

С. А. Даниленко, М. В. Комиссарова

серия образование



БАНКОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Учебно-практическое
пособие

**Мария Вячеславовна Комиссарова
Светлана Александровна Даниленко
Банковское потребительское
кредитование : учебно-
практическое пособие**

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=3297895

Банковское потребительское кредитование : учебно-практическое

пособие: Юстицинформ; М.:; 2011

ISBN 978-5-7205-1092-3

Аннотация

В пособии содержится комплексный анализ теоретических и практических вопросов кредитования населения банками, охватывающий большинство проблем именно банковского потребительского кредитования в целом, а не отдельных видов кредитных договоров (ипотека, автокредит) и вопросов защиты прав потребителей, чего до настоящее время не было и что определяет его актуальность и новизну. Авторская точка зрения на рассматриваемые проблемы основана на тщательном анализе мнений и позиций ведущих экономистов и правоведов по наиболее значимым аспектам банковского кредитования. Кроме того, пособие содержит удобные для использования приложения,

включающие основные примеры типовых договоров кредита на потребительские цели, исковых заявлений в суд. Практическая ценность и оригинальность материала, содержащегося в пособии, заключается в том, что он может быть использован не только для изучения студентами высших учебных заведений и слушателей, получающих второе высшее образование, теоретико-правовых проблем банковского потребительского кредитования, но представляет и практический интерес для специалистов финансовой и банковской сферы, а также для широкого круга потребителей, поскольку он включает практику работы банков, судебную практику, информацию, имеющую значение для потребителя в отношениях по кредитованию.

Содержание

Введение	5
Глава 1	14
1.1. Понятие потребительского кредита	14
1.2. Принципы потребительского кредитования	33
1.3. Цели и задачи потребительского кредита	44
1.4. Функции и роль потребительского кредита	51
1.5. Классификация потребительских кредитов	62
1.6. Нормативное правовое регулирование потребительского кредитования	71
Конец ознакомительного фрагмента.	78

**М. В. Комиссарова,
С. А. Даниленко**
**Банковское
потребительское
кредитование: учебно-
практическое пособие**

Введение

В настоящее время особой актуальностью обладают вопросы правового регулирования в сфере потребительского кредитования. Данный институт нуждается в глубоком научном изучении с целью дальнейшего совершенствования его правового регулирования.

Рынок потребительского кредитования – один из самых динамично развивающихся рынков в России. Объемы кредитов, выданных физическим лицам, на 1 января 2008 г. достигли 3242 млрд руб. (для сравнения: на 1 января 2007 г. – 2066 млрд руб.). Каждый пятый банковский кредит выдан

частным лицам на потребительские цели.¹

Еще в 2006 г. Правительством Российской Федерации в Программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006—2008 годы)² была высказана позиция о необходимости развития потребительского кредитования, в том числе обеспечения гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формирования механизмов защиты указанных прав в случае их нарушения. В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года³ также обращено внимание на важное значение развития потребительского кредитования для развития рынка банковских услуг и экономики в целом.

Мероприятиями по реализации в 2005—2006 гг. Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года предусматривалось принятие в 2005 г. федерального закона, обеспечивающего гарантии прав потребителей при использовании потребительского кредита и формирующего защиту прав потребителей в случае их на-

¹ См.: Романова И.К. Расширение кредитования – важнейший фактор экономического роста // Банковский ритейл. – 2008. – № 2; СПС «Гарант».

² Утверждена распоряжением Правительства РФ от 19 января 2006 г. № 38-р (СЗ РФ. – 2006. – № 5. – Ст. 589).

³ См.: Заявление Правительства РФ и Центрального банка Российской Федерации от 5 апреля 2005 г. № 983п-П13 и № 01—01/1617 (соответственно) «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2008 года» // Вестник Банка России. – 2005. – № 19.

рушения. Кроме того, в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов⁴ (далее – Основные направления денежнокредитной политики) указано, что дополнительное внимание Банк России будет уделять вопросам регулирования деятельности кредитных организаций по предоставлению населению потребительских (включая ипотечные) кредитов и других розничных продуктов.

В настоящее время вопросы потребительского кредитования, включая проблемы снижения банковских рисков в сфере розничного бизнеса, проблемы возвратности кредитов, защиты интересов и прав сторон договора потребительского кредита, остаются неурегулированными. Несмотря на то что Гражданский кодекс РФ содержит нормы, посвященные регулированию отношений по договорам займа и кредита, а их отдельные аспекты регламентированы банковским законодательством Российской Федерации, приходится констатировать, что на сегодняшний день не существует специальных нормативных актов в области потребительского кредитования, которые бы полностью отражали его специфику.

В связи с этим представляется необходимым скорейшее принятие федерального закона «О потребительском кредите», ориентированного на повышение социальной ответственности банковского бизнеса. Принимая во внимание ак-

⁴ Утверждена Банком России 17 октября 2008 г. (Вестник Банка России. – 2008. – № 66).

туальность данного закона как комплексного законодательного регулятора вопросов, связанных с предоставлением кредитов для личных нужд граждан, необходимость обеспечения паритета интересов участников правоотношений при предоставлении потребительских кредитов, в настоящей книге проанализированы проекты федеральных законов:

1) «О потребительском кредите», подготовленный Минфином России;

2) № 136312-5 «О потребительском кредитовании», внесенный депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, В.К. Гартунгом, Ф.С. Тумусовым, Д.Г. Волчком.

Дискуссионным остается вопрос о том, распространяются ли на отношения по потребительскому кредитованию нормы Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»⁵ (далее – Закон о защите прав потребителей). Пункт 2 ст. 10 указанного Закона предусматривает, что при предоставлении кредита информация об услугах, оказываемых потребителю, обязательно должна содержать сведения о размере кредита, полной сумме задолженности, подлежащей выплате потребителем, и графике ее погашения. Таким образом, в Законе о защите прав потребителей сформулирована норма, которая непосредственно распространяется на отношения по потребительскому кредитованию. Вместе с тем этой нормой регламентируются только

⁵ Ведомости Совета народных депутатов и Верховного Совета Российской Федерации. – 1992. – № 15. – Ст. 766.

информационные аспекты указанных правоотношений, их содержательная сторона во многом остается вне рамок законодательного регулирования. Существующая ситуация обуславливает наличие ряда проблем правового характера, без решения которых дальнейшее полноценное развитие потребительского кредитования затруднительно.

Представляется, что особое значение имеет проблема полноты и способа (порядка) предоставления заемщику информации об условиях, на которых заключается договор потребительского кредита. Отметим, что этот вопрос имеет также большое экономическое и социально-психологическое значение.⁶

Совпадение воли и волеизъявления потребителя при заключении договора потребительского кредита должно достигаться и обеспечиваться следующими способами: детальной регламентацией процедуры заключения договора потребительского кредита и обеспечением права потребителя на информацию. Своевременное предоставление полной информации, надлежащая реклама, запрет навязывания договора (в том числе путем рассылки кредитных карт), получение расписки об ознакомлении потребителя с правом не заключать договор – лишь неполный перечень мер, которые способны защитить права потребителя на этапе заключения

⁶ См.: Турбанов А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. – 2008. – № 1; СПС «КонсультантПлюс».

договора потребительского кредита.⁷

Кроме того, анализ практических аспектов деятельности банков в сфере потребительского кредитования свидетельствует о нарушениях прав и законных интересов потребителей. Подобные злоупотребления связаны с особенностями субъектного состава отношений по потребительскому кредиту: заемщик является менее защищенной стороной в отношениях с банками, не обладающей достаточной финансовой грамотностью.⁸

Например, на практике кредитные организации включали в договоры потребительского кредита условие о возможности изменения процентной ставки в одностороннем порядке. Отметим, что прокуратура считает незаконными действия банков по одностороннему повышению ставок в кредитных договорах с заемщиками – физическими лицами. При этом банки полагали, что включение в договоры указанного условия законно, поскольку оно соответствовало положениям ст. 29 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О бан-

⁷ См.: *Баканова О.* Специальные права заемщика-потребителя при расторжении договора потребительского кредита // *Право и экономика.* – 2010. – № 2; СПС «Гарант».

⁸ Следует отметить, что решение проблем повышения финансовой грамотности и развития финансового образования населения, в частности в сфере банковской деятельности и банковских услуг, является важнейшим направлением деятельности Банка России (См.: Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов, утв. Банком России 17 октября 2008 г. (*Вестник Банка России.* – 2008. – № 66)).

ках и банковской деятельности»⁹ (далее – Закон о банках) (до вступления в силу изменений в ст. 29 Закона о банках, запрещающих банкам одностороннее изменение процентных ставок по кредитам в отношении физических лиц). Судебная практика пошла по пути признания незаконным установления в договорах потребительского кредита условия об одностороннем изменении процентной ставки по кредиту.

В рамках предпринимаемых в настоящее время государством антикризисных мер и в условиях снижения платежеспособности населения очевидно, что, поскольку гражданин выступает в правоотношениях с кредитной организацией при заключении договора потребительского кредита как экономически слабая и незащищенная сторона, включение банком в договор потребительского кредита условий о возможности изменения процентной ставки в одностороннем порядке обременительно. В связи с чем данная ситуация была разрешена на законодательном уровне: Федеральным законом от 15 февраля 2010 г. № 11-ФЗ в ст. 29 Закона о банках была введена часть четвертая, согласно которой по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательством):

- 1) сократить срок действия этого договора;
- 2) увеличить размер процентов и (или) изменить порядок

⁹ СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

их определения;

3) увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям.

Отметим, что комплексное научно-практическое исследование правовых аспектов потребительского кредитования (с гражданско-правовой точки зрения) в настоящий момент отсутствует. В связи с этим данное научно-практическое пособие посвящено исследованию института банковского потребительского кредитования и представляет собой результат исследования целей, задач, функций и принципов потребительского кредитования, а также договора потребительского кредита между кредитной организацией и потребителем-заемщиком и проблем, связанных с его заключением, исполнением и расторжением.

