

УДК 346.542 + 342.62

Г. С. Демидова

## НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

G. S. Demidova

## CERTAIN ASPECTS OF LEGAL REGULATION OF CONSUMER CREDITING

Статья посвящена анализу положений закона «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ о порядке и условиях заключения договора потребительского кредита (займа). Указывается на две группы условий договора — общие и индивидуальные. Показаны способы определения и значимость каждой группы условий. Обращается внимание на установления закона, обеспечивающие защиту прав заемщика в отношениях по потребительскому кредитованию. Затронут вопрос о допустимости уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа). Рассмотрены условия, при которых возможен отказ заемщика от получения кредита (займа) и кредитора от предоставления кредита (займа).

**Ключевые слова:** закон «О потребительском кредите (займе)», общие и индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), уступка прав (требований).

*The article raises the issue of the admissibility of the creditor concessions of rights to third parties (claims) under the contract of consumer credit (loan). The author also considers conditions under which the possible failure of the borrower to obtain a loan, as well as the failure of the lender to give the loan.*

**Keywords:** Law 'On consumer credit (loan)', general and individual terms of consumer credit (loan), cession of rights (claims).

Потребительское кредитование в Российской Федерации в последние десятилетия приобрело широкое распространение. Положений Гражданского кодекса РФ и некоторых узконаправленных законов («О банках и банковской деятельности», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «О кредитной кооперации» и др.) стало явно недостаточно для надлежащего правового регулирования отношений в сфере потребительского кредитования. Большинство назревших проблем нашло разрешение в законе «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (далее Закон).

В ст. 1 Закона четко очерчен круг отношений, им регулируемых — это отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора. Отношения, возникающие в связи с предоставлени-

ем потребительского кредита (займа), по которому обязательства заемщика обеспечены ипотекой, под действия данного закона не подпадают.

В Законе определен состав законодательства о потребительском кредите (ст. 2), при этом названы законодательные акты, регулирующие деятельность организаций — возможных кредиторов. В их числе банки, микрофинансовые организации, кредитная кооперация и т. п. Вызывает удивление отсутствие в ряду перечисляемых законов Закона «О защите прав потребителей». Несмотря на то что перечень нормативных правовых актов, включенных в состав законодательства о потребительском кредитовании, не является закрытым, упоминание основополагающего источника, регламентирующего отношения с участием потребителей, не было бы лишним и сняло бы многие вопросы при рассмотрении споров, возникающих в связи с исполнением обязательств по договорам потребительского кредита. Высказанное пожелание согласуется с судебной прак-

103

Гражданское  
право



тикой [4] и упоминается в литературе [2, с. 12].

Безусловно, положительной стороной Закона является четкое регулирование взаимоотношений заемщика и кредитора не только в процессе исполнения договорных обязательств, но и на стадии согласования условий предоставления потребительского кредита (займа).

Кредитору вменяется в обязанность предоставить потенциальным заемщикам информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита. Информация предоставляется бесплатно или за плату, не превышающую затрат на изготовление соответствующих документов, в местах оказания услуг на бумажных носителях, а также может быть распространена через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет.

Условия договора потребительского кредита (займа) разделены на общие и индивидуальные. В отношении общих условий договора применяется ст. 428 ГК РФ о договоре присоединения. Общие условия формулируются кредитором в одностороннем порядке, используются многократно и должны быть определены в формулярах и иных стандартных формах. Законом даются подробные указания в отношении того, какие именно условия должны быть разработаны кредитором в качестве общих. Осведомленность заемщика об условиях предоставления кредита, о процентных ставках, о полной стоимости кредита (займа), о периодичности и способах возврата кредита, уплаты процентов по нему, ответственности за ненадлежащее исполнение договорных обязательств, о допустимости применения переменных процентных ставок, о возможном увеличении суммы расходов заемщика, безусловно, будут способствовать принятию взвешенного решения при обращении за получением потребительского кредита.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита представляют собой конкретизацию большинства общих условий — о сумме кредита, о сроке действия договора и сроке возврата кредита (займа), о процентной ставке в процентах годовых и о применении переменной процентной ставки, данные о периодических платежах и их изменении, о целях использования кредита, предоставляемом обеспечении и т. п.

