

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра «Гражданского права и гражданского судопроизводства»

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ
ФГАОУ ВО «ЮУрГУ» (НИУ) - 40.03.01.2016.533.ВКР

Руководитель работы,
канд. юрид. наук, доцент,
доцент кафедры
___ Галина Степановна Демидова
_____ 2021 г.

Автор работы,
студент группы Ю-533
_____ Анна Юрьевна Глухова
_____ 2021 г.

Нормоконтролер, преподаватель
_ Любовь Владимировна Суханова
_____ 2021 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КАК СРЕДСТВО ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗАЕМНЫМИ СРЕДСТВАМИ.....	7
1.1 Понятие и правовые основы потребительского кредитования.....	7
1.2 Потребительское кредитование и его особенности в зарубежных странах.....	21
2 ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	35
2.1 Основные права и обязанности субъектов договора потребительского кредитования.....	35
2.2 Ответственность и способы защиты прав и интересов субъектов потребительского кредитования.....	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	60
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	63

ВВЕДЕНИЕ

Как во всем мире, так и в Российской Федерации стремительно продолжает развитие потребительское кредитование, как отдельная форма займа. Являясь двигателем экономического развития, потребительское кредитование делает возможным сохранение баланса в краткосрочном периоде ввиду стимулирования потребления товаров и, следовательно, на производство.

В настоящее время потребительское кредитование, пожалуй, является одним из самых востребованных видов на рынке банковских услуг, как в Российской Федерации, так и в большинстве других зарубежных развитых стран.

Сущность потребительского кредитования состоит в предоставлении банком физическому лицу кредита на потребительские цели несвязанные с предпринимательской деятельностью.

Потребительское кредитование, в текущих реалиях широко распространилось в развитых странах, благодаря применению данной технологии финансирования покупок, так как она стремительно увеличивает емкость рынка по целевому спектру потребительских товаров и недвижимости. Помимо устоявшегося и в то же время нарастающего спроса, развитие потребительского кредитования вызвано сформированными в развитых странах необходимыми политическими, экономическими, юридическими условиями, способствующими улучшению благосостояния населения, а также росту потребительского спроса, то есть развитию экономики. Быстрое развитие потребительского кредитования так же замечено и в Российской Федерации. Являясь одной из наиболее удобных видов кредитования для физических лиц, оно получило широкое распространение и максимальный уровень доверия среди граждан страны.

Благодаря потребительскому кредитованию, граждане могут позволить себе осуществить решение насущных вопросов, связанных с потребностью в

товарах или услугах и недостатком денежных средств. Потребительское кредитование помогает ускорить приобретение необходимых благ гражданами, которые они могли бы получить только в будущем посредством накопления денежной суммы, необходимой для приобретения конкретных товаров или услуг.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что потребительское кредитование давно уже стало неотъемлемой частью жизни почти каждого человека. Важными моментами в потребительском кредитовании являются улучшение качества жизни граждан страны, мотивирование продуктивности труда, уменьшение кадровых потерь, тем самым сокращая напряжения в обществе. Хотя законодательство всегда пытается подстраиваться под текущие реалии, но не всегда и не во всех проблемных моментах это достижимо. Поэтому актуальность так же заключается в пробелах законодательства и возможных путях их решения.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в раскрытии сущности потребительского кредитования путем анализа действующего законодательства Российской Федерации, а также законодательства зарубежных стран.

Обозначенная цель реализуется посредством решения следующих задач:

- рассмотреть и проанализировать понятие «потребительский кредит», учтя его специфику в зависимости от исследования научных точек зрения в данной сфере;
- проанализировать правовое регулирование потребительского кредитования Российской Федерации;
- проанализировать законодательство зарубежных стран в сфере потребительского кредитования;
- исследовать договор потребительского кредита, раскрыть его сущность и особенности;

- рассмотреть основные права и обязанности субъектов договора потребительского кредита, как до заключения договора, так и в процессе его исполнения;

- рассмотреть меры ответственности и меры защиты прав и интересов субъектов договора потребительского кредита, выявить их различия.

Объектом выпускной квалификационной работы выступают гражданско-правовые отношения, между заемщиком и кредитором в сфере потребительского кредитования.

Предметом выпускной квалификационной работы выступают нормативные правовые акты Российской Федерации, зарубежных стран, другие нормы, которые регулируют сферу потребительского кредитования, доктринальные источники, а также правоприменительная практика.

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составили научные труды Алексеевой Д. Г., Афанасьева К. С., Балакиной Р. Т., Реутовой И. М., Брагинского М. И., Витрянского В. В., Быстрова С. А., Вишневого А. А., Демченко С. С. и других авторов.

Нормативную и эмпирическую основу выпускной квалификационной работы составляют Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», иные федеральные законы, материалы судебной практики Верховного суда Российской Федерации, Высшего Арбитражного суда Российской Федерации и судов общей юрисдикции. Помимо этого, в работе использованы постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации и Центрального Банка России, заявления и положения Центрального Банка России.

Методологической основой выпускной квалификационной работы являются общенаучные методы познания, такие как анализ, синтез, индукция; специальные методы познания, такие как исторический,

сравнительно-правовой, формально-логический, системно-аналитический, метод сравнительного правоведения и др.

Структура выпускной квалификационной работы определена целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, включающих четыре параграфа, заключения и библиографического списка.

1 ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КАК СРЕДСТВО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗАЁМНЫМИ СРЕДСТВАМИ

1.1 Понятие и правовые основы потребительского кредитования

Потребительское кредитование в России становится основным средством обеспечения физических лиц заемными средствами. Развитие рыночной экономики и гражданского законодательства послужило предпосылкой стремительного развития потребительского кредитования в России, которое заняло весьма прочные позиции в экономической, а также социальной жизни населения.

Однако, несмотря на важность потребительского кредитования для экономики России, до недавнего времени не было единого нормативного правового акта, который регулирует отношения в данной сфере. Из-за этого было недопонимание у огромной части населения, что представляет собой потребительский кредит, для каких целей предоставляется и из чего он состоит. Исходя из этого, возникла необходимость в более открытой, простой для понимания и эффективной для обывателей системе кредитования.

На уровне законодательства все чаще стали рассматриваться вопросы, связанные с правовым регулированием потребительского кредитования. Таким образом, данный вопрос рассматривался в виде одной из задач в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, которая была принята Правительством Российской Федерации и Центральным Банком России. Такая же проблема была замечена в Программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, в период с 2006 по 2008 год. Исходя из описанных проблем, было необходимо стимулировать рынок в сфере потребительского кредитования посредством развития отраслей банковских продуктов.

Специалисты утверждают, что в период времени с 2005 года вплоть до сентября 2008 года в России наблюдался повышенный уровень потребительского и инвестиционного спроса ввиду благосклонных макроэкономических условий, что подтолкнуло увеличение объемов деятельности банков¹.

Еще в прошлом десятилетии нельзя было похвастаться таким объемом потребительского кредитования.

Пик неблагоприятностей на долю потребительского кредитования выпал на 2008 год, в период разгара финансового кризиса, однако стоит отметить, что данный период послужил толчком для выявления текущих проблем и заставил задуматься многих заинтересованных лиц о нахождении путей их решения.

Стоит отметить основные из наиболее важных проблем, выявленных на тот период времени:

- недостаточная непросвещённость в отношениях между сторонами договора потребительского кредитования при наблюдении положительной динамике роста выдачи потребительских кредитов;

- недостаточное количество качественной и исчерпывающей информации, а также содержания договора потребительского кредитования и вытекающими из этого конфликтными ситуациями между субъектами этого договора;

- диссонанс законных интересов заемщиков ввиду отсутствия единообразия в традициях и обычаях делового оборота;

- повышение кредитных рисков из-за высокой стоимости потребительского кредита;

¹ Демченко С. С. Правовое регулирование потребительского кредитования в России в современный период / С. С. Демченко // Адвокат. 2012. № 4. С. 2-3

- повышение просроченной задолженности с каждым годом: на 1 января 2009 г. ее объем составлял 193 млрд. руб., а на 1 января 2011г. - уже 221,50 млрд. руб.;¹

- использование коллекторских агентств, с целью взыскания просроченной задолженности при условии того, что их деятельность не регламентируется законом, тем самым указывая на нарушение законных интересов заемщиков.

Поэтому возникла необходимость урегулирования общественно-экономических проблем путем принятия нормативных правовых актов, которые надлежащим образом защищали бы права и законные интересы субъектов кредитного договора, а также увеличили безопасность кредитных организаций, что впоследствии повлекло возвращение доверия заемщиков к кредитным организациям и уменьшение просроченной задолженности.

Помимо проблемы в отсутствии нормативной базы, так же выделялась проблема в отсутствии самого термина «потребительское кредитование». Из-за множества суждений понимания потребительского кредитования, часто объединяли понятия «потребительское кредитование» и «потребительский кредит». Это было предопределено тем, что не имелось критериев, позволивших отнести разновидности банковских услуг к сфере «потребительских». Ясно то, что потребительский кредит обладает наиболее широким значением, содержащим в себе все разновидности банковских услуг, которые предоставляются физическим лицам.

Р. Т. Балакина и И. М. Реутова высказывали свое мнение так: «потребительским кредитом признается кредит, предоставляемый банком, финансовой компанией или розничным торговцем отдельному индивидууму на различные потребительские цели (например, это могут быть покупки каких-либо предметов личного потребления)»². Т. М. Ковалева считает

¹ Бюллетень банковской статистики. № 3 (214). М., 2011. С. 222.

² Балакина Р. Т., Реутова И. М. Потребительское кредитование: теоретические и методологические аспекты / Р. Т. Балакина, И. М. Реутова / Омский государственный университет. 2012. С. 118.

потребительский кредит экономическими отношениями, которые складываются между заемщиком (физическим лицом) и кредитором (банком), в связи с кредитованием потребителя (заемщика)¹. Е. Ф. Жукова определяет потребительский кредит, как кредит, предоставляемый населению для приобретения высокостоящих предметов с целью улучшения их жилищных условий².

Данные толкования нельзя признать правильными, так как они все сопоставляют потребительский кредит с покупками товаров в кредит.

Согласимся с высказыванием М. И. Брагинского и В. В. Витрянского, по которому «предметом кредитного договора» в гражданско-правовых отношениях считаются денежные средства, которые предоставляются кредитной организацией заемщику (физическому или юридическому лицу) на условиях платности, срочности и возвратности. Исходя из того, что потребительский кредит считается разновидностью кредита, то предметом данного договора являются денежные средства, следовательно, потребительский кредит не может предоставляться в товарном виде.

Поэтому, считаю верным, что понятие потребительского кредитования должно включать финансовую составляющую, а не кредитование товаров и услуг.

Укажем на основные положения, по которым кредит может относиться к категории «потребительский», например, образовательный кредит, ипотечный кредит, автокредит.

Во-первых, только физическое лицо может являться получателем потребительского кредита, который считается потребителем в данных отношениях. Понятие термина «потребитель» находится в ст. 3 Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей»: «Потребитель-это гражданин, имеющий намерения заказать или приобрести, или заказывающий,

¹ Дьяконова М. Л., Ковалева Т. М., Кузьменко Т. Н. и др. Финансы и кредит: Учебник / под ред. Т. М. Ковалевой. М., 2008. С. 648.

² Банки и банковские операции. Учебник для вузов / Е. Ф. Жукова, Л. М. Максимова, О. М. Маркова и др. / под ред. Е. Ф. Жуковой. М.: Банки и биржи. «ЮНИТИ». 1997. С. 740.

приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью».¹ Если потребителями считаются только физические лица, значит, они считаются наиболее «слабой» стороной гражданско-правовых отношений.

Во-вторых, необходимо рассматривать цель использования потребительского кредита. Благодаря потребительскому кредиту физические лица могут удовлетворить свои нужды (личные, семейные и др.), не связанные с предпринимательской деятельностью. Факт использования полученных денежных средств для оплаты товаров или услуг в личных целях, выделяет этот вид кредита к категории «потребительский».

В-третьих, все способы правовой защиты, установленные законодательством, к тому же и средства, предоставляемые потребителям Законом № 2300-1 «О защите прав потребителя» применимы к потребительскому кредитованию.

Отношения, складывающиеся между кредиторами, заемщиками и финансовой сферой нуждались, в общем, и системном регулировании. Потому что, только комплексное рассмотрение норм, регулирующих потребительское кредитование, может установить взаимовыгодное положение между обеими сторонами кредитного договора на протяжении всего срока действия этого договора.