В целях обеспечения всестороннего исследования данной проблематики необходимо рассмотреть вопросы защиты прав и интересов кредиторов и заемщиков-потребителей в отношениях потребительского кредитования. Особый интерес представляют судебные и иные способы защиты нарушенных прав и интересов сторон договора потребительского кредита. Учитывая специфику регулирования и контроля в сфере потребительского кредитования, отметим, что в настоящее время отсутствует единый орган, осуществляющий регулирование и контрольно-надзорные полномочия в сфере потребительского кредитования. В связи с этим особую значимость приобретает рассмотрение особенностей де-

тельности органов, наделенных полномочиями по регулированию, контролю и надзору в области потребительского кредитования, а также разграничения их полномочий. Так, определенными полномочиями в данной сфере обладают Банк России, Роспотребнадзор, ФАС России, Росфинмониторинг, а также органы прокуратуры. Судебная защита нарушенных прав и законных интересов как важнейшее конституционное право кредиторов и заемщиков-потребителей также имеет некоторые особенности, связанные с распространением норм законодательства о защите прав потребителей.

Глава 1

Общие положения о потребительском кредите

1.1. Понятие потребительского кредита

В последние годы значительную роль в экономике России заняли заемные правоотношения. С 2004 по 2008 г. рынок потребительского кредитования рос темпами, которые значительно опережали динамику объемов кредитования юридических лиц. Так, темпы прироста кредитов, выданных физическим лицам в 2006 г., составили 75% против 42%, выданных юридическим лицам. В январе – сентябре 2007 г. общий объем кредитов, предоставленных банками физическим лицам, вырос более чем на 40% и к 1 октября 2007 г. приблизился к 3 трлн руб.¹⁰ В 2008 г. динамика рынка потребительского кредитования замедлилась: объем портфеля потребительских кредитов вырос на 17%, достигнув по состоянию на 1 января 2009 г. 2 трлн руб., а объем выданных

¹⁰ См.: Турбанов А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. – 2008. – № 1; СПС «КонсультантПлюс».

за 2008 г. потребительских кредитов увеличился на 13% (до 2,81 трлн руб.).¹¹

Начиная рассмотрение понятия потребительского кредита, прежде всего отметим, что в настоящее время законодательные определения понятий «потребительское кредитование» и «потребительский кредит» отсутствуют¹². В юридической литературе единого подхода к определению потребительского кредитования и потребительского кредита также не существует. При этом на практике данные понятия часто используются как синонимы. Вместе с тем представляется, что такой подход некорректен и понятия «потребительское кредитование» и «потребительский кредит» следует разделять.

В целях разграничения понятий «кредит» и «кредитование» следует раскрыть их содержание. Представляется, что наиболее корректно под кредитованием понимать процесс

¹¹ <http://www.credits.ru/articles/7775/>

¹² Следует отметить, что единственным актом, в котором содержится определение «потребительский кредит», является совместное письмо Федеральной антимонопольной службы и Банка России от 26 мая 2005 г. № ИА/7235, № 77-Т «О Рекомендациях по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов» (Вестник Банка России. – 2005. – № 28). Для целей данного письма под потребительскими кредитами понимаются кредиты, предоставляемые физическим лицам (потребителям) в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Вместе с тем указанное письмо не является нормативным правовым актом и носит рекомендательный характер.

предоставления и погашения кредита, а не операцию по выдаче денежных средств. Так, по мнению А.Я. Курбатова, «в широком значении под кредитованием понимается предоставление одним лицом другому материальных благ или выгоды с последующим их возмещением либо лицом, которому они предоставлены, либо иным лицом»¹³. Указанный подход реализован, например, в рамках проекта федерального закона «О потребительском кредитовании».¹⁴

Определяя понятие «кредитование» в узком значении как банковскую операцию, законодатель исходит прежде всего из его экономической сущности, а не правовой формы. Соответственно он использует не гражданско-правовые термины, а понятие «размещение средств», осуществляемое от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности¹⁵. Исходя из этого, говоря о кредитном договоре, корректнее употреблять формулировку «договор потребительского кредита», а не «договор потребительского

¹³ Курбатов А.Я. Банковское и небанковское кредитование: понятие и критерии разграничения // СПС «КонсультантПлюс».

¹⁴ Потребительское кредитование – это финансовая услуга по предоставлению кредитором денежных средств потребителю на основании договора потребительского кредита или с использованием кредитной и расчетной карт, а также дополнительные (сопутствующие) услуги (см.: Проект федерального закона № 136312-5 «О потребительском кредитовании», внесен депутатами Государственной Думы Федерального собрания Российской Федерации А.Г. Аксаковым, В.К. Гартунгом, Ф.С. Тумусовым, Д.Г. Волчеком).

¹⁵ См.: Курбатов А.Я. Банковское и небанковское кредитование: понятие и критерии разграничения // СПС «КонсультантПлюс».

кредитования».

Согласно п. 1 ст. 819 ГК РФ¹⁶ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Таким образом, кредит – отношения по предоставлению кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором.

Кредит можно рассматривать в нескольких аспектах: с экономической точки зрения, юридической точки зрения и как звено финансовой системы государства¹⁷. Сущность кредита как *экономической* категории заключается в определенных экономических отношениях, возникающих между кредитором и заемщиком по поводу предоставления ссуды в денежной форме. Кредит – это форма экономической сделки по предоставлению на возвратной, срочной и, как правило, платной основе денег или иного имущества¹⁸. С *юридической* точки зрения кредит представляет собой урегулированные нормами права отношения по поводу предоставления кредитором денежных средств заемщику в соответствии с кре-

¹⁶ СЗ РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

¹⁷ См.: Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учеб. для вузов. – М.: Норма, 2004 – С. 10.

¹⁸ См.: Тедеев А.А. Банковское право: Учеб. – М.: ЭКСМО, 2005. – С. 177.

дитным договором. Кредит как *звено финансовой системы* включает в себя государственный и муниципальный кредит.

В юридической литературе содержится множество определений кредита и точек зрения на него. Для наиболее полного раскрытия содержания кредита необходимо рассматривать его в нескольких аспектах:

- 1) как действие;
- 2) как движение денежных потоков;
- 3) как сделку;
- 4) как сумму денежных средств или имущество;¹⁹
- 5) вид деятельности;
- 6) как экономические отношения;
- 7) как форму доверия.²⁰

Представляется, что наиболее полное определение кредита следующее: «Кредит – это денежные средства или другие вещи, определенные родовыми признаками, передаваемые (либо предназначенные к передаче) в процессе кредитования в собственность другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором (кредитным, товарного или коммерческого кредита), в результате чего между сторонами возникают кредитные отношения»²¹. При этом под кре-

¹⁹ См., напр.: *Белов В.А.* Банковское право России: теория, законодательство, практика. – М.: ЮрИнфоР, 2000. – С. 17.

²⁰ См.: *Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М.* Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учеб. – практ. пособ. / под ред. проф. Экмаляна. – М.: Юристь, 2000. – С. 42—45.

²¹ *Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М.* Банковское право России: поня-

дитованием понимается предоставление одним лицом другому материальных благ или выгоды с последующим их возмещением лицом, которому они предоставлены, либо иным лицом.

Вместе с тем наряду с термином «кредит» для обозначения кредитных отношений употребляют близкие по смыслу термины, например, «заем» и «ссуда». В целях устранения неопределенности и корректного использования терминологии необходимо рассмотреть вопрос о соотношении указанных понятий.

Вопрос о соотношении понятий «ссуда», «заем» и «кредит» дискуссионный. Отметим, что до введения в действие нового ГК РФ термины «кредит» и «ссуда» применялись как синонимы. В банковской сфере термин «ссуда» зачастую употребляется как синоним слова «кредит», в том числе в нормативных правовых актах. Кроме того, в литературе можно встретить позицию ряда исследователей, согласно которой данные слова являются синонимами²². В Российской банковской энциклопедии понятие «ссуда» отсутствует, а термин «ссудные операции банка» раскрывается как предоставление банком денежных средств клиентам на условиях срочности, возвратности и платности.²³

тийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учеб. – практ. пособ. / под ред. проф. Экмаляна. – М.: Юристъ, 2000. – С. 55.

²² *Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н.* Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. – М.: КНОРУС, 2009. – С. 397.

²³ См.: Российская банковская энциклопедия / под ред. О.И. Лаврушина. – М.,

Согласно положениям ГК РФ ссуда отделена от займа и кредита в отдельный вид обязательств. Так, ст. 689 ГК РФ предусматривает, что договор ссуды является договором безвозмездного пользования вещью, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Предоставление такого особого предмета, как денежные средства, может осуществляться по договору займа или кредитному договору (гл. 42 ГК РФ «Заем и кредит»).

Выделение договора ссуды в отдельный вид обязательств оправдано, поскольку кредит (и в большинстве случаев заем) в отличие от ссуды носит возмездный характер. По договору ссуды получатель обязан возвратить ссудодателю *ту же самую* индивидуально определенную вещь, которой пользовался *безвозмездно*. Исходя из этого, ссуда исключает платный характер, что, в свою очередь, влечет некорректность использования термина «ссудный процент».

Таким образом, с позиций гражданско-правового регулирования можно констатировать, что термины «кредит» и «ссуда» различны по своему содержанию, характеру и регулированию. При этом, учитывая различную правовую природу, различное нормативное правовое регулирование ссуды

и кредита, применение термина «банковский кредит» к отношениям по предоставлению кредитной организацией денежных средств заемщику на принципах срочности, платности и возвратности наиболее корректно.²⁴

В юридической литературе широко исследован вопрос соотношения понятий «заем» и «кредит», однако единого мнения по этой проблеме не существует. Для отграничения займа от кредита необходимо указать их отличительные черты:

- 1) в отличие от займа кредит может предоставить только специальный субъект – кредитная организация;
- 2) кредит считается предоставленным с момента подписания сторонами кредитного договора, а заем – с момента передачи займодавцем вещей или денег заемщику.

