

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАК НАИБОЛЕЕ ВОСТРЕБОВАННАЯ БАНКОВСКАЯ ОПЕРАЦИЯ

Казакова Е.Б.

*ФГБОУ ВПО «Пензенский государственный университет»,
Пенза, e-mail: 1-janni@list.ru*

В статье исследуются гражданско-правовые отношения, возникающие между кредитными организациями и заемщиками в сфере потребительского кредитования. Проведен анализ действующего законодательства в сфере потребительского кредитования, выявлены правовые проблемы потребительского кредитования. Изучено современное состояние правового регулирования потребительского кредитования в Российской Федерации, раскрыты недостатки и пробелы в его регулировании. Исследовано и раскрыто понятие «потребительский кредит» на основе доктринальных и законодательных точек зрения. Рекомендованы направления развития потребительского кредитования в России. Потребительский кредит, который предоставляется кредитными организациями физическим (частным) лицам в денежной форме на различные потребительские цели, является одной из важнейших экономических и юридических категорий современной науки о деньгах, банках и кредите и безусловно требует дальнейшего совершенствования и детального правового регулирования.

Ключевые слова: право, потребительский кредит, перспективы развития, нормы закона

CONSUMER LOANS AS THE MOST SOUGHT AFTER BANKING OPERATION

Kazakova E.B.

Penza State University, Penza, e-mail: 1-janni@list.ru

The article investigates civil relations arising between the lenders and borrowers in consumer lending. The analysis of the current legislation in the field of consumer credit, legal problems identified consumer lending. The modern condition of the legal regulation of consumer credit in the Russian Federation, disclosed weaknesses and gaps in its regulation. Investigated and disclosed the concept of «consumer credit» based on doctrinal and legal points of view. Recommended direction of consumer lending in Russia. Consumer credit, which is provided by credit institutions physical (private) entities in the form of money to various consumer purposes, is one of the most important economic and legal categories of modern science about money, banks and credit and certainly requires further development and detailed legal regulation.

Keywords: Law, consumer credit, prospects, the rules of law

На сегодняшний день одним из перспективных направлений в сфере предоставляемых банком услуг является потребительское кредитование. С каждым годом данный сектор получает наибольшее распространение и развитие.

Причинами стремительного роста потребительского кредитования в нашей стране можно назвать:

– определенную стабилизацию, как экономического положения, так и политической жизни, которые вселяют некоторое чувство уверенности;

– отмечающееся увеличение благосостояния населения и возникновение желания приобретать более дорогие товары, которые не являются предметами первой необходимости (автомобили, новую мебель, бытовую технику);

– понимание неэффективности простого накопления денежных средств из-за наличия инфляции и постоянного колебания курсов валют и др.

Законодательное урегулирование данного сектора банковской деятельности,

к сожалению, не в полной мере отвечает потребностям современного кредитования. Модернизация гражданского законодательства на сегодняшний день не способна устранить существующие противоречия, об этом свидетельствует судебная практика. В связи с этим назревает необходимость пересмотра правового регулирования кредитных правоотношений. Коллизии в урегулировании, неоднозначное толкование правовых норм приводят к нарушениям прав заемщиков, которые являются наиболее «слабой» стороной в кредитных правоотношениях. Это происходит вследствие предоставления недостоверной информации, из-за включения в текст условий, ущемляющих права заемщика.

Для эффективного регулирования отношений в сфере потребительского кредитования необходим пересмотр устоявшихся научных мнений, поскольку применение законодательных новаций выявляет разночтения в понимании содержания правовых норм.

Так, основными проблемами в данной области можно назвать:

- недостаточную проработанность вопроса о толковании правовых норм о потребительском кредитовании,
- дискуссионность в подходах к определению предмета договора потребительского кредита, его существенных условий,
- возможности уступки права требования коллекторскому агентству,
- вопросы защиты прав заёмщиков как наиболее «слабой» стороны.

В последние несколько лет в России сложились благоприятные условия для развития рынка потребительского кредита. Данный вид банковской деятельности в очень быстрых темпах завоевал доверие и получил большое распространение в нашей стране. Роль потребительского кредита в развитии национальной экономики велика, он помогает улучшить жизнь населению, которое имеет свободные средства и желание приобрести что-либо, зная заранее, что имеет постоянный доход, которого хватит на погашение кредита.

Современное развитие рынка потребительского кредитования набрало настолько широкие обороты, что в настоящее время трудно найти человека, которому не было бы известно о возможности приобрести какой-либо «товар в кредит». Завораживающая возможность забрать товар и пользоваться им сразу, а платить потом, способствует довольно стремительному развитию данного вида банковской деятельности.

Основной целью потребительского кредитования является удовлетворение потребительских нужд населения, т.е. «потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребителя». Потребительский кредит, который предоставляется кредитными организациями физическим (частным) лицам в денежной форме на различные потребительские цели, является одной из важнейших экономических категорий современной науки о деньгах, банках и кредите.

Перед тем как обсудить правовые проблемы современного потребительского кредитования, необходимо отметить, что до недавнего времени как в действующем российском законодательстве, так и в правовой доктрине отсутствовало четкое определение понятия «потребительский кредит». Сложность в раскрытие новой дефиниции с гражданско-правовой точки зрения, возникала из-за реальных условий кредитования и рекламы подобных услуг.

Несомненно, многообразие терминологических понятий потребительского кредита и потребительского кредитования без их законодательного закрепления приводит к недопониманию физическими лицами самой сути данного вида кредитования, к разночтениям в правоприменительной и судебной практике.

Необходимо признать, что правовые нормы, регулирующие потребительское кредитование, должны постоянно корректироваться, максимально отражая условия реальной жизни, иначе они могут превратиться в систему «мертвых» норм.

