



ПРИЗНАКИ ОТНОШЕНИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Владимир ПОГРЕБНЯК,

соискатель кафедры гражданского права № 2
Национального юридического университета имени Ярослава Мудрого

Summary

Article is devoted to research of specifics of the relations of consumer crediting, and also establishment of signs which characterize them as independent legal relationship in system of credit obligations. Is defined that the relations of consumer crediting are credit obligations, and have the specific signs allowing to distinguish them from other transactions of credit type. It is argued that these relations develop in the sphere of consumer relations, they are regulated by the legislation on protection of consumer rights. Locates that consumer crediting is characterized by special subject structure, existence of the special purpose of its emergence and availability as well as the payment. Stipulates that consumer crediting is inherent in the total credit obligations, which include the repayment, urgency, payment, cash and differentiated nature.

Key words: credit, consumer credit, consumer lending relationship, signs of consumer credit.

Аннотация

Статья посвящена исследованию специфики отношений потребительского кредитования, а также установлению признаков, которые характеризуют их как самостоятельные правоотношения в системе кредитных обязательств. Определяется, что отношения потребительского кредитования являются кредитными обязательствами и имеют свои специфические признаки, позволяющие выделить их среди иных сделок кредитного типа. Аргументируется, что данные отношения складываются в сфере потребительских правоотношений, в связи с чем они регулируются законодательством о защите прав потребителей. Обосновывается, что потребительское кредитование характеризуется особым субъектным составом, наличием специальной цели, которая состоит в удовлетворении личных, семейных, домашних нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также платностью. Устанавливается, что потребительскому кредитованию присущи общие признаки кредитных обязательств, среди которых можно назвать возвратность, срочность, платность, денежный и дифференцированный характер.

Ключевые слова: кредит, потребительский кредит, отношения потребительского кредитования, признаки потребительского кредитования.

Постановка проблемы. В современных экономических условиях наблюдается стремительное развитие сферы потребительского кредитования, увеличиваются его объемы и распространение в обществе. Доступность получения потребительского кредита создает определенные правовые проблемы, которые в целом сводятся к недостаточности правового регулирования этих отношений. Следует отметить, что на данном этапе развития гражданского законодательства Украины нормы о банковском кредитовании не учитывают специфики исследуемого вида кредитования, а отсутствие четкости в формулировках некоторых нормативно-правовых актов приводит к их неоднозначному толкованию, что в свою очередь вызывает ряд проблем в правоприменительной практике. Существующая на сегодня широкая финансовая деятельность банков по выдаче кредитов физическим лицам, а также необходимость специальной правовой регламентации отношений потребительского кредитования обуславливают актуальность установления специфики таких отношений, а также определения признаков, которые отличают их от смежных гражданско-правовых институтов.

Актуальность темы исследования подтверждается отсутствием в научной юридической литературе фундаментальных работ, посвященных исследованию данной проблемы.

Состояние исследования. Анализом теоретических и практических вопросов в сфере кредитования занимались такие отечественные и зарубежные ученые, как М.М. Агарков, М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, Л.Г. Ефимова, А.Ф. Иоффе, Е.С. Компаниец, В.В. Луцц, Л.А. Луцц, Д.И. Мейер, Г.А. Майданик, Л.А. Новоселова, А.Н. Олейник, А.П. Орлюк, Э.Г. Полонский, Е. Роде, М.Г. Розенберг, Г. Саватье, Е.А. Суханов, А.А. Флейшиц, Ю.И. Чалый, Г.Ф. Шершеневич и другие. Несмотря на большое количество научных трудов, посвященных исследованию кредитных правоотношений, особенности отношений потребительского кредитования является малоизученными.

Целью статьи является исследование специфики отношений потребительского кредитования, установление их признаков, которые отличают их от иных кредитных обязательств.

Изложение основного материала. По своей правовой природе отношения

потребительского кредитования прежде всего являются кредитными, поэтому им присущи все признаки, характеризующие правоотношения данного вида, в то же время они имеют свои особенности, чем отличается от традиционного договора банковского кредита и иных кредитных обязательств.