Кроме того, нельзя не учитывать, что заимствованные деньги или вещи, как правило, используются заемщиком на удовлетворение своих текущих (потребительских) целей и нужд.

Таким образом, в соответствии с действующим гражданским законодательством применение термина «кредит» к отношениям между кредитной организацией и физическим лицом по получению и возврату денежных средств, оформленным посредством кредитного договора, наиболее корректно. Вместе с тем, как отмечалось, российское законодательство пока не содержит единого определения «кредит»,

²⁴ См.: Сарнаков И. Соотношение понятий «банковский кредит» и «банковская ссуда» // Право и экономика. – 2008. – № 6; СПС «КонсультантПлюс».

в том числе «потребительский кредит». Правовое регулирование института потребительского кредита носит несистемный характер, предусматривая общие положения о потребительском кредите в ГК РФ (о займе и кредите) и отдельные вопросы в различных нормативных правовых актах (например, в Законе о защите прав потребителей).

Потребительский кредит как один из видов кредита можно рассматривать с различных точек зрения: как экономическую и правовую категорию, а также в широком и узком смысле. Потребительский кредит в широком смысле слова – это исторически сложившаяся форма существования ссуженной потребительской стоимости, первичным источником возврата которой служат доходы населения²⁵. Кроме того, потребительский кредит характеризуется не только как институциональный, но и как неинституциональный межличностный долг, где главным параметром выступает возвратность денежных средств. Исходя из такого подхода, под потребителем кредитом понимается «деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное дальнейшее возвращение».²⁶

²⁵ См.: Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. – 2009. – № 5. – С. 22—32.

²⁶ Стребков Д. Основные типы и факторы кредитного поведения населения в современной России // Вопросы экономики. – 2004. – № 2. – С. 28, 29.

Вместе с тем в узком смысле некоторые авторы²⁷ называют потребительскими кредитами лишь ссуды, предоставленные на приобретение потребительских товаров или оплату услуг²⁸. Кроме того, понятие «потребительский кредит» ограничивается и когда акцент делается только на цель кредита. Например, под потребительским понимают кредит, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд с последующим возмещением долга²⁹. В экономико-правовом определении потребительского кредита для целей банковского бизнеса делается акцент на то, что это «продукт, связанный с удовлетворением потребительских нужд населения, источником возврата которого являются доходы населения, основными ресурсами выступают сосредоточенные в банках вклады населения, а целью предоставления является получение прибыли».³⁰

²⁷ См.: *Панова Г.С.* Кредитная политика коммерческого банка. – М.: ИКЦ «ДИС», 1997. – С. 30.

²⁸ См.: *Гарипова З.Л., Белова А.А.* Инфраструктура банковского потребительского кредита // *Финансы и кредит.* – 2007. – № 42 – С. 9.

²⁹ См. определение потребительского кредита в словаре терминов // <http://dengi.sravni.ru>

³⁰ В этой связи важно различать ссуды, выданные на строительство и приобретение жилищ и привлекаемые исключительно для приобретения потребительских товаров и бытовых услуг в целях их последующего непроизводственного потребления. Например, в западных странах, кредит, выдаваемый банками частным лицам на приобретение или строительства жилищ, выделяется в особую группу ипотечных ссуд и в категорию потребительского кредита не включается

Среди авторов-экономистов ведется дискуссия о производительном и потребительском использовании кредита, а также о различии между потребительским и производительным кредитом³¹. Так, в зависимости от целевых потребностей заемщика и направления использования полученных от кредитора средств экономисты выделяют две формы кредита: *производительную* и *потребительскую*. Кредиту в производительной форме свойственно использование денежных средств на производительные цели, т. е. на цели производства и обращения с потреблением средств производства и рабочей силы человека, направленное на создание условий для бесперебойного функционирования расширенного воспроизводственного процесса. Результатом производственного потребления является готовая продукция. В данном случае кредит направляется на создание добавочной стоимости, за счет которой и предполагается погасить кредит и проценты по нему. При этом потребительское назначение кредита состоит в том, что он идет полностью на потребление в настоящем и не направлен на создание добавочной стоимости.

Некоторые экономисты отмечают, что в потребительском кредите больше черт производительной формы, чем формы потребительской: кредит предоставляется на потребитель-

(Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. – 2009. – № 5. – С. 21—24).

³¹ См.: Малеев Д.В. Потребительский кредит как форма банковского кредита // Сборник научных трудов СевКавГТУ. – (Сер. «Экономика»). – 2007. – № 6. – С. 83—85.

ские цели, направлен на воспроизводство жизнедеятельности людей (пища, одежда, отдых и т. д.). В данном случае более оправданно говорить о «кредитовании населения». ³²

Важным является вопрос отличия кредитов, используемых заемщиком на ремонт, строительство или приобретение жилья от кредитов, направляемых на исполнение текущих потребительских расходов. Для разрешения данного вопроса необходимо исходить из содержания понятий «потребительские цели» и «потребительские нужды»³³. Интересно, что в российской банковской практике понятие «потребительский кредит» используется как синоним понятия «кредит на потребительские цели» (на основании исключительно целевого предназначения, под которым подразумевается использование кредита на цели, не имеющие характера предпринимательской деятельности). Однако в банковских системах развитых стран и адекватных им правовых системах под потребительским кредитом понимается не просто сделка, отвечающая аналогичному критерию «потребительских нужд», но сделка, предоставляющая потребителю особые средства правовой защиты, не характерные для других банковских кредитных сделок³⁴. Так, потребительскими на-

³² См.: *Малеев Д.В.* Указ. соч.

³³ См.: *Гарипова З.Л., Белова А.А.* Инфраструктура банковского потребительского кредитования // *Финансы и кредит.* – 2007. – № 42. – С. 9.

³⁴ См.: *Вишневский А.А.* Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // *Юридическая работа в кредитной организации.* – 2005. – № 2 – С. 15.

зывают кредиты, предоставляемые частным заемщикам (населению) для приобретения потребительских товаров длительного пользования. При этом необходимо учитывать, что кредитование населения на потребительские нужды может быть как в денежной, так и в товарной форме.

В *юридической литературе* некоторые авторы при определении понятия потребительского кредита предлагают использовать такие признаки, как статус заемщика, цели и объект кредитования³⁵. Например, делая акцент на заемщике и не считая определяющей характеристикой целевой характер, можно под потребительским кредитом понимать любой кредит, выданный физическому лицу³⁶. Коллектив авторов под руководством О.И. Лаврушина отмечает, что содержание потребительского кредита составляют отношения, при которых кредитополучателем является население. Понятие «потребительский кредит» охватывает как кредит, связанный с удовлетворением потребностей текущего характера, так и кредит на строительство и поддержание в надлежащем состоянии недвижимого имущества. Кредит на текущие нужды содействует ускорению реализации товарных запасов, более полному и своевременному удовлетворению постоянно рас-

³⁵ См.: Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // *Финансы и кредит*. – 2009. – № 5. – С. 23; Курбатов А. Я. Правовые проблемы потребительского кредитования // *Банковское право*. – 2007. – № 3; СПС «КонсультантПлюс».

³⁶ См.: Хорошавкина А.В. Наше кредитное будущее // *Главная книга*. – 2007. – № 6. – С. 88—92.

тущих потребностей населения, а также способствует развитию производства в личном хозяйстве. По их мнению, понятие «потребительский кредит» в известном смысле условно, а более точным является понятие «кредитование населения». ³⁷

Другие цивилисты исходят из анализа банковского законодательства и законодательства о защите прав потребителей. Например, приводится такое определение потребительского кредита: «предоставление денежных средств гражданам в качестве займа (кредита) на приобретение ими товаров (заказа работ, услуг) в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью». ³⁸

В литературе также представлено следующее определение потребительского кредита: «предоставление кредитной организацией денежных средств физическому лицу в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором, где размер, сроки и иные условия устанавливаются в зависимости от вида кредита (например, автокредит), его обеспеченности и т. д.» ³⁹.

³⁷ См.: Деньги и кредит в социалистическом обществе / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1984. – С. 140.

³⁸ *Пастушенко Д.С.* Актуальные вопросы реализации финансово-правовой политики в сфере потребительского кредитования // Финансовое право. – 2008. – № 6 – С. 30, 31.

³⁹ *Даниленко С.А.* Потребительское кредитование: правовые аспекты // Юридическая работа в кредитной организации. – 2009. – № 1. – С. 58.

Существует также точка зрения, согласно которой потребительский кредит трактуется как кредит населению, предоставляемый на потребительские цели, направленные на воспроизводство жизнедеятельности людей (пища, одежда, отдых и т. д.).⁴⁰

В отношении кредитов, предоставляемых населению, наравне с понятием «потребительский кредит» используются термины «личный кредит» и «розничный кредит». Понятие «личный кредит» (*individual credit*) употребляется в основном в зарубежной практике наряду с близким по значению термином «персональный кредит» (*personal credit*). В настоящее время данные термины используются в самом широком значении кредита, предоставляемого физическому лицу кредитной организацией.⁴¹

Использование термина «розничный кредит» связано с тем, что термин «розница» в узком смысле означает предоставление каких-либо услуг населению, в основном в торговле. Видимо, этот термин стал использоваться по аналогии при оказании услуг по кредитованию населения кредитными организациями⁴². Однако большее распространение при ха-

⁴⁰ См.: Крупнов Ю.С. О природе банковского потребительского кредита // Бизнес и банки. – 2002. – № 8 – С. 7.

⁴¹ См.: Кизилова Н.В. Терминологический аспект банковских операций по кредитованию населения: Матлы 13-й Международной конференции молодых ученых, 26—30 декабря 2002 г. // Экономика и общество. – 2002. – С. 617.

⁴² См.: Малеев Д.В. Потребительский кредит как форма банковского кредита // Сборник научных трудов СевКавГТУ. – (Сер. «Экономика»). – 2007. – № 6. –

рактеристике кредитования населения в банковских кругах получил термин «ритейл»⁴³ (розничное кредитование). Ритейл отличается от иных видов кредитования прежде всего более короткими сроками предоставления кредитов, меньшим количеством требований, предъявляемых к заемщику, взаимосвязью с кредитными картами.

