

УДК 347.441.132

## ПРАВОВАЯ СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Гуртова Мария Александровна,  
главный специалист,  
e-mail: bukaxa777@rambler.ru,  
Департамент городского имущества, г. Москва

*В статье рассматриваются особенности регулирования банковской деятельности в сфере потребительского кредитования на основании кредитного договора. Анализируется существующая правовая база в данной сфере деятельности, рассматривается правомерность взаимодействия кредитора и заемщика.*

**Ключевые слова:** кредит, договор, банк, заем, кредитор, заемщик, потребительское кредитование

## LEGAL ESSENCE OF THE CREDIT AGREEMENT

Gurtova M. A.,  
chief specialist,  
e-mail: bukaxa777@rambler.ru,  
Department of city property of Moscow

*The article deals with the peculiarities of regulation of banking activities in the field of consumer lending on the basis of the loan agreement. The existing legal framework in this sphere of activity is analyzed, the legitimacy of interaction between the creditor and the borrower is considered.*

**Keywords:** loan, agreement, Bank, loan, lender, borrower, consumer lending

DOI 10.21777/2587-9472-2018-4-52-57

Проблема законодательного регулирования банковской деятельности, а в частности отдельных её операций, остается актуальной в настоящее время, несмотря на значительное количество нормативных актов, регулирующих правоотношения в данной сфере и появление новых законодательных актов. Общие требования к кредитованию устанавливаются главой 42 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) [1], в которой определяются общие принципы, порядок договорных отношений между кредитной организацией (банком) и заемщиком (физическим лицом). В статье 819 ГК РФ дается определение кредитному договору, в соответствии с которым кредитор обязуется предоставить денежные средства в соответствии с условиями, определенными кредитным договором, оговорив при этом существенные условия договора, заемщик же в свою очередь обязуется вернуть полученный кредит в полном объеме с уплатой процентов за пользование кредитными ресурсами, в срок, установленный в кредитном договоре. Кредитный договор в соответствии со статьей 819 ГК РФ регулируется общими положениями присущими договору займа, если договором не установлено иное. Договор потребительского кредитования и договор займа имеют общие черты: правила исчисления процентов, обязанность заемщика вернуть полученные денежные средства, последствия за нарушения договора.

Помимо гражданского кодекса сферу потребительского кредитования регулирует Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» [10]. Федеральный закон регулирует существенные условия кредитного договора, способы, обеспечивающие возвратность предоставленного кредита, положение регулирующие процентные ставки по кредиту. Законом устанавливаются требования к осуществлению банками своей деятельности, порядку осуществления банковских операций и сделок, делается акцент на защиту интересов слабой стороны (заемщика).

Еще одним законом, регулирующим банковскую деятельность, является Федеральный закон от 30.12.2004 № 218–ФЗ «О Кредитных историях» [13]. Данный закон регламентирует порядок обработки, хранения и раскрытия информации по потребительским кредитам. Наряду с перечисленными законами существуют и иные законы, регулирующие отношения, возникающие между кредитной организацией

и заемщиком. Так, например, Федеральный закон от 07.02.1992 № 2300–1 «О защите прав потребителей» [11] регулирует отношения, возникающие между продавцом и покупателем по средствам осуществления сделок купли-продажи, но при этом в законе не содержится специальных норм, позволяющих учитывать специфику деятельности кредитных организаций. Данный закон регулирует договора, подчиняющиеся правилам публичного договора, при заключении же кредитного договора, нормы публичного договора не используются. Сторонников о правильности применения данного закона к деятельности по потребительскому кредитованию, так и лиц считающих, что закон должен регулировать кредитные правоотношения, много. С одной стороны, закон защищает права клиента, являющегося потребителем банковской услуги, с другой же регулирует правоотношения в данной отрасли по общим нормам права. Вместе с тем, он не учитывает особенности функционирования кредитных организаций, специфичности выполняемых операций и предоставляемых услуг населению.

Регулирование правоотношений в области кредитования регулируется указами Президента РФ, постановлениями правительства. Приведем пример: Указ Президента от 23.07.1997 № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам» [9].

Стоит отметить нормативные акты, издаваемые Банком России: Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. №242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [4]. «Положение ЦБ РФ от 23.10.2017 №611–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [5]. Выше перечисленные акты направлены урегулировать рынок потребительского кредитования и минимизировать возможные кредитные риски.

