УДК/UDC 347

Субъекты договора потребительского кредитования (займа)

Логутов Александр Леонидович
студент юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: logutov.alexs@mail.ru

Аннотация

В данной статье рассматриваются субъекты потребительского кредита (займа), анализируется правовое положение данных субъектов в Российской Федерации, раскрываются некоторые проблемы в содержании определений данных законов, которые закреплены в законе. Цель данной статьи заключается в исследовании всех субъектов потребительского кредитования, определении их правового статуса и анализе правового регулирования. Автор приходит к выводу, что лицом, получившим право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, является юридическое лицо в форме хозяйственного общества, основной деятельностью которого является деятельность по взиманию просроченной задолженности с должника.

Ключевые слова: договор потребительского кредита (займа), физические лица, граждане, коммерческие организации, небанковские коммерческиие организации, некоммерческие организации.

Subjects of the Consumer Loan Agreement

Logutov Aleksandr Leonidovich
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: logutov.alexs@mail.ru

Abstract

This article discusses the subjects of consumer credit (loan), analyzes the legal status of these subjects in the Russian Federation, reveals some problems in the content of the definitions of these laws, which are enshrined in the law. The purpose of this article is to study all subjects of consumer lending, determine their legal status and analyze legal regulation. The author comes to the conclusion that the person who received the right to claim a borrower under a consumer credit (loan) agreement by way of assignment is a legal entity in the form of a business entity whose main activity is the collection of arrears from the debtor.

Key words: consumer credit (loan) agreement, individuals, citizens, commercial organizations, non-bank commercial organizations, non-profit organizations.

Для правильного определения субъектного состава потребительского кредита необходимо детальное изучение дефиниции потребительский кредит.

Так, в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ потребительский кредит (заем) представляет собой денежные средства, предоставляемые 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. Из положений данной видно, что в кредитных отношениях участвует две стороны кредитор и заемщик [1].

В положениях данной статьи даны определения понятий кредитор и заемщик. Согласно ч. 2 п. 1 ст. 3 закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ заемщиком является физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит. Следует отметить, что однородного определения термина «физическое лицо» в российском законодательстве нет. Так, в п. 2 ст. 1 ГК РФ [2] термин «гражданин» и «физическое лицо» употребляется как синонимы: «Граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе».

В дальнейшем законодатель употребляет данные термины идентично, например в гл. 3 ГК РФ.

Такое употребление данных терминов нельзя считать верным, так как под гражданином понимается принадлежность лица к определенному государству, а под физическим лицом мы понимаем граждан, лиц без гражданства, иностранных граждан. Следует обратить внимание, что термин «физическое лицо» идентично понятию «человек», которое закреплено в Конституции РФ. Также Конституция РФ не использует понятие «физическое лицо», а использует термины «человек» и «гражданин».

Следует отметить, что в теории государства и права физическое лицо следует определять как гражданина РФ, иностранного гражданина и апатрида [3]. В п. 1 ст. 3 Федерального закона от 31.05.2002 № 62-ФЗ «О гражданстве Российской Федерации» дано определение гражданства, под которым понимается устойчивая правовая связь лица с РФ, которая выражается в их взаимных правах и обязанностях [4].

Таким образом, заемщиком может являться не только гражданин РФ, но и апатрид, а также иностранные граждане.

Кредитор. В соответствии с ч. 3 п. 1 ст. 3 ФЗ закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ кредитором является предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация. Согласно положениям данной статьи, в качестве кредитора могут выступать три участника правоотношений:

1) кредитная организация;
2) некредитная финансовая организация, которая осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов;
3) лицо, получившее право требования к заемщику.

Согласно федеральному закону «О банках и банковской деятельности» [5] кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет пра-

во осуществлять банковские операции. Основным критерием, который характеризует коммерческую организацию, является осуществление ею банковских операций. Банковские операции могут осуществлять коммерческие организации, которые делятся на две основные группы:

1) банки;
2) небанковские коммерческие организации.

Наличие у банка лицензии ЦБ РФ позволяет отличить его от небанковских кредитных организаций, что способствует нормальному функционированию банковской системы в целом.

Существует две разновидность банков:

1) банк с универсальной лицензией, которая позволяет осуществлять все банковские операции ;
2) банки с базовой лицензией, которая позволяет осуществлять все банковские операции с учетом ограничений, указанных в данном законе «О банках и банковской деятельности».

Некредитные финансовые организации. Данный субъект правоотношения может осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов. Данную деятельность вправе осуществлять:

1) ломбарды;
2) микрофинансовые организации;
3) кредитные потребительские кооперативы.

Таким образом, некредитными финансовыми организациями, которые имеют право осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению займов являются: ломбарды, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы.

Также следует отметить, что договор потребительского кредита должен содержать в себе общие требования и индивидуальные требования.

Общими условиями являются те условия которые сформулированы кредитором в одностороннем порядке для много кратного применения. В ч. 19 п. 4 ст. 5 ФЗ О потребительском кредите (займе) содержатся

условия о том, что кредитор в обязательном порядке должен указывать информацию о возможности запрета уступки прав требования третьему лицу по договору потребительского кредита, но на практике данную информацию кредитор не указывает или вообще указывает на то, что запрет уступки прав требования не возможно.

К индивидуальным условия относятся те условия, которые согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально, в ч. 12 п. 9 ст. 5 ФЗ О потребительском кредите (займе) указывается, что среди индивидуальных условий может быть указана возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита. На наш взгляд, данная формулировка соответствует положениям приведенным выше, так как заемщик уже должен быть проинформирован об возможности запрета уступки права требований по договору потребительского кредита, поэтому считаем необходимым указать в данном пункте о достижении согласия или не согласия между кредитором и должником о уступке права (требований) по договору потребительского кредита (займа).

Следует сказать еще об одной из проблем, связанных с уступкой права требования, а именно продажа банками просроченных долгов специальным организациям. В связи с ростом жалоб граждан и острым общественным резонансом данный вопрос был урегулирован Федеральным законом от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»» [6]. Данный ФЗ регулирует деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц по денежным обязательствам, следует отметить, что в данном законе урегулированы требования к юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельность.

Таким образом, лицом, получившим право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, явля-

ется юридическим лицом, в форме хозяйственного общества, основной деятельность которого, является деятельность по взиманию просроченной задолженности с должника. Такая организация не является кредитной, как остальные участники со стороны кредитора, а является специализированным участником, целью которого является взимание просроченной задолженности.

Список литературы

1. О потребительском кредите (займе). Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2013. № 51. Ст. 6673.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.07.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.

3. Ремезова И. А. Особенности правового положения кредитных организаций по законодательству России // Право: история, теория, практика: материалы V международной научной конференции. СПб.: Свое издательство. 2017. С. 22–25.

4. О гражданстве Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 31.05.2002 № 62-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 22. Ст. 2031.

5. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства Российской Федерации. 05.02.1996. № 6. ст. 492.

6. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ // Российская газета. № 146. 06.07.2016.