Интерес представляет определение потребительского кредита, изложенное в законопроекте «О потребительском кредите»⁴⁴. Так, названный законопроект под потребительским кредитом понимает «денежные средства, предоставленные заемщику кредитором исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности».

Вопрос о правовой природе потребительского кредитования был предметом рассмотрения судов высшей инстанции. Учитывая цель правоотношений, статус участников кредитования, область, в которой возникают правоотношения (сфера обслуживания граждан), Пленум ВС РФ в Постановлении от 29 сентября 1994 г. № 7 «О практике рассмот-

С. 83—85.

⁴³ Например, интернет-справочная «Википедия» дает такое определение ритейла, как продажа товаров конечному потребителю (частному лицу), и делает акцент, что отношения между продавцом и покупателем в системе розничной торговли регламентируются в Российской Федерации особым законом – законом о защите прав потребителей // <http://ru.wikipedia.org/wiki/Retail>

⁴⁴ См.: Проект федерального закона «О потребительском кредите» внесен Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Российской Федерации // Бизнес и банки. – 2005. – № 31 (767).

рения судами дел о защите прав потребителей»⁴⁵ дал разъяснения, позволяющие без каких-либо сомнений распространять законодательство о защите прав потребителей и на потребительское кредитование⁴⁶. Однако специфичность финансовых услуг и отсутствие прямых формулировок в отношении кредитных обязательств в нормах Закона о защите прав потребителей не позволяют реально применять его на практике в отношении заемщиков.⁴⁷

Как видно из приведенных мнений и определений, потребительский кредит можно рассматривать с разных точек зрения, что отражает его многоэлементный состав и нахождение на стыке экономических и юридических наук. Действи-

⁴⁵ Постановление Пленума ВС РФ от 29 сентября 1994 г. № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» // СПС «Консультант-Плюс».

⁴⁶ Существует мнение, согласно которому отношения, связанные с потребительским кредитованием, не подпадают по действие Закона о защите прав, поскольку банк-кредитор при формировании своей кредитной политики вправе самостоятельно определять условия предоставления потребительских кредитов гражданам (см.: *Киричук А.А.* Специфика договора потребительского кредита // *Юрист.* – 2008. – № 10. – С. 36—40). Вместе с тем представляется, что право банка устанавливать самостоятельно условия договора потребительского кредита не умаляет того факта, что второй стороной по договору потребительского кредита будет выступать физическое лицо-потребитель. И данный фактор будет являться одним из определяющих при применении к договорам потребительского кредита законодательства о защите прав потребителя (см., напр.: Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 4 мая 2008 г. № А33-13310/07-Ф02-1636/08 по делу № А33-13310/07 // СПС «КонсультантПлюс»).

⁴⁷ См.: *Сбитнев В.* Потребитель и банки // *ЭЖ-Юрист.* – 2008. – № 2; СПС «КонсультантПлюс».

тельно, потребительский кредит затрагивает, с одной стороны, финансовую сферу, а с другой – физических лиц (потребителей). Указанная специфика обуславливает и название «потребительский кредит».

Представляется, что специфика потребительского кредита проявляется в его классификационных признаках. Среди существенных признаков потребительского кредита выделяют:

- структуру кредита;
- правовую инфраструктуру кредита;
- источники его предоставления и погашения.

Структура потребительского кредита представлена особым субъектным составом и стоимостью предоставляемых ресурсов. Правовая инфраструктура предполагает наличие специального нормативного правового регулирования потребительского кредитования. Источниками предоставления кредитов выступают привлеченные кредитными организациями денежные средства, а источником погашения – доходы заемщиков.⁴⁸

Таким образом, исходя из анализа гражданского, банковского законодательства, законодательства о защите прав потребителей и судебной практики, а также с учетом мнений научной общественности можно дать следующее определение потребительского кредита. *Потребительский кредит* –

⁴⁸ См.: Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. – 2009. – № 5 – С. 24.

это денежные средства, предоставленные банком физическому лицу в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором, где размер, сроки и иные условия устанавливаются в зависимости от вида кредита (например, автокредит), его обеспеченности и т. д.

1.2. Принципы потребительского кредитования

Особое значение для раскрытия сущности потребительского кредита имеют принципы потребительского кредитования. В теории права под принципами понимаются основные идеи, исходные положения или ведущие начала процесса формирования, развития и функционирования права⁴⁹. Исходя из этого, под принципами потребительского кредитования понимаются основные идеи и начала, на которых базируется потребительское кредитование. Указанные принципы являются идеальными конструкциями (абстракциями), отражающими наиболее значимые, сущностные характеристики потребительского кредитования. Кроме того, именно принципы составляют основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требование объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений⁵⁰. В качестве основных принципов кредитования следует указать возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность и платность.

⁴⁹ См.: *Марченко М.Н.* Теория государства и права: Курс лекций. – М.: Зерцало, ТЕИС, 1996. – С. 295.

⁵⁰ См.: *Вострикова Л.Г.* Финансовое право: Учеб. для вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юстицинформ, 2007; СПС «КонсультантПлюс».

1. Принцип *возвратности* можно назвать главным принципом кредитования⁵¹. Возвратность означает, что средства, предоставленные кредитором, должны быть возвращены заемщиком. Экономической основой возвратности является кругооборот средств и их обязательное наличие к сроку возврата кредита. Собственно, кредит как экономическая категория тем и отличается от других категорий товарно-денежных отношений, что движение денег происходит на условиях возвратности, что означает временный характер предоставления кредита и его использования. При этом право собственности на сумму кредита, передаваемую заемщику, принадлежит первоначальному кредитору, заемщик же является лишь временным владельцем денежных средств.

Возвратность носит двусторонний характер, поскольку имеет значение как для кредитора, так и для заемщика. С одной стороны, кредитор предоставляет деньги или вещи, предполагая их возврат. Заемщик, получая кредит, надеется извлечь для себя пользу из предоставленных ему денежных средств и берет на себя обязательства по обеспечению возврата эквивалентной стоимости.

2. Принцип *срочности* кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Срочность кредитования представляет собой необходимую норму достижения возвратности кредита. Установленный срок

⁵¹ См.: *Сутягин А.В., Толмачев И.А., Филина Ф.Н.* Все виды кредитования. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2009. – С. 6.

кредитования является предельным временем нахождения предоставленных средств у заемщика. Представляется, что при нарушении сроков пользования кредитом искажается его сущность, кредит утрачивает свое подлинное назначение. Необходимо подчеркнуть, что с экономической точки зрения в рыночных условиях принцип срочности приобретает особое значение. От соблюдения этого принципа зависит нормальное обеспечение воспроизводства денежными средствами, а также обеспечение ликвидности самих банков.

Принцип организации работы банков в основном на заемных ресурсах не позволяет им вкладывать эти привлеченные кредитные ресурсы в безвозвратные вложения. Кроме того, соблюдение принципа возврата кредита в срок дает возможность заемщику получить в банке новые кредиты и не уплачивать повышенных процентов за просрочку кредита. Сроки кредитования устанавливаются банком с учетом сроков оборота кредитуемых ресурсов и окупаемости затрат. С правовой точки зрения принцип срочности выражается в закреплении в кредитном договоре различных сроков: срока действия договора, срока кредита, срока возврата кредита как существенного условия договора, а также правовых последствий его нарушения.

3. *Дифференцированность* кредитования означает, что кредитные организации не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита претендующим на его получение лицам. Кредитные организации стремятся предо-

ставлять кредит лишь тем заемщикам, которые в состоянии его своевременно вернуть. В этих целях кредитная организация оценивает финансовое состояние потенциального заемщика, его кредитоспособность. Проводя такую предварительную работу, кредитная организация снижает риски невозврата или несвоевременного возврата заемщиком кредита.

4. *Обеспеченность* кредита как принцип кредитования означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности или недвижимость позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат денежных средств будет обеспечен в срок. Этот принцип предполагает реальное обеспечение предоставленного заемщику кредита различными видами имущества или обязательствами сторон. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита кредиторы используют залог, поручительство или гарантию, а также обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Давая кредит под залог, кредитор проверяет, насколько заложенное имущество отвечает предъявляемым требованиям, в частности обеспечена ли его ликвидность, под которой понимается способность активов быстро превращаться в денежные средства. Кроме ликвидности актива, обеспечивающего возврат кредита, к активу предъявляется требование полноты, т. е. стоимость залога или иного обеспечения должна превышать сумму кредита, что необходимо для компенсации риска утраты, ущерба, изменения цен на имущество

и т. п. Что касается размера кредита под залог имущества, то, как правило, он устанавливается в процентах к рыночной стоимости залога на момент заключения кредитного соглашения. Если заемщик оказывается неплатежеспособным, то кредитор имеет право реализовать залог для возмещения из внутренних средств долга заемщика и издержек по реализации.

5. Принцип *платности* кредита означает, что заемщик должен внести банку-кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. На практике этот принцип реализуется при помощи механизма банковского процента. Процент по банковским кредитам – плата, получаемая кредитором (банком) от кредитополучателя (потребителя) за пользование заемными средствами (кредитом). Процент определяется размером кредита, его сроком и уровнем процентной ставки. Процентная ставка зависит также от риска неплатежеспособности заемщика; характера предоставленного обеспечения, гарантий возврата, от содержания кредитуемого мероприятия, ставок конкурирующих банков и других факторов. В процентную ставку по кредиту может быть включена также плата за оказанные кредитополучателю услуги при выдаче кредита.⁵²

С экономической точки зрения уплата процентов представляет собой передачу части прибыли, получаемой заем-

⁵² См.: Деньги, кредит, банки: Учеб. / под ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2003. – С. 245.

щиком, своему кредитору. Естественное требование кредитора платы за использование заемных средств обуславливается тем, что он передает часть своего капитала кредитополучателю, лишаясь таким образом возможности получить за время действия кредитной сделки собственную прибыль.