Нельзя не отметить постановления Конституционного Суда Российской Федерации, постановления Пленума Верховного Суда, а также Высшего Арбитражного Суда. Среди таких актов можно выделить: Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6, Пленума ВАС РФ № 8 от 01.07.1996 (ред. от 24.03.2016) «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации» [6], Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 (ред. от 24.03.2016) «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» [7].

Рассматривая законодательные акты, регулирующие сферу потребительского кредитования, стоит отметить локальные акты, которые не являясь нормативными, оказывают немалое влияние и носят практический характер. Из таких актов особое место занимает регламент, который разработан Ассоциацией региональных банков России в 2008 г., а именно «Кодекс ответственного потребительского кредитования» [2]. Данный кодекс представляет свод этических принципов и норм, которыми руководствуются кредитные организации при взаимоотношении с клиентами, состоящие в данной ассоциации. В соответствии с данным кодексом кредитор обязуется предоставлять заемщику полную и достоверную информацию по потребительскому кредиту, кредитор при этом должен соблюдать конфиденциальность предоставленных клиентом персональных данных.

Наряду с внешним регулированием, существует и внутреннее регулирование сферы потребительского кредитования, состоящее из внутренних актов кредитной организации, которые носят не публичный характер и не подлежат доведению до массового потребителя, но наряду с внешней законодательной базой регламентируют процесс взаимоотношения банковской организации и клиента.

Основополагающим понятием в институте банковского кредитования является – само понятие кредит. Данное понятие является дискуссионным, и имеет множество определений в научной литературе. При дословном переводе кредит означает доверие. Регулирование потребительского кредита осуществляется Федеральным законом от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [12]. Договор потребительского кредитования относится к гражданско-правовым договорам о передаче имущества, а именно: не любого имущества, а денежных средств в собственность заемщика. Предмет кредитного договора включает в себя: действия по выдаче и возврату денежных средств и самого имущества, которое подлежит передаче.

Кредит и заем являются близкими понятиями в гражданском кодексе, но существуют неотъемлемые свойства, присущие только кредиту:

- в качестве кредитора может выступать только кредитная организация, имеющая лицензию на проведение банковских операций, соответствующих требованиям ЦБ РФ;

- кредит не может быть беспроцентным, если иное не оговорено в кредитном договоре, при этом, обязательным параметром является заключение договора в письменной форме, отсутствие данного требования делает сам договор ничтожным;

- при кредитовании речь идет о передаче не любой вещи, а именно денег, причем деньги передаются не навсегда, а только во временное пользование;

- передаваемые в кредит деньги не обязательно будут являться собственностью кредитора, а могут быть привлеченными ресурсами.

В соответствии со статьей 819 ГК РФ кредитор по кредитному договору обязуется предоставить заемщику денежные средства в соответствии с заключенным кредитным договором, на условиях платности, возвратности и срочности. Кредитный договор является двухсторонним договором между кредитором и заемщиком, являющийся обязательным для обеих сторон, и носит возмездный характер. Сумма кредита – это своего рода капитал, передаваемый кредитором заемщику во временное пользование с обязательством последующего возврата [8, с. 110]. В кредитном договоре содержится ряд правовых норм, регулируемых правоотношения между кредитором и заемщиком. Это нормы закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300–1 «О защите прав потребителей», распространяющие свое действие по отношению к лицу, выступающему потребителем по кредитному договору – таковым выступает заемщик денежных средств. Нормы, содержащиеся в ГК РФ, предусматривают право заемщика досрочно вернуть кредит. В соответствии со статьей 810 п.2 ГК РФ денежные средства физическому лицу предоставляются кредитором на личные или семейные нужды, за исключением предпринимательской деятельности.

Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395–1 «О банках и банковской деятельности», регулирующие взаимоотношения между кредитором и заемщиков вытекающим из условий кредитного договора, еще данный вид взаимоотношений регулирует Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353–ФЗ.

С учетом указанных норм мы можем сделать вывод, что под договором потребительского кредитования, понимается кредитный договор, заключенный между кредитной организацией и заемщиком, сумма кредита предоставлена заемщику для удовлетворения личных, семейных и иных нужд отличных от предпринимательской деятельности.

