

ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация: В настоящее время особой актуальностью обладают вопросы правового регулирования в сфере потребительского кредитования. В данной научной статье проводится изучение финансово-правовых принципов потребительского кредитования посредством анализа актуальных научных позиций по указанному вопросу, действующего гражданского и финансового законодательства РФ.

Ключевые слова: потребительское кредитование, принципы, банковское кредитование.

Abstract: Currently, the issues of legal regulation in the field of consumer lending are of particular relevance. In this scientific article the study of financial and legal principles of consumer lending through the analysis of current scientific positions on this issue, the current civil and financial legislation of the Russian Federation.

Keywords: consumer lending, principles, bank lending.

Правовые принципы всегда выступали в качестве базиса для выявления и предопределения особенностей юридических структур (отраслей, институтов и т.п.). Марченко М.Н. отмечает, что под принципами понимаются основные

идеи, исходные положения или ведущие начала процесса формирования, развития и функционирования права¹.

Следует обратить внимание, что единого доктринального подхода к принципам финансового права не существует. Разные исследователи не только предлагают разные перечни финансово-правовых принципов, но и дают одним и тем же принципам неодинаковое толкование. Пиликин Г.Г. констатирует тот факт, что в финансово-правовой литературе неоднократно поднимался вопрос о необходимости принятия нормативного правового акта в форме закона, регулирующего отношения, связанные с финансами, финансовой системой, финансовой политикой².

Многие правоведы (Е.А. Ровинский³, Горбунова О.Н.⁴, Запольский С.В.⁵, Петрова Г.В.⁶ и другие) высказывали суждение о том, что подобный акт закрепил бы общие принципы регулирования видов финансовых отношений, единый финансовый рынок, финансовые функции государственных органов, определил бы понятия публичного финансового обязательства, публичных финансовых фондов и другие финансово-правовые категории.

Потребительское кредитование в рамках финансово-правовых отношений является составной частью банковского кредитования. В связи с изложенным, прежде чем перейти к рассмотрению финансово-правовых принципов характеризующих сущность потребительского кредитования необходимо проанализировать финансово-правовые принципы банковского кредитования.

Пастушенко Д.С. выделяет следующие принципы банковского кредитования⁷:

1. Принципы банковского кредитования, имеющие законодательное закрепление:
 - 1.1. Принцип возмездности (платности);

¹ Марченко М.Н. Теория государства и права: Курс лекций. - М.: Зерцало, ТЕИС, 1996. - С. 295.

² Пиликин Г.Г. Становление финансового права России (теория и практика особой формы публичного права): монография (под общ. ред. проф. С.В. Запольского). - М.: "Юридическая фирма "Контракт", 2017. С. 44.

³ Ровинский Е.А. Основные вопросы теории советского финансового права. С. 93.

⁴ Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М., 2003. С. 1-8.

⁵ Запольский С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права. С. 32, 106.

⁶ Петрова Г.В. Финансовое право: учебник. С. 16, 17.

⁷ Пастушенко Д.С. Контроль в сфере банковского кредитования (финансово-правовые аспекты) : автореф. дис. ... канд. Юрид. Наук. Саратов, 2009. С. 13.

- 1.2. Принцип срочности;
- 1.3. Принцип платности.
2. Договорные принципы, включаемые в качестве принципов банковского кредитования по соглашению сторон:
 - 2.1. Принцип обеспеченности;
 - 2.2. Принцип целенаправленности.
3. Индивидуально субъективные принципы:
 - 3.1. Принцип качества заемщика (или обеспеченность ссуды);
 - 3.2. Принцип порядочности и честности (или репутации клиента);
 - 3.3. Принцип профессиональной способности будущего заемщика, возраста и состояния здоровья клиента;
 - 3.4. Принцип материального аспекта платежеспособности.

Исходя из анализа вышеуказанной системы принципов банковского кредитования выводится многоаспектность данной правовой категории. Учитываются различные факторы – правовые, экономические и социальные. Однако включение в систему принципов банковского кредитования принципов, характеризующих не сам институт, а личностные особенности клиента не совсем корректен. Принципы, исходя из общей теории права, регулируют исходные положения права. Следовательно, не могут выступать в качестве самостоятельных принципов банковского кредитования индивидуально субъективные принципы, не регулирующие юридический аспект, а относящиеся к фактическим обстоятельствам. Представляется, данные принципы следует включить при анализе принципов возмездности и обеспеченности.

