

**В.В. Богдан**, д-р юрид. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет» (Курск, Россия) (e-mail: kurskpravo@yandex.ru)

**А.А. Калиновская**, аспирант, ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет» (Курск, Россия) (e-mail: kstucivillaw@yandex.ru)

## **ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: СООТНОШЕНИЕ ЧАСТНОГО И ПУБЛИЧНОГО НАЧАЛ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

*В настоящей статье авторы рассматривают систему современного законодательства о потребительском кредитовании. Авторы останавливаются на проблемах соотношения отдельных нормативных правовых актов в рассматриваемой сфере. Особое внимание уделено Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)». Отмечена роль ведомственных и локальных актов, регулирующих потребительское кредитование. Авторами высказывается мысль, что заложенный законодателем особый механизм реализации прав граждан-заемщиков, содержит дополнительные обязанности и ограничения для банков и иных кредитных организаций, реализующих кредитные продукты гражданам, настолько, насколько это необходимо для защиты общественных интересов. Такое регулирование правового положения граждан-заемщиков коррелируется с общими представлениями о конвергенции частного и публичного права. Устанавливая особый правовой статус гражданина-потребителя, законодатель отражает интересы граждан, интересы их контрагентов, а также публичные интересы, связанные с необходимостью обеспечения сбалансированных интересов личности, общества и государства.*

*В процессе исследования автором использовались аналитический, формально-юридический методы, метод абстрагирования, позволившие сформулировать выводы по проведенному исследованию.*

*Авторы приходят к выводу, что законодательство о потребительском кредитовании призвано не только защищать права конкретного заемщика, но и обеспечивать стабильность банковских отношений, не допуская злоупотреблений как со стороны заемщиков, так и банков. В то же время, законодательство о потребительском кредитовании ориентировано не только выполнять охранительные функции, но и регулятивные.*

**Ключевые слова:** потребительское кредитование, общественный интерес, защита прав потребителей, специальное законодательство.

**DOI:** 10.21869/2223-1560-2017-21-5-174-181

**Ссылка для цитирования:** Богдан В.В., Калиновская А.А. Потребительское кредитование: соотношение частного и публичного начал правового регулирования // Известия Юго-Западного государственного университета. 2017. Т. 21, № 5(74). С. 174-181.

\*\*\*

Правовое регулирование правоотношений в области потребительского кредитования осуществляется большим количеством нормативных актов и отличается комплексным характером, к данным правоотношениям применяются нормы конституционного, гражданского, финансового, банковского и других областей права.

Потребительское кредитование в России осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, устанавливающей, что регулирование кредитования находится в ведении Российской Федерации (конституционно-правовые нормы), Граждан-

ским Кодексом Российской Федерации (часть вторая, глава 42 (ст. ст. 819 - 821), Федеральные законы «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О Банках и банковской деятельности», ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «О кредитных историях», Закон РФ «О защите прав потребителей» (гражданско-правовые нормы) и др.

В финансово-правовой группе законов, регулирующих правоотношения в области потребительского кредитования, можно выделить подгруппы:

- законы, регулирующие финансовую сферу (федеральные законы «О бухгалтерском учете», «О защите конкуренции» и др.);

- законы, регулирующие банковскую деятельность (федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О кредитных историях»);

- законы, регулирующие вопросы валютного контроля (федеральные законы «О валютном регулировании и валютном контроле», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»);

- законы, регулирующие налоговые отношения (НК РФ).

Положения Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях относятся к группе административно-правовых норм, к положениям, регулирующим потребительское кредитование, можно отнести ст.14.8 КоАП РФ, которая предусматривает административную ответственность за нарушение прав потребителей на получение достоверной информации о предоставляемой услуге, ее исполнителе.

Так же нормы Уголовного кодекса РФ относятся к уголовно-правовой группе норм, регулирующих правоотношения в сфере потребительского кредитования, для примера, можно привести ст. 159 УК РФ, которая предусматривает уголовную ответственность за мошеннические действия.

Выделяют еще и процессуальное законодательство, так как оно содержит нормы, которые регламентируют вопросы судебных споров между заемщиками и кредиторами, в эту группу входит Гражданский процессуальный кодекс РФ

и Арбитражно-процессуальный кодекс РФ, необходимо учитывать и положения федеральных законов «Об исполнительном производстве» и «О судебных приставах».

