

Библиографический список

1. Маслова Т. С. Контроль и ревизия в бюджетных учреждениях : учебное пособие / Т. С. Маслова. - 2-е изд., перераб. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2017. - 335 с. : табл.
2. Николаева С. А. Учетная политика организации: принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторская проверка. Изд. 3-е, перераб. и доп. - М.: "Аналитика-Пресс", 2010. – 336 с.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ КАК ЭЛЕМЕНТА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

А. Е. Паршиков

*PhD, генеральный директор,
ООО МКК «Инвест-Парк»,
г. Калуга, Россия*

Summary. The article examines the current issue of the legal institution of consumer lending. The features of consumer lending in Russia are considered. The main provisions of the Federal law "on consumer credit (loan)" are analyzed. The article summarizes information about innovations in the regulation of consumer credit relations and draws conclusions about the future prospects for the development of this legal institution.

Keywords: consumer loans market; loans; consumer credit; features of consumer lending; development prospects.

Отсутствие правового регулирования отношений, возникающих в сфере потребительского кредитования, особенно ярко проявилось в период развития кризисных явлений в российской экономике, что привело к замедлению темпов роста потребительского кредитования, ограничению его доступности для значительной части населения, росту просроченной задолженности по кредитам физическим лицам. Особенно остро встали проблемы правовой защиты не только прав заемщиков, но и кредиторов.

Для сравнения отметим, что в зарубежном законодательстве правоотношения в сфере потребительского кредитования регулируются специальными законами, учитывающими специфику данной сферы, а также содержащими положения, направленные на защиту прав и интересов всех участников рассматриваемых правоотношений.

До недавнего времени одним из основных проблемных аспектов потребительского кредитования было отсутствие специального правового регулирования, что сказывалось на стабильном функционировании и развитии данного сегмента рынка. Отношения между кредиторами и заемщиками, возникающие при предоставлении, использовании и погашении потребительского кредита, регулировались общими правилами, содержащимися в Гражданском кодексе Российской Федерации [1, 2], в Федеральном за-

коне РФ «О банках и банковской деятельности» [3], в Законе РФ «О защите прав потребителей» [5] и иных [1, с. 2]. Но ситуация коренным образом изменилась в связи с тем, что 21.12.2013 был принят Федеральный закон N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон) [4].

Ранее законодательные акты не в полной мере учитывали всю специфику потребительского кредитования, что, соответственно, приводило к правовым коллизиям.

Однако и в настоящее время остаются неразрешенными некоторые теоретические вопросы сферы потребительского кредитования. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» следующим образом определяет понятие потребительского кредита: потребительский кредит (заем) – 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.

В отличие от российского законодательства в европейском законодательстве потребительское кредитование определяется несколько иначе. Например, как указывает в своей работе Ю. В. Брык, к сфере применения директивы Европейского сообщества о потребительском кредитовании, которая нашла свое отражение в Законе ФРГ «О потребительском кредите», относятся такие договоры, в которых заимодавец предоставляет потребителю кредит в форме отсрочки платежей, ссуд и другой подобной финансовой помощи. Потребителем является «любое физическое лицо, действующее для достижения целей, не относящихся к его профессиональной деятельности». Кредитором является «любое физическое или юридическое лицо, которое при выполнении своей трудовой деятельности предоставляет кредит». Следует заметить, что в Законе ФРГ «О потребительском кредите» приводится перечень видов потребительского кредита, а в качестве кредитора, предоставляющего потребительский кредит, рассматривается любое физическое и юридическое лицо.

Следует констатировать, что учеными, как юристами, так и экономистами, выделяются такие отличительные свойства потребительского кредита, какими являются, во-первых, особая целевая направленность – покупка потребительских товаров; во-вторых, оплата различного рода расходов личного характера; в-третьих, его особый субъектный состав: заемщик – физическое лицо.

Таким образом, можно выделить следующие особенности потребительского кредита:

- 1) целевой характер потребительского кредита, то есть потребительский кредит может быть использован заемщиком только в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных бытовых и иных аналогичных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

2) особый субъектный состав, а именно в качестве кредитора выступает кредитная или иная коммерческая организация, в то время как заемщиком всегда выступает физическое лицо.

Следует отметить, что в настоящий момент требуется большая открытость финансово-кредитного сектора экономики для роста доверия к банкам инвесторов, вкладчиков, общества в целом.

В заключение отметим следующее. Закон в настоящее время определяет правовую природу потребительского кредитования, а также определяет специфические признаки, отличающие его от других видов кредитных обязательств, к которым относятся, во-первых, особый субъектный состав сторон; во-вторых, целевая направленность потребительского кредитования, не связанная с предпринимательской деятельностью и направленная на удовлетворение личных, бытовых, семейных и иных аналогичных потребностей физического лица; в-третьих, отношения в сфере потребительского кредитования, подпадающие под действие законодательства о защите прав потребителей.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. 05.05.2014) // Российская газета. -1994. - № 238, 239.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. 28.12.2013) // Российская газета. -1996. - № 23, 24, 25, 27.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 30.09.2013) // Российская газета. 1996. - № 27.
4. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. - 23.12.2013. - N51. - Ст. 6673.
5. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей» (в ред. от 02.07.2013) // Российская газета. - 1996. - № 8.

