

## К ВОПРОСУ О ПОНЯТИИ И ПРАВОВОЙ ПРИРОДЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

*Г. С. Демидова*

*Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск,*

*Н. Е. Егорова*

*Арбитражный суд Челябинской области, г. Челябинск*

Статья посвящена определению понятия и правовой природы потребительского кредита. Приводятся различные позиции относительно сущности потребительского кредита. Указываются видообразующие признаки потребительского кредитования, под которыми понимаются цель кредитования, статус заемщика и особое правовое регулирование. Предложена дефиниция потребительского кредита. Анализируется Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ. Показано соотношение денежного, товарного и коммерческого кредита. Дается гражданско-правовая характеристика договора потребительского кредитования.

*Ключевые слова: потребительский кредит, договор потребительского кредита, заемщик, кредитор.*

Принятие и вступление в силу Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (далее – Закон) позволили решить множество проблем, возникавших в практике правоприменения. Однако неразрешенными остались некоторые теоретические аспекты отношений, возникающих в связи с потребительским кредитованием.

Прежде всего отсутствует единый подход к правовой сущности и понятию категории «кредит», что предопределило многообразие точек зрения, определяющих понятие и юридическую природу потребительского кредита.

В правовой доктрине потребительский кредит рассматривается и как разновидность банковского кредита целевого характера, предоставляемого физическим лицам на потребительские цели, и как предмет кредитного договора, и как собой вид лицензируемой финансовой услуги по передаче кредитными организациями (кредиторами) заемщикам-потребителям денежных средств на соответствующий банковский счет, и, наконец, как любые виды ссуд, предоставляемых населению.

В ст. 5 Закона потребительский кредит (заем) трактуется как денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием элек-

тронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования (п. 1 ч. 1). Таким образом, законодатель использует полисемию термина «потребительский кредит», понимая под ним и денежные средства, предоставляемые определенному кругу лиц, и договор, опосредующий возникающие при этом отношения. Для целей конкретного закона возможно и такое понимание, однако теория требует более скрупулезного внимания к правовым категориям. Кроме того, Законом охватываются лишь отношения по предоставлению денежных средств, в то время как потребительское кредитование – более широкое явление, предполагающее заимствование и иных объектов гражданских прав.

На наш взгляд, изучение правовой природы потребительского кредита и конструирование его дефиниции должно основываться прежде всего на общих положениях о сущности кредита. Следовательно, под потребительским кредитом в первую очередь следует понимать определенный вид гражданского правоотношения (кредитного правоотношения), а также вид кредитного обязательства, вытекающий из одноименного правоотношения.

Содержание потребительского кредита составляет в первую очередь обязательство

кредитора предоставить кредит заемщику на согласованных условиях, а для заемщика обязательство возвратить по истечении определенного времени полученный кредит (кредитное обязательство). Целью потребительского кредита будут являться перенесение права собственности на определенные объекты права (деньги, иные вещи, определенные родовыми признаками) с кредитора на заемщика, а по истечении некоторого времени возврат второй стороной аналогичных объектов права первой стороне.

Кроме того, понятие «потребительский кредит» используется в гражданском праве в качестве определения объекта кредитного правоотношения и предмета договора.

Выделение договора потребительского кредита в качестве отдельной разновидности кредитного договора продиктовано тем обстоятельством, что указанному договору присущи две весьма существенные особенности: во-первых, в роли заемщика выступает гражданин, который получая кредит от кредитора – кредитной или некредитной организации, преследует цель использования полученной суммы кредита для удовлетворения своих личных, семейных, домашних, бытовых и иных потребностей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности; во-вторых, отношения, связанные с потребительским кредитованием, подпадают под действие специального законодательства о защите прав потребителей [1, с. 502].

Видообразующими признаками потребительского кредита, выделяющими его из родового понятия, исходя из обзора различных точек зрения на существо потребительского кредита, можно назвать следующие: цель кредитования, статус заемщика и особое правовое регулирование.

Первым квалифицирующим признаком потребительского кредитования выступает его цель. Потребительский кредит связан с получением кредитов физическими лицами для удовлетворения своих личных потребностей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В юридической доктрине сформировалось устойчивое понимание потребительских целей как приобретения товаров (работ) услуг для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

*Статус заемщика.* Термин «потребительский кредит» базируется на правовом ста-

тусе заемщика-потребителя, под которым в соответствии с Законом РФ «О защите прав потребителей» понимается гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий или приобретающий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Однако, поскольку потребителем может быть не только российский гражданин, но и иностранец и лицо без гражданства, данное определение представляется не вполне верным и нуждается в уточнении. Исходя из изложенного и применительно к теме настоящего исследования под потребителем-заемщиком следует понимать физическое лицо, намеренное получить (получившее) кредит (денежные средства, иные вещи, определяемые родовыми признаками) для удовлетворения своих потребительских нужд. На основе сформулированного определения предлагается в Законе РФ «О защите прав потребителей» заменить термин «гражданин» на «физическое лицо».

