

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЗАЕМЩИКА В ДОГОВОРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Г. М. Хаутов, g.khautov@mail.ru

*Российско-Таджикский (Славянский) университет, г. Душанбе,
Республика Таджикистан*

Аннотация. В статье рассматривается правовое положение заемщика в договоре потребительского кредита. Обсуждается некорректность отнесения в Законе Республики Таджикистан «О защите прав потребителей» юридических лиц к категории потребителей. Обосновывается, что интересы юридического лица всегда predetermined уставными целями, поэтому они имеют экономический, общественный, организационный и иной характер, но никак не личный, семейный и бытовой, ввиду чего правовое положение потребителя не применимо к конструкции юридического лица. В ходе исследования правового статуса заемщика в договоре потребительского кредита выявляется, что банковская практика выработала подход к вопросу гражданства заемщика в договоре потребительского кредита и в качестве обязательных условий предоставления потребительского кредита определила два условия, касающихся правового положения заемщика: гражданство Республики Таджикистан и статус налогового резидента. Обосновывается, что для обеспечения баланса интересов и кредитной организации, и заемщика целесообразно отказаться от привязки правового положения заемщика к гражданству Республики Таджикистан, ограничившись привязкой к статусу налогового резидента.

Ключевые слова: потребительский кредит, потребительское кредитование, заемщик, кредитная организация, потребитель, гражданство, налоговый резидент.

Для цитирования: Хаутов Г. М. Особенности правового положения заемщика в договоре потребительского кредита // Вестник ЮУрГУ. Серия «Право». 2026. Т. 26, № 1. С. 90–94. DOI: 10.14529/law260114.

Original article
DOI: 10.14529/law260114

PICULIARITIES OF A BORROWER'S LEGAL STATUS IN A CONSUMER LOAN AGREEMENT

G. M. Khautov, g.khautov@mail.ru

Russian-Tajik (Slavic) University, Dushanbe, Republic of Tajikistan

Abstract. The article examines the legal status of the borrower in a consumer loan agreement. It discusses the incorrect classification of legal entities as consumers in the Law of the Republic of Tajikistan on Consumer Rights Protection. It is argued that the interests of a legal entity are always predetermined by its statutory objectives, which are economic, social, organizational, and other in nature, rather than personal, family, or household. Therefore, the legal status of a consumer does not apply to the concept of a legal entity. The study of the legal status of the borrower in a consumer loan agreement reveals that banking practice has developed an approach to the issue of the borrower's citizenship in a consumer loan agreement and has identified two conditions related to the borrower's legal status as mandatory requirements for granting a consumer loan: citizenship of the Republic of Tajikistan and tax residency status. It is substantiated that in order to ensure a balance of interests between the lending institution and the borrower, it is advisable to abandon the link between the borrower's legal status and the citizenship of the Republic of Tajikistan, limiting it to the status of a tax resident.

Keywords: consumer loan, consumer lending, borrower, credit institution, consumer, citizenship, tax resident.

For citation: Khautov G. M. Peculiarities of a borrower's legal status in a consumer loan agreement. *Bulletin of the South Ural State University. Series "Law"*. 2026. vol. 26. no. 1. pp. 90–94. (in Russ.) DOI: 10.14529/law260114.

Как вытекает из правовой природы договора потребительского кредита, на стороне заемщика может выступать лицо, имеющее правовой статус потребителя. На первый взгляд, данный вопрос кажется очевидным, ведь традиционно потребителем признается физическое лицо, приобретающее товар, работу, услугу для своих личных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью. Однако при более детальном его рассмотрении выявляются определенные сложности, вытекающие из содержания легального определения понятия потребителя, сформулированного в ст. 1 Закона Республики Таджикистан от 15 мая 1997 г. № 439 «О защите прав потребителей», в соответствии с которым в число потребителей, наряду с физическими лицами, также включаются юридические лица. В этом отношении данная норма вступает в противоречие с природой потребительского кредита, которая определяется тем, что заемщиком может выступать только физическое лицо.