Кредитные организации были вынуждены перейти к более интенсивной модели деятельности, переориентироваться на более рациональное ведение бизнеса, поиска более эффективных систем управления.

Для решения данных проблем была принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, которая продлится до 2015

¹ Закон «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 // СЗ РФ. 1992. № 15. Ст. 766.

года.¹ Данная Стратегия принимала во внимание результаты предыдущей стратегии, а также поставленные задачи.

Посредством реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации, действующей до 2015 года, основные концепции банковской системы пришли в норму с международными стандартами.

Следовательно, исходя из проблем, складывающихся в процессе предоставления и использования потребительского кредита, прибывающего объема просроченной задолженности, стала необходима срочная стабилизация и оздоровление данной сферы кредитования. Появилась необходимость в специальном законе, который регулировал бы потребительское кредитование.

Ситуация коренным образом изменилась с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе) от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (далее Закон), вступившем в силу с 1 июля 2014 г.

Федеральный закон № 353 «О потребительском кредите (займе)» определяет понятие потребительского кредита: «потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью (далее – договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования)».²

Так же, большинство назревших проблем нашли свое решение в Федеральном законе № 353 «О потребительском кредите (займе)», который регулирует отношения, возникающие с предоставлением физическому лицу потребительского кредита, в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью.

¹ Заявление Правительства РФ и ЦБР «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» от 05.04.2011 № 1472п-П13, №01-001/1280 // Вестник Банка России. 2011. № 21.3.

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

Законом установлен порядок расчета полной стоимости кредита (займа), четко и доступно расписаны условия оформления и содержания договора потребительского кредита (займа), а также обусловлены максимальные размеры неустойки. Данные положения распространяются на банки, кредитные кооперативы, микрофинансовые кредитные учреждения, на иные организации, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов).

Банк России определяет максимальную сумму потребительских кредитов (займов). Уже с 1 июля 2014 г. кредиторы не могут устанавливать полную стоимость потребительских кредитов (займов), так как в законе размещена формула для расчета их стоимости, а также устанавливается, какие платежи могут входить в эту сумму.

Полная стоимость потребительского кредита (займа) на момент заключения кредитного договора не может превышать среднерыночного значение в процентах годовых более чем на одну треть, соответствующей категории применяемое Банком России на текущий квартал.

Предусмотрен порядок определения среднерыночной суммы потребительского кредита (займа), тогда же решение отдельных вопросов возможно только после принятия Банком России необходимых подзаконных актов.

Так, установление категорий потребительского кредитования находится на усмотрении Банка России. В законе только указаны показатели, которые Банк России обязан принимать во внимание, это: срок кредита, сумма, вид кредитора, цель и др. Однако, не указано, что при всем этом разные категории кредитов обязаны отличаться по всем названным пунктам.

Например, Банк России может установить, что размер и срок возврата, являются ведущими для выделения кредита в отдельную категорию. Поэтому банки и микрофинансовые организации должны будут, в рамках единых ставок, выдавать кредиты данной категории. И, тем не менее, в настоящее

время в этих организациях, ставки могут отличаться в несколько десятков раз.

В Законе установлено, что Банк России обязан провести оценку кредитов (займов) для каждой категории потребительского кредита (займа), которые выдают не менее одной трети общего количества кредиторов или же не менее ста крупнейших кредиторов, предоставляющих соответствующей категории кредиты (займы).

Условия договора потребительского кредита (займа) делятся на общие и индивидуальные, где общие, в целях многократного применения устанавливаются в одностороннем порядке, а индивидуальные определяются в каждом договоре отдельно и используются между конкретным заемщиком и кредитором.

Закон требует, чтобы индивидуальные условия договора, а именно: процентная ставка, размер кредита, срок его возврата и др., закреплялись в виде таблицы, которая будет находиться в договоре после информации о полной стоимости кредита.

Общие условия кредитного договора (займа) не зафиксированы в Законе, однако их примерный перечень можно определить из текста документа. Таким образом, информацию об использовании, возврате и предоставлении кредитов (займов), кредиторы должны размещать в местах для оказания услуг. Установлено, что общие и индивидуальные условия должны соответствовать сведениям, опубликованным для публичного доступа и ни в коем случае им не противоречить.

Процесс изменения общих и индивидуальных условий договора существенным образом отличается друг от друга. Общие условия, кредитор имеет право изменять в одностороннем порядке, если это не влечет появлению новых или увеличению действующего размера денежных обязательств заемщика. Также и заемщик имеет право изменять общие условия договора, но только в судебном порядке. Согласно, ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации о договорах присоединения,

заемщик вправе обратиться в суд с заявлением об изменении условий, если они обременительны для него и снижают ответственность кредитора. Что касается индивидуальных условий договора, их можно изменять в общем порядке на основании гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Следовательно, после вступления новых изменений в законную силу заемщикам будет намного сложнее изменить индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), так как данные договоры являются договорами присоединения.¹

В Законе содержится общее правило, по которому кредитор может уступить свое право требования к должнику по договору потребительского кредита (займа), если в законе или договоре не содержится запрета на данную уступку. Статус кредитора и статус лица, в пользу которого происходит уступка права, не имеют значения для перехода прав требования. Лицо, которому уступлены права по потребительскому кредиту (займу), обязан сохранять и не разглашать конфиденциальную информацию, а также банковскую тайну и персональные данные. Помимо этого, установлены положения, по которым кредитор, либо лицо с которым кредитор заключил агентский договор (например, коллекторское агентство) при выполнении деятельности по возврату задолженности вправе взаимодействовать с заемщиком используя личные встречи, телеграфные, текстовые голосовые и другие сообщения, телефонные звонки и другие. Иные способы взаимодействия могут использоваться только при согласии заемщика в письменной форме. Таким образом, Закон, в отношении банков, устраняет разногласие между практикой арбитражных судов и судов общей юрисдикции.

В соответствии с законом, стороны имеют право отказаться от заключения договора потребительского кредита (займа). Заемщик может

¹ Информационное письмо Президиума ВАС РФ «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» от 13.09.2011 № 146. // Вестник ВАС РФ. 2011. №11.

отказаться от получения кредита полностью или частично, при этом он должен уведомить кредитора в установленный срок предоставления кредита, в то время как кредитор имеет право отказать заемщику в выдаче кредита, не объясняя причины, если иное не предусмотрено законом. Так же после того как кредит получен, заемщик может полностью погасить кредит в срок до 14 дней, уплатив проценты за данный период пользования без уведомления кредитора.

Можно сказать, что Федеральный закон № 353 «О потребительском кредите (займе)» в соответствующем порядке регулирует процедуру заключения договора потребительского кредита, а также защищает интересы заемщиков.

Кроме вышеуказанного Федерального закона стоит отметить иные существующие акты и нормативно-правовые документы, регулирующие правоотношения в данной сфере

Основным документом в нашей стране, который регулирует основы кредитования, считается Конституция Российской Федерации, только ей принадлежит наивысшая юридическая сила и верховенство на всей территории нашей страны, а также свойственно прямое действие. В ч. 1 ст. 15 Конституции Российской Федерации сказано: «Законы и иные правовые акты, применимые в Российской Федерации, не должны противоречить Конституции Российской Федерации».¹ Таким образом, Конституция Российской Федерации является фундаментом для содержания остальных законодательных актов.

Согласно п. «ж» ст. 71 Конституции Российской Федерации, в ведении Российской Федерации находится валютное, финансовое, кредитное регулирование, эмиссия денег, ценовая политика; установление правовых основ единого рынка; федеральные экономические службы, в том числе федеральные банки. В нашем государстве гарантируют единство

¹ Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. № 237.

экономического пространства (ст. 8 Конституции Российской Федерации), а также возможно свободное перемещение разных финансовых средств (ст. 74 Конституции Российской Федерации).

Потребительское кредитование регулируется параграфом 2 главы 42 Гражданского кодекса Российской Федерации, где установлены общие нормы к оформлению кредитных отношений между заемщиком и кредитором, а также исполнения этих договоров. Положения кредитного договора регламентируются п. 2 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также договором займа, если иное не предусмотрено законом или кредитным договором. В ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации находится общее толкование кредитного договора, которое используется для всех кредитных учреждений.

Банк России является ведущим субъектом, регулирующим банковскую деятельность. На основании ст. 56 Федерального закона № 86 «О Центральном банке Российской Федерации», Банком России осуществляется надзор за кредитными организациями и банковскими группами, соблюдением ими банковского законодательства, нормативных актов Банка России, а также установленных ими обязательных нормативов.

Банк России регулирует кредитные отношения посредством установления обязательного регламента, а также иных требований для кредитных организаций, в том числе рисков по выданным кредитам.

Также немало важным является Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором находятся положения о банковских операциях, которые проявляются в предоставлении кредитов физическим лицам, о действующих условиях кредитного договора, о процентных ставках, о возврате кредита. Помимо этого, Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» определяет положения и требования о защите интересов клиентов кредитных учреждений, так же к осуществлению деятельности кредитными учреждениями, порядку и видам банковских операций и сделок. В ст. 5 данного Федерального закона размещены

банковские операции, а именно это размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что таким образом выражается в предоставлении кредитов физическим и юридическим лицам.

Имеется Федеральный закон № 218 «О кредитных историях», который установлен с целью обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации по потребительским кредитам (займам), фиксирующий результативность выполнения заемщиком (физическим лицом) обязательств по кредитному договору. Следует отметить, что этот законодательный акт является ограниченным из-за того, что он несет добровольный характер предоставления заемщиком сведений о себе.

Федеральным законом № 102 «Об ипотеке (залоге недвижимости)» регулируются отношения между заемщиком и кредитором по поводу купли-продажи недвижимого имущества в кредит, так же в законе установлены права и обязанности этих сторон.

Нужно отметить, что Федеральные законы № 229 «Об исполнительном производстве», № 402 «О бухгалтерском учете», № 38 «О рекламе», № 127 «О несостоятельности (банкротстве)», № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле», № 135 «О защите конкуренции» и другие, имеют косвенное отношение к регулированию правоотношений в сфере потребительского кредитования и носят декларированный характер.

Особая роль в потребительском кредитовании отдается Федеральному закону № 2300-1 «О защите прав потребителей», которым регулируются отношения с наличием потребителя. В настоящее время применение данного законодательного акта в сфере потребительского кредитования вызывает дискуссию. Такие ученые, как Е. Б. Казакова и Ермолаев К. А. уверены, что применения данного законодательного акта в банковской сфере категоричны, так как данный акт регулирует сделки купли-продажи и в нем не учтены черты банковских операций. Множество исследователей, в том числе и А. Я. Курбатов, считают, что Федеральный закон № 2300-1 «О защите прав потребителей» обязан применяться в потребительском кредитовании, так как

особенностью правового регулирования потребительского кредитования сейчас является распространение на него данного закона. Федеральный закон № 2300-1 «О защите прав потребителей» должен иметь приоритет перед другими федеральными законами, так как он защищает интересы потребителей.

Следовательно, применение данного Федерального закона в отношении потребительского кредитования является более оптимальным для уравновешенного отношения сторон. Это обуславливается тем, что данный федеральный закон будет обеспечивать права заемщиков (потребителей), являющихся более «слабой» стороной, а также возвращать доминирующее положение банка и других кредитных организаций.

Следующими актами, регулирующими потребительское кредитование физических лиц, считаются указы Президента Российской Федерации, являющимися подзаконными при отсутствии конфликта с федеральным законом Российской Федерации. Можно отметить указы, которые регулируют предоставление кредитования для граждан, нуждающихся в улучшении жилищных условий, это Указы № 1180 «О жилищных кредитах» и № 600 «О мерах по обеспечению граждан Российской Федерации доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг».

Нормативные правовые акты Банка России являются одним из основных источников регулирования кредитования населения. Более результативным с точки зрения практики считается Указ № 2008 «О порядке расчета и доведение до заемщика – физического лица полной стоимости кредита», который обязав кредитные организации указывать эффективную процентную ставку по потребительским кредитам, основал начало решения насущной проблемы в банковской сфере.

Обратим внимание и на документы, не являющиеся общеобязательными, которые имеют локальный характер. Среди таких актов, отметим Кодекс ответственного потребительского кредитования

(разработанный Ассоциацией региональных банков России в 2008 году), целью которого считается создание условий для защиты прав и интересов сторон кредитного договора, укрепление их доверия к банкам России, улучшение финансовой системы, а также принятие положений, которые не допускали бы и устраняли бы недобросовестную конкуренцию в потребительском кредитовании.