Следует обратить особое внимание на то, что при формировании общих условий договора кредитором Закон обязывает его проинформировать заемщика о воз-

можности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (пп. 19 ч. 4 ст. 5) и обязательно согласовать это положение в индивидуальных условиях (пп. 13 ч. 9 ст. 5). Далее в ст. 12 Закона прямо оговаривается право кредитора осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении. При этом закон обязывает лицо, которому были уступлены права по договору потребительского кредитования, сохранять полученную в результате этого конфиденциальную информацию — банковскую тайну, персональные данные и т. п. Таким образом, как указывает М. Н. Илюшина, «закон прекращает дискуссию, которая велась в литературе и послужила основой для судебной практики в выработке позиции о запрете уступки прав требования, вытекающих из кредитных договоров с участием потребителей (физических лиц)... и передаче прав из потребительских кредитов, выдаваемых банковскими структурами небанковским структурам, в том числе и коллекторским агентствам. Это условие оставлено на усмотрение сторон и может включаться в содержание договора в инициативном порядке» [1, с. 14].

Немаловажно отметить, что закон «О потребительском кредите (займе)» содержит специальную норму, определяющую гарантии соблюдения прав задолжников и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита. В ст. 15 предусматривается, что лица, осуществляющие деятельность по возврату задолженности, могут взаимодействовать с заемщиком, поручителем, залогодателем, используя исключительно законные способы воздействия, как то: личные встречи, телефонные переговоры, почтовые отправления, телеграфные, текстовые, голосовые и иные сообщения. Регламентировано время непосредственного взаимодействия взыскателя с задолжником и общие правила его осуществления. Иные способы взаимодействия могут использоваться только с письменного согласия заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского кредита (займа). Во всяком случае, кредитор или лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе совершать юридические и иные действия, направленные на возврат задолженности,

возникшей по договору потребительского кредита (займа), с намерением причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского кредита (займа), а также злоупотреблять правом в иных формах.

В соответствии со ст. 16 Закона надзор за соблюдением финансовыми организациями этих (так же, как всех иных) требований возложен на Банк России. По справедливому замечанию В. А. Микрюкова и Г. А. Микрюковой «остался открытым вопрос о специальном контроле за соответствием Закону действий иных лиц, получивших права требования к заемщикам. Указание на конкретные уполномоченные органы, в которые могут обратиться граждане за защитой своих прав, отвечало бы их интересам» [3, с. 12].

Возвращаясь к градации условий договора потребительского кредитования, отметим, что все индивидуальные условия относятся к существенным и должны быть отражены в договоре в обязательном порядке. В конкретном договоре потребительского кредита как минимум должны содержаться все общие и индивидуальные условия, поименованные в статье 4 закона «О потребительском кредите (займе)». Вполне допустимо включение в индивидуальные условия договора и иных пунктов, отвечающих интересам сторон и не противоречащих действующему законодательству.

В русле общего правила о соотношении общей и специальной нормы сформулирована ст. 10 закона, предусматривающая, что в случае противоречия между общими и индивидуальными условиями договора применяются индивидуальные условия договора потребительского кредита.

Закон называет и условия, которые не могут содержаться в договорах потребительского кредита (займа). К таковым относятся условия о передаче кредитору в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части, о выдаче кредитором заемщику нового потребительского кредита (займа) в целях погашения имеющейся задолженности без заключения нового договора потребительского кредита (займа) после даты возникновения такой задолженности, об установлении обязанности заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) за отдельную плату. Такие запреты станут препятствием для навязывания заемщику обременительных условий. Вместе с тем в ч. 18 ст. 5 закона

все же предусматривается возможность обязать заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа) только при условии согласия заемщика, выраженного в письменной форме, и включения положения об этом в индивидуальные условия договора.

Ранее кредиторы, используя свое положение, взимали с заемщиков необоснованную плату за оказываемые ими услуги. Теперь же все операции по банковскому счету, открытому заемщику в соответствии с индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), связанные с исполнением обязательств, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачисление на счет заемщика потребительского кредита (займа), должны осуществляться кредитором бесплатно. Не допускается также взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые, кредитор действует исключительно в своих интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика (ч. 17 и 19 ст. 5). Также бесплатно кредитор обязан рассмотреть заявление о предоставлении потребительского кредита и иные документы заемщика и произвести оценку его кредитоспособности.