Конечно, затронутый вопрос следует признать дискуссионным, так как в правовой доктрине существует подход, относящий юридических лиц к числу потребителей (наряду с физическими лицами). Его сторонники аргументируют это тем, что экономический процесс потребления является характерным и для юридических лиц [5, с. 155]. К тому же юридическое лицо, как и физическое лицо, может быть слабой стороной в договорных отношениях, особенно когда речь идет о непрофильных рынках. В таких случаях, как полагает Л. В. Санникова, у юридических лиц отсутствуют специальные знания о предмете и других условиях заключаемого договора [7, с. 83].

Признавая возможность существования данного подхода, мы не можем с ним согласиться, поскольку юридическое лицо априори не может иметь потребительские цели в силу своей природы юридической фикции. Такая его искусственная природа обуславливает факт, что его воля не может существовать в действительности [1, с. 108], а интересы всегда предопределены уставными целями. В свою очередь эти цели имеют экономический, общественный, организационный и иной характер, но никак не личный, семейный, бытовой. Можно, конечно, возразить тем, что за фикцией юридического лица всегда стоит человек, который, в конечном итоге, пользуется

офисной мебелью, офисной техникой, канцелярскими принадлежностями. Но покупка со стороны юридического лица и использование его сотрудниками всего этого имущества не является бытовой покупкой и бытовым потреблением, а квалифицируется как приобретаемое и используемое для обеспечения деятельности юридического лица и его уставных целей.

Что касается вероятности признания юридического лица слабой стороной в договоре, то на этот счет мы согласны с точкой зрения М. И. Брагинского и В. В. Витрянского о том, что юридические лица, в отличие от граждан, имеют достаточный финансовый, бухгалтерский и юридический потенциал, чтобы защитить себя, и не нуждаются в дополнительных средствах защиты, предоставляемых законом слабой стороне [3, с. 76].

Исходя из вышеизложенного мы считаем, что правовое положение потребителя не применимо к конструкции юридического лица, а расширительное определение понятия потребителя со стороны законодателя является недостаточно логичным и продуманным. В этой связи мы предлагаем исключить из легального определения понятия потребителя, предусмотренного в ст. 1 Закона РТ «О защите прав потребителей», упоминание о юридических лицах. На стороне заемщика-потребителя могут быть только физические лица. И хотя действующее законодательство в силу известной незавершенности правового регулирования данной группы отношений не содержит прямого указания на это, правоприменительная практика показывает, что заключение данного договора с юридическими лицами не допускается.

Но физические лица – понятие широкое. В соответствии с ч. 1 ст. 17 Гражданского кодекса Республики Таджикистан законодатель относит к ним граждан Республики Таджикистан, иностранных граждан, а также лиц без гражданства. Возникает вопрос: о каких категориях физических лиц может идти речь применительно к фигуре заемщика в договоре потребительского кредита? Законодатель прямого ответа на этот вопрос не дает. Его можно выявить лишь косвенным образом, посредством анализа действующего законодательства. Основным нормативным правовым актом, регламентирующим механизм предоставления кредитов, является Инструкция Национального банка Таджикистана № 255 «О порядке вы-

дачи кредита и начисления процента в кредитных организациях» (утв. постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 30 декабря 2022 года № 157). Данная Инструкция устанавливает пакет запрашиваемых документов от заемщика-физического лица при рассмотрении его заявки на получение кредита и включает в число необходимых документов копию паспорта заемщика и копию документа, подтверждающего его идентификационный номер налогоплательщика (п. 22 Инструкции). Такое правило позволяет сделать вывод, что заемщиком в договоре потребительского кредита может быть только гражданин.