Нормы Трудового кодекса РФ обладают второстепенным значением для потребительского кредитования, но, тем не менее, они регламентируют трудовые отношения заемщика и кредитора, кроме того кредитные организации, устанавливая требование о платежеспособности заемщика, проверяют наличие стабильного дохода и трудовую занятость заемщика.

Законодательство в сфере потребительского кредитования следует разделить на два вида: основное и вспомогательное (дополнительное). К основным видам законов следует отнести ГК РФ, Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», «О банках и банковской деятельности», Закон РФ «О защите прав потребителей».

К группе постановлений Правительства Российской Федерации можно отнести наиболее важные нормативные акты, например, постановление Правительства РФ «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями», регламентирующее порядок заключения соглашений между кредитными и страховыми организациями, которые определяют порядок взаимодействия сторон при страховании рисков заемщиков кредитной организации.

В группе ненормативных актов Роспотребнадзора можно выделить письма «О направлении информационного материала по защите прав потребителей», «О контроле и надзоре в сфере потребительского кредитования», «О дополнительных мерах по защите прав потребителей в сфере предоставления кредитов» и другие.

Среди актов ФАС России, затрагивающих вопросы потребительского кредитования, можно отнести письмо «О порядке рассмотрения соглашений», внимания заслуживает совместное письмо ФАС России и Банка России «О рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов».

Следует отметить влияние локальных актов на правовое регулирование правоотношений в области потребительского кредитования: постановления Конституционного Суда РФ, Пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ, нижестоящие суды при решении споров, связанных с потребительским кредитованием, ссылаются на данные акты.

Значения так же имеют внутренние документы финансово-кредитных организаций, данные акты не являются нормативными правовыми актами, но влияют на отношения между заемщиками и кредиторами. К данной категории документов относятся внутрибанковские правила, положения, инструкции по кредитованию. В них отражаются: политика кредитной организации в сфере установления процентных ставок; структура кредитного портфеля организации; правила обеспечения по кредиту; вопросы управления проблемными кредитами и др.

Ассоциация региональных банков России в 2008 году разработала Кодекс ответственного потребительского кредитования, которые представляет собой свод этических принципов и норм, которыми руководствуются принявшие его кредиторы в своей профессиональной деятельности. Данный Кодекс провозгласил своей целью защиту прав и законных интересов заемщиков и кредиторов, укреп-

ление доверия к финансово-кредитным организациям в России, пресечение недобросовестной конкуренции в сфере потребительского кредитования.

Принципы, положенные в основу Кодекса, призваны создать условия для взаимодействия ответственного кредитора и добросовестного заемщика. По правилам Кодекса кредитор обязуется предоставлять заемщикам достоверную информацию о предоставляемых финансовых услугах, не вводить заемщиков в заблуждение [4, с. 66]. Кроме того, в Кодексе подчеркивается, что все условия договора потребительского кредита должны быть изложены шрифтом одного размера. На основе принципов, положенных в основу Кодекса, и за счет применения инструментов саморегулирования банки, добровольно присоединившиеся к Кодексу, смогут создать условия для предотвращения и пресечения недобросовестной конкуренции в сфере потребительского кредитования на уровне профессионального сообщества.

В Кодексе прописано, что банки обязаны предоставлять своим клиентам услуги высокого качества, а также должны относиться с уважением ко всем заемщикам независимо от расовой, социальной, религиозной принадлежности. Представляет интерес положение о страховании в Кодексе, в частности, при потребительском кредитовании кредитор вправе застраховать риски только в том случае, если это предусмотрено действующим законом или особенностями предлагаемого кредитного продукта. Если кредитный продукт предполагает обязательное страхование, то заемщик имеет право самостоятельно выбрать страховую компанию.

Правовое регулирование отношений потребительского кредитования осуществ-

ляется так же с помощью нормативных актов Центрального Банка РФ (ЦБ РФ). Центральным банком РФ приняты следующие правовые акты: Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», которое определяет порядок осуществления операций по предоставлению физическим лицам денежных средств и по ведению бухгалтерского учета, Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» и другие.