Обязанность кредитора по договору кредитования обусловлена передачей заемщику суммы кредита, обязанность заемщика по кредитному договору включает в себя возврат суммы кредита, и процентов за пользования заемными средствами. В соответствии с п. 2 статьи 819 ГК РФ к кредитному договору применяются такие же правила, как и к договору займа статьи 807 и 818 ГК РФ. В отличие от договора займа кредитный договор односторонне-обязующий в соответствии со статьей 807 ГК РФ.

Кредитный договор считается заключенным с момента передачи кредитором заемщику предмета договора, из чего следует, что договорное обязательство возникает на стороне последнего. Данное обязательство включает в себя возврат предмета договора, уплаты процентов по нему. Договор займа является беспроцентным, если проценты не оговорены в договоре, а договор заключен между гражданами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, не превышающую 100000 рублей, при условии, что договор, не связан с осуществлением предпринимательской деятельности.

Следует отметить, что цена кредитного договора может включать не только проценты по кредиту, но и иные выплаты. Законодательство не ограничивает стороны, участвующие в кредитном договоре в определении его содержания, и включения условий, определяющих его цену [3]. В статье 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» мы видим, что банк имеет право взимать комиссии по проводимым банковским операциям. На первый взгляд данная норма не оставляет сомнения в правомерности кредитора во взимании такого рода платежей, но на практике является дискуссионной и неоднозначной.

Субъектами договора потребительского кредита являются: кредитор – банк или небанковская кредитная организация, предоставляющая кредит, и заемщик – физическое лицо, обратившиеся к кредитору за получением заемных денежных средств.

Под кредитной организацией следует понимать – хозяйственное общество, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России, имеет право осуществлять банковские операции.

Небанковской кредитной организацией называется кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 №395–1 «О банках и банковской деятельности», допустимые сочетания которых устанавливаются Банком России. Законодательством предусматривается три вида небанковских кредитных организаций – платежная небанковская кредитная организация, расчетная небанковская кредитная организация и депозитно-кредитная небанковская кредитная организация.

Ломбард представляет собой специализированную коммерческую организацию, которой разрешено заниматься только следующими основными видами деятельности: предоставление краткосрочных займов гражданам, в том числе обеспеченных залогом, и хранение вещей. Ломбард не вправе оказывать названные услуги юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Основываясь на положении статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)», заемщиком может быть индивидуальный предприниматель. На заемщика, как на потребителя финансовых услуг по кредитному договору, распространяются действие Закона РФ от 07.02.1992 «О защите прав потребителей» при условии, что денежные средства берутся не для предпринимательской деятельности.

Предметом кредитного договора являются денежные средства, предоставляемые заемщику на условиях, определенных кредитным договором, выдаваемые на личные нужды физического лица, по целевому или нецелевому виду кредитования, не связанные с осуществлением данного лица предпринимательской деятельности.

Учитывая вышесказанное, можно сделать вывод о том, что на данный момент законодательство в области потребительского кредитования не регулирует в полной мере все аспекты данной сферы деятельности и требует доработки.

### Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ (ред. от 29.07.2018) // СПС Консультант Плюс. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) (дата обращения: 25.09.2018).
2. Кодекс ответственного потребительского кредитования // Научная электронная библиотека КиберЛенинка. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/kodeks-otvetstvennogo-potrebitelskogo-kreditovaniya> (дата обращения: 25.09.2018).
3. *Наумова Л.* Существенные условия кредитного договора // *Хозяйство и право.* – 2003. – № 12. – 40 с.
4. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // ИПО Гарант. – URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/584330/paragraph/11474:6> (дата обращения: 25.09.2018).
5. Положение ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» // *Вестник Банка России.* – 1976. – 25.
6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6, Пленума ВАС РФ № 8 от 01.07.1996 (ред. от 24.03.2016) «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации» // *Вестник Высшего Арбитражного суда Российской Федерации.* – 1996. – 9. // Система ГАРАНТ. – URL: <http://base.garant.ru/10135675/#ixzz5XNe0XT3e> (дата обращения: 25.09.2018).
7. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 (ред. от 24.03.2016) «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // *Вестник Высшего Арбитражного суда Российской Федерации.* – 2001. – № 3. // СПС Консультант Плюс. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20647/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20647/) (дата обращения: 25.09.2018).
8. *Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г.* Банковское право. – М.: Проспект, 2012. – 424 с.

