

Е. Н. Пастушенко

доктор юридических наук, доцент,
начальник юридического отдела Главного управления
Центрального банка Российской Федерации
по Саратовской области

Д. С. Пастушенко

аспирант

Саратовская государственная академия права

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Вопросы совершенствования правового регулирования и правоприменительной деятельности в сфере банковского кредитования находятся сегодня в центре экономической, политической, социальной и правовой жизни российского общества и государства. В последние несколько лет в России сложились благоприятные условия для развития рынка потребительского кредита. Быстрое наращивание капитала в банковской сфере в связи с действием ряда макроэкономических факторов вызвало проблему размещения средств. Одним из перспективных направлений деятельности банков, когда они вынуждены искать относительно новые сферы применения капитала, является потребительское кредитование. На современном этапе развития России актуальной задачей становится формирование цивилизованного рынка потребительского кредита, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных импульсов экономического роста.

В настоящее время одним из самых динамично развивающихся рынков в России является рынок потребительского кредитования. Еще в 2004 г. Правительством РФ в Программе социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005—2008 гг.) было указано на необходимость развития потребительского кредитования, в том числе на обеспечение гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формирование механизмов защиты указанных прав в случае их нарушения. В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г. также было указано на важное значение развития потребительского кредитования для развития рынка банковских услуг и экономики в целом. Мероприятиями по реализации в 2005—2006 гг. Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до

2008 г. предусматривалось принятие еще в 2005 г. федерального закона, направленного на обеспечение гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формирование защиты прав потребителей в случае их нарушения. До настоящего времени вопросы потребительского кредитования, включая проблемы снижения банковских рисков в сфере розничного бизнеса, остаются неурегулированными, в связи с чем поддерживается необходимость скорейшего принятия Федерального закона «О потребительском кредите».

Обеспечение должного правопорядка в сфере потребительского кредитования требует решения триединой задачи.

С одной стороны, необходимо развитие форм и методов государственного контроля как в административно-правовом, так и в финансово-правовом аспектах, в частности по вопросам взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и его территориальных учреждений при осуществлении банковского надзора за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства с Федеральной антимонопольной службой и ее территориальными органами при осуществлении антимонопольного контроля, в том числе за соблюдением кредитными организациями законодательства о конкуренции и законодательства о рекламе, а также с Роспотребнадзором, осуществляющим деятельность по защите прав заемщиков как потребителей банковских услуг.

С другой стороны, актуально повышение правовой культуры и финансовой грамотности населения, вступающего в договорные отношения с банками по потребительскому кредитованию.

В-третьих, требуется повышение качества банковского обслуживания и правовой культуры сотрудников кредитных организаций, в том числе непосредственно работающих с клиентурой. Указанные вопросы являются предметом активного обсуждения в банковских кругах. В начале 2007 г. вниманию банковского сообщества был предложен проект Кодекса безупречной банковской практики (опубликован в журнале «Деньги и кредит». 2007. № 2), который в сентябре 2007 г. после рассмотрения на Съезде Ассоциации Российских Банков был направлен на доработку.

Потребительское кредитование нашло адекватное отражение в европейских странах. В Российской Федерации потребительское кредитование пока не получило адекватного законодательного регулирования, несмотря на развитие рынка потребительского кредитования¹. В отличие от Российской Федерации, в западных юрисдикциях вопросы потребительского кредита достаточно детально урегулированы на законодательном уровне и апробированы существующей банковской практикой. К примеру, в США соответствующие отношения регулируются на федеральном уровне (Consumer Credit Protection Act, Fair Credit

¹ См.: Вишневский А. А. Банковское право: Краткий курс лекций. М.: Статут, 2004. С. 111.

Reporting Act, Equal Credit Opportunity Act), а также соответствующими законами штатов. В странах Европейского сообщества, помимо специального национального законодательства, действуют различного рода директивы, например Директива 2002/65/ЕЕС об унификации законодательства в области потребительского кредита, Директива 93/13/ЕЕС от 5 апреля 1993 г. о нечестных условиях в контрактах с потребителями, Директива 87/102/ЕЕС от 22 декабря 1986 г. о сближении законов, постановлений и административных положений государств — членов ЕЭС, касающихся потребительского кредита².