Кредит на своей завершающей стадии – это возвращение стоимости, а процент – приращение к кредиту. Кредитный процент, таким образом, представляет собой своеобразную цену кредита, гарантирующую рациональное использование ссуженной стоимости и сохранение массы кредитных ресурсов. Одновременно платность кредита должна оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный расчет предприятий, побуждая к увеличению собственных ресурсов и экономному расходованию собственных средств. Экономисты отмечают также следующее обстоятельство: «Признаком современной системы кредитования служит взыскание процента по ссудам. Связано это в том числе и с тем, что банковский кредит предоставляется главным образом на базе привлеченных средств, которые для банка выступают как платные ресурсы. Банки как коммерческие предприятия экономически не могут покупать ресурсы за плату, а продавать свои кредиты на бесплатной основе. Платный характер кредита порождает его движение как капитала. Поэтому взыскание ссудного процента становится неотъемлемым правилом современной системы кредитования»⁵³. Отметим,

⁵³ Деньги, кредит, банки: Учеб. / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и

что общепризнанные принципы кредитования – срочность, возвратность, платность – означают, что банковские кредиты могут предоставляться только тем заемщикам, чье финансовое положение и возможность своевременного возврата полученных денежных сумм и оплаты соответствующих услуг банка не вызывают сомнений.⁵⁴

Кроме перечисленных принципов потребительского кредитования следует выделить такие немаловажные принципы построения отношений в сфере потребительского кредитования, как принципы *законности* и *прозрачности*. Общетеоретический принцип *законности* предполагает четкое и полное правовое регулирование отношений при потребительском кредитовании. Принцип *прозрачности* состоит в обеспечении заемщикам максимальной доступности к информации о системе кредитования в целом и условиях конкретного кредита, предоставляемого определенной кредитной организацией. Действительно, в целях повышения финансовой грамотности населения, обеспечения должного уровня предоставляемых кредитными организациями кредитных услуг и повышения ответственности как кредитора, так и заемщика в кредитных отношениях необходимо обеспечить прозрачность потребительского кредитования.

Кроме указанных некоторые авторы выделяют следующие

статистика, 1999. – С. 165, 166.

⁵⁴ См.: Брагинский М.И., Витрянский В.В. Кредитный договор: понятие, порядок заключения и исполнения. – М.: Статут, 2005. – С. 125.

принципы банковского кредита:

принцип исключительного участия банка на стороне кредитора;

исключительного использования денег и конструкции кредитного договора;

принцип стабильности банковского кредитования, т. е. недопустимости изменения процентной ставки по кредиту в одностороннем порядке;

принцип плановости.⁵⁵

Исходя из характеристики принципов потребительского кредитования, можно выделить их особенность, которая заключается в том, что они отражают и экономический, и юридический аспекты отношений в сфере кредитования населения одновременно.

Необходимо остановиться на классификации принципов потребительского кредитования. В зависимости от закрепления в законодательстве их можно классифицировать на *принципы, прямо закрепленные в законе*, и *принципы, не закрепленные в законе, но вытекающие из него*. Так, к первой группе следует отнести принципы возмездности, срочности, возвратности, предусмотренные ст. 1 Закона о банках. Ко второй группе можно отнести такие принципы, как дифференцированность, обеспеченность, прозрачность. Некото-

⁵⁵ См.: Соломин С.К. К вопросу соотношения категорий «принципы банковского кредита» и «условия банковского кредитования» // Банковское право. – 2009. – № 1. – С. 38—43.

рые авторы, придерживающиеся широкого подхода, во вторую группу также включают принцип целевого использования кредита⁵⁶. Представляется, что выделение последнего принципа весьма условно, поскольку кредит, в том числе потребительский, может быть выдан заемщику (и использоваться им) без указания конкретной цели.

Отметим, что в юридической литературе встречается деление принципов кредитования, аналогичное по смыслу, но с другими наименованиями классификационных групп. Например, выделяют основные принципы (т. е. закрепленные в законе) и дополнительные (не закрепленные прямо в законе), включая при этом во вторую группу принцип *резервности*.⁵⁷

Кроме того, принципы кредитования можно подразделить по субъекту на *общие* и *специальные*. Так, к общим принципам следует отнести законодательно установленные принципы кредитования – платность, срочность, возвратность; к специальным – принципы кредитования, принятые в конкретной кредитной организации (внутрибанковские принципы), которые могут быть закреплены во внутрибанковских локальных актах (правилах).

Итак, основными принципами потребительского креди-

⁵⁶ См.: Финансовое право: Учеб. / отв. ред. Н.И. Химичева. – М.: БЕК, 1997 – С. 428, 429.

⁵⁷ См.: *Олейник О.М.* Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юристъ, 1997. – С. 313, 314.

та, под которыми понимаются его базовые идеи и начала, являются возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность и платность. Кроме того, следует отдельно выделить принцип прозрачности потребительского кредита. Классифицировать принципы потребительского кредитования можно на прямо закрепленные в законе и вытекающие из него (по критерию закрепления в законодательстве) и на общие и специальные (по субъекту).

В рамках рассмотрения принципов кредитования остановимся на соотношении понятий «принцип кредитования» и «условие кредитования» с целью их разграничения. Необходимость такого разграничения обусловлена формулировкой ст. 1 Закона о банках, в которой при определении банка использована формулировка: «Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять... размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности». Исходя из этого, можно сделать вывод, что возвратность, платность и срочность – это условия кредита. Вместе с тем такой подход представляется не совсем корректным. Под условиями кредита обычно понимают: его предмет (в данном случае – денежные средства), размер процента за пользование кредита, срок возврата кредита и др. При этом условия кредита сходны с условиям кредитного договора, поскольку договор лишь формально закрепляет отношения по кредитованию,

т. е. является формой закрепления кредитных отношений.⁵⁸

Таким образом, конкретные условия кредита или кредитного договора основаны на принципах кредитования и отражают их сущность. Так, условие о процентах по кредиту, порядке их расчета, начисления и уплаты заемщиком отражает принцип платности кредита; условие о сроке возврата кредита является воплощением принципа срочности; условие об обеспечении возврата кредита, например залоге конкретной вещи, основано на принципе обеспеченности кредита. Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что принципы кредитования первичны по отношению к условиям предоставления, пользования и возврата конкретного кредита, поскольку условия кредита или кредитных договоров могут быть различными в зависимости от вида кредита, кредитной политики кредитной организации. Указанный подход применим и к потребительскому кредиту.

⁵⁸ См.: Соломин С.К. Указ. соч.

1.3. Цели и задачи потребительского кредита

Изобретение кредита, вслед за деньгами, является важнейшим открытием в экономике. Положительный эффект от наличия такого института, как кредит, бесспорен. Благодаря кредиту сокращается время, необходимое для удовлетворения хозяйственных и личных потребностей граждан. Заемщик за счет дополнительного привлечения ресурсов получает возможность увеличить свою платежеспособность, расширить хозяйство, т. е. ускорить достижение каких-либо поставленных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, получают возможность направить полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела либо получить в свое распоряжение такие вещи (ценности), которыми, при отсутствии кредита, они могли владеть лишь в отдаленном будущем. Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста.

По определению В. Вундта, цель – это представляемое и желаемое будущее событие или состояние, с которым соотносятся средства, необходимые для ее достижения⁵⁹. Ины-

⁵⁹ См.: Философский энциклопедический словарь / ред. – сост. Е.Ф. Губский, Г.В. Кораблева, В.А. Лутченко. – М.: ИНФРА-М, 2002. – С. 506.

ми словами, цели потребительского кредитования – это те результаты, которые должны быть достигнуты в результате его развития.

Основной целью потребительского кредитования является удовлетворение потребительских нужд населения, т. е. «потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребителя»⁶⁰. Потребительский кредит, предоставляемый 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.

Потребительский кредит в силу целого ряда причин занимает особое место в общей системе банковского кредита и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике. В то же время экономическое содержание, виды, свойства и черты потребительского кредита, правовой механизм его регулирования и предоставления соответствующих кредитов населению недостаточно исследованы в литературе.⁶¹

Кредит предоставляется, как правило, торговыми организациями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением то-

⁶⁰ Рид Э., Коттер Р., Гилл Э. Коммерческие банки / под ред. В.М. Усоскина. – М.: Прогресс, 1983. – С. 347.

⁶¹ См.: Носова Т. П., Семин А.В. Современная система кредитования физических лиц // Финансы и кредит. – 2007. – № 29. – С. 28.

варов и услуг с рассрочкой платежа. При этом потребительский кредит может предоставляться как в денежной, так и товарной формах. Товар предоставляется в кредит или в рассрочку в розничной торговле. Денежную ссуду получают в банке с использованием средств в потребительских целях. С помощью такого кредита реализуются товары длительного использования (автомобили, мебель, бытовая техника и т. д.)⁶². При этом необходимо отличать банковское кредитование от небанковского. Деятельность кредитной организации по осуществлению банковского кредитования в основном регулируется нормами публичного права и обязательно предполагает фактическую выдачу (перечисление) денежных средств. Небанковское кредитование может быть и косвенным, за исключением некоторых видов, для которых устанавливаются специальные правовые режимы, в основном регулируются нормами частного права (например, заем, товарный и коммерческий кредит).⁶³

До наступления мирового финансового кризиса потребительское кредитование являлось самым динамично развивающимся видом банковского кредитования. Сущность потребительского кредитования выражается в современном, широко распространенном виде кредитования граждан банка-

⁶² См.: *Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н.* Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. – М.: КНОРУС, 2009. – С. 405.

⁶³ См.: *Курбатов А.Я.* Банковское и небанковское кредитование: понятие и критерии разграничения // СПС «КонсультантПлюс».