Анализируя положения действующего гражданского законодательства Украины, можно сделать вывод, что отношениям потребительского кредитования присущ особый субъектный состав. Так, заемщиком по договору о предоставлении потребительского кредита выступает потребитель, которым является физическое лицо, приобретающее товары, работы и услуги для своих личных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или выполнением обязанностей наемного работника (ст. 1 Закона Украины «О защите прав потребителей» [1]), наделенное гражданской правосубъектностью и кредитоспособностью, которому в свою очередь противостоит кредитор. Согласно проекту Закона Украины «О потребительском кредитовании» последним признается банк либо иное финансовое (кредитное) учреждение, которое в соответствии с законодатель-



ством имеет право оказывать финансовые услуги [2].

Из приведенной выше нормы можно сделать вывод, что в тексте законопроекта предложено достаточно широкое значение понятия субъектов потребительского кредитования. Согласно ч. 1 ст. 1 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» к финансовым учреждениям относятся банки, кредитные союзы, ломбарды, лизинговые компании, доверительные общества, страховые компании, учреждения накопительного пенсионного обеспечения, инвестиционные фонды и компании, а также другие юридические лица, исключительным видом деятельности которых является предоставление финансовых услуг, а в случаях, прямо определенных законом, – других услуг (операций), связанных с предоставлением финансовых услуг [3]. Следует обратить внимание, что не все из названных в законе участников гражданского оборота (например, ломбарды) могут осуществлять контроль за целевым использованием предоставленного потребительского кредита, что в свою очередь является одним из основных признаков исследуемого вида кредитования. В связи с этим достаточно целесообразным является закрепление в законодательстве критериев, которым должны соответствовать стороны договора о потребительском кредитовании, а именно ввести требование о наличии специального разрешения – лицензии на предоставление соответствующих финансовых услуг.

Исследуя специфику потребительского кредитования, следует обратить внимание на объект данных правоотношений. Прежде всего они возникают в связи с приобретением товаров, результатов работ и услуг. Согласно Закону Украины «О защите прав потребителей» под услугой понимается деятельность исполнителя по предоставлению (передаче) потребителю определенного договором материального или нематериального блага, которая осуществляется по индивидуальному заказу потребителя для удовлетворения его личных потребностей. Работой считается деятельность исполнителя, результатом которой является изготовление товара или изменение его свойств по индивидуальному заказу потребителя для

удовлетворения его личных потребностей. Понятие товара указанным нормативно-правовым актом не определяется, однако, анализируя положение ч. 1 ст. 656 Гражданского кодекса Украины, можно сделать вывод, что под термином «товар» понимаются только материальные вещи [4]. В то же время из содержания некоторых нормативных актов следует, что товаром можно также считать любую продукцию, результаты услуг, работ, результат интеллектуальной деятельности, имеющие способность отчуждаться и выступать объектом договора купли-продажи [5].

Рассматривая вопрос об установлении круга отношений, регулируемых законодательством о защите прав потребителей, следует согласиться с мнением Г.Ф. Шершеневича, который отмечал, что понятие «товар» может определяться в узком и широком аспектах. В узком значении под ним понимается все, что может выступать предметом торговых сделок (движимые вещи, ценные бумаги, труд), в широком значении товаром называют материальные предметы торговых сделок [6, с. 167]. Таким образом, отношения, возникающие при приобретении ценных бумаг, в том числе с использованием кредитных средств, не могут выступать объектом договора потребительского кредитования. В связи с этим справедливым считается положение проекта Закона Украины «О потребительском кредитовании» о том, что сфера действия данного нормативного акта не распространяется на кредитные договоры, целью которых является предоставление потребителю права совершать сделки с финансовыми инструментами, когда такие сделки совершаются с участием или посредством кредитодателя или иного профессионального участника рынка ценных бумаг [2].