Иностранное законодательство уделяет серьезное внимание условиям, на которых заключаются соглашения о потребительском кредите, следя за тем, чтобы они не носили характер кабальных. Например, Consumer Credit Act 1974 определяет сделки такого рода как кабальные в том случае, если плата за кредит несоразмерно велика или если соглашение иным образом противоречит принципам честной торговли. Что является несоразмерной платой за кредит и в чем противоречие принципам честной торговли, — вопрос факта и исследуется в каждом конкретном случае. Законодательство Европейского союза предусматривает также ряд правовых гарантий заемщиков по договорам потребительского кредитования. В настоящее время практически во всех европейских странах приняты специальные законы о потребительском кредите. В 1975 г. была принята резолюция Совета Европы о предварительной программе Евросоюза по защите потребителя и информационной политике, определившая принципы защиты экономических интересов потребителей, на которых впоследствии были основаны принимаемые европейскими странами законы.

Представители науки финансового права выделяют в финансовой системе Российской Федерации кредит в двух его основных формах, в зависимости от содержания и круга участников кредитных отношений: государственный и муниципальный; банковский³. Банковский кредит, являясь межотраслевым институтом, который регламентируется нормами различных отраслей права, рассматривается в то же время как неотъемлемый элемент финансовой системы и изучается в курсе финансового права⁴. Отношения, связанные с банковской системой, банковской деятельностью, а также деятельностью Банка России, возникают и развиваются с приведением в действие механизма финансов,

² См.: Пристансков Д. Кредит для потребителя // ЭЖ-Юрист. 2005. № 39.

³ См.: Финансовое право / Отв. ред. Н. И. Химичева. М.: Юрист, 1999. С. 25.

⁴ См.: например: Грачева Е. Ю., Соколова Э. Д. Финансовое право: Учеб. пособие. М.: Юрист, 2001. С. 291—294; Финансовое право: Учеб. / О. Н. Горбунова, Е. Ю. Грачева и др.; Отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. С. 329—333; Финансовое право: Учеб. / Отв. ред. О. Н. Горбунова. М.: Юрист, 2005. С. 472—474; Мандрица В. М. Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия». Ростов н/Д: Феникс, 2003. С. 199—212.

что обуславливает их регулирование нормами финансового права⁵. Убедительно мнение Н. И. Химичевой о том, что «банковская деятельность регламентируется нормами нескольких отраслей права, и важнейшую роль при этом играют нормы финансового права»⁶. Как отмечает Е. В. Покачалова, государственный (муниципальный) кредит как самостоятельный финансово-правовой институт⁷, являясь одним из основных инструментов для достижения баланса бюджетных доходов и расходов, состоит из относительно однородных финансовых отношений, регулируемых определенной системой правовых норм. Эти отношения носят публичный характер как большинство финансовых правоотношений. Лишь отдельные вопросы по установлению порядка и содержания договоров регулируются гражданско-правовыми нормами.

Для банка кредитование является разновидностью профессиональной деятельности. С этой позиции банковское кредитование следует рассматривать как особый вид предпринимательской, профессиональной деятельности, совершение которой законодательно возможно при наличии лицензии⁸. В таком понимании правового статуса банка в кредитных отношениях Г. А. Тосуняном и А. Ю. Викулиным высказывается мнение о наличии у банка исключительной правоспособности⁹. Банковское кредитование обладает некоторыми специфическими чертами, свойственными только этому виду кредитования¹⁰. Действительность сегодняшних отношений заставила специалистов в этой области выработать правоприменительную практику (правила, обычаи) предоставления и погашения кредита. Это явление, при наличии пробелов в законодательстве и отсутствии закрепленных законом механизмов регулирования отдельных вопросов банковской деятельности, зачастую положительно воздействует на правовое регулирование, поскольку уже сложившиеся на практике отношения наполнились экономически обусловленным содержанием, проверенным временем. Хотя такая практика не всегда согласуется с требованиями действующего законодательства. В современной правовой науке при характеристике кредитных отноше-

⁵ См.: Кучерявенко Н. П. Система финансового права: Содержание, противоречия, перспективы // Финансовый механизм и его правовое регулирование: Материалы междунар. науч.-практ. конф. (24—25 апреля 2003 г.) Саратов, 2003. Ч. 2. С. 3—8.