ми. Преимущества кредитования очевидны: физические лица приобретают возможность быстрого и простого получения денежных средств при предъявлении в банк минимального количества документов, под определенное обеспечение либо без такового. В свою очередь, кредитные организации посредством кредитной системы получают возможность оперативного размещения денежных средств и получения процентного дохода за их использование от заемщиков – физических лиц.⁶⁴

Выявление целей потребительского кредитования возможно и через анализ нормативного регулирования, действующего в настоящее время в этой сфере. В частности, в российском законодательстве потребительское кредитование регулируется некоторыми нормами Закона о защите прав потребителей⁶⁵. Данный нормативный акт регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, госу-

⁶⁴ См.: *Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г.* Банковское право: Учеб. пособ. – 3-е изд. – М.: Юристь, 2007. – С. 390, 391.

⁶⁵ См.: Преамбула Закона о защите прав потребителей.

дарственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав. При этом под потребителем понимается гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Следовательно, целями потребительского кредитования, по действующему законодательству, можно считать реализацию возникших у гражданина «потребительских нужд» через систему банковского кредитования, направленного на приобретение товаров (работ, услуг), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.⁶⁶

Задачи потребительского кредита в целом соответствуют задачам, характерным для классических кредитов. Прежде всего экономисты отмечают, что в рыночной экономике с помощью кредита облегчается и становится реальным процесс движения капитала из одних отраслей в другие. Потребительский кредит выступает в данном случае промежуточным звеном от банка к производителю продукции либо торговому предприятию. Подобное перераспределение способствует преодолению у предприятий и организаций, предо-

⁶⁶ См., напр.: Пункт 2 Рекомендаций по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов, являющихся Приложением к письму ФАС России и Банка России от 26 мая 2005 г. № ИА/7235, № 77-Т // Вестник Банка России. – 2005. – № 28.

ставляющих свою продукцию и услуги посредством использования потребительского кредита, ограниченности индивидуального капитала. Кроме того, на современном этапе развития России актуально формирование цивилизованного рынка потребительского кредита, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных стимулов экономического роста.

Кредит является основным источником удовлетворения спроса на денежные ресурсы. Даже при самом высоком уровне самофинансирования, при высокорентабельном ведении деятельности хозяйствующим экономическим субъектам недостаточно собственных средств для осуществления инвестиций и текущей основной деятельности.⁶⁷

Таким образом, общее понимание кредита во многом связано с условиями и предпосылками развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. В свою очередь, потребительское кредитование как разновидность кредита является неотъемлемым условием и содержанием экономического роста.

В качестве важнейшей из целей потребительского кредита можно выделить стимулирование потребительского спроса, которое, в свою очередь, оказывает поддержку отраслям экономики, ориентированным на конечного потреби-

⁶⁷ См.: Сущность кредита // <http://bankru.net/content/view/18/43>

теля, – розничной торговле, легкой и перерабатывающей промышленности, части машиностроения (автомобилестроение, электронная промышленность). При этом другой целью потребительского кредитования является удовлетворение потребительских нужд населения, т. е. предназначение его – финансирование нужд потребителя.

Таким образом, экономические и социальные результаты потребительского кредитования очевидны. Важнейшими целями потребительского кредитования можно считать возникновение у гражданина «потребительских нужд» и реализацию этих нужд через систему банковского кредитования. Банковское кредитование представляет собой банковскую операцию по размещению кредитными организациями привлеченных во вклады денежных средств среди заемщиков – физических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

1.4. Функции и роль потребительского кредита

Для раскрытия сущности потребительского кредита необходимо остановиться на рассмотрении его функций. Функция (лат. *function* – исполнение) определяется как основное направление деятельности. Функция также рассматривается как основная роль, которую выполняет определенный институт или процесс по отношению к целому⁶⁸. Таким образом, под функциями потребительского кредита понимаются основные направления и роль, выполняемые потребительским кредитом в экономике и обществе.

Для раскрытия функций потребительского кредита обратимся к характеристике функций кредита как экономической категории. Прежде всего кредит облегчает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли, а также стимулирует эффективность труда и расширяет рынок сбыта товаров.

Кроме того, экономисты отмечают, что кредит ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли и является мощным орудием централизации капитала, его накопле-

⁶⁸ См.: Философский энциклопедический словарь / ред. – сост. Е.Ф. Губский, Г.В. Коралева, В.А. Лутченко. – М.: ИНФРА-М, 2002. – С. 498.

ния и концентрации. При этом кредит также обеспечивает сокращение издержек обращения, связанных с обращением денег и товаров⁶⁹. Подчеркнем роль кредита в обеспечении сокращения издержек обращения. Экономия на издержках обращения металлических денег достигается путем развития системы безналичных расчетов, предоставляющей возможность проведения платежей без участия наличных денег путем перевода денежных средств со счета должника на счет кредитора, и увеличения скорости обращения денег. Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного и платежного средства у каждого отдельного физического лица и населения в целом.

Учитывая, что указанные функции кредита в полной мере выполняет и потребительский кредит, целесообразно классифицировать функции потребительского кредита:

- 1) по *значению* – основные (важнейшие) и второстепенные (косвенные);
- 2) *сферам* – общеэкономические, социальные и политические.

К *основным функциям* потребительского кредита относятся:

- 1) стимулирующая (стимулирование потребительского спроса, увеличение товарооборота и оборота услуг);
- 2) перераспределительная (ускорение оборота денег);

⁶⁹ См.: Литовских А.М., Шевченко И.К. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. пособ. – Таганрог: ТРТУ, 2003. – С. 98.

3) эмиссионная (создание средств обращения и замещения наличных денег);

4) трансформационная (превращение вкладов в кредитные ресурсы).

Рассмотрим каждую из функций подробнее.

1. Как отмечалось, кредитование, стимулируя потребительский спрос, опосредованно оказывает поддержку отраслям экономики, ориентированным на конечного потребителя (розничная торговля, легкая и перерабатывающая промышленность, автомобилестроение, электронная промышленность). Поддержка выражается в расширении рынка сбыта товаров, ускорении процесса реализации товаров и, как следствие, сокращении издержек реализации (хранение, упаковка, транспортировка). Кроме того, потребительское кредитование способствует повышению товарооборота торговых предприятий и производителей конечной продукции, увеличению количества денег в распоряжении предприятия за счет увеличения скорости их оборота.

2. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путем предоставления кредитов пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода. Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного

и платежного средств у каждого отдельного физического и юридического лица.

3. Очевидно позитивное воздействие потребительского кредита и на денежную систему страны. Содержание эмиссионной функции кредита, в том числе потребительского, заключается в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Она проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т. е. в оборот наряду с наличными деньгами вводятся и безналичные деньги. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

4. Осуществляя кредитные операции, банки способны трансформировать краткосрочные вклады в долгосрочные кредиты, и наоборот. С одной стороны, банки предоставляют своим заемщикам различные виды кредитов, а с другой – сами являются получателями кредита (рефинансируются), выпуская ценные бумаги или получая дисконтный и ломбардный кредит у Банка России.

В любой стране население испытывает трудности с накоплением денег, необходимых для покупки дорогих автомобилей или бытовой техники. Используя кредит и возвращая его в рассрочку в виде ежемесячных платежей, потребители избегают необходимости накапливать средства прежде, чем сделать покупку, и получают в распоряжение вещи в то время, когда при отсутствии потребительского кредита они все

еще делали бы сбережения для их приобретения. Одновременно обязанность по выплате основного долга и процентов кредитору стимулирует заемщика к качественному и эффективному труду, инициативе и карьерному росту.

В качестве *второстепенных* функций потребительского кредита можно указать следующие:

формирование рынка процентных ставок;

стимулирование занятости населения и эффективности труда.

Так, выдача кредитов в различных формах и на различные сроки формирует структуру процентных ставок кредитного рынка. Необходимость возврата кредита и выплаты процентов стимулирует занятость населения.

Стимулирование занятости, а также увеличение благосостояния населения, его финансовой грамотности и, как следствие, – уменьшение социальной напряженности подчеркивают социальную значимость потребительского кредита. Негативные социальные явления в условиях финансово-экономического кризиса могут вызвать серьезные социальные последствия, поскольку кризис оказывает самое непосредственное влияние на значительную часть населения – потребителей финансовых услуг.⁷⁰

Одновременно нельзя не учитывать и политическую зна-

⁷⁰ См.: Коваленко Г.Н. Эффективное развитие розничного бизнеса в условиях кризиса // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. – 2009. – № 1. – С. 20.

чимостью потребительского кредитования, поскольку степень развития рынка кредитования, качество предоставляемых услуг в большой степени зависят от политики государства, проводимой в данной области. Особенно актуальными являются вопросы потребительского кредитования (в том числе обеспечение возврата кредитов) в условиях глобального финансово-экономического кризиса. Политический аспект в таких условиях играет превалирующую роль. Так, Основные направления денежно-кредитной политики предусматривают, что Банк России будет уделять дополнительное внимание вопросам регулирования деятельности кредитных организаций по предоставлению населению потребительских (включая ипотечные) кредитов и других розничных продуктов, а также вопросам оказания коммерческими организациями, не являющимися кредитными организациями, посреднических (агентских) услуг кредитным организациям.

Кроме того, в данном документе подчеркивается важность активизации совместных усилий Банка России, банковского сообщества и государственных органов исполнительной власти по повышению финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации, в частности, в сфере банковской деятельности и банковских услуг. Работа в этом направлении будет вестись путем реализации собственных инициатив, участия в соответствующих национальных и международных программах.

Взаимосвязь экономической, социальной, а также полити-

ческой роли потребительского кредита проявляется в уменьшении текучести кадров посредством того, что необходимость возврата вынуждает работников дорожить своим рабочим местом. В свою очередь, уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. В итоге потребительский кредит является важнейшим фактором подъема благосостояния населения.

Таким образом, очевидна заинтересованность всех субъектов потребительского кредитования в активном продвижении указанного продукта на розничный рынок банковских услуг при наличии соответствующих экономических и организационных предпосылок. Кредит выступает основным источником удовлетворения спроса на денежные ресурсы. В рыночной экономике с помощью кредита облегчается и становится реальным процесс движения капитала из одних отраслей в другие. Кроме того, потребительский кредит – промежуточное звено от банка к производителю продукции либо торговой организации. Подобное перераспределение способствует преодолению ограниченности индивидуального капитала у предприятий и организаций, предоставляющих свою продукцию и услуги посредством использования потребительского кредита.