*Правовая регламентация.* В настоящее время вопрос о правовом регулировании отношений, связанных с потребительским кредитованием, достаточно четко решен в Законе. Помимо самого Закона в законодательство о потребительском кредите (займе) в соответствии со ст. 2 включаются как первый среди равных Гражданский кодекс РФ, федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «О кредитной кооперации», «О сельскохозяйственной кооперации», «О ломбардах» и другие федеральные законы, регулирующие связанные с потребительским кредитованием отношения.

Не вызывает сомнения распространение на отношения потребительского кредитования специального законодательства о защите прав потребителей.

Закон РФ «О защите прав потребителей» содержит нормы, регулирующие правоотношения с участием потребителей, приобретающих или использующих товары (работы, услуги) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Применительно к законодательству о защите прав потребителей кредитор в кредитном договоре признается исполнителем, который определяется как организация независимо от ее организационно-правовой формы, а

также индивидуальный предприниматель, выполняющие работы или оказывающие услуги по возмездному договору. В целом же отношения по потребительскому кредитованию граждан в законодательстве о защите прав потребителей квалифицируются как оказание финансовых услуг.

Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» конкретизировал, что в качестве кредитора могут выступать предоставляющие и предоставившие кредит кредитные и некредитные организации, 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. Из приведенного следует, что понятие кредитора в Законе существенно расширено и включает не только исполнителя финансовой услуги, но и иных лиц, к которым может перейти право требования субъекта, предоставившего кредит.

Таким образом, исходя из правовой природы и выделяемых признаков, можно предложить следующую дефиницию потребительского кредита. Потребительский кредит представляет собой определенный вид кредитных правоотношений, в рамках которых кредитор обязан предоставить заемщику, физическому лицу (потребителю), денежные средства или другие вещи, определенные родовыми признаками, в целях удовлетворения личных, семейных, бытовых, повседневных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, на условиях, установленных договором (первичное потребительское кредитное обязательство), а заемщик обязан по истечении определенного времени вернуть кредитору – лицу, выдавшему кредит, или лицу, приобретшему право требования, полученное с процентами (вторичное (зависимое) потребительское кредитное обязательство).

Потребительский кредит в качестве объекта кредитного правоотношения и предмета договора можно определить как денежные средства, так и вещи, определенные родовыми признаками, предоставленные заемщику кредитором исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Поскольку для возникновения (установления) кредитных правоотношений отсутствуют ограничения как по субъекту-заемщику, так и по целям, на которые предоставляется кредит (то есть любой вид кредита, предоставляемый физическому лицу, может опосредовать цель удовлетворения потребительских нужд), следует признать возможным заключение с потребителем как кредитного договора, так и договора товарного и коммерческого кредита.

Довольно широкое распространение в потребительской сфере получил и коммерческий кредит. Так, при продаже товаров в кредит предприятиями розничной торговли кредит может предоставлять сам магазин, предлагая отсрочку и рассрочку оплаты товара. В таком случае кредитором может быть любое юридическое лицо. Продавец кредитует покупателя на срок от даты передачи товара покупателю до момента его полной оплаты. С потребителем заключается договор розничной купли-продажи с условием об отсрочке (ст. 488 ГК РФ) или рассрочке платежа (ст. 489 ГК РФ).

В рамках потребительского кредита договор о предоставлении товарного кредита практически не используется, но теоретически данная конструкция возможна и подпадает под признаки потребительского кредита.

В юридической доктрине остается спорным вопрос об отнесении кредитного договора, договора товарного и коммерческого кредита к договорам об оказании услуг, а следовательно, применение гл. 39 ГК РФ к правоотношениям потребительского кредитования ставится под сомнение. Не вдаваясь в подробности дискуссии по этому поводу, сделаем оговорку, что действующее законодательство придерживается очень широкой трактовки услуг. В соответствии со ст. 779 ГК РФ под оказанием услуг понимается совершение определенных действий или осуществление определенной деятельности. Поэтому все вышеуказанные договоры являются разновидностью договоров об оказании услуг, потому что, как и многие другие договоры, они предусматривают осуществление определенных действий.