⁶ Химичева Н. И. Финансовое право в системе российского права: Проблемы и перспективы // Научные труды / Российская академия юридических наук. Вып. 2: В 2 т. М., 2002. Т. 1. С. 853.

⁷ См.: Финансовое право / Отв. ред. Н. И. Химичева. М.: Юрист, 1999. С. 445.

⁸ См. ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 03.2008 г.) «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6.

⁹ См.: Тосунян Г., Викулин А. Исключительная правоспособность банка // Хозяйство и право. 1999. № 5. С. 58.

¹⁰ См.: Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Хоменко Е. Г. Банковское право: Учеб. пособие. М.: Юрист, 2005. С. 318—320.

ний больше приходится оперировать экономическими субстанциями, поскольку уровень развития кредитных отношений, его содержание и форма находятся в непосредственной связи с уровнем развития экономики государства в целом и культуры его граждан.

Потребительская форма кредита представляет собой использование материальных благ и услуг населением с целью удовлетворения личных (потребительских) нужд. При данной форме кредита в качестве заемщика выступает население. Потребительское назначение кредита состоит в том, что он идет полностью на потребление в настоящем и не направлен на создание добавочной стоимости. При этом погашение кредита и процентов осуществляется за счет будущих личных доходов населения. Потребительское кредитование является составной частью банковского кредитования.

Основной мерой по расширению кредитования банками населения является снижение рисков невозврата потребительского кредита, включая недобросовестные действия со стороны потребителей¹¹. Важную роль в предотвращении проблем просроченной задолженности и невозврата долгов должен сыграть вступивший в силу с 1 июня 2005 г. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»¹². Систему российского законодательства, регулирующего отношения, связанные с кредитной историей, образуют правовые нормы различных отраслей права: конституционного, гражданского, финансового, административного, банковского.

Финансовая система России является одним из главных механизмов кредитной деятельности, и от эффективности ее работы в значительной степени зависят успех в преодолении кризиса в экономике, снижение инфляции и финансовая стабилизация. Однако для достижения этой цели особую роль играют правовое обеспечение в области кредитной деятельности, защита интересов участников финансово-кредитных правоотношений. При этом службы финансового контроля не в состоянии за единицу времени пропустить через себя большее число клиентов ставшими уже традиционными в нашей стране методами. Это означает, что перед банками объективно стоит задача налаживания работы со стандартизированными информационными продуктами и соответствующей технологией обмена информацией¹³. В связи с этим уяснение финансово-правового режима кредитной истории имеет существенное значение.

Законом о кредитных историях предусматривается возможность распространения информации только с разрешения лица, в отношении

¹¹ См. п. 5.5.2 Стратегии повышения конкурентоспособности национальной банковской системы Российской Федерации // Вестн. Ассоциации российских банков. 2005. № 9. С. 44.

¹² СЗ РФ. 2005. № 1, ч. 1. Ст. 44.

¹³ Синегубов А. Н. Правовое регулирование кредитных историй: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2005. С. 83.

которого она собрана. Это согласие должно быть выражено не многозначно, например, четко указано в договоре с возможным контрагентом или иным способом. Чтобы минимизировать убытки, банкам приходится увеличивать процентные ставки — именно большим количество «плохих» кредитов они объясняют их стоимость, в разы превышающую инфляцию. Другой способ защиты — страхование рисков невозврата кредитов — только начинает развиваться в России. Неразвитый в России механизм — взаимодействие банков с агентствами по сбору долгов или, как их называют на западе, коллекторскими агентствами. Эти агентства преследуют схожую с банком цель — заставить заемщика рассчитаться, но подход к ее реализации несколько отличается от банковского.