Представляет интерес рассмотрение роли потребительского кредитования на потребительском рынке. Прежде всего необходимо выяснить роль кредитования для физического лица – потребителя банковских услуг, а именно позитив-

ные и негативные моменты. Среди положительных моментов потребительского кредитования можно указать следующие.

1. *Расширение возможностей.* Потребительский кредит предоставляет физическому лицу возможность в настоящем получить в пользование те вещи, которые без использования кредитных средств могли бы быть получены в отдаленном будущем или были бы просто недоступны (в первую очередь это недвижимость, автомобили, дорогостоящая бытовая техника).

2. *Гибкость.* Потребительский кредит позволяет физическому лицу приобретать необходимые ему товары в любое время даже если в этот момент оно не располагает необходимой суммой, т. е. совершать выгодные покупки (например, на распродажах или в торговой организации при снижении цен).

3. *Безопасность.* При совершении крупной покупки использование кредитных карт и счетов (безналичные средства) является более удобным и надежным средством оплаты по сравнению с наличными деньгами.

4. *Оперативность.* В силу упрощенной процедуры получения потребительский кредит позволяет оплачивать непредвиденно возникшие срочные расходы.

Для заемщика имеет значение стоимостная величина банковского кредита, т. е. денежная сумма, которой он может пользоваться с условием ее возврата в некотором увеличенном размере. Кроме того, для заемщика важна возможность

пользоваться суммой кредита в течение отрезка времени определенной продолжительности, достаточной для ее оборота, с отнесением стоимости как на возврат суммы кредита, так и для обеспечения дальнейшей своей самостоятельной деятельности.⁷¹

Вместе с тем потребительский кредит не лишен и *негативных* сторон для физического лица-потребителя:

1) иногда наличие сумм на кредитных и расходных счетах создает иллюзию богатства, приводящую к чрезмерным тратам. Впоследствии по мере роста долгов у заемщика могут возникнуть трудности с выплатой ежемесячных платежей по кредиту и с его возвратом;

2) товар, который приобретает заемщик, достается ему со значительной переплатой, поскольку к стоимости товара присоединяется сумма процентов и иных платежей за пользование кредитом;

3) физические лица, пользующиеся кредитом, часто игнорируют распродажи, полагая, что могут приобрести необходимое в любое время, совершая тем самым неэкономные покупки.

Конечно, заемщик должен осознавать, что потребительский кредит в любой момент может оказаться «долговой ямой». Например, лишившись в силу разных причин заработка или иного дохода, на который рассчитывал, заемщик

⁷¹ См.: Соломин С.К. Теоретико-правовые вопросы сущности банковского кредита // Банковское право. – 2007. – № 2. – С. 14—17.

не сможет своевременно погашать свою задолженность.

В то же время потребительский кредит имеет значение для другой стороны сделки – кредитора. К *положительным* можно отнести следующие черты кредита:

- 1) получение кредитными организациями стабильно высокой прибыли;
- 2) повышение объема продаж у торговых организаций и автосалонов;
- 3) рост платежеспособности покупателей;
- 4) увеличение клиентской базы (как банков, так и торговых организаций).

К *отрицательным* чертам потребительского кредита, с точки зрения кредитора, можно отнести прежде всего наличие риска невозвратности денежных средств, приводящего к росту просроченной задолженности, а также необходимость значительных затрат, связанных с проведением кредитных операций и рекламных кампаний. По мнению аналитиков, особую озабоченность вызывают кредитные риски в быстро расширяющемся секторе потребительского кредитования.⁷²

Кроме того, постоянно увеличиваются потребности кредитных организаций в ресурсах для реализации программ потребительского кредитования. Среднесрочное и долгосрочное потребительское кредитование требует соответственно привлечения кредитными организациями ресурсов

⁷² См.: Кирьянов М. Управление проблемными кредитами // Банковское дело. – 2006. – № 11. – С. 48, 49.

на средне– и долгосрочную перспективу (например, вклады). Вместе с тем кредитор не всегда может обеспечить привлечение денежных средств в объеме, необходимом для покрытия потребностей в ресурсах для потребительского кредитования.⁷³

⁷³ См.: *Непомнящий А.В.* Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в Российской Федерации // *Банковские услуги.* – 2008. – № 1. – С. 36.

1.5. Классификация потребительских кредитов

Потребительские кредиты разнообразны, и их можно классифицировать по различным основаниям. Классификация потребительских кредитов объективно необходима, поскольку выступает и качественной характеристикой, что способствует устойчивому положению кредитной организации. Вместе с тем следует иметь в виду, что любая классификация условна.

К наиболее существенным классификационным признакам потребительского кредита можно отнести четыре критерия:

- 1) структура кредита;
- 2) правовая инфраструктура;
- 3) источник предоставления кредита;
- 4) источник погашения кредита.

Кроме того, потребительские кредиты могут быть классифицированы по иным, самым различным основаниям, например, по заемщикам, видам обеспечения, срокам, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т. д. Так, по *срокам* кредитования выделяются краткосрочные (сроком от одного дня до одного года), среднесрочные (сроком от одного года до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет) потребительские кре-

днты.

Отметим, что деление потребительских кредитов по срокам носит условный характер. Например, банки, предоставляя кредиты, обычно подразделяют их на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше одного года). Краткосрочный кредит можно оформить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Кредит до востребования не имеет фиксированного срока, и банк может потребовать его погашения в любое время. При предоставлении кредита до востребования, как правило, предполагается, что заемщик сравнительно платежеспособен и активен, в которые вложены заемные средства, могут быть превращены в наличность в кратчайший срок.

В зависимости от *цели* выделяют целевые потребительские кредиты (на инвестиционные нужды, на приобретение товаров, работ и услуг, на образование, на неотложные нужды и т. п.) и потребительские кредиты без цели использования.

В зависимости от *обеспеченности* потребительские кредиты классифицируются на обеспеченные кредиты (например, залогом, поручительством) и необеспеченные (бланковые). Главная причина, по которой банк требует обеспечения, – снижение риска понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить кредит в срок и полностью.

По *способу закрепления* можно выделить бумажные кре-

диты (выдаваемые на основании кредитного договора) и «карточные» (выдаваемые с использованием кредитной карты).

По *месту получения* заемщиком кредита выделяют экспресс-кредиты (получаемые непосредственно в месте приобретения товара или услуги при минимальном наборе документов (как правило, это паспорт гражданина) и получаемые в банке с полным пакетом документов, установленных банком.

Потребительские кредиты также можно классифицировать по образовавшейся задолженности, по категориям качества, по кредитному риску, по созданию резервов на возможные потери по ссудам⁷⁴. Так, по *задолженности* кредиты делятся на кредиты с образовавшейся задолженностью и кредиты без задолженности. В свою очередь, среди кредитов с образовавшейся задолженностью можно выделить кредиты с задолженностью по уплате процентов и кредиты с задолженностью по уплате суммы основного долга, а также кредиты с задолженностью как по уплате основного долга, так и по уплате процентов.

По *категориям качества* кредиты могут быть классифицированы на следующие группы: высшей категории качества (стандартные); второй категории качества (нестандартные);

⁷⁴ См.: Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России. – 2004. – № 28.

третьей категории качества (сомнительные); четвертой категории качества (проблемные); пятой категории качества (безнадежные).

По *кредитному риску* ссуды делятся на следующие группы:

1) ссуды, по которым кредитный риск отсутствует, т. е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств равна нулю;

2) ссуды с умеренным кредитным риском, т. е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%;

3) ссуды со значительным кредитным риском, т. е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50%;

4) ссуды с высоким кредитным риском, т. е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100%;

5) ссуды, по которым отсутствует вероятность ее возврата в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

По *размеру создаваемых* кредитными организациями *ре-*

звервов на возможные потери по портфелю однородных ссуд кредиты подразделяются на следующие виды:

1) с размером сформированного резерва 0% (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

2) с размером сформированного резерва не более 3% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

3) с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

4) с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

5) с размером сформированного резерва свыше 50% совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Кроме того, ссуды могут быть классифицированы *по ценности* на необесцененные (к ним относят стандартные ссуды) и обесцененные (нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные).

По *группировке в портфели* выделяют: ссуды, сгруппированные в портфели однородных кредитов, и ссуды, не сгруппированные в такие портфели.

По *направлениям использования* (объектам кредитования) потребительские кредиты также подразделяют: на образовательные кредиты (выдаются на оплату обучения в учеб-

ном заведении); ипотечные кредиты; кредиты, выдаваемые физическим лицам на приобретение недвижимости; на неотложные нужды; на строительство; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию; на приобретение товаров и услуг; автокредитование и т. д. Кроме того, гражданам, проживающим в сельской местности, выдаются ссуды на строительство надворных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве. Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков.

Кроме того, потребительские кредиты можно классифицировать *по характеру*: на собственно потребительские кредиты (неотложные нужды, автокредит) и инвестиционные кредиты (ипотека, образовательный кредит).

По *субъектам кредитной сделки* (по заемщику) различают потребительские кредиты: молодым семьям, пенсионерам, студентам, военнослужащим, членам садоводческих товариществ и т. д.

Кроме того, поскольку заемщиками при потребительском кредите выступают физические лица, к которым в силу их конституционного статуса⁷⁵ относятся: граждане Российской

⁷⁵ См.: Баглай М.В., Габричидзе Б.Н. Конституционное право Российской Федерации: Учеб. для вузов. – М.: ИНФРА-М, 1996. – С. 242.

Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства и лица с гражданством двух и более государств, то кредиты могут быть классифицированы *по признаку гражданства субъекта*.