Это обусловлено тем, что для банка как субъекта, несущего финансовые риски, очень важно оценить персональные качества заемщика. А принадлежность заемщика к гражданству определенного государства в известной степени снижает кредитные риски. Однако категория «гражданин» имеет двойное значение. Данное понятие может быть применимо как в случаях, когда речь идет о гражданах Республики Таджикистан, так и в случаях, когда имеются в виду иностранные граждане. Поэтому вопрос, может ли иностранный гражданин выступать в роли заемщика в договоре потребительского кредита, остается открытым. В отсутствие законодательного регулирования этого вопроса банковская практика выработала собственные правила на этот счет и установила ограничения по признаку гражданства, согласно которым заемщиком по договору потребительского кредита может быть только гражданин Республики Таджикистан. Помимо этого банки устанавливают также возрастные и иные ограничения. Так, в Международном Банке Таджикистана (ИВТ) к заемщикам по потребительскому кредиту предъявляются следующие требования: 1) гражданство Республики Таджикистан; 2) возрастные ограничения – от 18 до 70 лет; 3) стаж работы на последнем месте работы должен составлять не менее 6 месяцев [9]. Для отдельных видов потребительских кредитов (например, кредита для учителей и врачей) установлены специальные требования к возрасту заемщиков – от 24 до 63 лет (для женщин до 58) [9].

В Душанбе Сити Банк в числе необходимых документов при выдаче потребительских кредитов называются паспорт гражданина Республики Таджикистан, идентификацион-

ный номер налогоплательщика и документ, подтверждающий доход за последние шесть месяцев [4]. В Ориенбонке в перечень необходимых документов входят оригинал паспорта гражданина Республики Таджикистан и информация о заработной плате с места работы заемщика минимум за последние 6 месяцев или другие документы, подтверждающие доход клиента или финансовый анализ клиента [6]. В Спитамен Банке заемщик по потребительским кредитам должен иметь гражданство Республики Таджикистан и соответствовать возрасту не менее 18 и не старше 65 лет [8].

Как видим, в отсутствие законодательного регулирования банковская практика выработала собственный подход к вопросу гражданства заемщика в договоре потребительского кредита и в качестве обязательных условий предоставления потребительского кредита определила два условия, касающихся правового положения заемщика:

- 1) гражданство Республики Таджикистан;
- 2) статус налогового резидента.

На второе условие указывает требование банков к продолжительности стажа работы заемщика на последнем месте работы, который должен составлять не менее 6 месяцев. Критерий «182 и более дня в любом 12-месячном периоде» закреплен как критерий определения статуса резидента Республики Таджикистан в ч. 2 ст. 14 Налогового кодекса РТ.

Говоря об этих критериях, следует отметить, что одни кредитные организации выставляют оба их одновременно как условия получения потребительского кредита. Для других достаточным является только наличие гражданства Республики Таджикистан.

С одной стороны, такая практика выглядит обоснованной и логичной, ибо присущий кредитной деятельности повышенный финансовый риск невозврата кредита заставляет кредитные организации искать эффективные инструменты управления риском с целью его минимизации. Привязка заемщика к гражданству Республики Таджикистан и его экономическая связь с территорией государства выступают определенной гарантией возврата кредита и снижают кредитные риски кредитной организации. Однако, с другой стороны, такое ограничение фактически делает невозможным получение потребительского кредита теми иностранными гражданами, которые, хотя и являются резидентами Республики

Таджикистан, но не являются ее гражданами. Некоторые авторы обоснованно подмечают в этом определенную несправедливость, потому что законодательство о защите прав потребителей распространяет свои гарантии как на граждан, так и на иностранных граждан [3, с. 26].

На наш взгляд, чтобы при потребительском кредитовании в равной мере учитывались интересы и кредитной организации, и заемщика, целесообразно отказаться от привязки правового положения заемщика к гражданству Республики Таджикистан, ограничившись привязкой к статусу налогового резидента. Привязка к гражданству Республики Таджикистан приводит к неоправданному неравенству правового положения потребителей, которые могут иметь правовую и политическую связь с различными государствами, но при этом оставаться потребителями. В данном случае мы имеем в виду тех иностранных граждан, которые по тем или иным причинам длительное время фактически проживают на территории Республики Таджикистан, имеют работу, платят налоги, но, несмотря на такое экономическое положение,