В научной литературе отмечается эффективность с практической точки зрения Указания ЦБ РФ «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита». Данный документ пришел на смену письму ЦБ РФ «Об определении эффективной процентной ставки по ссудам, предоставленным физическим лицам», которое положило начало решению главной проблемы в области потребительского кредитования – раскрытию реальной стоимости кредита. В соответствии с этим правовым актом банки были обязаны раскрывать эффективную процентную ставку по потребительским кредитам, но понятие «эффективная процентная ставка» не было определено, что привело к проблемам на практике, в связи с этим данное письмо было отменено.

Закон «О защите прав потребителей» играет особую роль в потребительском

кредитовании, так как регламентирует правоотношения с участием потребителей, использующих услуги для личных нужд, однако применение данных норм к правоотношениям потребительского кредитования вызывает дискуссию среди специалистов [7, с. 5,9]. Так, например, А.А. Вишне夫斯基 пишет, что распространение норм Закона «О защите прав потребителей» на сферу потребительского кредитования имеет не более чем директивный характер, закон не учитывает особенностей правоотношений по заключению договора потребительского кредита, так как он разработан для регламентации сделок купли-продажи [3].

А.А. Киричук отметил, что положения Закона РФ «О защите прав потребителей» в соответствии со ст. 426 ГК РФ распространяются на договоры, подчиняющиеся правилам публичного договора, но при заключении договора потребительского кредита правила публичного договора не должны быть использованы, так как личность заемщика имеет значение для кредитной организации, которая самостоятельно определяет условия предоставления потребительских кредитов населению, поэтому указанные правоотношения не могут подпадать под действие Закона РФ «О защите прав потребителей» [5, с. 37]. Данная позиция вызывает сомнения. Действительно, личность заемщика для кредитора имеет существенное значение, поэтому классифицировать договор потребительского кредита как публичный не следует, тем более, что в соответствии со ст. 821 ГК РФ ГК РФ кредитор имеет право отказать в предоставлении потребительского кредита заемщику. Но необходимо отметить, что действующее законодательство прямо и не устанавливает, что Закон РФ «О

защите прав потребителей» применяется только в сфере публичных договоров.

Преамбула Закона «О защите прав потребителей» гласит: «законодательство о защите прав потребителей распространяет свое действие на отношения, возникающие из возмездных договоров, где под исполнителем данных договоров подразумеваются организация независимо от ее организационно-правовой формы и индивидуальный предприниматель, выполняющие работы или оказывающие услуги потребителям по возмездному договору». Из нее следует, что закон не устанавливает ограничений, в соответствии с которыми нормы его распространяются только на отношения, возникающие при заключении публичных договоров, из преамбулы так же следует, что основными критериями распространения действия закона является субъектный состав правоотношений, в которых с одной стороны должен быть исполнитель, с другой - потребитель.

А.А. Киричук указывает, что кредитная организация имеет право самостоятельно определять условия предоставления потребительских кредитов гражданам, таким образом, автором договор потребительского кредита определен как договор присоединения, а Закон РФ «О защите прав потребителей» распространяет свое действие на правоотношения, возникающие при заключении договоров присоединения, следовательно, позиция А.А. Киричука выглядит противоречивой.

Ю.Е. Булатецкий высказал мнение, что потребительский кредит – это и кредитная услуга, и покупка товаров, при этом банк берет на себя риск невозврата кредита, так как оплата товаров происходит не сразу, поэтому банк должен быть защищен. Распространять положения За-

кона РФ «О защите прав потребителей» на данную сделку, где фактически присутствует только одна сторона - покупатель товара и нет другой стороны, не следует» [2, с. 327].

Трудно согласиться с данным мнением, так как предоставление потребительского кредита — это не просто кредитная услуга и не покупка товара, это банковская операция по предоставлению денежных средств заемщику. Перевод денежных средств продавцу банком производится сразу же после заключения договора потребительского кредита, а договор купли-продажи товара и уплата первого взноса являются основанием для предоставления заемщику кредитных средств, только после этого возникают правоотношения между кредитором и заемщиком, где основной обязанностью заемщика является не покупка товара, а возврат заемных средств и уплата предусмотренных процентов по кредиту.