Также отметим акты, на которые чаще всего ссылаются при регулировании вопросов, связанных с потребительским кредитованием, это постановление Пленумов Верховного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 13, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 14 года «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами», постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 6, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 8 от 01.07.1996 года «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» и другие.

Проанализировав понятие и правовое регулирование потребительского кредитования невозможно не отметить, что данная отрасль ввиду стремительного развития потребительского кредитования в России становится основным средством обеспечения физических лиц заемными средствами. Однако несовершенство законодательной базы, регулирующей отношения в данной сфере зачастую вызывало массу недопонимания у простых обывателей, в связи, с чем появилась необходимость во внесении ряда изменений и улучшений, способствующих более незамысловатому пониманию системы кредитования.

Принятый Федеральный закон № 353 «О потребительском кредитовании» сыграл большую роль в систематизации и оздоровлении правового регулирования потребительского кредитования. Решилось

множество вопросов, связанных со сферой потребительского кредитования, закрепилось понятие «потребительский кредит» и «коллекторское агентство», урегулирован правовой статус коллекторского агентства, основания, порядок и меры ответственности при взаимодействии с должником. Установлен соответствующий уровень защиты прав и интересов заемщиков и кредиторов, благодаря чему возвращается доверие граждан к кредитным организациям, тем самым снизив финансовые риски, а также уровень просроченной задолженности.

1.2 Потребительское кредитование и его особенности в зарубежных странах

Потребительское кредитование широко распространено в промышленно развитых странах, поскольку емкость рынка по целевому спектру потребительских товаров и недвижимости быстро увеличивается, благодаря использованию технологии финансирования покупок.

Сфера деятельности потребительского кредита, помимо покупки товаров длительного пользования (бытовая техника, автомобиль и другие), включает в себя покупку недвижимости в рассрочку, покупки путем использования дебетовых кредитных карточек. Наибольшее количество используемых кредитных карт население Запада, считаются дебетовыми, это является главным отличием этих карт от кредитных карт, которые распространены в России. На дебетовых кредитных картах может быть дебетовый отрицательный баланс, тем самым банк-эмитент кредитует покупку владельца карты по покрытию его данных расходов в пределах определенного лимита.

Для большего распространения потребительского кредитования нужна нормализация политических и экономических условий в стране, а также урегулирование и соблюдение хозяйственного законодательства, тем самым способствуя увеличению доверия между кредитором и заемщиком.

Потребительский кредит наиболее распространен в США. В Федеральном законодательстве США, потребительским кредитом считается получение кредита физическим лицом, для собственных, семейных потребностей и домашних нужд.

Потребительские кредиты делятся на три группы:

- кредит с рассрочкой платежа,
- револьверные кредиты,
- кредиты без рассрочки платежа.

Обычно, гражданин получает кредит с рассрочкой платежа на покупку товаров или оплату других расходов, обязуясь ежемесячно платить определенную сумму за кредит.

Формально, к кредитам с рассрочкой можно отнести кредиты, которые предоставляются по кредитным картам и овердрафтам по банковским счетам, но из-за того, что они отличаются по некоторым особенностям их можно выделить к отдельной категории потребительских кредитов.

В Америке, как правило, 2-5 лет составляют сроки погашения кредита с рассрочкой платежа. В основном такие кредиты выдаются на маленькие суммы, не редко элементом такого кредита являются: автомобиль, самолет, яхта и другие большие покупки, превышающие сто тысяч долларов.

Единый Кодекс о Потребительских кредитах был принят с целью защиты потребителей, получающих кредиты для оплаты покупок, а также разумного предоставления услуг кредитования. Закон о потребительском кредите был разработан в 1968 году, он устанавливает правила предоставления кредита, предельные ставки, правила продажи по передаче и продажи в рассрочку, способы судебной защиты кредиторов, оговорки к контрактам, наложение ареста на имущество, решение суда о взыскании задолженности по реализации обеспечения и другие. Также Закон регулирует кредитные сделки, которые охватывают огромную часть по продаже недвижимости, товаров и услуг.

Закон «О защите прав потребителей» Америки, содержит часть, которая посвящена потребительским кредитам, по которой он обязывает кредиторов в полной мере раскрывать условия кредитования. Закон защищает права потребителей, ограничивает размеры вознаграждений, учреждает Национальную комиссию по потребительским финансам, расследующую область потребительского кредитования, также в Законе регулируется деятельность организаций по выпуску кредитных карт и предоставлению кредитных историй.

В Америке, кредит может получить почти каждый человек, легально работающий на территории страны, для этого всего лишь необходимо представить документы, которые подтверждают легальное нахождение на территории страны, проживание по конкретному адресу, а также в подробностях рассказать о своей работе.

В Америке нет общегражданских паспортов, таких как в России, водительское удостоверение считается удостоверением личности, с ним и с картой социального страхования любой гражданин может обратиться в банк сначала для открытия дебетового счета, а затем уже подать заявление на кредитную карту. В 96 процентов банк одобряет заявку на кредит, но перед одобрением кредита банк рассматривает платежеспособность заемщика.

Кредитная история будет выглядеть лучше, в том случае, когда заемщик быстрее воспользуется заемными средствами банка и погасит действующий кредит полностью.

Залог успеха в развитии потребительского кредитования во многом связан с работой кредитных бюро и кредитно-сыскных бюро, которые выполняют деятельность по сбору финансовой информации о действующих, а также возможных клиентах¹. Помимо информации о доходах заемщика, отражается информация о предоставленных и погашенных кредитах, оценка о состоянии счета в банке, так же могут быть данные, влияющие на

¹ Зарубежный опыт развития потребительского кредитования. // Студенческая библиотека онлайн. 2013-2018.

платежеспособность заемщика, такие как семейное положение, наличие иждивенцев, судебные иски, а также личные данные об успеваемости клиента в учебном заведении и другие.

Кредитные бюро занимаются деятельностью по сбору и предоставлению данных членам ассоциации. Члены ассоциации отправляют данные о клиентах в кредитные бюро, для того что бы эти данные были доступны другим членом ассоциации, так кредитные бюро являются общим банком данных по клиентам предприятий.

Кредитно-сыскные бюро занимаются деятельностью по сбору информации о конкретном клиенте, только по заказу. В кредитно-сыскных бюро заказывают информацию работодатели, страховщики и компании, связанные с кредитованием.

Такой же метод по сбору информации о потенциальных клиентах используется в Германии, таким образом, банк запрашивает справку о клиенте из базы данных Schufa, что влияет на одобрение кредита. Schufa (Schutzgemeinschaft für Allgemeine Kreditsicherung) - это коммерческая организация, выполняющая деятельность бюро кредитных историй и защищающая кредиторов от возможных рисков. В данной базе хранится вся информация о выданных кредитах и их своевременной оплате по каждому гражданину Германии, позволяя предположить, какой платежеспособностью обладает гражданин, тем самым улучшая кредитование населения.

В Америке первое коммерческое бюро было открыто в 1841 году, хотя закон - Federal Credit Reporting Act, регулирующий данную деятельность был принят только в 1960 году, в дальнейшем в 1997 году появился новый закон - Fair Credit Reporting Act.

Equifax 1899 года, TransUnion 1969 года и Experian 1996 года, а так же Dun&Bradstreet 1841 года считаются самыми крупными коммерческими кредитными бюро в Америке. Помимо этого, существует Ассоциация кредитных бюро, действующая с 1906 года, в которую входит почти 300 малых кредитных бюро.

В Казахстане деятельность кредитных бюро появилась не так давно, она регулируется Законом Республики Казахстан № 573- || «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», вступившем в силу 6 июля 2004 года. В Казахстане имеется «Государственное кредитное бюро», а также коммерческое «Первое кредитное бюро», по сбору, обработке и предоставлению кредитной информации.

В Японии функционирует огромное количество кредитных бюро, таких как Japan Information Center Corporation 1976 года, Credit Information Center Corporation 1984 года, Central Communication Bureau Corporation 1979 года и другие.

Данные организации в зарубежных странах появились давно, в отличие от России, где они стали появляться только в 2005 году, можно сказать, что с этого момента начинается стремительное развитие потребительского кредитования. Путеводителем данного направления были автокредиты, POS-кредиты и кредиты в точках продаж. Склонностью развития кредитования считается стремление граждан совершать необходимые покупки, растягивая их оплату по времени, также отражается увеличение финансовой грамотности граждан России. Благодаря этому потребительские кредиты становятся более популярными - кредиты на любые суммы, позволяющие тратить деньги на любые цели, такие как бытовая техника или же предметы роскоши¹.

Обратим внимание и на правовое регулирование данной сферы кредитования. В настоящее время почти во всех странах имеются законы, которые регулируют потребительское кредитование. К тому же, в зарубежных странах сфера потребительского кредитования подлежит полному правовому упорядочению, целью которого является защита и обеспечение прав заемщика в отношении кредитора.

¹ Афанасьев К. С. Становление и эволюция института потребительского кредитования России / К. С. Афанасьев // Современные технологии управления. 2013. № 4. С. 8-10.

В Англии потребительское кредитование урегулировано Законом «О потребительском кредите» принятом в 1974 году.

А. А. Вишневский говорит, что под потребительским кредитом в данном законе понимается кредит, предоставленный физическому лицу и не превышающий указанной в законе суммы.¹ В законе имеется разделение потребительских кредитов на кредиты, которые ограничены и не ограничены в отношении целей своего использования, в то же время закон прямо не содержит ограничения цели кредитования потребительских нужд. Это отражает политику Великобритании в существенных вопросах, связанных с потребительским кредитованием.

Так же немало важным считается требование закона об указании полной стоимости кредита в договоре. В Английском законе указано, что необходимо показывать правдивую стоимость кредита для заемщика, которому предоставлен кредит или же должен быть предоставлен по соглашению о потребительском кредите².

Таким образом, в законодательстве США имеется подотрасль: «Законодательство о защите потребителей при кредитовании» (Consumer Credit Protection Legislation), в основе которой содержится четыре закона:

- Единообразный кодекс потребительского кредитования (UCCS) 1968 года;
- Закон о достоверных кредитных отчетах (FCRA) 1970 года;
- Закон о правдивости при предоставлении ссуд (TILA) 1968 года;
- Закон о равных возможностях в кредитовании (ECOA) 1977 года.

Потребительский кредит в UCCS обозначен, как кредит для личных, домашних, семейных и сельскохозяйственных нужд, который не переваливает за 25 тысяч долларов. Если процентная ставка по кредиту на

¹ Вишневский А.А. Правовое регулирование потребительского кредитования в зарубежном банковском праве: итоги развития / А.А. Вишневский // Закон. 2012. № 3. С. 152-165.

² Быстров С. А. Точная модель потребительского кредита. / С. А. Быстров, А. И. Полищук // Финансы и кредит. 2009. № 5. С. 21-32.

недвижимость выше 10 процентов в год не зависимо от стоимости такого кредита, то такой кредит относится к категории «потребительский».

Наиболее детальные гарантии прав потребителей установлены в TILA, где важнейшей гарантией считается требование о раскрытии потребителю действительной стоимости кредита, а также процентной ставки в письменной форме.

Алексеева Д. Г. и С. В. Пыхтин считают, что: «FCRA регламентирует порядок и основания «получения отчетов о потребителе» - письменной, устной или иной форме информации, предоставляемой агентствами, отчетов о потребителях, которая свидетельствует о кредитоспособности потребителя, степени вероятности невозврата кредита и плохого обслуживания долга, содержит сведения о личности потребителя, его репутации, персональных особенностях или образе жизни и которая собирается или используется для принятия решения относительно способности потребителя: удовлетворять требованиям, предъявляемым к стороне в кредитном договоре и договоре страхования (используется, прежде всего, применительно к работникам и членам их семей); удовлетворять требованиям, предъявляемым к соискателям при трудоустройстве; в иных целях, в соответствии с разделом 604 FCRA».¹

ЕСОА, в свою очередь, запрещает дискриминацию в любой сфере кредитной деятельности, так же включая рекламу, подачу и рассмотрение кредитных заявок, оценку кредитоспособности, учет и погашение кредита. За выполнением требований данного закона банками и иными финансовыми организациями, предоставляющими кредиты физическим лицам, отвечает Совет управляющих Федеральной резервной системы, а также контроль возложен на Федеральную корпорацию страхования депозитов, Федеральную торговую комиссию и Контролера денежного обращения. В инструкции «В» Совета управляющих Федеральной резервной системы уточняются

¹ Алексеева Д. Г. Банковское право: учебное пособие / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. М.: Инфра-М, 2014. С. 736.

