К вопросу об особенностях кредитного договора потребительского кредитования в системе гражданского права России

Мальцева Виктория Валериевна
Магистр МФЮА,
Россия, г. Москва
E-mail: maltsevavictoria@ro.ru

Научный руководитель: **Санкина Светлана Сергеевна**
к.ю.н. Кафедра гражданско-правовых дисциплин
МФЮА,
Россия, г. Москва

Аннотация. В статье рассмотрены особенности договора потребительского кредитования применительно к общей системе кредитования в Российской Федерации.

Ключевые слова. Потребительский кредит, потребитель, защита прав потребителя.

V.V. Maltseva

On the peculiarities of the credit contract of consumer lending in the system of civil law of Russia

Abstract. . In the article features of the contract of consumer crediting with reference to the general system of crediting in the Russian Federation.

Keywords: Consumer credit, consumer, consumer protection.

Кредитный договор по своей сути представляет собой вид гражданско-правового договора. Это обстоятельство предполагает, что на кредитный договор распространены все положения по гражданско-правовым договорам.

Определим вначале понятие гражданско-правового договора. Этот вид договора предполагает соглашение двух или более лиц по установлению, изменению или прекращению гражданских прав и обязанностей. Договора в целом, как гражданско-правовые инструменты можно разделить по видам. Например, по целям их заключения: договора по передаче имущества в собственность; договора по передаче имущества в пользование; договора по выполнению работ; договора по оказанию услуг; договора в области ведения деятельности.

Роль гражданско-правового договора определена как:

— уникальное средство по обеспечению порядка и стабильности в хозяйственном обороте страны;

— форма соотнесения интересов субъектов гражданских правоотношений;

— базовой формой реализации предпринимательской деятельности, которая обеспечивает реализацию продуктов.

В этой статье считаем необходимым остановиться на кредитном договоре, как одном из видов гражданско-правового соглашения.

Кредитные договора заключаются гражданами и представляют собой самостоятельную разновидность договора займа.

Согласно п. 1 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ), по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. [1]

В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. [2]

При этом из указанного определения следует, что кредитный договор, в отличие от договора займа — консенсуальный, следовательно, вступает в силу при достижении сторонами соглашения и действует до реального перехода денежных средств от кредитора заемщику, данное обстоятельство свидетельствует о направленности кредитного договора на оказание финансовых услуг.

Также необходимо отметить, кредитный договор является двусторонне обязывающим. Банк обязан предоставить кредит, а заемщик — вернуть полученный кредит и уплатить проценты. Кредитный договор, как и договор займа, является каузальной сделкой. Однако в кредитном договоре нет основания обязательства заемщика, которое бы выходило за пределы договора: в отличие от договора займа действие по предоставлению кредита осуществляется банком в рамках исполнения его договорной обязанности перед контрагентом.

В отличие от договора займа кредитный договор является возмездным во всех случаях. Выплата процентов за пользование кредитом является существенным условием кредитного договора в силу императивной нормы п. 1 ст. 819 ГК РФ.

Современная юридическая литература предполагает определенную дискуссию по поводу объема обязанностей заемщика.

К примеру, В.В. Витрянским определено, что на основании ст. 819 ГК РФ обязанность заемщика по кредитному договору заключается в возврате выданной ему денежной суммы и выплате процентов, которые начислены ему на сумму кредита. Других обязанностей, которые бы исходили из особенностей кредитного договора, в качестве отдельного вида договора, правилами о кредитном договоре, которые содержаться в параграфе 2, гл. 4 ГК РФ, не предусматривают" [3].

Данное обстоятельство не оспаривается Е. А. Сухановым, который предполагает, что: "Обязанности заемщика заключаются в возврате полученного кредита и уплате предусмотренных договором или законом процентов по его использованию. При этом порядок, сроки и прочие условия выполнения данной обязанности типичны по отношению к любым заемным отношениям, а потому предусматриваются нормами по исполнению обязанностей заемщиком по договору займа" [4].

Некоторые другие авторы говорят о том, что обязанности заемщика много шире. При этом Л. Г. Ефимова пишет о том, что условия по возврату полученного кредита и по оплате процентов следует включать в каждый кредитный договор, которые без их согласования не может считаться заключенным« [5].