Кроме того, предоставление гражданину (клиенту-заемщику) денежных средств должно осуществляться с соблюдением соответствующих требований, предусмотренных Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Зако-

ном РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Предоставление потребительского кредита реализуется в форме договорных отношений, поэтому целесообразно остановиться на гражданско-правовой характеристике данного договора. Ни Гражданский кодекс РФ, ни Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» не содержат дефиниции договора потребительского кредита. Вполне приемлемым представляется определение, предложенное В. Н. Сидоровой: по договору потребительского кредита (займа) одна сторона (кредитор, займодавец) передает или обязуется передать другой стороне (заемщику) в собственность на условиях возвратности и возмездности деньги (в наличной или безналичной форме) для использования в личных, семейных и иных не связанных с предпринимательской деятельностью целях и оказать сопутствующие услуги, а заемщик обязуется возвратить кредитору в установленный договором срок (сроки) сумму полученного кредита (займа) и оплатить стоимость оказанных услуг по договору на согласованных сторонами условиях [2, с. 16].

Не вызывает сомнения отнесение такого договора к взаимным, возмездным, публичным. Вряд ли можно рассматривать договор потребительского кредита в целом как договор присоединения, поскольку наряду с общими условиями, разрабатываемыми в одностороннем порядке кредитором в целях многократного использования, к которым применяется ст. 428 ГК РФ (ч. 2 и ч. 3 ст. 5 Закона), должны быть согласованы и индивидуальные условия. Из анализа Закона следует, что договор потребительского кредита может быть как реальным, так и консенсуальным.

### *Литература*

1. Брагинский, М. И. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. Книга пятая: в 2 т. / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М.: Статут, 2006. – Т. 1. – 736 с.
2. Сидорова, В. Н. Договор потребительского кредита: проблемы теории, законотворчества, практики / В. Н. Сидорова // Безопасность бизнеса. – 2013. – № 1. – С. 13–16.

**Демидова Галина Степановна** – кандидат юридических наук, заведующая кафедрой гражданского права и процесса, Южно-Уральский государственный университет, г. Челябинск. E-mail: kafedra.gp@mail.ru.

**Егорова Наталья Евгеньевна** – помощник судьи, Арбитражный суд Челябинской области, г. Челябинск. E-mail: little--lady@mail.ru.

*Статья поступила в редакцию 15 октября 2014 г.*

---

***Bulletin of the South Ural State University  
Series "Law"  
2014, vol. 14, no. 4, pp. 73–77***

---

## **ON THE CONCEPT AND THE LEGAL NATURE OF CONSUMER CREDIT**

***G. S. Demidova***

***South Ural State University, Chelyabinsk, Russian Federation,***

***N. E. Egorova***

***The Arbitration Court of Chelyabinsk Region, Chelyabinsk, Russian Federation***

The article is devoted to the definition and the legal nature of consumer credit. Various views with respect to the content of consumer credit are given. Different types of features of consumer credit, which are defined as objectives of crediting, status of the borrower and the special legal regulation,

are stated. The definition of a consumer credit is given. The Federal Law № 353-ФЗ «On the consumer credit (loan)» of December 21, 2013 is analyzed. The relationship of monetary, trade and commercial credit are shown. Civil and legal description of the consumer credit agreement is performed.

*Keywords: consumer credit, consumer credit agreement, the borrower, the lender.*

### References

1. Braginskiy M. I., Vitryanskiy V. V. *Dogovornoe pravo. Dogovory o zayme, bankovskom kredite i faktoringe. Dogovory, napravlennye na sozdanie kollektivnykh obrazovaniy. Kniga pyataya: V dvukh tomakh. Tom 1.* [Contract law. The loan agreement, bank loan and factoring. Agreements aimed at the creation of collective entities. Fifth book: In two volumes]. Moscow, 2006, Vol. 1, 736 p.

2. Sidorova V. N. [Contract of consumer credit: theory, law, practice]. *Bezopasnost' biznesa /Security business/*, 2013, no. 6, pp. 13–16. (in Russ.)

**Galina Stepanovna Demidova** – Candidate of Science (Law), Head of the Department of Civil Law and Procedure, South Ural State University, Chelyabinsk, Russian Federation. E-mail: kafedra.gp@mail.ru.

**Natalia Evgenievna Egorova** – Judge Assistant, Arbitration Court of Chelyabinsk region, Chelyabinsk, Russian Federation. E-mail: little--lady@mail.ru.

*Received 15 October 2014.*