Следующим признаком, определяющим специфику отношений потребительского кредитования, является их цель. Так, законодательством о защите прав потребителей регламентируются отношения, направленные на приобретение (использование) товара (работ, услуг) исключительно с целью удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд физического лица, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности или выполнением обязанностей на-

емного работника. При этом в данных правоотношениях можно выделить две цели: общую и специальную. Так, непосредственной (общей) целью всякого кредитного договора, в том числе и потребительского, является предоставление денежных средств в собственность. Специальная (дополнительная) цель использования потребительского кредита состоит в ограничении возможности потребления полученных средств. При этом дополнительная цель никоим образом не замещает непосредственную. Последняя состоит в обязанности кредитора (банка или другого финансового учреждения) предоставить встречное исполнение заемщику (физическому лицу).

Следует отметить, что законодательное определение специальной цели заключения договора потребительского кредитования является средством дополнительного обеспечения надлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, состоящих в обязанности вернуть полученные кредитные средства. Установление требования о целевом использовании кредита предусматривает наличие в договоре таких прав и обязанностей сторон, как соблюдение назначения использования полученных денежных средств, обеспечение кредитору возможности осуществлять контроль за таким использованием, предоставление банку информации о заемщике, благодаря чему осуществляется контроль за расходованием суммы кредита. Согласно ч. 3 ст. 1056 Гражданского кодекса Украины в случае нарушения указанных условий договора применяются такие неблагоприятные последствия для заемщика, как, например, отказ кредитора от дальнейшего кредитования.

Исследуя вопрос о наличии специальной цели в отношениях потребительского кредитования, следует отметить, что использование в законодательстве термина «иные нужды» является достаточно противоречивым. Такая формулировка вызывает вопрос о возможности использования кредитных средств на благотворительные цели, вопрос о наличии у заемщика права передать их другому лицу, занимающемуся предпринимательской деятельностью, права приобретения за кредитные деньги акций, или использование их с целью осуществления



действий на рынке ценных бумаг. Решением поставленного вопроса будет закрепление на законодательном уровне более четких критериев специальной цели потребительского кредитования. Так, например, можно указать, что потребительский кредит выдается физическим лицам исключительно для «личных, семейных, домашних, бытовых нужд», или же установить, что данные средства предоставляются на любые законные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и/или с профессиональной деятельностью, в том числе с выполнением обязанностей работника в трудовых отношениях. Таким образом, целью потребительского кредитования будет считаться исключительно удовлетворение собственных «личных, семейных, домашних, бытовых нужд», которые априори не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности. В связи с этим можно предложить такое понятие договора потребительского кредитования: договор, по которому кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику – физическому лицу для удовлетворения личных, семейных, домашних, бытовых нужд в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возратить полученную сумму и уплатить проценты за пользование им.

Следующим признаком, отличающим отношения потребительского кредитования от смежных гражданско-правовых конструкций, является их платность. Исходя из этого, неправомерным считается рекламирование так называемых беспроцентных кредитов, что в свою очередь противоречит правовой сущности кредитования.

Следует обратить внимание, что на практике часто возникают споры по поводу возмездности или безвозмездности договора в случае, когда плата была произведена не участником обязательства, а третьим лицом [7, с. 70]. Поскольку возмездным традиционно в научной цивилистической литературе считается договор, субъект которого за выполнение своих обязательств должен получить плату (либо иное встречное удовлетворение), факт оплаты третьим лицом, а не самим приобретателем товара, работы или услуги не имеет правового значения.

Поскольку отношения потребительского кредитования прежде всего являются кредитными обязательствами, для них также характерны все признаки последних. Отличительными характеристиками кредитных правоотношений в научной цивилистической литературе называют возвратность, срочность, платность, обеспеченность, их целевой, денежный и дифференцированный характер.