положения ЕСОА, а также установлены формы заявок для разных видов потребительских кредитов.

Помимо федерального законодательства, множества штатов приняты собственные законы о защите прав потребителей на рынке кредитных услуг, некоторые из них ограничивают стоимость кредита. Такие исключения общеизвестны как «специальное» ростовщическое право, так как их сфера деятельности ограничивается. В итоге финансового кризиса, который длился в период с 2007 по 2010 год, вступил в силу закон Додда-Франка, ограничивающий полномочия федерального банковского регулятора, а также совершенствующий механизмы защиты прав потребителей.

При анализе законодательств разных стран, нужно выделить американское законодательство о ростовщичестве, особенностью которого является необходимость в применении коллизионных норм. Максимально применимая процентная ставка по потребительскому кредиту может сильно отличаться между штатами. Из-за этого, могут возникать противоречия норм, если в договоре находятся элементы из разных штатов, поэтому по общему правилу, права и обязанности подчиняются штату, с которым у стороны и самой сделки имеется близкая связь.

Суд, в делах о ростовщичестве, должен определить место переговоров по сделке, место нахождения предмета сделки, место исполнения обязательств, место проживания стороны. Суд, анализируя данные факторы, обязан выбрать право того штата, с которым имеется большая связь. В некоторых договорах содержатся пункты о выборе конкретного штата для регулирования сделки, однако такой пункт не дает гарантии того, что суд согласится с этим выбором.¹

В дополнении к принятым разными странами специальным законам, регулирующим потребительское кредитование, имеются в банковском праве Европейского союза действующие директивы, такие как:

¹ Иванов О. М. Банковские комиссии и ростовщическое законодательство в США. / О. М. Иванов. М., 2012 г. С. 2.

- Директива 2008/48/ЕС от 23.04.2008 года «О кредитных договорах для потребителей»;

- Директива Совета 87/102/ЕЭС от 22.12.1986 года «О сближении законов, постановлений и административных положений государств-членов ЕЭС, касающихся потребительского кредита». Данная Директива, в общем, нормализовала основные институты правового регулирования потребительского кредитования.

Так же к законодательству Европейского союза относятся Рекомендации Комиссии по вопросам, которые связаны с электронными платежами и платежами с помощью пластиковых карт:

- Рекомендация 88/590/ЕЭС от 17.11.1988 года, связанная с платежными системами и отношениями между эмитентом и держателем карты;

- Рекомендация 87/598/ЕЭС от 08.12.1987 года «О Европейском кодексе поведения в сфере электронных платежей (отношения между финансовыми институтами, трейдерами и учреждениями услуг, и потребителями).

По словам А. А. Вишневого потребитель рассматривается банковским правом Евросоюза в потребительском кредитовании как участник, интересы которого преодолевают рамки его профессии или бизнеса.

Право потребительского кредитования Евросоюза возникает из основных принципов, одним из которых считается принцип адекватной информированности потребителя о характере сделки, правах и принципах, имеющихся у потребителя до начала использования банковской услуги, во время действия кредитного договора, а также сделках, связанных с этим договором¹.

¹ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Книга пятая. В двух томах, Том 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский, М.: Статут. 2011. С. 736.

Помимо этого, члены Европейского экономического сообщества, предусматривая своеобразность общественно-экономических отношений внутри государства, стараются регулировать кредитные отношения физических лиц, с помощью принятия внутренних специальных норм и законов.

Таким образом, в Германии потребительское кредитование регулируется рядом правовых норм, важнейшими из которых считаются: Германское гражданское уложение, стоящее наряду с Российским Гражданским кодексом, Закон «О потребительском кредите», Закон «Об отказе от сделок, совершенных «перед входной дверью».

Германский закон «О потребительском кредите» принятый в 17.12.1990 года содержит предписания о видах потребительского кредита, кредита в рассрочку, трудовых договорах, финансовых договорах, которые связаны с производством или продажей, направленных на оказание услуг.¹ Такие правила о взаимосвязанных сделках являются особенно примечательными и полезными для российского имущественного оборота.

В соответствии с параграфом 9 данного Закона, в случае, когда кредит служит финансированию покупной цены и когда кредитный договор, и договор купли-продажи стоит рассматривать в экономическом единстве, признаваемое имеющем место, если кредитор пользовался содействием продавца при подготовке или заключении кредитного договора, то образуется взаимосвязанная сделка между обоими договорами.

Закон «Об отказе от сделок, совершенных «перед входной дверью» принятый 16.01.1986 года, регулирует узкую направленность потребительского кредита, защищающую интересы потребителя от убытков, которые могут возникнуть в прямые торговли.

В отличие от законодательств зарубежных стран, в России Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» был принят только

¹ Германское право. Часть 1. Гражданское уложение: Пер. с нем. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996. С. 552.

в 2014 году, в котором закреплены основы правового регулирования отношений, появляющихся в связи с предоставлением потребительского кредита (займа).

Стоит обратить внимание на процентные ставки, которые устанавливают микрофинансовые организации. Верховный суд российского законодательства гласит, что после окончания срока договора микрозайма нельзя устанавливать проценты, так как они были начислены только на срок действия этого договора. Процентные ставки должны исчисляться по договорам, заключенным до внесения поправок в закон о микрофинансовых организациях, по которым запрещается начислять проценты, если сумма достигнет четырехкратного размера суммы займа по договору процентов и иных платежей.

В Германии годовая процентная ставка исчисляется на основании исполнения обязанностей кредитора и заемщика по договору. Для исчисления процентной ставки используется математическая формула, по которой при соответствующем поведении сторон, при расчете всех платежей сторон и на основе ежедневного учета всех исполнений выдается кредит. Если в договоре учтено изменение процентной ставки или иных условий, влияющих на цену кредита, тогда при расчете должны использоваться существующие на момент предложения или рекламы кредита условия, влияющие на его стоимость.

Отметим, что потребительский кредит в Германии составляет 23 процента от ВВП. В основном данный кредит выдается на 3 года под 9-12 процентов годовых, если же у заемщика имеется вклад в данной кредитной организации, то процентные ставки составляют 5-6 процентов годовых. Также предусмотрены штрафные санкции за недополученные проценты банком при долгом погашении кредита.

Во Франции рынок потребительского кредитования не активен. У Французов потребительский кредит пользуется спросом в основном для покупки автомобиля, где процентная ставка составляет от 7 до 8 процентов

годовых, а также для покупки большой бытовой техники, где процентная ставка составляет 10 процентов годовых. Государство Франции обеспечивает населению налоговые льготы при финансировании своих покупок, для активного увеличения покупательского спроса граждан.

В Англии граждане любят брать кредиты на небольшие суммы для покупки бытовой техники. Такие потребительские кредиты имеют выгодную ставку не более 5 процентов в год. Обычно, кредит на покупку автомобиля выдается на 3 года, где процентная ставка составляет не более 10 процентов в год.

В Америке, в основном, граждане берут кредит на покупку автомобиля. Особенно востребованным считается возобновляемый кредит - это такой кредит, при котором нужно указывать товар, приобретаемый заемщиком, то есть гражданин берет кредит в рассрочку на покупку товара, а услуги оплачивают кредитами без рассрочки. Кредит без рассрочки выдается на маленькие суммы, обязательным условием является возвращение кредита в течение года.

Невзирая на то, что потребительские кредиты очень востребованы, они являются весьма обременительными, так как первоначальный взнос может быть прилично большим, например, при покупке машины он может достигать $\frac{1}{4}$ от его стоимости. У Американцев это обусловлено тем, что если долго платить за автомобиль, то возникнет чувство, как будто они пользуются автомобилем в аренду. Так же они хотят, чтобы оплата прошла быстрее, чем износ автомобиля.

Кредит на автомобиль оформляется на срок, не превышающий 4 года, а на товары для длительного пользования до 2-х лет, при этом ежемесячный платеж не может превышать пятьсот долларов, процентная ставка в среднем составляет 6-12 процентов годовых.

В Великобритании очень просто получить потребительский кредит, если имеется хорошая кредитная история. Для этого нужно заполнить специальную анкету в интернете, ответить на некоторые вопросы по поводу

работы, места службы, доходов и места жительства. Обязательными условиями для оформления кредита являются: достижение возраста 18 лет, проживание на территории Великобритании, а также наличие счета в банке.

Процентная ставка составляет примерно 7,5 процентов в год. Сумма кредита зависит от платежеспособности клиента, если же у клиента нет собственной недвижимости, то получить кредит на большую сумму будет сложнее.

Если же гражданин не в силах выплатить долг по кредиту, даже после множества предупреждений, то его имущество изымается за долги, также портится кредитная история и клиент добавляется в черный список.

Когда-то в Израиле было сложно получить потребительский кредит, так как банкам необходимо было обеспечение. В настоящее время кредит получить не сложно, банки сами предлагают потребительские кредиты своим клиентам без обеспечения. Из-за того, что в Израиле появилось много свободных денег, граждане могут брать разные кредиты. Если гражданин получает шесть тысяч шекелей, ему могут выдать кредит в сто тысяч на три года, при таких условиях он будет обязан выплачивать десять тысяч шекелей процентов и две тысячи ежемесячный возврат.

В Корее выдают потребительские кредиты под залог и без него. Для банка более благонадежным клиентом будет являться гражданин, который предлагает залог в качестве недвижимости, такому клиенту могут выдать кредит на сумму более ста тысяч долларов от 5,5 до 7,5 процентов годовых, если же залога нет, то предъявляются более строгие требования к заемщику.

В Испании при наличии с собой удостоверения личности и справки с места работы, почти в каждом магазине могут выдать потребительский кредит и даже сделать хорошую скидку, в независимости есть с собой деньги или совсем нет. Население Испании в основном расплачивается кредитными картами, а не наличными, из-за этого крайне тяжело подсчитать обороты такого вида кредитов, поэтому статистика использует официально оформленные договорами кредиты.

Кредит могут выдать любому гражданину хоть студенту, пенсионеру или рабочему, достигшему совершеннолетнего возраста. Бывает случаи, когда кредит выдают пенсионеру 75 лет на двадцати летний срок выплаты. Процентная ставка в Испании составляет примерно 2-4 процента в год.

Проведя анализ всего вышесказанного можно сделать вывод, что в зарубежных странах потребительское кредитование более развито, чем в Российской Федерации. Это выражено в различных условиях и разных процентных ставках по потребительским кредитам, посредством чего клиент может воспользоваться более подходящим для себя кредитом.

Потребительское кредитование получило широкую популярность во всех развитых странах, к числу товаров в данной категории, кроме мелких покупок относятся даже автомобили и недвижимость. В отличие от Российской Федерации основная масса кредитных карт считаются дебетовыми, на которых возможен отрицательный баланс, где банк-эмитент кредитует покупку владельца карты. Во многом развитие потребительского кредитования связано с развитием организаций занимающихся сбором и предоставлением информации о потенциальных заемщиках. Так же можно увидеть, что немаловажным фактором в развитии данной сферы послужило правовое регулирование и усовершенствование законодательства, одной из основных целей которого является защита и обеспечение прав заемщика в отношении кредитора.

Следственно, законодательное регулирование в сфере потребительского кредитования за границей заметно «выше» по развитию в сравнении с правовым регулированием законодательства Российской Федерации в данной сфере отношений. Наиболее благоприятным для развития, в данном случае, является взаимообмен опытом регулирования правоотношений в сфере потребительского кредитования с учетом особенностей, наработанных в различных странах совместно с изучением культуры, экономики и политики данных стран.

2 ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

2.1 Основные права и обязанности субъектов договора потребительского кредитования

Договор потребительского кредита является сложным и проблематичным институтом, нуждающимся в регулярном контроле и улучшении нормативной правовой базы.

В Федеральном законе № 353 «О потребительском кредите (займе)» раскрыто понятие договора потребительского кредита. Договор потребительского кредита – это взаимное согласие между кредитной организацией и заемщиком (физическим лицом) о предоставлении денежных средств на оплату личных бытовых нужд.