ограничены в получении потребительского кредита. Если проанализировать эти два статуса, то, думается, для целей кредитования наибольшее значение имеет статус налогового резидента, потому что финансовая и юридическая ответственность заемщика в большей степени связана именно с этим статусом. Не паспорт, а фактическое место жительства и место осуществления деятельности представляют наибольший интерес для объективной оценки вероятности того, что предоставленные в кредит деньги будут возвращены. Ведь для кредитной организации, по сути, важно не то, какое у заемщика гражданство, а стабильный и подтвержденный источник его дохода на территории Таджикистана. Взыскание долга с резидента-иностранного гражданина, у которого есть источник дохода в Таджикистане, представляет меньший финансовый риск для кредитной организации, по сравнению со взысканием долга с гражданина Республики Таджикистан, но имеющего статус нерезидента. В свете изложенного предлагаем в качестве основного условия предоставления потребительского кредита установить наличие у заемщика статуса налогового резидента.

Список источников

1. Богданов Е. В. Правовое положение органа юридического лица // Журнал российского права. 2001. № 3. С. 108–113.
2. Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Договоры о передаче имущества. М.: Статут, 2006. Кн. 2. 795 с.
3. Гафарова Г. Р. Защита прав потребителей: учебн. пособие. М.: Юстицинформ, 2010. 408 с.
4. Душанбе Сити Банк. Потребительский кредит. URL: <https://credit.dc.tj/consumer/>.
5. Защита прав потребителей финансовых услуг. М.: Норма, Инфра-М, 2010. 368 с.
6. Ориенбонк. Кредиты. URL: <https://oriyonbank.tj/ru/individuals/loans/consumer>.
7. Санникова Л. В. Услуги в гражданском праве России. М.: Волтерс Клувер, 2006. 150 с.
8. Спитамен Банк. Потребительские кредиты. URL: <https://www.spitamenbank.tj/ru/personal/products/credits/potrebiteleskiy-kredit>.
9. ИБТ Международный Банк Таджикистана. Потребительский кредит. Условия кредита. Требования к заемщику. URL: <https://www.ibt.tj/credits/kredit-na-neobkholdimye-nuzhdy>.

References

1. Bogdanov E. V. [The legal status of the body of a legal entity]. *Zhurnal rossiyskogo prava [Journal of Russian Law]*, 2001, no. 3, pp. 108–113. (in Russ.)
2. Braginskiy M. I., Vitryanskiy V. V. *Dogovornoe pravo. Dogovory o peredache imushchestva* [Contract law. Property transfer agreements]. Moscow, 2006, Kn. 2, 795 p.
3. Gafarova G. R. *Zashchita prav potrebiteley* [Consumer protection]. Moscow, 2010, 408 p.
4. *Dushanbe Siti Bank. Potrebiteleskiy kredit* [Dushanbe City Bank. Consumer credit]. Available at: credit.dc.tj/consumer/.
5. *Zashchita prav potrebiteley finansovykh uslug* [Protection of the rights of consumers of financial services]. Moscow, 2010, 368 p.

6. *Orienbonk. Kredity* [Orienbonk. Loans]. Available at: oriyonbonk.tj/ru/individuals/loans/consumer.

7. Sannikova L. V. *Uslugi v grazhdanskom prave Rossii* [Services in Russian civil law]. Moscow, 2006, 150 p.

8. *Spitamen Bank. Potrebitel'skie kredity* [Spitamen Bank. Consumer loans]. Available at: www.spitamenbank.tj/ru/personal/products/credits/potrebitel'skiy-kredit.

9. IBT Mezhdunarodnyy Bank Tadjikistana. *Potrebitel'skiy kredit. Usloviya kredita. Trebovaniya k zaemshchiku* [IBT International Bank of Tajikistan. Consumer credit. Loan terms. Requirements for the borrower]. Available at: www.ibt.tj/credits/kredit-na-neobkhodimye-nuzhdy.

Информация об авторе

Хаутов Георгий Муратович, преподаватель кафедры предпринимательского права, Российско-Таджикский (Славянский) университет, г. Душанбе, Республика Таджикистан.

Information about the author

Georgii M. Khautov, Lecturer of the Department of Business Law, Russian-Tajik (Slavic) University, Dushanbe, Republic of Tajikistan.

Статья поступила в редакцию 20 октября 2025 г.

Received October 20, 2025.