Рассматривая указанные признаки, следует отметить, что возвратность кредита означает установление в договоре обязанности заемщика вернуть сумму предоставленных кредитором денежных средств после завершения цели их использования. Такой признак, как срочность, отражает наличие у заемщика обязанности по возврату суммы полученных средств в срок, установленный договором. Платность заключается в возложении на заемщика обязательства не только вернуть полученные в кредит средства, но и уплатить проценты за их использование. Обеспеченность характеризует необходимость обеспечения имущественных прав кредитора в случае нарушения заемщиком взятых на себя обязательств.

Необходимость выделения целевого критерия как общего признака кредитных правоотношений считается недостаточно аргументированной. Часть 3 ст. 1056 Гражданского кодекса Украины предусматривает предоставление кредита со специальным целевым назначением. Устанавливается, что в случае нарушения заемщиком обязанности целевого использования кредита кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования. Из редакции указанной нормы следует, что включение в условия кредитного договора специальной цели использования денежных средств имеет диспозитивный характер. При этом необходимо учитывать, что это не касается целевого критерия как признака отношений потребительского кредитования, который, напомним, заключается в получении товаров, работ, услуг в целях удовлетворения личных, семейных, домашних нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Такой признак, как дифференцированный характер кредитных отношений, отражает наличие разных подходов со стороны кредитора к потенци-

альным заемщикам и требует отдельного исследования. С одной стороны, большинство договоров, заключаемых с участием потребителей, имеет публичный характер, с другой – в кредитных отношениях платежеспособность и другие характеристики заемщиков имеют существенное для кредитора значения, в связи с чем последний вправе отказаться от предоставления кредита (ст. 1056 Гражданского кодекса Украины). Договор потребительского кредитования не является публичным. Впрочем, стоит отметить, что он содержит в себе определенные признаки соответствующего типа договоров. Так, согласно ст. 633 Гражданского кодекса Украины публичным является договор, в котором одна сторона-предприниматель взяла на себя обязанность осуществлять продажу товаров, выполнение работ или оказание услуг каждому, кто к ней обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, медицинское, сервисное банковское обслуживание и т. п.). Условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, кроме тех, кому по закону предоставлены соответствующие льготы. Что касается договора потребительского кредитования, следует обратить внимание, что каждым банком или другим финансовым учреждением устанавливаются те или иные условия соответствующего договора, при этом они являются одинаковыми для всех потребителей, которые отвечают требованиям кредитоспособности, установленных кредитором, и которым предоставляется потребительский кредит одного типа. В соответствии со ст. 10 проекта Закона Украины «О потребительском кредитовании» до заключения договора о потребительском кредите кредитор обязан, используя свои профессиональные возможности, оценить кредитоспособность потребителя, учитывая, в частности, срок, на который предоставляется потребительский кредит, сумму кредита, доходы потребителя, а также в случае необходимости – цель получения кредита. Оценка кредитоспособности потребителя осуществляется на основании предоставленной им информации о себе и своем материальном положении, соответствующей информации, предоставленной бюро



кредитных историй, а также другой законно полученной информации, в том числе по оценке имущества, которое используется для обеспечения выполнения потребителем обязательства по возврату кредита. Кредитор не вправе требовать от потребителя предоставления сведений, которые не касаются установления его кредитоспособности, а также получение которых не регламентировано законодательством Украины. Согласно ст. 15 проекта Закона Украины «О потребительском кредитовании» договор о потребительском кредитовании заключается в порядке, установленном гражданским законодательством Украины, с учетом особенностей, определенных этим законом, на основании соответствующего заявления потребителя и оценки его кредитоспособности. Решение о предоставлении потребительского кредита принимается кредитором в срок не позже четырнадцать календарных дней с дня завершения оценки кредитоспособности потребителя. Таким образом, отказ кредитора от заключения договора потребительского кредитования допускается только на основании несоответствия потребителя установленным условиям кредитоспособности. Данный вывод является обоснованным с точки зрения защиты прав потребителей. В связи с этим во избежание предъявления кредитором завышенных требований к потребителям целесообразно закрепить на законодательном уровне типовые критерии кредитоспособности. Следует обратить внимание на то, что в иных государствах, где институт потребительского кредитования имеет более широкое распространение и, соответственно, более разработанную правовую регламентацию, уже давно введены соответствующие критерии. Так, например, в Законе США «О защите потребительского кредитования» лимит предоставляемого кредита устанавливается кратно заработной плате потребителя [8].