Договор потребительского кредита является одним из видов кредитного договора, и опосредуется нормами банковского кредитования и параграфом 2 главы 42 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор потребительского кредита принято сравнивать с договором займа, в гражданском праве ведутся дискуссии о сущности этого договора, одни акцентируют внимание на общем между этими видами договоров, другие же находят различия и утверждают, что сходство данных договоров является ничтожным.

Группа юристов, которые считают, что договор потребительского кредита схож с договором займа, отталкиваются от положения Госбанка СССР, о предмете правового регулирования, как стороны по договору у которого имеются административные полномочия, а также содержатся возникающие права и обязанности. Тем не менее, из-за того что актуальность этого обоснования была определена в других социально-экономических условиях она почти сведена к нулю.

Необходимо отметить, что статьей 818 Гражданского кодекса Российской Федерации обозначено, что обязательства займа могут возникать по соглашению сторон возникшего из любого договора или иного основания, а не только из договора займа или кредита. Поэтому необходимо в определении договора потребительского кредита разделять обязательства займа и договор займа.

Сущностью договора потребительского кредита является регулирование правовых отношений между заемщиком и кредитором в пределах правового пространства.

Договор потребительского кредита регулируется не только Федеральным законом № 353 «О потребительском кредите (займе)», а также Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом № 151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом № 190 «О кредитной кооперации» и Федеральным законом № 196 «О ломбардах».

Договор потребительского кредита является видом кредитного договора, но, не смотря на это, он является полным и самостоятельным в правовом пространстве.

В договор потребительского кредита, как и в любом гражданско-правовом договоре, имеются, субъекты, наделенные правами и обязанностями, понятия которых указаны в Федеральном законе № 353 «О потребительском кредите (займе)». Субъектами договора потребительского кредита являются заемщик и кредитор.

«Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (заем)»¹.

«Кредитор - предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие

¹ Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

потребительский заем кредитная организация и не кредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя».

Стороны могут придать нотариальную форму любой сделке, которой данная форма не требуется, по соглашению между собой. Согласно ст. 165 Гражданского кодекса Российской Федерации сделка будет недействительна, если же не будет соблюдена нотариальная форма в данном случае.

Нотариальное оформление договора потребительского кредита в банковской практике не предусмотрено, не смотря на это, согласно ст. 339 и ст. 164 Гражданского кодекса Российской Федерации договор обязательно должен быть нотариально удостоверен и зарегистрирован в установленном порядке, если же в договор включены условия о залоге недвижимости, например при ипотечном кредите.

Права и обязанности, которыми наделены стороны договора потребительского кредита, прописаны и оговорены в договоре, в зависимости от его форм. Данные права и обязанности урегулированы статьями с 807 по 818 и ст. 821 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также несколькими нормами Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В первую очередь рассмотрим права и обязанности кредитора.

Отказ в предоставлении потребительского кредита заемщику, при наличии определенных обстоятельств, указывающих на высокий риск невозврата кредита, является главным правом кредитора до момента заключения договора потребительского кредита. Такое право предусмотрено п. 1 ст. 821 Гражданского кодекса Российской Федерации, оно позволяет заранее предотвратить возникновение «токсичных» кредитных отношений.

Стоит отметить, что данное право так же может появиться и после заключения договора потребительского кредита, такое возможно, если денежные средства предоставлены частями или же когда заемщик уже получил какую-либо сумму, данное право предусмотрено п. 2 ст. 328 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Схожее положение было в Гражданском кодексе РСФСР 1922 года, в ст. 219 было установлено, что лицо, которое обязалось по предварительному договору дать займы денежные средства, имеет право просить расторгнуть предварительный договор, если в дальнейшем имущественное положение заемщика ухудшится или он будет признан несостоятельным или приостановит платеж.

Всегда, договор потребительского кредита заключается, только в том случае если предполагается что к назначенному времени исполнения договора, имущественное положение заемщика не уменьшится до возникновения у кредитора возможности потери суммы кредита.

В Гражданском кодексе Российской Федерации не имеется перечня обстоятельств, которые могли бы гарантировать, что денежные средства, предоставленные заемщику, будут точно возвращены в установленный срок. Например, отсутствие трудовой деятельности у заемщика, можно отнести к таким обстоятельствам, так как данная деятельность, скорее всего, является основным источником для погашения потребительского кредита. Помимо этого, кредиторы разным образом анализируют платежеспособность заемщика, для того, что бы заранее предотвратить заключение договора потребительского кредита с ненадежными клиентами.

По мнению Р. И. Каримуллина «обстоятельства, которые свидетельствуют о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок», под суммой должна пониматься именно основная сумма долга, не включая проценты. То есть, если отсутствует угроза для основного долга, то при наличии обстоятельств, свидетельствующих о неуплате

процентов, то такие обстоятельства не дают право кредитору отказаться от предоставления кредита заемщику.¹

У кредитора имеется право на уступку права требования возврата кредита и уплаты процентов другой кредитной организации, имеющей необходимую лицензию, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, согласованным при его заключении, в котором указано условие о запрете уступки. По мнению Е. Б. Казаковой, отмечается, что с одной стороны позиция заемщика ослабляется, но с другой стороны, данное ослабление компенсируется тем, что заемщик имеет право вносить запрет на уступку прав кредитора всем третьим лицам или отдельным категориям лиц в индивидуальные условия договора, данное право должно обязательно разъясняться заемщику.²

Так, например, по делу № 2-5534/2020 ООО «Югорское коллекторское агенство» (ООО «Югория») подало иск в Петрозаводский городской суд о взыскании денежной суммы с Тарасовой Е. В., по заключенному кредитному договору последней с ОАО «Национальный банк «Траст» (в дальнейшем ПАО «Национальный банк»Траст»). Иск обусловлен тем, что Тарасова Е. В. нарушила право по погашению полученного кредита, а также на осуществление в пользу истца уступки права требования долга ответчицы. ПАО «Траст» и ООО «Югория» заключили договор уступки права требования (цессии), по которому право требования по кредитному договору перешло к последнему. Отмечается, что по кредитному договору, запрета на цессию не было установлено. Суд решил удовлетворить иск ООО «Югория». С Тарасовой Е. В. взыскать задолженность по кредиту, проценты и возможные судебные расходы в пользу ООО «Югория»³.

¹ Каримуллин Р. И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву / Р. И. Каримуллин. М.: Статут. 2001. С. 312.

² Казакова Е. Б. Проблемы в сфере потребительского кредитования и пути их решения / Е. Б. Казакова. // Банковское право. 2016. № 3. С. 29.

³ Решение Петрозаводского городского суда Республики Карелия по делу № 2-5534/2020 от 25.09.2020. URL: <https://sudact.ru>

Имеется Федеральный закон № 230 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон № 151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который защищает заемщиков от недобросовестных «коллекторских агентств», а также регулирует деятельность таких агентств. В соответствии с данным законом, кредитор к которому перешло право требования по потребительскому кредиту, имеет право взаимодействовать с заемщиком для возврата просроченной задолженности посредством телефонных переговоров, личных встреч, телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений.

Согласно п. 3. ст. 821 Гражданского кодекса Российской Федерации, если заемщик нарушает обязанности по использованию кредита, то кредитор имеет право отказаться от продолжения кредитования заемщика.

Так же, если заемщик нарушает сроки возврата очередной части кредита, то кредитор вправе требовать возвращение полной стоимости кредита.

У кредитора имеется основная обязанность предоставлять полную и достоверную информацию клиенту о себе и своей деятельности еще до заключения договора потребительского кредита.

Согласно ч. 4 ст. 5 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите» необходимо предоставлять информацию: наименование кредитора, контактный телефон, официальный сайт в сети «Интернет», место нахождения постоянного действующего исполнительного органа, требования к заемщику, виды потребительского кредита, суммы и сроки возврата потребительского кредита и т.п. Данная информация размещается кредитором в местах, где оказываются услуги, например, где ведется прием заявлений на предоставление потребительского кредита (займа), а также в сети «Интернет».

Кредитор, на основании ст. 8 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» обязан предоставлять лицензию на осуществление банковских операций, по просьбе физического или юридического лица.

Так же данную обязанность подробнее излагает п. 2. Ст. 9 Закона Российской Федерации № 2300-1 «О защите прав потребителей»: если вид деятельности исполнителя подлежит лицензированию, то до сведения потребителя должна быть доведена информация о виде деятельности исполнителя, номере и сроке действия лицензии, а также информация об органе, выдавшем исполнителю данную лицензию.¹

В данном же законе, в ст. 10, указана обязанность исполнителя своевременно предоставлять потребителю информацию об услугах, которые обеспечивают возможность осуществлять их правильный выбор. Из этой статьи явствует обязанность кредитора предоставлять полную информацию заемщику об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита.

В ст. 30 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» указано, что кредитор обязан до заключения потребительского кредита, предоставлять заемщику информацию о полной стоимости потребительского кредита. Согласно п. 2.1 указания Центрального Банка Российской Федерации № 2008-У, в информацию о полной стоимости кредита, должна входить информация о платежах заемщика по кредитному договору, которые связаны с заключением и исполнением кредитного договора, размеры и сроки таковых известны в момент заключения кредитного договора, включая погашение основной суммы долга, уплату процентов, комиссию за рассмотрение заявки и оформление кредитного договора, комиссии за выдачу кредита, за открытие и ведение счета заемщика в данной кредитной организации и др.

¹ Закон «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 // СЗ РФ. 1992. № 15. Ст. 766.

В соответствии с ч. 5 Федеральному закону № 353 «О потребительском кредите», кредитору запрещается взимать комиссию за услуги, такие как рассмотрение заявления о потребительском кредите (займе), документов заемщика, его платежеспособности; открытие и обслуживание банковского счета с целью выполнения заемщиком обязанностей по потребительскому кредиту; выдача и зачисление денежных средств заемщику по договору потребительского кредита. Данные услуги должны предоставляться заемщику бесплатно.

Для определения правомерности взимания банками дополнительных платежей с заемщиков-граждан при предоставлении им кредитов, судам в каждом конкретном деле следует выяснять, являются ли те или иные суммы платой за оказание самостоятельной финансовой услуги либо они предусмотрены за стандартные действия, без совершения которых банк не смог бы заключить и исполнить кредитный договор.¹

В настоящее время обязанностью кредитора является предупреждение заемщиков о риске неплатежей. Если клиент хочет оформить кредит на сумму выше 100000 тысяч рублей, то кредитор обязан предупреждать клиента о том, что у него может возникнуть риск невозврата кредита, если на протяжении года сумма всех кредитов будет превышать 50 процентов его годового дохода, в таком случае к нему могут применяться штрафные санкции.

Так же кредитор обязан предоставлять заемщику бесплатную информацию о просроченной задолженности по кредиту, не позже 7 дней с момента возникновения такой задолженности.

Самой главной обязанностью кредитора с момента заключения договора потребительского кредита является предоставление денежных средств заемщику, в размере и на условиях, прописанных в данном договоре.

¹ Утвержден Президиумом ВС РФ «Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств» от 22.05.2013 г. URL: <http://www.consultant.ru>

Данная обязанность указана в п. 1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации. Данная обязанность считается главной, так как с момента ее осуществления, начинается начисление процентов на эту сумму и возникновения права истребования кредитором данной суммы с заемщика.

В п. 2.1.2 положения Центрального Банка Российской Федерации № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» установлен порядок предоставления потребительского кредита. Потребительский кредит предоставляется заемщику безналичным способом путем разового зачисления денежных средств на банковский счет клиента или же наличными денежными средствами через кассу банка.

Так же на кредитора возлагаются другие публично-правовые обязанности, связанные непосредственно с кредитными договорами:

- Кредитор обязан предоставлять в бюро кредитных историй, которое включено в реестр бюро кредитных историй, всю имеющуюся информацию о всех заемщиках, которые дали свое согласие на предоставление данной информации. Данное право вытекает из п. 3 ст. 5 Федерального закона № 218 «О кредитных историях»;

- Согласно ст. 26 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в обязанности кредитора входит соблюдение банковской тайны о личных данных клиентов, их счетах, вкладах и операций.

Теперь перейдем к рассмотрению основных прав и обязанностей заемщика.

На основании ст. 11 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» заемщик имеет право отказаться от получения потребительского кредита (займа), а также в установленный срок 14 календарных дней с момента заключения кредитного договора, досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита, выплатив проценты за фактический срок кредитования, предварительно не уведомив кредитора. После прохождения данных сроков, заемщик обязан уведомить кредитора за

30 дней до дня погашения кредита, способом, который указан в договоре потребительского кредита.