Но не только заемщики могут быть недобросовестными. В связи с большим количеством жалоб потребителей на недобросовестность банков, оказывающих услуги населению по выдаче потребительских кредитов, разрабатывается проект Федерального закона «О потребительском кредите». Как уже было сказано, сегодня Российская Федерация переживает бум потребительского кредитования. Квалифицировав нарушения прав потребителей на рынке финансовых услуг как недобросовестную конкуренцию со стороны банковского сообщества, Федеральная антимонопольная служба и Центральный банк Российской Федерации совместно разработали документ под названием «Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов», зарегистрированный под № ИА/7235/77-Т от 26 мая 2005 г. Эти рекомендации были разосланы всем российским банкам и призваны регулировать отношения между кредиторами и заемщиками вплоть до вступления в силу Закона «О потребительском кредите».

Основной принцип стандартов раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов заключается в предоставлении потенциальным заемщикам до заключения кредитного договора достоверной и полной информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита в стандартизированной форме, позволяющей потребителю сравнить (сопоставить) условия потребительских кредитов разных банков и сделать осознанный выбор. Возможность осознанного выбора является одним из условий справедливой конкуренции между банками на рынке потребительского кредитования. Если в договоре используется специальная банковская терминология, то она должна быть разъяснена потребителям. Помимо указания перечня сведений, которые отныне добросовестные банки должны сообщать своим клиентам, Федеральная антимонопольная служба призвала кредиторов откорректировать рекламу своих кредитных услуг. Так, по требованию этой службы, если в рекламе банковских услуг по потребительскому кредитованию сообщается хотя бы об одном из видов расходов потребителя по получаемому кредиту, то должны указываться и все остальные расходы по потребительскому кредиту.

В соответствии с Письмом Банка России от 7 сентября 2005 г. № 04-25-1/3762 «О проверках кредитных организаций по вопросу раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов» вопрос о соблюдении кредитными организациями указанных выше Рекомендаций должен включаться территориальными учреждениями Банка России при организации комплексных проверок кредитных организаций и тематических проверок по вопросу оценки качества ссудной задолженности в соответствующие задания на проведение проверок. При этом выявленные в ходе проверок факты несоблюдения Рекомендаций не будут рассматриваться в качестве нарушений, за которые Банком России могут быть применены различного рода меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Тем не менее информация о фактах невыполнения Рекомендаций подлежит включению в аналитические записки, представляемые в Департамент банковского регулирования и надзора Банка России.

Рассмотрим законопроектные варианты сочетания публично-правовых и частноправовых интересов в сфере потребительского кредитования¹⁴.

Законопроект Минфина России

В России проект Закона «О потребительском кредите» разрабатывался экспертами Правительства Российской Федерации более трех лет. За это время было подготовлено как минимум две существенно отличные редакции этого документа. Если на первом этапе авторы проекта преследовали единственную цель — защитить права заемщика, то в последующем стало очевидно, что закон должен обеспечить баланс интересов заемщика и кредитора. В течение марта—апреля 2007 г. подготовленная Правительством России редакция данного документа была доработана Комитетом по банковскому законодательству Ассоциации региональных банков с привлечением кредитных организаций. Помимо этого в апреле этого же года законопроект был направлен на экспертизу в Банк России, Министерство экономического развития и торговли, а также в Совет по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства при Президенте России.

Законопроект Минфина расширяет права заемщика на получение информации о стоимости кредитной услуги, а также определяет условия возможного отказа от кредита. В то же время при доработке законопроекта особое внимание было уделено повышению защищенности кредитора, в том числе:

— правам кредитора при взыскании проблемной задолженности;

¹⁴ Материалы обсуждения законопроектов в сфере потребительского кредитования банковским сообществом Саратовской области представлены по документации Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Саратовской области в рамках заключенного им с Саратовской государственной академией права Соглашения о сотрудничестве от 21 мая 2007 г. № 208-«н» по взаимодействию в рамках развития вопросов финансово-правовой специализации.