По *методу погашения* различают кредиты, погашаемые единовременно (погашается задолженность по кредиту вместе с процентами) и кредиты с рассрочкой платежа. Примером кредита без рассрочки могут служить так называемые «бриджинг-ссуды», которые выдаются для покупки нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома владельца.

В свою очередь, в группе кредитов с рассрочкой платежа выделяют кредиты:

- 1) с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально и т. д.);
- 2) с неравномерным периодическим погашением, когда сумма платежа в погашение кредита меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов (например, по мере приближения даты окончательного погашения кредита или завершения кредитного договора с равномерным непериодическим погашением).

По *методу взимания процентов* кредиты подразделяют на следующие:

- 1) кредиты с удержанием процентов в момент его предоставления;
- 2) с уплатой процентов в момент погашения кредита;

3) кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

По *размеру* потребительские кредиты можно разделить на мелкие (например, на приобретение бытовой техники), средние (на автомобиль, ремонт) и крупные (на приобретение жилья, земельных участков).

В зависимости от *формы* предоставляемых денежных средств кредиты можно классифицировать на предоставляемые в наличной денежной форме и в безналичной форме, как правило, путем перечисления средств на открытый заёмщику счет.

В зависимости от *валюты*, в которой предоставляется кредит, выделяют кредиты, предоставляемые в рублях, и кредиты, предоставляемые в иностранной валюте.

При классификации кредитов необходимо отличать *виды* кредитов от их *формы*. Некоторые авторы, понимая под формой кредита специфическое (внешнее) проявление кредитных отношений, охватывающее их сущность и особенности организации, придерживаются позиции, что формами кредита могут быть:

- 1) прямая (без участия посредников) и косвенная (с участием, например, торговой организации);
- 2) явная (на конкретные цели) и скрытая (на цели, не предусмотренные обязательствами сторон);
- 3) старая (товары) и новая (лизинг);

4) развитая и неразвитая формы кредитов (в зависимости от степени соответствия современному уровню).⁷⁶

Вместе с тем представляется, что формами кредита являются *товарная* и *денежная*, а иные деления кредитов можно отнести к его видам.

Таким образом, потребительские кредиты можно классифицировать по различным основаниям. Классификация видов кредита зависит от того, какой критерий положен в основу классификации, в связи с чем можно выделить такие классификационные критерии потребительского кредита, как: по образовавшейся задолженности; по группам риска; по созданию резервов на возможные потери по ссудам; по заемщикам; по видам обеспечения; по срокам погашения; по методам погашения; по целевому направлению использования; по объектам кредитования; по объему; по методу взимания процентов и т. д.

⁷⁶ См.: *Сутягин А.В., Толмачев И.А., Филина Ф.Н.* Все виды кредитования. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2009. – С. 22.

1.6. Нормативное правовое регулирование потребительского кредитования

При рассмотрении банковского потребительского кредитования следует перечислить весь массив нормативных правовых актов, регламентирующих вопросы предоставления кредитов физическим лицам, а также осуществить их классификацию.

Главной особенностью правового регулирования сферы потребительского кредитования выступает отсутствие единого законодательного акта. В связи с этим регулирование указанных вопросов осуществляется большим количеством нормативных правовых актов и отличается комплексным характером, т. е. применяются нормы различных отраслей права (конституционного, гражданского, финансового, банковского, налогового, административного, уголовного и др.). Соответственно федеральные законы можно классифицировать по отраслевой принадлежности норм:

- 1) конституционно-правовые;
- 2) гражданско-правовые;
- 3) финансово-правовые;
- 4) административно-правовые и др.

Первостепенное значение имеют *конституционные* нор-

мы, которые определяют основополагающие элементы в отношениях по кредитованию. Так, Конституцией Российской Федерации регламентируются вопросы гражданства (ст. 6, 62), предусматривается право на судебную защиту (ст. 46), закреплен принцип свободного перемещения товаров и услуг, денежных средств (ст. 8) и др.⁷⁷. Кроме того, в данную группу следует включить нормы Федерального закона от 25 июля 2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»⁷⁸. Кроме того, Федеральный закон от 17 января 1992 г. № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»⁷⁹ также следует отнести в группу конституционных норм в части осуществления органами прокуратуры общего надзора за законностью в сфере кредитования населения.

Самый важный и объемный блок в системе правового регулирования потребительского кредитования составляют нормы *гражданского* права. Прежде всего это положения о кредитном договоре, предусмотренные §2 гл. 42 ГК РФ. К указанной группе следует отнести и иные статьи ГК РФ, например, общие положения о физических лицах (гл. 3 ГК РФ), о договорах (гл. 27—29 ГК РФ), об обязательствах и обеспечении их исполнения (гл. 21—26 ГК РФ), страхова-

⁷⁷ Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (Российская газета. – 1993. – № 237).

⁷⁸ СЗ РФ. – 2002. – № 30. – Ст. 3032.

⁷⁹ СЗ РФ. – 1995. – № 47. – Ст. 4472.

ние и поручение (гл. 48, 49 ГК РФ), общие положения о расчетах (гл. 46 ГК РФ) и др.

Кроме того, к данной группе можно отнести ряд федеральных законов:

1) от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;⁸⁰

2) от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;⁸¹

3) от 10 января 2002 г. № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи»⁸² (в части оформления документов при осуществлении кредитования и расчетов);

4) от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;⁸³

5) от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе»⁸⁴, регламентирующий вопросы рекламы финансовых услуг для потребителей;

а также Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»⁸⁵ (в части деятельности страховых компаний при предоставлении

⁸⁰ СЗ РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

⁸¹ СЗ РФ. – 1999. – № 9. – Ст. 1097.

⁸² СЗ РФ. – 2002. – № 2. – Ст. 127.

⁸³ СЗ РФ. – 2006. – № 31. – Ст. 3451.

⁸⁴ Там же. – № 12. – Ст. 1232.

⁸⁵ Ведомости Совета народных депутатов и Верховного Совета Российской Федерации. – 1993. – № 2. – Ст. 56.

смежных с кредитованием услуг) и др.

Особое место в гражданско-правовом регулировании отношений с участием потребителей, приобретающих или использующих товары (работы, услуги) для нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, занимает Закон о защите прав потребителей. Особенностью правового регулирования отношений в сфере потребительского кредитования по сравнению с иными видами кредитования является распространение на нее действия Закона о защите прав потребителей. В Постановлении Пленума ВС РФ от 29 сентября 1994 г. № 7 «О практике рассмотрения дел о защите прав потребителей»⁸⁶ отмечено, что предоставление гражданам кредитов, направленных на удовлетворение их личных, семейных, домашних и иных нужд, является финансовой услугой и регулируется законодательством о защите прав потребителей. При этом Закон о защите прав потребителей содержит нормы, регулирующие правоотношения с участием потребителей, приобретающих или использующих товары (работы, услуги) для нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

В литературе позиция о распространении действия Закона о защите прав потребителей неоднократно подвергалась критике, основным аргументом которой являлось мнение о том, что кредитование не является оказанием финансовой услуги, поскольку в соответствии с ГК РФ заемные (кредит-

⁸⁶ См.: СПС «КонсультантПлюс».

ные отношения) не отнесены к регулированию возмездного оказания услуг, а элементы финансовой услуги, имеющиеся в договоре денежного займа (кредита) не носят определяющего характера⁸⁷. Вместе с тем распространение норм Закона о защите прав потребителей к отношениям по потребительскому кредитованию закреплено судом, они активно применяются на практике.

В связи с этим представляет интерес вопрос о соотношении норм Закона о защите прав потребителей с нормами иных законодательных актов. Согласно п. 2 указанного Постановления Пленума ВС РФ Закон о защите прав потребителей подлежит применению, когда на него есть ссылки, когда он конкретизирует положения ГК РФ в части, не противоречащей ГК РФ и специальным законам, или в части, не урегулированной ГК РФ. Представляется, что в целях защиты интересов потребителя в отношениях с кредитными организациями Закон о защите прав потребителей согласно указанной позиции ВС РФ имеет приоритетное значение по отношению к ГК РФ и иным законам. В случае принятия законопроекта «О потребительском кредитовании» он будет приоритетным по отношению и к Закону о защите прав по-

⁸⁷ См.: Курбатов А.Я. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. – 2007. – № 3. – С. 15—20; Лебедев И.А. Закон о защите прав потребителей в кредитных правоотношениях: мнимая угроза для банка или реальное средство защиты интересов заемщика // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2007. – № 5; СПС «Гарант».

требителей, и к Закону о банках.⁸⁸

К числу нормативных правовых актов гражданско-правовой группы также следует отнести Закон РФ от 29 мая 1992 г. № 2872-1 «О залоге»⁸⁹ (далее – Закон о залоге), федеральные законы от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»⁹⁰ (далее – Закон об ипотеке), от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»⁹¹, регулирующие вопросы предоставления кредитов заемщикам-потребителям в целях приобретения ими недвижимости (жилых помещений, земельных участков под строительство и под незавершенное строительство).

В *финансово-правовой* группе законов можно выделить подгруппы:

- 1) законы, регулирующие финансовую сферу;
- 2) законы, регулирующие банковскую деятельность;
- 3) законы, регулирующие вопросы валютного контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4) законы, регулирующие налоговые отношения. Первая подгруппа включает законы, к которым относятся, в частно-

⁸⁸ См.: Курбатов А.Я. Указ соч.

⁸⁹ Российская газета. – 1992. – № 129.

⁹⁰ СЗ РФ. – 1998. – № 29. – Ст. 3400.

⁹¹ СЗ РФ. – 2005. – № 1. – Ст. 40.

сти, федеральные законы от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»⁹² и от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»⁹³ (в части регулирования контроля в сфере потребительского кредитования).

Вторая подгруппа включает законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность, поскольку в качестве кредитора в отношениях по потребительскому кредиту выступает именно кредитная организация. Важнейшее значение играют положения Закона о банках, Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁹⁴

⁹² СЗ РФ. – 1996. – № 48. – Ст. 5369.

⁹³ СЗ РФ. – 2006. – № 31. – Ст. 3434.

⁹⁴ СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.