Когда-то банки вводили штрафные санкции при досрочном погашении кредита заемщиком, в настоящее же время данные действия банков считаются необоснованными, это подтверждает судебная практика.

В информационном письме Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 года № 146 указано, что права потребителя нарушаются при условии кредитного договора о запрете досрочного погашения кредита в течение определенного времени, а также при взимании комиссии за досрочное погашение кредита, так как, согласно положениям законодательства о защите прав потребителей, банк не имеет права отказываться или же иными способами ограничивать досрочное исполнение обязательств заемщика по кредитному договору¹.

Необходимо отметить, что на основании ч. 1 ст. 13 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе)» заемщик имеет право выбирать территориальную подсудность споров. Данное право возникло из-за того, что банки в договор потребительского кредита вносили условие, по которому все споры между кредитной организацией и заемщиком рассматриваются судом по месту нахождения банка.

В п. 7 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 года № 146, отмечается, что условие договора потребительского кредита о рассмотрении спора между кредитором и заемщиком по месту нахождения банка, нарушает законодательство о защите прав потребителей, из-за этого к банку была применена административная ответственность по ч. 2 ст. 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

¹ Информационное письмо Президиума ВАС РФ «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» от 13.09.2011 № 146 // Вестник ВАС РФ. 2011. № 11.

На основании ст. 28 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в суд предъявляется иск по месту жительства или месту нахождения ответчика. Согласно ч. 7 ст. 29 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в суд по месту жительства или месту нахождения истца, а также по месту заключения или месту исполнения договора могут предъявляться иски о защите прав потребителей. В законе № 2300-1 «О защите прав потребителей» установлено право потребителя выбирать подсудность спора на свое усмотрение, однако стороны в индивидуальных условиях договора потребительского кредита могут изменить территориальную подсудность спора по иску кредитора к заемщику. Стороны договора потребительского кредита должны выбирать суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску кредитора к заемщику по месту пребывания заемщика или по месту получения заемщиком оферты в пределах субъекта Российской Федерации.

У заемщика есть право раз в месяц бесплатно получать информации о потребительском кредите, например, о сумме задолженности, о размерах и времени прошедших и предстоящих платежей, а также иной информации указанной в договоре потребительского кредита.

Основными и главными обязанностями заемщика являются:

- своевременная ежемесячная выплата суммы, установленной договором;
- добросовестное исполнение условий потребительского кредита;
- выплата полной суммы кредита с процентами, установленными договором.

Так же, согласно ч. 15 ст. 5 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе) заемщик обязан информировать кредитора о изменении контактной информации и способа связи кредитора с ним, в порядке, установленном в договоре потребительского кредита.

Например, в общих условиях потребительского кредита в ПАО «Сбербанк России» заемщик обязан в срок не позднее 30-ти календарных

дней уведомить кредитора в письменном виде об изменении информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним. Также заемщик обязан в течение 1-го дня со дня возбуждения производства по делу о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» уведомить об этом банк в письменном виде.¹

В ПАО «ВТБ» в общих условия потребительского кредита заемщик обязан в письменном виде проинформировать кредитора и предоставить подтверждающие документы в срок не более 5 дней с даты появления обстоятельств, таких как: возбуждение уголовного или гражданского дела в отношении заемщика, которые могут повлиять на исполнение обязательств по договору; изменение места жительства, работы, состава семьи, фамилии, имени заемщика, телефона, а также других обстоятельствах, которые могут повлиять на выполнение обязательств по договору. Помимо этого, заемщик обязан уведомлять кредитора об изменении его контактной информации, которая используется для связи с ним, а также об изменении способа связи кредитора с ним, с помощью личного обращения в Банк.²

Из всего вышесказанного можно подытожить, что права заемщика и кредитора достаточно защищены. Получатель займа в праве изучить всю информацию о кредиторе, и договоре потребительского кредита, при определенных условиях может отказаться от кредита, либо досрочно вернуть денежные средства без неустоек и штрафов, а в случае возникновения несвоевременной обязанности по уплате или разногласий и споров с кредитором - выбирать территориальную подсудность, а так же при оформлении кредита осуществлять рассмотрение заявления и других документов с целью проверки платежеспособности без дополнительных

¹ Общие условия потребительского предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту Потребительский кредит // Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». URL: <https://www.sberbank.ru>

² Общие условия потребительского кредита в ПАО «ВТБ» // Официальный сайт ПАО «ВТБ». URL: <https://www.vtb.ru>

сборов и комиссий. Этими положениями были решены правовые коллизии, возникавшие ранее в отношениях кредитора и заемщика. Следовательно, можно с уверенностью сказать, что согласно Федеральному закону № 353 «О потребительском кредите (займе)» права и обязанности получателя займа являются более защищенными. В свою очередь законодательство защищает права кредитора. Первым и самым главным фактором является отказ в предоставлении кредита до заключения договора при наличии определенных обстоятельств, указывающих на риск невозврата. Так же это право может распространяться после заключения договора, если денежные средства предоставлены частями. В случае нарушения сроков возврата очередной части кредитор может потребовать возврат полной стоимости кредита. Стоит отметить, что у кредитора есть право на уступку требования возврата другой кредитной организации уполномоченной для данного вида деятельности, если иное не указано в индивидуальных условиях договора (запрет на уступку прав).

2.2 Ответственность и способы защиты прав и интересов субъектов потребительского кредитования

До того, как мы начнем рассматривать меры ответственности и меры защиты субъектов договора потребительского кредита, необходимо разделить данные понятия.

Восстановление имущественного положения кредитора благодаря исполнению субъективного права будет считаться мерой защиты права, которое нарушено, в случае если намерением является реализация права кредитора на должное исполнение обязательств должником. Целью привлечения должника за неисполнение кредиторского права ввиду привлечения к ответственности за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение обязательства последним является заявление требований на

возмещение издержек кредитора на восстановление имущественного положения (возмещение и взыскание денежных средств).

Меры ответственности и меры защиты разделяются по характеристикам:

- По функциональной направленности. Функциями мер защиты прав и интересов субъектов является восстановительная, пресекательная и превентивная. Функциями мер гражданско-правовой ответственности выступают восстановительная и компенсаторная, в данном случае ответственность возникает за уже совершённое правонарушение. То есть ввиду угрозы нарушения субъективного гражданского права используются меры защиты, а при нарушенном праве используются меры гражданско-правовой ответственности;

- Для правонарушителя использование мер гражданско-правовой ответственности влечет за собой обременение в виде обязательных имущественных обязанностей юридически предусмотренных. При использовании мер защиты не возникает, ни каких юридически предусмотренных обязательных обременительных обязанностей у сторон, которыми они пользуются;

- По наличию вины. При привлечении должника к ответственности нужно учитывать наличие вины и других обстоятельств, таких как случаи ограниченной ответственности, уменьшение ответственности за наличие смешанной вины должника и кредитора, учет имущественного положения гражданина, который причинил вред. При использовании мер защиты нет необходимости доказывать вину правонарушителя.

Теперь рассмотрим меры защиты субъектов договора потребительского кредита.

В ст. 12 Гражданского кодекса перечислены меры защиты гражданских прав. Рассмотрим признание права, стоящее первым в данном списке. Группа авторов считают, что признание право применимо ко всем правам, не

являющимся обязательственными¹. Однако судебная практика так не считает, в п. 5 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 17.02.2004 № 76 отмечается, что признание права может возникать от исходящих из обязательственных прав, в частности договора².

В постановлении Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23.10.2007 № 9267/07 судом подтверждена возможность использования данной меры защиты в отношении обязательственного права, отметив, что мерами, которые установлены в ст. 12 Гражданского кодекса заинтересованное лицо может исполнять защиту своих прав и интересов. Следовательно, мотивированно применение данной меры защиты, как признание права к договору потребительского кредита.

Непризнанное или оспариваемое одним из субъектов право должно быть закреплено в общих или индивидуальных условиях договора, это нужно для применения рассматриваемой меры защиты одной из сторон обязательственного правоотношения.

Еще одной мерой защиты прав и интересов считается присуждения к исполнению обязанности в натуре. Согласно положениям, ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора потребительского кредита у кредитора появляется обязанность передать денежные средства в личное пользование заемщику, в то же время заемщик наделяется правом требования этой суммы кредита. Если же кредитор не осуществляет данную обязанность, то заемщик имеет право подать иск о принуждении банка к предоставлению суммы кредита, то есть к присуждению исполнить обязанность в натуре. Так же у заемщика

¹ Кузнецова А. И. Некоторые вопросы признания права как способа защиты / А. И. Казакова. // Право и экономика. 2004. № 11. С. 20.

² Информационное письмо Президиума ВАС РФ «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами дел об установлении фактов, имеющих юридическое значение» от 17.02.2004 № 76. // Вестник ВАС РФ. 2004. №4.

появляется обязанность по возвращению полученных денежных средств от кредитора и уплате процентов за весь срок пользования ими.

Вдобавок, по мнению Е. В. Федулиной основанием для присуждения к исполнению обязанности в натуре может быть любое невыполнение обязательства кредитором, которое проявляется в несоответствующем исполнении им действия, предписанного обязательством. К этому может относиться, например нарушение порядка погашения задолженности по договору потребительского кредита при зачислении совершенного заемщиком платежа, согласно п. 20 ст. 5 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе); непредставление банком информации включающей в себя сведения, предусмотренные п. 15 ст. 7 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе) о состоянии задолженности заемщика¹.

Требование банка о досрочном возвращении всей суммы кредита, а также процентов за весь срок пользования кредитом и (или) в случае, предусмотренным Федеральным законом № 353 «О потребительском кредите (займе) расторжении договора потребительского кредита также можно отнести к способам защиты. Это право появляется у кредитора если:

- заемщик в срок более 30 календарных дней не выполняет обязанности по страхованию, которые предусмотрены условиями договора потребительского кредита (ч. 12 ст. 7 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе);

- заемщик нарушает обязанности целевого использования потребительского кредита, который предоставлен заемщику для пользования денежными средствами в определенных целях (ч. 13 ст. 7 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе);

¹ Федулина Е. В. Гражданско-правовая защита прав заемщика по договору потребительского кредита (займа): дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Е. В. Федулина. Уфа. 2015. С. 154.

- заемщик длительностью более чем на 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней нарушает сроки возврата основного долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (ч. 2 ст. 14 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе);

- заемщик нарушает условия договора потребительского кредита, который заключен на срок, не превышающий 60 календарных дней, по сроку возврата основного долга и (или) уплаты процентов длительностью более 10 календарных дней (ч. 3 ст. 14 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе).

Так, например, по делу № 2-6586/2020 ОАО «Пробизнесбанк» обратился в Вологодский городской суд с иском к Молотовой Т. И. о взыскании задолженности по кредитному договору. Данный иск, был обусловлен тем, что между банком и Молотовой Т. И. был заключен кредитный договор 18.05.2015 года на сумму 120000 рублей под 39 процентов в год, с сроком погашения до 18.05.2017. Банк свои обязательства исполнил должным образом, предоставил оговоренную кредитную сумму в поставленный срок. Банк затребовал погашение имеющейся задолженности по кредиту, ответчик данное требование не исполнил. Молотова Т. И. размер задолженности и процентов по кредитному договору в суде не опровергала, только просила отказать в требовании истца о взыскании штрафных санкций. Факт неисполнения ответчиком обязательств по кредитному договору был подтверждён собранными доказательствами в суде. Суд решил удовлетворить иск ОАО «Пробизнесбанк» частично. С Молотовой Т.И. в пользу ОАО «Пробизнесбанк» по договору от 18.05.2015 за период с 31.12.2015 по 29.07.2020 взыскать сумму основного долга, сумму процентов, штрафные санкции, а также расходы за уплату госпошлины¹.

Банки норовят внести в договор потребительского кредита (займа) условия, не предусмотренные Федеральным законом № 353 «О

¹ Решение Вологодского городского суда по делу № 2-6586/2020 от 29.09.2020. URL: <https://sudact.ru>

потребительском кредите (займе), однако возможность оспаривания таких условий все же имеется. Таким образом, в Постановлении четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 02.10.2015 года по делу № А44-4168/2015 условие о том, что если заемщик нарушает обязанность по оплате очередного аннуитентного платежа в установленные договором сроки, то банк имеет право требовать с заемщика досрочное возвращение всей оставшейся суммы кредита и проценты за пользование им, которые полагаются банку на день досрочного востребования. Суд признал данное условие не отвечающим положением действующего законодательства¹.