— уточнению отдельных норм законодательства о защите прав потребителей,

— уточнению условий, допускающих предъявление требования о досрочном погашении кредита.

В то же время следует отметить, что именно эти нормы Закона вызывают сегодня наибольшие нарекания со стороны экспертов. Так, Совет по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства при Президенте России указал в своем заключении на законопроект, что он нацелен исключительно на защиту заемщика от недобросовестного поведения кредиторов и при этом не решает проблему возврата огромного массива потребительских кредитов. Банк России в своем заключении также указал на необходимость дополнения его положениями, обеспечивающими защиту прав кредиторов при потребительском кредитовании.

Главная задача при доработке законопроекта Минфина сводилась к тому, чтобы добиться полного, логического и системного соответствия между законодательными положениями, регулирующими все «периоды жизни» потребительского кредита, в том числе включенными в законы о потребительском кредите, о кредитных историях, о залоге, об исполнительном производстве, о банкротстве и исполнительном производстве.

Действие закона не распространяется на договоры, в соответствии с которыми работодателем предоставляются займы, кредиты своим работникам, а также на договоры займов, заключаемые кредитными потребительскими кооперативами с их членами.

Законопроект закрепляет комплекс прав заемщика при предоставлении ему потребительского кредита. При определении прав заемщика в качестве основополагающего закрепляется *право на получение от кредитора достоверной и полной информации* об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита, в том числе о платежах по потребительскому кредиту. К ним отнесены:

— проценты годовых по потребительскому кредиту;

— порядок их начисления и изменения;

— дополнительные платежи по потребительскому кредиту, связанные с предоставлением, использованием и возвратом потребительского кредита.

Законопроект вводит требования к перечню существенных условий договора потребительского кредита, запрет на включение в договор условий, ущемляющих права заемщика, а также определяет особенности заключения договора потребительского кредита.

Законопроект содержит подробные положения о предоставлении потребителю информации рекламного характера, информации на этапе заключения договора, а также информации после заключения договора. По запросу потребителя данная информация может предоставляться в виде проекта договора потребительского кредита.

Помимо этого законопроект учитывает принятые в международной практике специфические права заемщика, возникающие у него в свя-

зи с получением потребительского кредита. В частности, законопроектом предусмотрено предоставление заемщику права на отказ от использования предоставленного потребительского кредита без объяснения причин кредитору с уплатой процентов в течение 14 дней со дня наступления срока использования потребительского кредита, а также предоставляется право на досрочный возврат всей суммы потребительского кредита или ее части без применения каких-либо санкций, но с уплатой процентов по кредиту за фактическое время использования суммы кредита.

Законопроект банковского сообщества

В условиях длительного отсутствия окончательного варианта проекта Федерального закона «О потребительском кредитовании», разрабатываемого Минфином России, к этому процессу подключились банковские ассоциации и Ассоциация юристов России. В мае 2007 г. правовые проблемы потребительского кредитования были обсуждены на совместном заседании Комиссии по законодательству в сфере деятельности кредитных организаций и финансовых рынков (руководитель — генеральный директор Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Турбанов Александр Владимирович) и Комиссии по правам человека Ассоциации юристов России. В июне 2007 г. состоялось заседание Клуба банковских юристов «БанкЮрПрофи» в г. Саратове по обсуждению проекта Федерального закона «О потребительском кредитовании», подготовленного в рамках Ассоциации юристов России специалистами Ассоциации региональных банков «Россия» и сотрудниками Коллегии адвокатов «Юков, Хренов и Партнеры».

По результатам обсуждения правовых проблем потребительского кредитования на этом совместном заседании кредитным организациям было рекомендовано:

— при установлении процентной ставки по кредиту, а также процедуры погашения кредита и иных условий кредитного договора, заключаемого с физическим лицом, руководствоваться принципами прозрачности механизма расчета процентной ставки и простоты исполнения обязательств заемщиком.

— при установлении санкций за нарушение заемщиком условий договора принимать во внимание, что они носят не карательный, а компенсационный характер.