Возникает справедливый вопрос: почему Ю.Е. Булатецкий пишет, что в данных правоотношениях «фактически присутствует одна сторона», но ведь договор купли-продажи, договор потребительского кредита сделки двухсторонние, вторая сторона всегда присутствует при заключении данных договоров: продавец-покупатель; кредитор-заемщик. Можно допустить, что автор отождествляет договор купли-продажи товаров в кредит и потребительский кредит, но в таком случае возникает вопрос, почему риск невозврата заемных средств ложится на банк, ведь в договоре купли продажи участвуют две стороны продавец и покупатель, следовательно, указанный риск должен брать на себя продавец.

Многие исследователи, вместе с тем, указывают на возможность применения

норм Закона РФ «О защите прав потребителей» к правоотношениям, которые возникают при заключении договора потребительского кредита [1, с. 502-503; 6, с. 382-383; 10, с. 4; 8, с. 128-135]. Данный Закон содержит важные положения, которые применимы к потребительскому кредитованию и которые нашли отражение в принятом федеральном законе «О потребительском кредите (займе)»: например, недействительность условий договора, которые ущемляют права потребителей (ст.16 Закона), право потребителей на достоверную информацию (ст. ст. 8-9 Закона), имущественная ответственность банков (ст.ст.12, 13,15 Закона). В условиях, когда принят специальный федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», дискуссии о возможности применения положений Закона РФ «О защите прав потребителей» уже не представляют практический интерес, в дополнение к положением ФЗ «О потребительском кредите (займе)» оправданно применять нормы Закона о защите прав потребителей, дабы уравновесить позиции сторон в кредитном договоре при защите и отстаивании своих прав в суде, тем более что доминирующее положение в данных правоотношениях по традиции занимает банк-кредитор.

Следует отметить, что не все исследователи полагали, что принятие специального закона о потребительском кредите целесообразно. Например, Ю.Г. Максудов утверждает, что «в целом условия для принятия отдельного закона о потребительском кредите пока не созрели, поэтому проблемы лучше решать другими способами, а именно через закрепление позитивной практики в обычаях делового оборота, как принято в странах Западной Европы и через внесение точечных по-

правок в действующее законодательство» [9, с. 60].

С такой позицией трудно согласиться. На современном этапе развития банковских услуг, она не отвечает ни правам кредиторов, ни интересам заемщиков, при этом следует отметить, что российское законодательство шло вразрез с мировыми тенденциями, в странах Западной Европы и США потребительское кредитование регулируется специальными законодательными актами с середины XX века. Регулировать сферу потребительского кредитования с помощью обычаев делового оборота не представляется возможным, так как они имеют незначительный удельный вес среди источников правового регулирования кредитования физических лиц.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что законодательство о потребительском кредитовании включает в себя как частноправовые, так и публично-правовые нормы. Правовое регулирование правоотношений в рассмотренной сфере осуществляется большим количеством нормативных актов и отличается комплексным характером, к данным правоотношениям применяются нормы конституционного, гражданского, финансового, банковского и других областей права. При этом, после 2013 года основу соответствующего законодательства составляет федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Законодательство о потребительском кредитовании представляет собой комплексное, межотраслевое явление. Оно включает в себя не только нормы, направленные непосредственно на охрану прав заемщиков, но и нормы, определяющие права граждан-заемщиков, механизм их реализации. Законодательство о потребитель-

ском кредитовании призвано не только защищать права конкретного заемщика, но и обеспечивать стабильность банковских отношений, не допуская злоупотреблений как со стороны заемщиков, так и банков. В то же время, законодательство о потребительском кредитовании ориентировано не только выполнять охранительные функции, но и регулятивные. Устанавливая особый правовой статус гражданина-потребителя, законодатель отражает интересы граждан, интересы их контрагентов, а также публичные интересы, связанные с необходимостью обеспечения сбалансированных интересов личности, общества и государства.