Последним признаком кредитных отношений, который, как правило, выделяется в научной юридической литературе, называют то, что данные правоотношения являются исключительно денежными обязательствами. При этом денежное долговое обязательство имеет универсальный характер, поскольку оно всегда возможно к выполнению

[9, с. 105, 106]. К договорам, содержащим обязательство предоставить в кредит вещи, определенные родовыми признаками, применяются положения законодательства о договоре займа, коммерческом кредитовании (ст. 1046, ст. 1057 Гражданского кодекса Украины). Порядок оплаты товаров, проданных в кредит, по договорам, содержащим условие о рассрочке платежа, регламентируется ст. ст. 694–695 Гражданского кодекса Украины. Данные сделки представляют собой особый вид коммерческого кредитования, то есть регулируют отношения, возникающие в связи с предоставлением продавцом отсрочки или рассрочки платежа за предоставленные товары. Таким образом, не возникает необходимости предоставления потребительского кредитования в виде вещей, определенных родовыми признаками.

Выводы. Проведенный анализ позволяет говорить о том, что отношения потребительского кредитования прежде всего являются кредитными обязательствами, однако имеют свои специфические признаки, позволяющие выделить их среди иных сделок кредитного типа. Так, исследуемые отношения складываются в сфере потребительских правоотношений, причисляемых в юридической литературе к особому ряду взаимоотношений субъектов, складывающихся на потребительском рынке. Данная особенность позволяет включить их в предмет регулирования законодательства о защите прав потребителей. Они характеризуются особым субъектным составом, наличием специальной цели их возникновения, а именно удовлетворения личных, семейных, домашних нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также платностью. В то же время потребителю кредитованию присущи признаки кредитных обязательств, среди которых можно назвать возвратность, срочность, платность, денежный и дифференцированный характер.

Исходя из вышеизложенного, можно сформулировать понятие отношения потребительского кредитования как общественных отношений, возникающих между заемщиком-потребителем (лицом, соответствующим критериям кредитоспособности) и кредитором (лицом, имеющим право на

постоянной основе предоставлять потребительский кредит), возникающих в связи с предоставлением денежных средств на основаниях срочности, платности, возвратности с целью удовлетворения личных, семейных, домашних нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Данные отношения возникают в связи с заключением сторонами договора потребительского кредитования, которое представляет собой отдельный вид кредитного договора.

Список использованной литературы:

1. Про захист прав споживачів : Закон УРСР від 12 травня 1991 р. № 1023-XII // Відомості Верховної Ради УРСР. – 1991. – № 30. – Ст. 379.
2. Про споживче кредитування : проект Закону України [Електронний ресурс]. – Режим доступа : http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=54521.
3. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України від 12 липня 2001 № 2664-III // Відомості Верховної Ради України. – 2002. – № 1. – Ст. 1.
4. Цивільний кодекс України : офіц. вид. – К. : Атіка, 2004. – 416 с.
5. Про захист національного товаровиробника від демпінгового імпорту : Закон України від 22 грудня 1998 р. № 330-XIV // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 9. – Ст. 65.
6. Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права / Г.Ф. Шершеневич. – М. : Спарк, 1999. – 387 с.
7. Корнилов Э.Г. Вопросы совершенствования законодательства о защите прав потребителей / Э.Г. Корнилов // Хозяйство и право. – 1999. – № 5. – С. 68–70.
8. Consumer Credit Protection Act, United States Code (USC) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.access.gpo.gov/uscode/title15/chapter41_/html.
9. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве / Л.А. Лунц. – М. : Статут, 2004. – 318 с.