Зачастую кредиторы включали в кредитный договор положения, по которому, в случае ослабления финансового состояния заемщика, кредитор был вправе требовать досрочного возвращения кредита. По п. 4 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 146 считается, что такие положения нарушают права потребителей, потому что ослабление финансового состояния заемщика не может являться основанием для предъявления к нему требования о досрочном возвращении кредита, так как данное обстоятельство может возникнуть вследствие независимых от заемщика причин, которые не связаны с противоправными действиями последнего. Ослабление финансового состояния заемщика чревато повышением риска невозврата полученного кредита, тем не менее, это всего лишь обыкновенный риск, который несут все банки осуществляющие деятельность по выдаче кредитов, целью которых является получение прибыли.

Поэтому, можно прийти к выводу, что кредитор имеет право требовать с заемщика досрочного исполнения обязательств, однако такие случаи ограничены Федеральным законом № 353 «О потребительском кредите (займе).

¹ Постановление четырнадцатого арбитражного апелляционного суда по делу № А44-4168/2015 от 02.10.2015 URL: <https://sudact.ru>

Е. В. Федулина, в качестве защиты заемщика по договору потребительского кредита отмечает самозащиту. К самозащите прав заемщика по договору потребительского кредита, необходимо отнести приостановление встречного исполнения при взаимных обязанностях. А именно, потребность данного способа появляется в случаях, когда банк отказывается принимать должного от заемщика или же отправляет денежные средства на иные платежи не связанные с возвратом основного долга, например сборы или комиссии. Тем не менее, крайне ограничено использование данного способа влияния на кредитора, потому что по закону у заемщика нет права на отказ от исполнения обязательств по возврату при любых противоправных действиях кредитора. Указанный способ при названных обстоятельствах может проявляться в направлении денежных средств на банковский вклад нотариуса или суда по правилам, перечисленным в ст. 327 Гражданского кодекса, а не самому кредитору. Помимо этого, заемщик вправе отказываться от дополнительных услуг, оказываемых кредитором при несоответствующем осуществлении последним обязательств¹.

Следует выделить, что предусмотренный в ст. 11 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе)» досрочный возврат и отказ от получения кредита, не могут считаться самозащитой, потому что данное право предоставляется заемщику, не зависимо исполняет свои права кредитор или нет.

Большинство кредиторов при оформлении кредита запрашивают у заемщика справку о доходах и залоговом обеспечении, данное требование помогает банкам уменьшить кредитные риски, тем более при выдаче кредитов на большие суммы и длительное время. Имущество предоставляемое в залог оценивается а иногда страхуется и отдается в

¹ Федулина Е. В. Гражданско-правовая защита прав заемщика по договору потребительского кредита (займа): дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Е. В. Федулина. Уфа. 2015. С. 165.

распоряжение банка, для того что бы при появлении неплатежа, можно было реализовать его и возместить финансовую задолженность. Помимо этого, банки увеличивают процентные ставки по кредитам для покрытия рисков невозврата кредитов, из этого видна закономерность между качеством и процентной ставкой по потребительскому кредиту. Если же количество безответственных, нечестных и неисправимых клиентов, а также клиентов, которые пытаются посредством мошенничества взять кредит и не возвращать его, то банки стараются уменьшить риск невозврата кредита путем увеличения процентной ставки по кредитам. Данный момент является не единственным, однако, очень важным обстоятельством, влияющим на процентную ставку по потребительскому кредиту. Так, для снижения процентной ставки по потребительским кредитам, банкам нужно развивать систему проверки и контроля порядочности и честности клиентов, а также их платежеспособности¹.

Теперь перейдем к рассмотрению способов гражданско-правовой ответственности по договору потребительского кредита.

Не имеется в литературе единого деления видов ответственности за несоответствующее исполнение договора потребительского кредита.

Правоведы считают, что к основным формам гражданско-правовой ответственности относятся возмещение убытков (ст. 393 Гражданского кодекса Российской Федерации) и взыскание неустойки (ст. 330-333 Гражданского кодекса Российской Федерации). По остальным видам гражданско-правовой ответственности выражаются разные мнения, мы же рассмотрим только основные виды гражданско-правовой ответственности.

Общей мерой ответственности считается возмещение убытков, из-за того, что они употребляются постоянно, независимо указаны в договоре или нет. По мнению В. В. Васькина, под убытками понимается ухудшение

¹ Исламов Ф. Ф., Сахаутдинова Е. Т. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / Ф. Ф. Исламов, Е. Т. Сахаутдинов. // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 11-1. С. 151-152.

материального положения потерпевшего, которое не наступило бы при обычном нормальном развитии событий, если бы обязательство было осуществлено надлежащим образом¹.

Так же с этим определением согласна Е. В. Федулина, она отмечает условия, которые нужны для способа возмещения убытков:

- присутствие обязанности кредитора осуществлять определенное действие или ограничиться от его осуществления;
- противоправное несоблюдение кредитором данной обязанности;
- занижение в материальной сфере заемщика;
- причинная связь между противоправным поведением кредитора и неблагоприятным результатом для заемщика².

Часть авторов выделяют, что возмещение убытков может быть в случае, когда потребителю не дали возможность немедленного принятия информации об услуге во время заключения договора. С позиции заемщика избирательнее требование о возмещении убытков или же вреда имуществу потребителя, который нанесен ввиду того, что заемщику не была предоставлена полная и правдивая информация об услуге (ч. 1 ст. 14 Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей»). Если отталкиваться от этой нормы, то заемщик имеет право попробовать истребовать уплаченные ранее проценты и неустойки на основании, что если бы кредитор предупредил его о риске, то он бы отказался от получения кредита³.

Появляется вопрос - во всех ли случаях будет применяться Закон № 2300-1 «О защите прав потребителей» к договору потребительского кредита (займа), если в ст. 2 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе)» Закон № 2300-1 «О защите прав потребителей» не указан в перечень

¹ Васькин В. В. Возмещение убытков в гражданско-правовых обязательствах: диссертация ... кандидата юридических наук: 12.00.00. Саратов. 2001. С. 218.

² Федулина Е. В. Гражданско-правовая защита прав заемщика по договору потребительского кредита (займа): дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Е. В. Федулина. Уфа. 2015. С. 157.

³ Иванов О. М., Щербакова М. А. Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)»: Научно-практический / О. М. Иванов, М. А. Щербакова. М.: Статут. 2014. Ст. 198.

законов, которые подлежат применению к договорам потребительского кредита (займа). Сравнивая Закон № 2300-1 «О защите прав потребителей» и Федеральный закон № 353 «О потребительском кредите (займе)», можно обнаружить схожие положения о территориальной подсудности, однако в остальном данные законы более различны, нежели схожи. Так, например, согласно Закону № 2300-1 «О защите прав потребителей», запрещено определять покупку одних товаров (услуг, работ) обязательной покупкой других товаров (услуг, работ). Согласно п. 2. ст. 16 Закона № 2300-1 «О защите прав потребителей», если нарушается право потребителя на свободный выбор товаров (услуг, работ), то причинённые данным нарушением убытки полностью возмещаются продавцом (исполнителем). Тем временем, как Федеральный закон № 353 «О потребительском кредите (займе)» устанавливает, что кредитор имеет право требовать от заемщика исполнить обязанность по страхованию его конкретного интереса, например, заложенного имущества, а также рекомендует ему застраховать здоровье и жизнь. Если обязанность заключения договора страхования заемщиком не осуществлена в течение 30 календарных дней, то кредитор имеет право на расторжение договора потребительского кредита в одностороннем порядке и требовать возврата оставшейся суммы долга вместе с процентами за фактический период кредитования. Исходя из этого, можно прийти к выводу, что данная норма предполагает зависимость приобретения одних услуг от обязательного приобретения других услуг, из-за чего впоследствии заемщик не может требовать возмещения убытков, что явно противоречит Закону № 2300-1 «О защите прав потребителей». Эти положения обусловлены тем, что кредиторы в большинстве случаев обязывают заемщиков оформить страхование, из-за того, что предоставление потребительского кредита несет большой риск невыплаты кредита и непосредственно зависит от здоровья и материального благополучия заемщика.

Согласно Постановлению Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 года № 17 действие Закона № 2300-1 «О защите

прав потребителей» распространяется на финансовую услугу, которая предоставляется физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, обслуживание банковских карт, привлечение банковских вкладов (депозитов), ломбардные операции и т. п.)¹.

Если же отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами Российской Федерации, которых содержатся нормы гражданского права, такие как договор страхования (личного, имущественного), договор участия в долевом строительстве, договор перевозки, договор банковского вклада, договор энергоснабжения, то к отношениям, возникающим из таких договоров применяется Закон № 2300-1 «О защите прав потребителей» в части, которая не урегулирована специальными законами².

Согласно п. 1 ст. 330 Гражданского кодекса Российской Федерации под неустойкой (пени, штраф) понимается денежная сумма указанная законом или договором, которую в случае невыполнения или несоответствующего выполнения обязательства, в том числе в случае просрочки выполнения, должник обязан выплатить кредитору. Законодатель предусматривает норму для целей обеспечения интересов заемщиков, которая ограничивается максимальным размером неустойки (пени, штрафа) за невыполнение или же несоответствующее выполнение заемщиком обязательств по возвращению потребительского кредита. Согласно п. 21 ст. 5 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе)» максимальный размер неустойки определен в размере не более 20 процентов в год, если начисляются

¹ Постановление Пленума ВС РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 28.06.2012 № 17. // Бюллетень ВС РФ. 2012. № 9.

² Утвержден Президиумом ВС РФ «Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг» от 22.05.2013 URL: <https://www.consultant.ru>

проценты на сумму займа, если же не начисляются, то 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств. Следовательно, размер неустойки могут оговаривать стороны в договоре потребительского кредита, однако в предельных границах они ограничены законодателем.

Часть авторов считают выше сказанные ограничения недостаточными, не смотря на то, что видят в них благоприятные обстоятельства. Например, Е. Ю. Князева и С. В. Тимофеев утверждают, что длительная просрочка в исполнении обязательства, которая иногда является выгодной для кредитора в целях получения большего размера неустойки, приводит к взыскание данного размера, который может быть преувеличенным и непосильным для многих заемщиков, невзирая на то, что ч. 5. ст. 21 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе)» определяет предел неустойки размером, устанавливаемым в зависимости от начисления процентов за соответствующий период нарушения обязательств. Согласно п. 1 ст. 333 Гражданского кодекса Российской Федерации, если неустойка прямо непропорциональна последствиям нарушения обязательства, то суд может уменьшить неустойку. Обычно взыскание долга проходит без обращения в суд, либо в приказном производстве без вызова сторон для прослушивания их объяснений и судебного разбирательства. Ввиду всего вышесказанного за невыполнение или несоответствующее выполнение обязательств заемщиком по возвращению потребительского кредита и выплате процентов на сумму потребительского кредита предлагается в ч. 21 ст. 5 Федерального закона № 353 «О потребительском кредите (займе)» установить лимит размера неустойки во всех случаях 20 процентов в год, а общий же размер неустойки, подлежащий выплате кредитору, лимитировать размером полученного потребительского кредита¹.

¹ Тимофеев С. В., Князева Е. Ю. Проблемы защиты прав граждан в кредитных договорах по российскому праву и пути их решения / С. В. Тимофеева, Е. Ю. Князева. // Среднерусский вестник общественных наук. 2016. № 6. С. 263.

Размер неустойки попробовал лимитировать законодатель, таким образом, размер ответственности по договорам потребительского кредита, заключенным с 28.01.2019 по 30.06.2019 со сроком возврата один год, лимитирован 2,5 размерами суммы кредита, максимальная ставка по данным договорам составляет полтора процента в день¹.

В выводе можно сказать, что взыскание неустойки и убытков выступают в качестве основных видов гражданско-правовой ответственности. Федеральным законом № 353 «О потребительском кредите (займе)» лимитирован размер неустойки, который кредитор имеет право взыскивать с заемщика, при наличии конкретных условий.

