

Маликова Виктория Вячеславовна

студентка

Научный руководитель

Старцева Светлана Васильевна

старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

г. Самара, Самарская область

DOI 10.31483/r-137838

ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

***Аннотация:** в статье рассматривается понятие потребительского кредитования, его характерные черты, также приведена классификация данного рода кредитования, согласно мнению ученых-юристов. Проведено исследование проблем в правовом регулировании кредитования потребителей, отражённых в научных юридических трудах. Выделены наиболее актуальные проблемы в правовом регулировании и предложены пути их решения.*

***Ключевые слова:** потребительское кредитование, кредитор, заемщик.*

В условиях динамичного развития финансового рынка потребительское кредитование приобретает особое значение как для заемщиков, так и для кредитных организаций. Согласно статистическим данным, в последние годы наблюдается значительный рост потребительских кредитов, что свидетельствует о повышении доверия населения к кредитным институтам [7, с. 150]. Данный факт подтверждается и официальным отчетом ЦБ РФ за 2024 г. [3, с. 4]. Как показывает анализ правоприменительной практики, с каждым годом растет количество споров по потребительскому кредитованию, что говорит об актуальности выбранной темы исследования.

Основополагающие регулирование правоотношений по кредитованию граждан (потребителей) осуществляет Федеральный Закон «О потребительском кредите (займе)» [5]. Согласно п. 1 ч. 1 ст. 3 данного закона потребительский кредит определяется как договор, на основании которого кредитная организация передает

наличные деньги, безналичные деньги или электронные платежные средства физического лицу, для использования в соответствии с любыми целями, кроме предпринимательских.

Исходя из данного определения можно выделить основные признаки данного вида кредитования:

1. Стороны.

Сторонами выступают заемщик и кредитор. Заемщиком в данном случае может быть только физическое лицо. А вот в лице кредитора может выступать кредитная организация или некредитная организация, осуществляющая в рамках закона, деятельность по предоставлению потребительских займов (а для кредита только кредитные организации). Также в роли кредитора могут выступать лица, получившие право требования к заемщику по договору потребительского кредита в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

2. Назначение.

Одним из отличий потребительского кредитования является то, что денежные средства, полученные заемщиком в результате заключенного договора, должны использовать им исключительно для личного пользования. Иными словами, деньги не могут быть потрачены на какую-либо предпринимательскую деятельность.

3. Форма договора.

Согласно 820 статье Гражданского кодекса, кредитный договор должен заключаться в письменной форме, несоблюдение которой влечет к недействительности такого договора, а в последствии к его ничтожности [2].

В научной литературе также выделяется два вида потребительского кредитования.

- целевое кредитование;
- нецелевое кредитование.

Целевое кредитование.

Данный вид кредитования подразумевает заранее оговоренные цели, на которые будут потрачены денежные средства. В основном к таким кредитам относятся:

– кредит на приобретение товаров;

Чаще всего данный вид кредита выдается на покупку бытовой или электронной техники. Особенностью данного договора является то, что в подавляющем большинстве случаев кредит выдает сам магазин, где находится кредитный инспектор банка.

– автокредит;

– образовательный кредит;

Данный вид предоставляется физическим лицам, минимальный возраст которых в данном случае 14 лет, для оплаты высшего или средне специального образования.

– туристический кредит;

Относительно новый вид кредитования. В данном случае лицо берет заем в банке для оплаты туристической поездки.

– и другие виды.

Нецелевое кредитование.

Данный вид потребительского кредитования последние несколько лет стал весьма популярным. Он характеризуется следующими особенностями:

1. Для оформления данного кредита требуется минимальный пакет документов. Обычно для получения согласия на заключение кредитного договора требуются паспорт, заявление о предоставлении кредита и свидетельство о постановке лица на налоговый учет [6, с. 146]. Могут также быть запрошены и иные документы.
2. Чаще всего предоставление денежных средств заемщику осуществляется путем выдачи ему именной кредитной карты.
3. В силу того, что данный кредит не имеет конкретного целевого назначения, денежный лимит предоставляется в пределах 50–100 тысяч рублей. Однако при предоставлении документов, подтверждающих высокий доход заемщика, сумма может быть увеличена.

4. Срок кредитования сокращен и обычно не превышает одного года с момента получения денежных средств или кредитной карты.

5. Часто практикуется выдача льготного периода на погашение кредита (например, при погашении кредита в первый месяц, заемщик не выплачивает проценты по кредиту).

6. Денежные средства могут расходоваться лицом на любые нужды (за исключением предпринимательской деятельности).

7. Отсутствует обеспечение по кредиту.

К сожалению, с развитием и популяризацией потребительского кредитования также участились случаи невозвратности денежных средств заемщиком. Несмотря на то, что действующее законодательство регулирует вопрос, касаемо просрочки платежа, иногда лицами удается избежать исполнения своих обязательств по договору кредитования. Для решения данного вопроса некоторые юристы предлагают ввести специальные положения, которые будут давать сжатую информацию, касаемо банковских продуктов, а также разъяснять потенциальным клиентам банка об ответственности за неисполнение обязательств в сфере потребительского кредитования [1, с. 24]. Нельзя не согласиться с позицией О.А. Османова, что необходимы унифицированные, для всех кредитных организаций, правила преддоговорного информирования потребителей и определения их платежеспособности, а также предоставить потребителям правомочие самостоятельно выбирать назначение сумм периодических платежей (что они погашают проценты или сам кредит) [4, с. 94]. Унифицированные правила, по нашему мнению, должен разработать ЦБ РФ. А новое правомочие потребителей необходимо закрепить в ч. 9 ст. 5 Закона «О потребительском кредите (займе)».

Таким образом, потребительское кредитование служит весьма обширным и важным аспектом изучения не только экономистов, но и юристов. Должное регулирование данного вопроса будет способствовать не только улучшению функционирования кредитных организаций, но и повышению покупательской способности среди населения.

Список литературы

1. Гартина Ю.А. Проблемы правового регулирования в сфере банковского кредитования / Ю.А. Гартина // Наука. Общество. Государство. – 2021. – №3 (35). – С. 16–25. – DOI 10.21685/2307-9525-2021-9-3-2. – EDN KMUEGY
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №5. – Ст. 410.
3. О развитии банковского сектора Российской Федерации в мае 2024. Информационно-аналитический материал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49262/razv_bs_24_05.pdf (дата обращения: 28.03.2025).
4. Османов О.А. Проблемы нарушения прав заемщиков по договору потребительского кредита / О.А. Османов // Юридический вестник Дагестанского государственного университета. – 2022. – №4. – С. 91–97. – DOI 10.21779/2224-0241-2022-44-4-91-97. – EDN XBJKKS
5. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 03.04.2020, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2013. – №51. – Ст. 6673.
6. Шоханов С.А. Понятие и правовое регулирование потребительского кредитования / С.А. Шоханов // Молодой ученый. – 2020. – №44 (334). – С. 144–149. EDN NXDUHI
7. Шумских Д.В. Особенности правового регулирования потребительского кредитования в России / Д.В. Шумских // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – №2–3. – С. 150–153. – DOI 10.24412/2500-1000-2021-2-3-150-153. – EDN MHSTNO