Договор потребительского кредита как консенсуальный договор считается заключенным с момента, когда сторонами достигнуто соглашение по всем индивидуальным условиям, а договор потребительского займа как реальный — с момента передачи заемщику денежных средств.

Процедура заключения договора потребительского кредита (займа) достаточно скрупулезно урегулирована законом (ст. 7). Заемщик, согласившись присоединиться к общим условиям договора, формулирует индивидуальные условия и, получив текст договора, представленный ему кредитором, в течение пяти рабочих дней (договором может быть предусмотрен и больший срок) вправе сообщить о своем согласии на получение кредита. Если согласие выражается по истечении этого срока, договор считается незаключенным. При заключении договора стороны должны решить вопрос об обеспечении исполнения обязательства. Как правило, таким обеспечением выступает залог, поручительство, страхование. Зачастую условием выдачи кредита являет-



ся обязанность заемщика застраховать свою жизнь, здоровье, иной интерес, заложенное имущество. Законом предусматривается ответственность заемщика за неисполнение обязанности по страхованию вплоть до расторжения договора.

Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых условиях без обязательного заключения договора страхования.

Закон уделяет большое внимание форме договора потребительского кредита (займа). Установлена обязательная письменная форма, конкретизированы и дополнительные требования: предусмотренные в качестве существенных индивидуальные условия договора должны быть отражены в виде таблицы, форма которой предписывается нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора, четким, хорошо читаемым шрифтом (ч. 12 ст. 5).

Сторонам предоставляется возможность отказаться от заключения договора потребительского кредита (займа). Кредитор вправе отказать гражданину в предоставлении кредита (займа) без объяснения причин, если закон не обязывает кредитора мотивировать отказ. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления. Уже после получения кредита заемщик также вправе в течение 14 календарных дней досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования (ч. 1, 2 ст. 11).

Таким образом, можно констатировать, что закон «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ содержит нормы, регулирующие порядок заключения договора кредитования, обеспечивающие защиту интересов заемщиков должным образом.

## References

1. Ilyushina M.N. Novelly zakonodatel'stva o potrebitel'skom kreditovanii i grazhdansko-pravovoi mekhanizm professional'noi deyatel'nosti kollektorskiikh agentstv [Novels of Legislation on Consumer Lending and Civil and Legal Mechanism of Professional Activity of Collection Agencies]. *Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika*, 2014, No. 8, p. 11-17.
2. Kirilin A.V., Sarnakov I.V. Novyi Federal'nyi zakon «O potrebitel'skom kredite (zaime)» kak etap perekhoda na mezhdunarodnye standarty pravovogo regulirovaniya potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossii [New Federal Law 'On Consumer Lending' as a Stage of Transition to International Standards of Legal Regulation of Consumer Lending in Russia]. *Yurist*, 2014, No. 14, p. 10-14.
3. Mikryukov V.A., Mikryukova G.A. Novoe v grazhdansko-pravovom regulirovanii potrebitel'skogo kreditovaniya [New in Civil and Legal Regulation of Consumer Lending]. *Advokat*, 2014, No. 3, p. 5-12.
4. Decision of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation as of 28.06.2012 No. 17 On judicial proceeding of civil cases on disputes over consumer protection. *Byulleten' Verkhovnogo Suda Rossiiskoi Federatsii*, 2012, No. 9. (Item 3). (In Russ.)

**ДЕМИДОВА Галина Степановна**, кандидат юридических наук, доцент, заведующая кафедрой гражданского права и процесса юридического факультета, Южно-Уральский государственный университет. 454080, Россия, г. Челябинск, пр. Ленина, 76. E-mail: kafedra.gp@mail.ru

**DEMIDOVA Galina Stepanovna**, Cand. Sc. Law, Associate Professor, Head of the Department of Civil Law and Proceedings of the Faculty of Law, South Ural State University. 76, Lenin Ave., Chelyabinsk, 454080, Russia. E-mail: kafedra.gp@mail.ru

For citation: **G. S. Demidova** Certain Aspects of Legal Regulation of Consumer Crediting *Problemy prava (Issues of Law) founders journal* № 1 (49).2015. pp. 103—106.