В Российской Федерации имеются разные виды гражданско-правовых кредитных договоров. В числе этих договоров, особо следует отметить договор потребительского кредита.

Кредитование представляет основную и необходимую составляющую экономико-финансового механизма любого общества и государства. Кроме чисто финансовой функции кредит составляет:

основу политико-социального устройства государства, содействие росту уровня благосостояния и развития качества жизни людей, совершенствование области предпринимательской деятельности.

Кредит, таким образом, есть финансовый инструмент для удовлетворения денежно-материальных нужд населения, бизнесменов, публичных учреждений и прочих субъектов права.

Дефиниция потребительского кредита в Российской Федерации предполагает, что потребительский кредит есть кредит, который предоставляется банком гражданам:

— для приобретения товаров (работ, услуг);

— обеспечения личных, бытовых и иных непроизводственных нужд [6].

Необходимо отметить так же, что рынок потребительского кредитования в России в настоящее время существенно изменился. При этом появились множество кредитных услуг социальной направленности. В числе таких направлений, создаваемых и развиваемых при помощи государства:

— льготы по ипотечному кредитованию;

— автокредиты на приобретение транспортных средств, с государственным субсидированием и пр.

Рассматривая правовой контекст:

— потребительского кредита;

— отношений по поводу его предоставления.

Требуется учитывать то, что это достаточно сложная система.

Специалистами также отмечается то, что кредитные отношения включают в себя своеобразный «кредитный комплаенс», как «гражданско-правовую сделку, которая заключена на основании следования порядку и содержанию банковско-правовых (законодательных и регулятивных) норм по поводу кредитования. Данные нормы следует, соответственно, обеспечивать: следованием финансовым нормативам, созданием необходимых резервов, установление фиксированных требований по отношению к уровню кредитной документации, обеспечение средств по снижению кредитных рисков, в частности, по требованию к содержанию конкретных кредитных договоров [7].

Требуется понимать, что конкретные правоотношения по договору потребительского кредитования в РФ пребывают в правовой плоскости Федерального закона «О защите прав потребителей», поскольку потребители являются важными участниками такого типа договоров. На этом основание, лица, которые подписывают договор потребительского кредита, получают правовые привилегии и обязанности, реализуемые через Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» № 2300–1 от 7 февраля 1992 г. [8].

Рассматривая условия договора потребительского кредита (займа) (ст. 5 ФЗ «О защите прав потребителей»), а также порядок, установленный при его заключении можно отметить, что Закон устанавливает для договора потребительского кредита (займа) комбинацию условий:

1. Условия общие;

2. Условия индивидуальные.

Общие условия устанавливаются кредитором в одностороннем порядке при условие их многократного использования.

Индивидуальные условия проходят через координацию кредитора и заемщика

и составляются из: суммы кредита, процентной ставки по кредиту, сроку действия кредитного договора, количества, размера и периодичности осуществления выплат, ответственности кредитуемого при ненадлежащем исполнении условий кредитного договора, возможностей запрета переуступки кредитором прав по кредитному договору третьим лицам.

Помимо указанных выше положений, договор потребительского кредитования может иметь прочие отличные условия. Например, ст. 7 Закона "О потребительском займе (кредите)« [9] предполагает, что правила заключения кредитного договора закрепляют право кредитора на предложение услуг за дополнительную плату в отношение кредитуемого, а также может быть предложена услуга по страхованию в пользу кредитора жизни заемщика. Факт того, что заемщик принял предложение по оказанию ему дополнительных услуг, требуется зафиксировать в заявлении по предоставлению займа в установленной кредитором форме. Одновременно имеет место право кредитора требовать от заемщика страхования заложенного имущества от риска утраты и повреждения на сумму, которая не превышает размера обеспеченного залогом требования, или другого страхового интереса заемщика. Это делается для полного обеспечения соблюдения обязательств по кредитному договору.

Рассматривая права в изменении процента ставки по кредиту, можно утверждать, что сама процентная ставка составляет одно из индивидуальных условий по договору потребительского кредитования. При этом, ставка устанавливается, как: постоянная (статичная), переменная (динамичная).