Существующая неоднозначность в трактовке кредита и отсутствие законодательно закреплённого понятия «потребительский кредит» привело к многочисленным определениям последнего. Так, всё многообразие определений потребительского кредита можно условно разделить на две группы: с экономической и с юридической точками зрения.

Сущность кредита как экономической категории заключается в определенных экономических отношениях, которые возникают между кредитором и заемщиком по поводу предоставления денежных средств. Кредит – это форма экономической сделки по предоставлению на возвратной, срочной и, как правило, платной основе денег или иного имущества.

С экономической точки зрения, согласно определению, данному в финансовом словаре, потребительский кредит – это форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа.

Однако следует отметить, что рассматривать потребительский кредит как правовую категорию, используя при этом только экономический понятийный аппарат, недопустимо. При определении понятия «потребительский кредит» в первую очередь необходимо исходить из того, что потребительский кредит – это средство удовлетворения потребительских нужд физического лица.

Следовательно, в свете вышеизложенного представляется целесообразным раскрыть определение потребительского кредита с юридической точки зрения.

До недавнего времени в России законодательно не было сформулировано правового определения потребительского кредита. Именно поэтому открывались широкие возможности для авторского толкования данного понятия. Следует заметить, что

среди авторов, представляющих юридический подход к определению понятия «потребительский кредит» существует неоднозначность в трактовке раскрываемого термина.

Согласно позиции С. Даниленко, «потребительский кредит – это предоставление кредитными организациями денежных средств физическому лицу в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором, где размер, сроки иные условия определяются в зависимости от вида кредита (например, автокредит), его обеспеченности и т.д.».

Однако данное определение обладает существенным недостатком, поскольку «потребительский кредит понимается как предоставление кредитными организациями денежных средств». Нельзя согласиться с тем, что С. Даниленко понимает кредит как деятельность, поскольку под кредитом в правовом смысле следует понимать объект кредитных правоотношений, т.е. денежные средства, по поводу чего возникают данного рода правоотношения. А в свою очередь кредитование представляет собой сферу деятельности кредитных организаций по предоставлению денежных средств.

Стоит обратить внимание на тот факт, что существенным недостатком многочисленных правовых толкований потребительского кредитования является именно смешение понятий «кредит» и «кредитование», которые явно несут разную смысловую нагрузку.

Так следует признать, что потребительский кредит – это денежные средства, т.е. предмет договора, по поводу чего возникает банковская деятельность, а потребительское кредитование – сфера банковской деятельности, т.е. банковская операция по предоставлению потребительского кредита.

По мнению А.А. Киричука, «потребительский кредит представляет собой кредитный договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) физическому лицу (заемщику-потребителю) в целях приобретения последних товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее».

Однако, несмотря на всю стройность и логичность данное определение обладает своим недостатком. В частности, формулировка «потребительский кредит представляет собой кредитный договор...» не совсем корректна с гражданско-правовой точки зрения, поскольку в соответствии с п. 1 ст. 420 ГК РФ договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Следовательно, сам кредит (в данном случае потребительский) является предметом кредитного договора, но никак не самим договором.

Такая противоречивость и неоднозначность в купе с законодательной неопределённостью приводила к сложностям в правоприменительной практике, а это, в свою очередь, впоследствии негативно сказывалось на развитии данного рынка банковских услуг.

Точку в «понятийной неразберихе» поставил принятый не так давно Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

Так согласно пп. 1 п. 1 ст. 3 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» 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, в том числе с лимитом кредитования.

Таким образом, следует сделать вывод, что принципиальным отличием потребительского кредита от других видов банковского кредитования является то, что он носит исключительно потребительский характер (т.е. используется на непроизводственные цели) и предоставляется исключительно физическим лицам.

Необходимость развития потребительского кредитования, в том числе обеспечение гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита имеет важное значение для развития не только собственно потребительского кредитования, но и рынка банковских услуг и экономики в целом.

В соответствии с этим, для наиболее полного обеспечения прав и законных интересов заемщиков в сфере потребительского кредитования необходимо помимо урегулирования правового обеспечения также решение следующих задач:

– развитие форм и методов государственного контроля за соблюдением бан-

ковского законодательства, законодательства о конкуренции, рекламе, закона о защите прав потребителей, а также развития способов взаимодействия Центрального Банка РФ и его территориальных учреждений при осуществлении банковского надзора с Федеральной антимонопольной службой и ее территориальными органами и Роспотребнадзором;

– повышение уровня правовой культуры и финансовой грамотности населения, вступающего в договорные отношения с банками;

– повышение профессионального уровня и качества правовой культуры сотрудников кредитных организаций, непосредственно работающих с заемщиками-гражданами.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. 22.11.2014) // Российская газета. – 1994. – № 238, 239.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. 31.12.2014) // Российская газета. – 1996. – № 23,24,25,27.
3. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. – 23.12.2013. – № 51. – Ст. 6673.
4. Бараненков В.В., Телюкина М.В. К вопросу о правовом регулировании потребительского кредитования // Цивилист. – 2010. – № 4.
5. Брык Ю.В. Имплементация директив ЕС в национальное банковское право (на примере ФРГ): автореф. дис... канд. юрид. наук / Брык Ю.В. – М., 2008.
6. Казакова Е.Б., Ермолаев К.А. Проблемы потребительского кредитования в России // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – Волгоград, 2012. – № 11.
7. Казакова Е.Б., Ермолаев К.А. Потребительский кредит в России: проблемные аспекты правового регулирования. – Надежность и качество-2012: труды Международного симпозиума в 2 т. / под ред. Н.К. Юркова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2012.