № 11. – С. 22–24.

### Referenses

1. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaiia) ot 30.11.1994 № 51–FZ (v red. 05.05.2014) [Civil code of the Russian Federation. Part 1] *Rossiiskaia gazeta - Russian newspaper.* 1994. no. 238, 239.

2. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraia) ot 26.01.1996 № 14–FZ (v red. 28.12.2013) [Civil code of the Russian Federation. Part 2]. *Rossiiskaia gazeta - Russian newspaper.* 1996. no. 23, 24, 25, 27.

3. Federal'nyi zakon ot 02.12.1990 N 395–1 «O bankakh i bankovskoi deiatel'nosti» (v red. ot 30.09.2013) [Federal law «About banks and bank activity»] *Rossiiskaia gazeta - Russian newspaper.* 1996. no.27.

4. Federal'nyi zakon ot 21.12.2013 N 353–FZ «O potrebitel'skom kredite (zaime)» [Federal Law «About consumer credit (loan)»] *Sobranie zakonodatel'stva RF – Collection of legislation of Russian Federation.* no. 51. Art. 6673.

5. Zakon RF ot 07.02.1992 N 2300–1 «O zashchite prav potrebitelei» (v red. ot 02.07.2013) [Law of the Russian Federation «About protection of the rights of consumers»] *Rossiiskaia gazeta - Russian newspaper.* 1996. no. 8.

6. Informatsionnoe pis'mo Prezidiuma VAS RF ot 13.09.2011 №146 «Obzor sudebnoi praktiki po nekotorym voprosam, sviazannym s primeneniem k bankam administrativnoi otvetstvennosti za narushenie zakonodatel'stva o zashchite prav potrebitelei pri zakliuchenii kreditnykh dogovorov» [The information letter of the Presidium of the Supreme Arbitration Court of the Russian Federation of 13.09.2011 No. 146 "The review of jurisprudence on some questions connected with application to banks of administrative responsibility for violation of the legislation on

protection of the rights of consumers at the conclusion of credit agreements"] *Vestnik VAS RF – Bulletin of the Supreme Arbitration Court of the Russian Federation*. 2011. no. 11.

7. Baranenkov, V.V. K voprosu o pravovom regulirovanii potrebitel'skogo kreditovaniia [To a question about legal regulation of consumer crediting] *Tsivilist – Civilian*. 2010. no. 4, pp 69-71.

8. Bryk, Iu.V. *Implementatsiia direktiv ES v natsional'noe bankovskoe pravo (na primere FRG) avtoref. Diss. kand. iurid. nauk* [Implementation of directives of EU in the national bank right (on the example of Germany) Cand. Law sci. abstract diss] Moscow, 2008, 20 p.

9. Kazakova, E.B. *Vozmozhnosti i perspektivy rossiiskogo ipotechnogo kreditovaniia* [Opportunities and prospects of the Russian mortgage crediting] *Rossiiskaia iustitsiia - Russian Justitia*. 2011. no.2, pp. 57–59.

10. Kazakova, E.B. *Problemy ipotechnogo kreditovaniia v Rossii* [Problems of mortgage crediting in Russia] *Rossiiskaia iustitsiia - Russian Justitia* 2010 no.5, pp 52–53.

11. Kazakova, E.B. *Problemy potrebitel'skogo kreditovaniia v Rossii* [Problems of consumer crediting in Russia] *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk. Volgograd - Actual problems of humanitarian and natural sciences. Volgograd*. 2012 no.11. pp. 22–24.

### Информация об авторе

Казакова Евгения Борисовна – кандидат юридических наук, доцент, кафедра частного и публичного права, Пензенский государственный университет, 440026, г. Пенза, ул. Красная 40, Россия, e-mail: 1-janni@list.ru.

### Author

Kazakova Evgenia Borisovna – Candidate of law, associate professor, department of Private and Public Law, Penza State University, 40 Krasnaya Street, Penza, 440026, Russia, e-mail: 1-janni@list.ru.