Что касается способов защиты прав и интересов, в выводе можно сказать, что они применяются ввиду угрозы нарушения права, отчего можно говорить о пресекающей и превентивной функции способов защиты. К данным способам защиты стороны договора потребительского кредита прибегают с целью уберечь себя и уменьшить свои риски. В качестве способов защиты заемщик может применять: самозащиту, признание права, исполнение обязанности в натуре, к тому же и иные способы защиты, которые указаны в ст. 12 Гражданского кодекса Российской Федерации, с условием возможности их применения. Защитой прав от нарушений, которые могут возникнуть, так же имеет право воспользоваться и кредитор. Кредитор вправе повышать процентную ставку по кредиту, заявлять требования о досрочном возвращении кредита, требовать залогового обеспечения обязательства, в случаях, которые установлены Федеральным законом № 353 «О потребительском кредите (займе)».

¹ Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 27 декабря 2018 г. № 554-ФЗ // Российская газета. 2018. № 295. Ст. 7758.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе показано, что потребительское кредитование является значимым для экономической сферы, повышая совокупный внутренний спрос и стимулируя удовлетворение потребностей граждан в материальных благах и услугах.

По результатам анализа понятия и правового регулирования потребительского кредитования, необходимо отметить, что вследствие развития рыночной экономики и гражданского законодательства, произошел значительный рост потребительского кредитования в России, представив себя, как основное средство обеспечения физических лиц заемными средствами. Немаловажную роль в систематизации и оздоровлении правового регулирования потребительского кредитования сыграл Федеральный закон № 353 «О потребительском кредите (займе)», регулирующий отношения, возникающие с предоставлением физическому лицу потребительского кредита, в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью. Благодаря данному закону, было решено большое количество вопросов, связанных с потребительским кредитованием, закрепилось понятие «потребительский кредит» и «коллекторское агенство», урегулирован правовой статус коллекторского агенства, основания, порядок и меры ответственности при взаимодействии с должником. Установлен соответствующий уровень защиты прав и интересов заемщиков и кредиторов, благодаря чему возвращается доверие граждан к кредитным организациям, тем самым снизив финансовые риски, а также уровень просроченной задолженности и многое другое.

Проанализировав потребительское кредитование в зарубежных странах, с уверенностью можно сказать, что там потребительское кредитование развито лучше, нежели в Российской Федерации. Это четко выражено в различных условиях и разных процентных ставок по потребительским кредитам, посредством чего клиент может воспользоваться

более подходящим для себя кредитом. Правое регулирование в сфере потребительского кредитования России заметно отстает от законодательства зарубежных стран в регулировании данной сферы отношений. В данном случае, наиболее благоприятным является взаимообмен опытом регулирования правоотношений в сфере потребительского кредитования с учетом особенностей, наработанных в различных странах совместно с изучением культуры, экономики и политики данных стран.

Рассмотрев права и обязанности субъектов договора потребительского кредита, можно умозаключить, что их права довольно защищены, однако заемщик является более защищенной фигурой в правовых отношениях. Заемщик в праве изучить всю информацию о кредиторе, и договоре потребительского кредита, при определенных условиях может отказаться от кредита, либо досрочно вернуть денежные средства без неустоек и штрафов, а в случае возникновения несвоевременной обязанности по уплате или разногласий и споров с кредитором - выбирать территориальную подсудность, а так же при оформлении кредита осуществлять рассмотрение заявления и других документов с целью проверки платежеспособности без дополнительных сборов и комиссий. Кредитор в свою очередь имеет право отказать заемщику в предоставлении кредита до заключения договора при наличии определенных обстоятельств, указывающих на риск невозврата. Так же это право может распространяться после заключения договора, если денежные средства предоставлены частями. В случае нарушения сроков возврата очередной части кредитор может потребовать возврат полной стоимости кредита. Стоит отметить, что у кредитора есть право на уступку требования возврата другой кредитной организации уполномоченной для данного вида деятельности, если иное не указано в индивидуальных условиях договора (запрет на уступку прав).

В результате рассмотрения мер ответственности и мер защиты прав и интересов субъектов договора потребительского кредита, мы выявили различие данных мер, так мерами защиты права, которое нарушено, является

восстановление имущественного положения кредитора благодаря исполнению субъективного права, в случае если намерениями является реализация права кредитора на должное исполнение обязательств должником. Мерой ответственности является заявление требований на возмещение издержек кредитора на восстановление имущественного положения (возмещение и взыскание денежных средств), с целью привлечения должника за неисполнение кредиторского права ввиду привлечения к ответственности за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение обязательства должником. Так же эти меры разделяются определенными характеристиками.

Можно сделать вывод, что способы защиты прав и интересов применяются ввиду угрозы нарушения права, отчего можно говорить о пресекательной и привентивной функции способов защиты. К данным способам защиты стороны договора потребительского кредита прибегают с целью уберечь себя и уменьшить свои риски. В качестве основных видов гражданско-правовой ответственности выступают взыскание неустойки и убытков, их размер, который кредитор имеет право взыскивать с заемщика, при наличии конкретных условий, лимитирован Федеральным законом № 353 «О потребительском кредите (займе)».

Подытожив вышесказанное можно смело утверждать, потребительское кредитование занимает важную нишу в экономике, активно побуждая внутренний спрос и содействуя пресыщению потребностей в услугах и материальных благах. Так же стоит отметить, что большую удельную массу активов Российских банков составляют кредиты физическим лицам, благодаря чему последние являются важным элементом банковской деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

РАЗДЕЛ I НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ИНЫЕ
ОФИЦИАЛЬНЫЕ АКТЫ

1. Конституция Российской Федерации, принятая всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. № 237.
2. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 21.10.1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
4. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
6. Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ // СЗ РФ. 2009. № 29. Ст. 3627.
7. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ // СЗ РФ. 2010. № 27. Ст. 3435.
8. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
9. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ // СЗ РФ. 2005. № 1 (часть 1-2). Ст. 44.
10. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 29. Ст. 3400.
11. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 41. Ст. 4849.
12. Федеральный закон «О ломбардах» от 19.07.2007 № 196-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 31. Ст. 3992.

13. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» от 03.07.2016 № 230-ФЗ // СЗ РФ. 2016. № 27. Ст. 4163.
14. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 27 декабря 2018 г. № 554-ФЗ // Российская газета. 2018. № 295. Ст. 7758.
15. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ // Российская газета. № 278. Ст. 5654.
16. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ // СЗ РФ. 2002. Ст. 4190.
17. Федеральный закон «О рекламе» от 13.03.2006 № 38-ФЗ // СЗ РФ. 2006. № 12. Ст. 1232.
18. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.
19. Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ // СЗ РФ. 2006. № 31 (часть 1-2). Ст. 3434.
20. Закон «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 // СЗ РФ. 1992. № 15. Ст. 766.
21. Указ Президента РФ «О мерах по обеспечению граждан Российской Федерации доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг» от 07.05.2012 № 600 // Российская газета. 2012. № 102. Ст. 5775.
22. Указ Президента РФ «О жилищных кредитах» от 10.06.1994 № 1180 // СЗ РФ. 1994. № 7. Ст. 692.
23. Заявление Правительства РФ и Банка России «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» от

- 05.04.2005 № 983п-П13, № 01-01/1617 // Вестник Банка России. 2005. № 19. 817
24. Заявление Правительства РФ и ЦБР «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» от 05.04.2011 № 1472п-П13, №01-001/1280 // Вестник Банка России. 2011. № 21.3.
25. Указание Банка России «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита» от 13.05.2008 № 2008-У // Вестник Банка России. 2014. № 3254-У
26. Положение ЦБР «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 № 54-П // Минюст РФ. 1998. № 1619.

РАЗДЕЛ II ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Алексеева, Д. Г. Банковское право: учебное пособие / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. М.: Инфра-М, 2014. 736 с.
2. Афанасьев, К. С. Становление и эволюция института потребительского кредитования России / К. С. Афанасьев // Современные технологии управления. 2013. № 4. С. 8-10.
3. Балакина, Р. Т., Реутова, И. М. Потребительское кредитование: теоретические и методологические аспекты / Р. Т. Балакина, И. М. Реутова / Омский государственный университет. 2012. 118 с.
4. Банки и банковские операции. Учебник для вузов / Е. Ф. Жукова, Л. М. Максимова, О. М. Маркова и др. / под ред. Е. Ф. Жуковой. М.: Банки и биржи. «ЮНИТИ». 1997. 740 с.
5. Брагинский, М. И., Витрянский, В. В. Договорное право. Книга пятая. В двух томах, Том 1: Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных

- образований. / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский, М.: Статут. 2011. 736 с.
6. Быстров, С. А. Точная модель потребительского кредита. / С. А. Быстров, А. И. Полищук // Финансы и кредит. 2009. № 5. С. 21-32.
 7. Бюллетень банковской статистики. № 3 (214). М., 2011. 222 с.
 8. Вишневский, А.А. Правовое регулирование потребительского кредитования в зарубежном банковском праве: итоги развития / А.А. Вишневский // Закон. 2012. № 3. С. 152-165.
 9. Германское право. Часть 1. Гражданское уложение: Пер. с нем. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 1996. 552 с.
 10. Демченко, С. С. Правовое регулирование потребительского кредитования в России в современный период / С. С. Демченко // Адвокат. 2012. № 4.
 11. Дьяконова, М. Л., Ковалева, Т. М., Кузьменко, Т. Н. и др. Финансы и кредит: Учебник / под ред. Т. М. Ковалевой. М., 2008. 648 с.
 12. Зарубежный опыт развития потребительского кредитования. // Студенческая библиотека онлайн. 2013-2018.
 13. Иванов, О. М., Щербакова, М. А. Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)»: Научно-практический / О. М. Иванов, М. А. Щербакова. М.: Статут. 2014. Ст. 198.
 14. Иванов, О. М. Банковские комиссии и ростовщическое законодательство в США. / О. М. Иванов. М., 2012 г. С. 2.
 15. Исламов, Ф. Ф., Сахаутдинова, Е. Т. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / Ф. Ф. Исламов, Е. Т. Сахаутдинов. // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2016. № 11-1. С. 151-152.
 16. Казакова, Е. Б. Проблемы в сфере потребительского кредитования и пути их решения / Е. Б. Казакова. // Банковское право. 2016. № 3. С. 29.

17. Каримуллин, Р. И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву / Р. И. Каримуллин. М.: Статут. 2001. 312 с.
18. Кузнецова, А. И. Некоторые вопросы признания права как способа защиты / А. И. Казакова. // Право и экономика. 2004. № 11. С. 20.
19. Общие условия потребительского кредита в ПАО «ВТБ» // Официальный сайт ПАО «ВТБ». URL: <https://www.vtb.ru>
20. Общие условия потребительского предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту Потребительский кредит // Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». URL: <https://www.sberbank.ru>
21. Тимофеев, С. В., Князева, Е. Ю. Проблемы защиты прав граждан в кредитных договорах по российскому праву и пути их решения / С. В. Тимофеева, Е. Ю. Князева. // Среднерусский вестник общественных наук. 2016. № 6. 263 с.
22. Федупина, Е. В. Гражданско-правовая защита прав заемщика по договору потребительского кредита (займа): дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Е. В. Федупина. Уфа. 2015. 207 с.

РАЗДЕЛ III ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

1. Постановление Пленума ВС РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 28.06.2012 № 17. // Бюллетень ВС РФ. 2012. № 9.
2. Постановление Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» от 08.10.1998 г. № 13/14. // Бюллетень ВС РФ. 1998. № 12.

3. Постановление Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» от 01.07.1996 г. № 6/8. // Вестник ВАС РФ. 1996. № 9.
4. Информационное письмо Президиума ВАС РФ «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» от 13.09.2011 № 146 // Вестник ВАС РФ. 2011. № 11.
5. Информационное письмо Президиума ВАС РФ «Обзор практики рассмотрения арбитражными судами дел об установлении фактов, имеющих юридическое значение» от 17.02.2004 № 76. // Вестник ВАС РФ. 2004. №4.
6. Утвержден Президиумом ВС РФ «Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств» от 22.05.2013 г. URL: <http://www.consultant.ru>
7. Утвержден Президиумом ВС РФ «Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг» от 22.05.2013 URL: <https://www.consultant.ru>
8. Постановление четырнадцатого арбитражного апелляционного суда по делу № А44-4168/2015 от 02.10.2015. URL: <https://sudact.ru>
9. Решение Вологодского городского суда Вологодской области по делу № 2-6586/2020 от 29.09.2020. URL: <https://sudact.ru>
10. Решение Петрозаводского городского суда Республики Карелия по делу № 2-5534/2020 от 25.09.2020. URL: <https://sudact.ru>