Переходя к анализу финансово-правовых принципов потребительского кредитования отметим, что принципы банковского кредитования характерны для данного института в совокупности со своими специфическими характеристиками.

Потребительское кредитование, как правовой институт регулируется целым комплексом юридических актов. В качестве основного закона в сфере потребительского кредитования выступает Федеральный закон от 21 декабря

2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". Согласно положениям статьи 2 ранее указанного закона, общественные отношения в сфере потребительского кредитования регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федеральным законом "О кредитной кооперации", Федеральным законом "О сельскохозяйственной кооперации", Федеральным законом "О ломбардах" и другими федеральными законами.

Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" дает понятие потребительского кредита – это денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования.

Вышеуказанное определение базируется на положениях гражданского законодательства и не в полной мере отражает специфику изучаемого института с точки зрения принципов. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" не дает определения потребительского кредитования, что представляется пробелом в действующем законодательстве.

В целях разграничения понятий "кредит" и "кредитование" следует раскрыть их содержание. Представляется, что наиболее корректно под кредитованием понимать процесс предоставления и погашения кредита, а не операцию по выдаче денежных средств.

А.Я. Курбатов рассматривает кредитование с двух точек зрения: в широком и узком значении⁸. В широком значении под кредитованием понимается предоставление одним лицом другому материальных благ или выгоды с последующим их возмещением либо лицом, которому они

⁸ Курбатов А.Я. Банковское и небанковское кредитование: понятие и критерии разграничения. - С. 18.

предоставлены, либо иным лицом. В узком же понимании кредитование представляет собой банковскую операцию.

Кредит рассматривается также с различных точек зрения: с экономической точки зрения, юридической точки зрения и как звено финансовой системы государства⁹. Тедеев А.А. понимает под сущностью кредита, как экономической категории, определенные экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу предоставления ссуды в денежной форме¹⁰. Кредит - это форма экономической сделки по предоставлению на возвратной, срочной и, как правило, платной основе денег или иного имущества. С юридической точки зрения кредит представляет собой урегулированные нормами права отношения по поводу предоставления кредитором денежных средств заемщику в соответствии с кредитным договором. Кредит как звено финансовой системы включает в себя государственный и муниципальный кредит.

Единое определение потребительского кредитования в юридической науке отсутствует. Сарнаков И.В. понимает под потребительским кредитованием банковскую операцию по предоставлению кредитными организациями потребительских кредитов от своего имени и за свой счет на основании договора потребительского кредита, где размер, время пользования, степень обеспеченности и иные условия кредитования устанавливаются в зависимости от разработанных кредитной организацией правил о соответствующем кредите по согласованию сторон¹¹. Гришаев С.П. представляет потребительское кредитование в качестве отдельного вида кредитного договора в связи с тем, что заемщиком по данному виду договора выступает гражданин, использующий кредитные средства не для предпринимательской цели, а для удовлетворения своих личных, семейных, домашних и бытовых потребностей¹².

⁹ Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учеб. для вузов. - М.: Норма, 2004 - С. 10.

¹⁰ Тедеев А.А. Банковское право: Учеб. - М.: ЭКСМО, 2005. - С. 177.

¹¹ Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция, 2010. С. 56.

¹² Гришаев С.П. Потребительское кредитование. Комментарий законодательства. - Специально для системы ГАРАНТ, 2015.

При рассмотрении вопроса о финансово-правовых принципах потребительского кредитования будет использоваться его понимание, с точки зрения отдельного вида кредитного договора.

В качестве основных финансово-правовых принципов потребительского кредитования выделяют:

1. Принцип возвратности

Возвратность предполагает, что денежные средства предоставленные заемщику необходимо вернуть кредитору. Кредит с экономической точки зрения предполагает под собой временную передачу денежных средств. Кредитор предоставляет денежные средства заемщику по кредиту при условии их возвращению владельцу через определенный промежуток времени, что выявляет особенность кредитования в рамках экономических отношений между различными субъектами.

2. Принцип срочности

Срочность подразумевает необходимость возврата денежных средств в рамках потребительского кредитования. Посредством передачи денежных средств иному лицу кредитор оказывает заемщику необходимую последнему экономическую поддержку. Однако в силу специфики кредита, а именно необходимости возврата денежных средств, кредитор осуществляет долгосрочное вложение без потери собственных средств. В случае отсутствия необходимости возврата, потребительский кредит терял бы свое значение и представлял бы собой договор дарения.