9. Указ Президента от 23.07.1997 № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам» // СПС Консультант Плюс. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_15279/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_15279/) (дата обращения: 25.09.2018).
10. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция) // СПС Консультант Плюс. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 25.09.2018).
11. Федеральный закон от 07.02.1992 № 2300–1 «О защите прав потребителя» (последняя редакция) // СПС Консультант Плюс. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_305/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/) (дата обращения: 25.09.2018).
12. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (последняя редакция) // СПС Консультант Плюс. – URL: [http://www.consultant.ru/document/Cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_155986/) (дата обращения: 25.09.2018).
13. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218–ФЗ «О кредитных историях» (последняя редакция) // СПС Консультант Плюс. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/) (дата обращения: 25.09.2018).

### References

1. Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii (chast' vtoraya) ot 26.01.1996 № 14–FZ (red. ot 29.07.2018) // SPS Konsul'tant Plyus. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) (data obrashcheniya: 25.09.2018).
2. Kodeks otvetstvennogo potrebitel'skogo kreditovaniya // Nauchnaya ehlektronnaya biblioteka KiberLeninka. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/kodeks-otvetstvennogo-potrebitelskogo-kreditovaniya> (data obrashcheniya: 25.09.2018).
3. *Naumova L.* Sushchestvennye usloviya kreditnogo dogovora // *Hozyajstvo i pravo*. – 2003. – № 12. – 40 s.
4. Polozhenie Banka Rossii ot 16 dekabrya 2003 g. № 242–P «Ob organizacii vnutrennego kontrolya v kreditnyh organizacijah i bankovskih gruppah» // IPO Garant. – URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/584330/paragraph/11474:6> (data obrashcheniya: 25.09.2018).
5. Polozhenie CB RF ot 23.10.2017 № 611–P «O poryadke formirovaniya kreditnymi organizacijami rezervov na vozmozhnye poteri» Vestnik Banka Rossii. – 1979. – 25.
6. Postanovlenie Plenuma Verhovnogo Suda RF № 6, Plenuma VAS RF № 8 ot 01.07.1996 (red. ot 24.03.2016) «O nekotoryh voprosah, svyazannyh s primeneniem chasti pervoj Grazhdanskogo Kodeksa Rossijskoj Federacii» // Vestnik Vysshego Arbitrazhnogo suda Rossijskoj Federacii. – 1996. – 9. // Sistema GARANT. – URL: <http://base.garant.ru/10135675/#ixzz5XNe0XT3e> (data obrashcheniya: 25.09.2018).
7. Postanovlenie Plenuma Verhovnogo Suda RF № 13, Plenuma VAS RF № 14 ot 08.10.1998 (red. ot 24.03.2016) «O praktike primeneniya polozhenij Grazhdanskogo kodeksa Rossijskoj Federacii o procentah za pol'zovanie chuzhimi denezhnymi sredstvami» // Vestnik Vysshego Arbitrazhnogo suda Rossijskoj Federacii. – 2001. – 3. // SPS Konsul'tant Plyus. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20647/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20647/) (data obrashcheniya: 25.09.2018).
8. *Tarasenko O.A., Homenko E.G.* Bankovskoe pravo. – M.: Prospekt, 2012. – 424 s.
9. Указ Президента от 23.07.1997 № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам» // СПС Консультант Плюс. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_15279/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_15279/) (data obrashcheniya: 25.09.2018).
10. Federal'nyj zakon ot 02.12.1990 № 395–1 «O bankah i bankovskoj deyatel'nosti» (poslednyaya redakciya) // SPS Konsul'tant Plyus. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (data obrashcheniya: 25.09.2018).
11. Federal'nyj zakon ot 07.02.1992 № 2300–1 «O zashchite prav potrebitelya» (poslednyaya redakciya) // SPS Konsul'tant Plyus. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_305/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/) (data obrashcheniya: 25.09.2018).
12. Federal'nyj zakon ot 21.12.2013 № 353–FZ «O potrebitel'skom kredite (zajme)» (poslednyaya redakciya) // SPS Konsul'tant Plyus. – URL: [http://www.consultant.ru/document/Cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_155986/) (data obrashcheniya: 25.09.2018).

13. Federal'nyj zakon ot 30.12.2004 № 218–FZ «O kreditnyh istoriyah» (poslednyaya redakciya) // SPS Konsul'tant Plyus. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/) (data obrashcheniya: 25.09.2018).