

Секция «Юриспруденция»

Пути реформирования законодательства в сфере потребительского  
кредитования

*Белоусов Андрей Леонидович*

*Кандидат наук*

*МГЮА - Московская государственная юридическая академия, Вологда, Россия*

*E-mail: andreylbelousov@mail.ru*

Кредитование физических лиц получило активное развитие в РФ с начала-середины 2000-х годов. Рост объемов выданных кредитов, а также круга субъектов, которые эти кредиты получают, требует должного и своевременного правового регулирования.

На данный момент в регулировании сферы потребительского кредитования отсутствует специальный нормативный акт. Взаимоотношения между кредиторами и заемщиками урегулированы нормами общего характера, которые разрозненно содержатся в ГК РФ, в Федеральном законе РФ «О банках и банковской деятельности», Законе РФ «О защите прав потребителей» и иных нормативных актах, которые не учитывают всей специфики данной сферы. Для кредитных организаций отсутствие правовой базы, широкое толкование общих положений законодательства о защите прав потребителей ведет к росту принимаемых на себя рисков, следствием чего является повышение стоимости кредитных ресурсов для заемщиков. Последние, в свою очередь, также сталкиваются с рядом проблем при реализации правоотношений с кредитной организацией. Это и неполучение достоверной и достаточной информации об условиях и стоимости кредита, и невозможность в полной мере использовать механизмы защиты прав потребителей и множество других аспектов[2].

Первым этапом в процессе формирования законодательства в данной сфере, отвечающего веяниям времени, должно стать принятие закона о потребительском кредитовании. На данный момент существуют альтернативные варианты законопроектов, регулирующих потребительское кредитование. Однако все они уже несколько лет остаются законопроектами, так и не получив дальнейшего движения. Какой вариант и когда будет принят – покажет время. Пока же хотелось бы отметить те основные моменты, которые должен содержать готовый закон о потребительском кредитовании.

Во-первых, необходимо четко сформулировать и законодательно закрепить сам термин «потребительский кредит». Здесь важны четкие критерии, позволяющие отличать потребительские кредиты от других видов кредитования. На сегодняшний день по данному вопросу довольно часто теоретически закрепленные положения расходятся с практикой. В большинстве учебной литературы по банковскому праву авторы к потребительскому кредитованию относят как кредитование физических лиц, не носящее целевого характера, так и ипотеку и автокредитование. На практике же в деятельности кредитных организаций это различные банковские продукты, и подход к ним должен быть разным.

Во-вторых, закрепление права заемщика на получение полной, достоверной и доступной для восприятия информации об условиях предоставляемого кредита. Для этих целей возможно внедрение на практике, предложенного Ассоциацией региональных банков России, паспорта потребительского кредита. Паспорт кредита установит единую

форму раскрытия информации об основных условиях кредитного договора, заключаемого кредитной организацией с заемщиком. Также благодаря паспорту кредита, заемщики смогут сравнивать предложения различных кредитных организаций по ряду ключевых критериев и принимать для себя оптимальное решение.

В-третьих, в законе должны быть прописаны права заемщика, обеспечивающие его защиту как слабой стороны договора. Сюда можно отнести обязательное наличие у заемщика "периода на обдумывание" для принятия решения о заключении договора. Помимо этого может быть предусмотрено право заемщика на досрочный возврат в любое время кредита или его части без объяснений причин с уплатой процентов только за фактический срок кредитования.

В-четвертых, требуется отражение в законе последствий нарушения заемщиком условий кредитного договора. Здесь необходимо зафиксировать тот объем и круг санкций, которые может применять кредитная организация к заемщику. При этом возможно предусмотреть различную ответственность и критерии ее разграничения для заемщиков в зависимости от причин нарушения последними условий договора. Это связано с тем, существуют категории заемщиков, которые по объективным причинам нарушают условия договора, в числе которых может быть потеря доходов вследствие сокращения на работе, снижение оплаты труда и т.д. Вместе с тем, должна быть предусмотрена повышенная ответственность тех заемщиков, которые осознанно идут на нарушения, в том числе за незаконное получение кредита, за обман кредитной организации и злостное уклонение от погашения задолженности по кредиту.

В-пятых, в законе закрепляются возможность и условия переуступки прав требования по кредитным договорам третьим лицам.

Однако закон о потребительском кредитовании должен стать лишь первым шагом в деле формирования полной нормативной базы в данной сфере. Следующим шагом должно стать принятие федерального закона, регулирующего деятельность субъектов, которые занимаются взысканием просроченной кредиторской задолженности[1].

И наконец, после принятия законов, регулирующих потребительское кредитование и деятельность по взысканию кредиторской задолженности, настанет черед долгожданного закона о банкротстве физических лиц, который уже прошел первое чтение в Государственной Думе. Принятые в одной связке названные нормативные акты создадут надежную правовую базу для дальнейшего качественного роста кредитования физических лиц в Российской Федерации.

## **Литература**

1. Белоусов А.Л. Правовые аспекты передачи банками просроченной задолженности коллекторским организациям // Финансы и кредит. 2012. 38 (512). С. 42-47.
2. Белоусов А.Л. Формирование законодательства в сфере деятельности по взысканию просроченной задолженности // Финансы и кредит. 2012. 7 (487). С. 72-76.