*НИР в рамках Гранта Президента Российской Федерации для государственной поддержки молодых российских ученых - докторов наук.*

#### Список литературы

1. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. М., 2003.
2. Булатецкий Ю.Е. Потребительское право. М., 2008.
3. Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. № 2.
4. Кирилин А.В., Сарнаков И.В. Положения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». В помощь кредитным организациям и заемщикам-потребителям. М., 2015.
5. Киричук А.А. Специфика договора потребительского кредита // Юрист. 2008. № 10.
6. Курбатов А.Я. Банковское право России. М., 2009.
7. Кыров А.А. Комментарий к Закону РФ «О защите прав потребителей». М., 2009.
8. Михеев Т. Нарушение прав граждан при потребительском кредитовании. Ничтожность договоров // Хозяйство и право. 2009. № 4.
9. Смирнов Е.Е. Проблемы потребительского кредитования // Банковское кредитование. 2006. № 1.
10. Турбанов А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. 2008. № 1.

*Поступила в редакцию 12.09.17*

UDC 347.1

**V.V. Bogdan**, Doctor of Juridical Sciences, Associate Professor, Southwest State University (Kursk, Russia) (e-mail: kurskpravo@yandex.ru)

**A.A. Kalinovskaya**, Postgraduate Student, Southwest State University (Kursk, Russia) (e-mail: kstucivillaw@yandex.ru)

#### CONSUMER CREDITING: CORRELATION OF PRIVATE AND PUBLIC BASIS OF LEGAL REGULATION

*In this article, the authors consider the modern legislation system on consumer crediting. The authors dwell on the problems of the correlation of certain legal acts in this sphere and focus on the Federal Law "On Consumer Credit (Loan)". Also they note the role of departmental and local acts regulating consumer crediting. The authors state the idea that the special mechanism for the implementation of the rights of borrowers, laid by the legislator, contains*

*additional duties and restrictions for banks and other credit organizations that sell credit products to citizens, as much as is necessary to protect public interests. Such regulation of the legal status of borrowers correlates with the general ideas about the convergence of private and public law. Establishing a special legal status of the consumer citizen, the legislator reflects the interests of citizens, the interests of their counterparties, as well as public interests related to the need to ensure balanced interests of the individual, society and the state.*

*In the process of research, the authors used analytical, formal-legal methods, the method of abstraction, which allowed to formulate conclusions on the conducted research.*

*The authors come to the conclusion that the legislation on consumer crediting is designed not only to protect the rights of a particular borrower, but also to ensure the stability of banking relations, avoiding abuses both on the part of borrowers and banks. At the same time, the legislation on consumer crediting is oriented not only to perform protective functions, but also regulatory.*

**Key words:** consumer crediting, public interest, consumer protection, special legislation.

**DOI:** 10.21869/2223-1560-2017-21-5-174-181

**For citation:** Bogdan V.V., Kalinovskaya A.A. Consumer crediting: correlation of private and public basis of legal regulation. Proceedings of the Southwest State University, 2017, vol. 21, no. 5(74), pp. 174-181 (in Russ.).

\*\*\*

## Reference

1. Braginskij M.I., Vitvjanskij V.V. *Dogovornoe pravo*. Moscow, 2003.
2. Bulateckij Ju.E. *Potrebitel'skoe pravo*. Moscow, 2008.
3. Vishnevskij A.A. *Potrebitel'skij kredit: osobyje formy pravovoj zashhity interesov potrebitelja. Juridicheskaja rabota v kreditnoj organizacii*, 2005, no. 2.
4. Kirilin A.V., Sarnakov I.V. *Polozhenija Federal'nogo zakona «O potrebitel'skom kredite (zajme)». V pomoshh' kreditnym organizacijam i zajomshhikam-potrebiteljam*. Moscow, 2015.
5. Kirichuk A.A. *Specifika dogovora potrebitel'skogo kredita. Jurist*, 2008, no. 10.
6. Kurbatov A.Ja. *Bankovskoe pravo Rossii*. Moscow, 2009.
7. Kyrov A.A. *Kommentarij k Zakonu RF «O zashhite prav potrebitelej»*. Moscow, 2009.
8. Miheev T. *Narushenie prav grazhdan pri potrebitel'skom kreditovanii. Nizhitozhnost' dogovorov. Hozjajstvo i pravo*, 2009, no. 4.
9. Smirnov E.E. *Problemy potrebitel'skogo kreditovanija. Bankovskoe kreditovanie*, 2006, no. 1.
10. Turbanov A.V. *Pravovye problemy potrebitel'skogo kreditovanija. Bankovskoe pravo*, 2008, no. 1.