Для осуществления расчета переменной процентной ставки, требуется уяснить показатели переменной величины, которые определяются кредитором и гражданами аффилированными с ним. Показатель динамичной величины фиксируется в приемлемых для заемщика источниках. При том, что если договору займа предполагает применение динамичной процентной ставки, то кредитор информирует об этом кредитуемого в разумные сроки.

Рассматривая защиту прав заемщика по договору потребительского кредита, следует отметить, что Банк России есть основной игрок системы органов, которые занимаются защитой прав заемщиков по договору потребительских кредитов и займов. То есть активность всех финансово-кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных кооперативов и ломбардов имеет в качестве надзорного субъекта ЦБ РФ. Поэтому прочие юридические лица не обладают правами по предоставлению потребительских кредитов. Можно даже говорить, что любая деятельность по выдаче займов нелицензированными организациями, которые не включены в реестр ЦБ РФ, предполагает административное наказание для нарушителя.

Заканчивая данное исследование, автор считает необходимым отметить, что число органов, которые имеют право заниматься защитой прав заемщиков, по мнению автора данного исследования, должно быть в будущем расширено. В частности в него необходимо внести:

— ФАС РФ, по делам о восстановления прав кредитуемых, по отношению к рекламе кредитных услуг;

— ФСФР РФ, по делам о надзоре за оборотом ценных бумаг, страхового рынка;

— Роспотребнадзор, как федеральный орган исполнительной власти РФ, который уполномочен надзирать за защитой прав потребителей.

Также к особым видам порядка защиты субъективных гражданских прав заемщиков по договору потребительского кредита следует относить работу нотариата.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ

(ред. от 26.07.2017) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

2. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

3. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 01.05.2017) «О защите прав потребителей» // Ведомости СНД и ВС РФ«, 09.04.1992, N 15, Ст. 766.

4. Анашенко И. К. Актуальные вопросы правового регулирования договора потребительского кредита // Молодой ученый. — 2016. — № 5. — С. 465-468,

5. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. — М.: Статут, 2013. 226 с.

6. Гражданское право: В 2 т. / Отв. ред. Е. А. Суханов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.:Статут.2012.225 с.

7. Ефимова Л. Г. Банковские сделки: право и практика. Изд. 2-е исправленное и дополненное — М.: Юрист. 2015. 535–536 с.

8. Комментарий к части второй Гражданского кодекса Российской Федерации / Под ред. Абовой Т. Е., Кабалкина А. Ю. М.: «Статут». 2013. 435 с.

9. Селенкова С. С. Договор потребительского кредитования: общие положения // Молодой ученый. — 2016. — № 11. — С. 1348-1351.

10. Сергамасова А. В. Сложные вопросы кредитного договора КиберЛенинка : https://cyberleninka.ru/article/n/slozhnye-voprosy-kreditnogo-dogovora (Обращение 9.10.2017 г.)_

11. «Потребительский кредит: взять сейчас или подождать до лета» гарант.ру: http://www.garant.ru/article/521020/#ixzz40GQ7RHmd (Обращение 9.10.2017 г.)_

Ссылки

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 26.07.2017) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
2. Там же
3. Сергамасова А. В. Сложные вопросы кредитного договора КиберЛенинка: https://cyberleninka.ru/article/n/slozhnye-voprosy-kreditnogo-dogovora (Обращение 09.10.2017 г.)_
4. Гражданское право: В 2 т. / Отв. ред. Е. А. Суханов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.:Статут.2012.С.144,
5. Ефимова Л. Г. Банковские сделки: право и практика. Изд. 2-е исправленное и дополненное — М.: Юрист. 2015. 537
6. Анашенко И. К. Актуальные вопросы правового регулирования договора потребительского кредита // Молодой ученый. — 2016. — № 5. — С. 465,
7. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. — М.: Статут, 2013. С.127.
8. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 01.05.2017) "О защите прав потребителей"//Ведомости СНД и ВС РФ", 09.04.1992, N 15, Ст. 766.
9. Вишневский А. А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки. — М.: Статут, 2013. С.127.
10. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 01.05.2017) "О защите прав потребителей"//Ведомости СНД и ВС РФ«, 09.04.1992, N 15, Ст. 766.
11. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском

кредите (займе)» // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.