

ОПУБЛИКОВАТЬ СТАТЬЮ

в изданиях НИЦ "Социосфера"



[ПОДРОБНЕЕ](#)

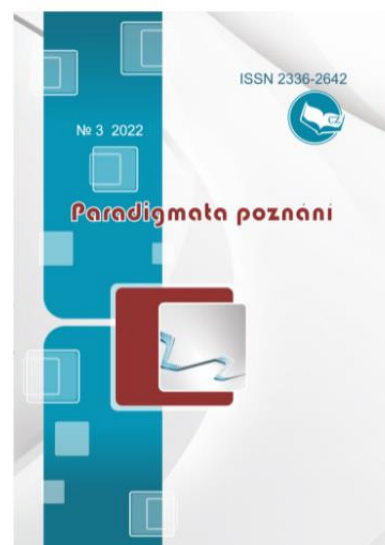
СОЦИОСФЕРА

- Российский научный журнал
- ISSN 2078-7081
- РИНЦ
- Публикуются статьи по социально-гуманитарным наукам

PARADIGMATA POZNÁNÍ

- Чешский научный журнал
- ISSN 2336-2642
- Публикуются статьи по социально-гуманитарным, техническим и естественно-научным дисциплинам

[ПОДРОБНЕЕ](#)



СБОРНИКИ КОНФЕРЕНЦИЙ

- Широкий спектр тем международных конференций
- Издание сборника в Праге
- Публикуются материалы по информатике, истории, культурологии, медицине, педагогике, политологии, праву, психологии, религиоведению, социологии, технике, филологии, философии, экологии, экономике



[ПОДРОБНЕЕ](#)

and the first amendments to it laid the foundation for the formation of the state and served as an example for the documents of other countries in the future.

Библиографический список

1. Декларация независимости // Хрестоматия по истории Нового времени стран Европы и Америки / сост. Д. В. Кузнецов. Благовещенск, 2010. Книга 1: Внутривнутриполитическое развитие. Часть 1: XVII–XVIII вв. – С. 175–190.
2. Конституция США: история и современность / под ред. А. А. Мишина и Е. Ф. Язькова. М., 1988. С. 44–85.

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ: ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ

А. Е. Паршиков

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

Summary. The article examines the topical issue of legal regulation of the institution of consumer lending. The features of consumer lending in Russia are revealed and shown. The main provisions of the Federal Law «On consumer credit (loan)» are considered.

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

Нормативно-правовое регулирование кредитного процесса – это совокупность правовых норм, регулирующих отношения в сфере кредитования между кредитными организациями, Центробанком, заемщиками. Базовые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе РФ (глава 42 «Зем и кредит»), ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», ФЗ «О кредитной кооперации», ФЗ «О ломбардах».

С 1 июля 2014 года вступил в законную силу Федеральный закон от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Несмотря на то, что институт потребительского кредитования известен на рынке достаточно давно, как такового понятия потребительского кредита и специального регулирования отношений по потребительскому кредитованию до настоящего момента в законодательстве не содержалось.

В качестве нормативной базы для регулирования данных отношений применялись общие положения Гражданского кодекса Российской Федерации о займе (кредите), Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Закон о защите прав потребителей, нормы, регламентирующие

щие оплату товара, проданного в кредит, а также оплату товара в рассрочку. Данными актами недостаточно учитывалась специфика отношений по потребительскому кредитованию, что порой приводило к неопределенным с точки зрения правовых последствий результатам.

Проблема нормативно-правового регулирования возникающих отношений в сфере потребительского кредитования встала особенно остро в период развития кризисных явлений в российской экономике. Развитие кризиса в российской экономике замедлило не только социально-экономическое развитие, но и темпы роста потребительских кредитов, ограничило доступность для значительной части населения и увеличило просроченную задолженность по кредитам физическим лицам. Особо остро встал вопрос о правовой защите прав как заемщиков, так и кредиторов.

До недавнего времени одной из основных проблем потребительского кредитования было отсутствие специальных правовых норм, влияющих на стабильное функционирование и развитие этого сегмента рынка. Отношения между заемщиком и кредитором, возникающие при предоставлении, использовании и погашении потребительских кредитов, регулировались общими нормами, содержащимися в Гражданском кодексе Российской Федерации [1, с. 2–5], в Федеральном законе РФ «О банках и банковской деятельности» [3], в Законе РФ «О защите прав потребителей» 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)» [4]. Ранее юридические споры возникали из-за того, что законодательные акты не в полной мере учитывали все детали потребительских займов. Однако некоторые теоретические проблемы в сфере потребительского кредитования в настоящее время остаются нерешенными.

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, в том числе с лимитом кредитования.

В отличие от российского законодательства, европейское право определяет потребительские кредиты несколько иначе. Например, как указал Ю. В. Брык в своей работе, к сфере применения директивы Европейского сообщества о потребительском кредитовании, которая нашла свое отражение в Законе ФРГ «О потребительском кредите», относятся такие договоры, в которых займодавец 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.

Ученые, юристы и экономисты должны различать эти свойства потребительского кредита, который представляет собой, 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, в настоящее время закон определяет правовую природу потребительских кредитов, и, прежде всего, их конкретную функцию, которая отличает их от других видов кредитных обязательств, предполагающих определенный тематический состав сторон; также это целевая направленность потребительских кредитов, не связанных с предпринимательской деятельностью и направленных на удовлетворение личных, домашних, семейных и других подобных потребностей; наконец, взаимосвязь между потребительскими кредитами в соответствии с Законом «О защите прав потребителей».

Учитывая изложенное, настоятельно рекомендуем всем, кто в профессиональной деятельности либо в частном порядке сталкивается с потребительским кредитованием, помимо основных моментов, описанных в статье, изучить также прочие положения законодательства. Ведь только тщательный анализ и знание нормативно-правовой базы помогают защитить свои права и законные интересы как в уже сложившихся отношениях, так и в будущем.

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.



СРОЧНОЕ ИЗДАНИЕ МОНОГРАФИЙ И ДРУГИХ КНИГ



*Два места издания Чехия или Россия.
В выходных данных издания
будет значиться*

**Прага: Vědecko vydavatelské
centrum "Sociosféra-CZ"**

или

**Пенза: Научно-издательский
центр "Социосфера"**

РАССЧИТАТЬ СТОИМОСТЬ

- Корректурa текста
- Изготовление оригинал-макета
- Дизайн обложки
- Присвоение ISBN



У НАС ДЕШЕВЛЕ

- Печать тиража в типографии
- Обязательная рассылка
- Отсудка тиража автору