3. Принцип дифференцированности

Организации, осуществляющие выдачу потребительского кредита, особое внимание уделяют заемщику. Конечной целью данных организаций выступает получение экономической прибыли. В случае, если заемщик не в состоянии выплатить кредит – кредитная организация не получит ожидаемую прибыль. По этой причине на практике кредитные организации тщательно проверяют экономическое благополучие заемщика, его кредитную историю (при наличии), а также иные факторы, оказывающие влияние на возможность своевременной и

полной реализации своих обязанностей по договору потребительского кредитования.

4. Принцип обеспеченности

Обеспеченность предполагает наличие различного рода финансовых и гражданско-правовых механизмов, посредством которых кредитная организация имеет возможность полноценной реализации обязанностей со стороны заемщика. Такими механизмами выступают: поручительство, гарантия, залог и некоторые другие способы, регламентированные действующим законодательством и практикой предоставления потребительского кредита.

5. Принцип платности

Потребительский кредит выдается заемщику не на безвозмездной основе. В связи с чем у данной стороны возникает обязанность по возврату ранее полученных от кредитной организации денежных средств. Осуществляется возврат посредством механизма установления процента за предоставленные денежные средства. То есть с заемщика взимается дополнительная плата за пользование кредитом.

Даниленко С.А., Комиссарова М.В. указывают, что в юридической науке выделяют и другие принципы потребительского кредитования¹³. Во-первых, принцип участия банка исключительно в качестве кредитора. Во-вторых, принцип применения исключительно денег и конструкций кредитного договора. В-третьих, принцип стабильности потребительского кредитования (подразумевает невозможность менять процентную ставку в рамках договора кредитования одной из сторон самостоятельно). В-четвертых, принцип плановости.

Сравнивая содержание системы принципов банковского кредитования и потребительского кредитования, имеется возможность выделить общие и специфические черты:

¹³ Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. - М.: "Юстицинформ", 2011. С. 23.

1. Наличие принципов, характерных для обеих систем принципов – в качестве таковых выступают принципы возвратности, срочности, обеспеченности, платности.

2. Наличие в рамках потребительского кредитования специфических принципов - принципы стабильности потребительского кредитования, плановости.

3. Различие целей приобретения кредита. Банковское кредитование, как общая категория, включает в себя различные цели приобретения кредита, в том числе цели приобретения потребительского кредита.

Осуществив комплексный анализ финансово-правовых принципов потребительского кредитования с точки зрения изучения юридических доктрин и действующего законодательства, приходим к следующим выводам. Потребительское кредитование представляет собой самостоятельный вид банковского кредитования, в связи с чем ему присущи принципы характерные для банковского кредитования, так и собственные специфические принципы. Система финансово-правовых принципов потребительского кредитования не имеет единого подхода, изучение принципов остается актуальной задачей российской юридической науки на сегодняшний день.

Использованные источники:

1. Марченко М.Н. Теория государства и права: Курс лекций. - М.: Зерцало, ТЕИС, 1996. - С. 295.

2. Пиликин Г.Г. Становление финансового права России (теория и практика особой формы публичного права): монография (под общ. ред. проф. С.В. Запольского). - М.: "Юридическая фирма "Контракт", 2017. С. 44.

3. Ровинский Е.А. Основные вопросы теории советского финансового права. С. 93.

4. Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. М., 2003. С. 1-8.

5. Запольский С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права. С. 32, 106.
6. Петрова Г.В. Финансовое право: учебник. С. 16, 17.
7. Пастушенко Д.С. Контроль в сфере банковского кредитования (финансово-правовые аспекты) : автореф. дис. ... канд. Юрид. Наук. Саратов, 2009. С. 13.6.
8. Курбатов А.Я. Банковское и небанковское кредитование: понятие и критерии разграничения. - С. 18.
9. Крохина Ю.А. Финансовое право России: Учеб. для вузов. - М.: Норма, 2004 - С. 10.
10. Тедеев А.А. Банковское право: Учеб. - М.: ЭКСМО, 2005. - С. 177.
11. Сарнаков И.В. Потребительское кредитование в России: теория, практика, законодательство. М.: Юриспруденция, 2010. С. 56.
12. Гришаев С.П. Потребительское кредитование. Комментарии законодательства. - Специально для системы ГАРАНТ, 2015.
13. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. - М.: "Юстицинформ", 2011. С. 23.