— при определении размера платежей, взимаемых за обслуживание кредита, исходить из принципов взаимного соблюдения интересов заемщиков и кредитных организаций и разумного ограничения общей величины указанных платежей (ввиду того, что основная часть затрат заемщика должна приходиться на выплату процентов по кредитной сделке).

Помимо этого было отмечено, что при формулировании условий потребительского кредита банки должны излагать материал доступным для потребителя банковской услуги языком, чтобы информация была понятна лицам, не обладающим специальными знаниями, и была доступна без применения средств информационно-коммуникационных технологий.

В целом Клуб банковских юристов «БанкЮрПрофи» поддержал необходимость правового регулирования потребительского кредитования в специальном законе. Однако юридические службы кредитных организаций отметили, что в предлагаемом законопроекте не соблюден в равной степени баланс интересов кредитора и потребителя. Законопроект в большей степени направлен на защиту прав потребителей при использовании потребительского кредита, при этом крайне мало положений, защищающих и гарантирующих права кредитора. В частности, все чаще кредитные организации сталкиваются с фактами предоставления потенциальными заемщиками — физическими лицами заведомо ложных сведений о себе, при этом привлечь субъекта к ответственности согласно действующим нормам не представляется возможным, поскольку УК РФ ограничен круг потенциальных субъектов, привлекаемых к ответственности за незаконное получение кредитов. Нуждаются в доработке и положения законопроекта по последствиям нарушения потребителем договора потребительского кредита.

На прошедшем в Сочи V Международном банковском Форуме «Банки России — XXI век» (5—8 сентября 2007 г.) обсуждался вопрос о предстоящем принятии Федерального закона «О потребительском кредите», ориентированного на повышение социальной ответственности банковского бизнеса. Принимая во внимание актуальность данного закона как комплексного законодательного регулятора вопросов, связанных с предоставлением кредитов для личных нужд граждан, с целью учета мнения практических банковских работников в отношении необходимости обеспечения паритета интересов участников правоотношений при предоставлении потребительских кредитов, материалы обсуждения банковским сообществом Саратовской области проектов Федерального закона «О потребительском кредите», подготовленных Ассоциацией региональных банков России, Министерством финансов РФ направлены в Ассоциацию юристов России.

При обсуждении законопроектов практическими работниками юридических служб коммерческих банков были высказаны критические замечания в отношении отсутствия четкой концепции нормативного правового акта, несовершенства используемого понятийного аппарата, наличия потенциальных проблем в правоприменении закона. В законопроектах закреплено право потребителя на получение от кредитора достоверной и полной информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита, но не закреплены право и гарантии кредитора на получение от заемщика достоверной и полной информации о финансовом состоянии заемщика, иных сведений о заемщике и вопросы ответственности заемщика за предоставление недостоверной информации.

Представляется, что паритет интересов между должником и кредитором будет соблюден только при одновременном принятии ряда законопроектов, направленных на защиту прав и законных интересов кредитора, в частности, об уголовной ответственности физичес-

ких лиц за незаконное получение кредита, банкротстве физических лиц, упрощении и унификации процедуры обращения взыскания на предмет залога. Отдельные банки предложили дополнить закон положениями о возможности привлечения заемщиков к ответственности в случае умышленной утраты, отчуждения либо уменьшения предмета залога, возникших в результате их недобросовестных действий (бездействия) и инициировать вопрос об уголовной ответственности за данные действия.

Число неизбежных в практике кредитования конфликтных ситуаций, когда лицо, которому отказано в предоставлении кредита на основании оперативной информации о латентных рисках невозврата, требует объяснить причины отказа, по мнению практических работников, могло бы быть уменьшено за счет закрепления в законе права банка отказать в выдаче потребителю потребительского кредита без указания каких-либо причин. Нуждаются в доработке положения о последствиях нарушения потребителем договора потребительского кредита, в частности, при нарушении срока возврата кредита. Общее последствие нарушения заемщиком срока возврата полученной суммы кредита заключается в возникновении у него обязанности по уплате на эту сумму процентов, установленных ст. 395 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или кредитным договором (п. 1 ст. 811 и п. 2 ст. 819 ГК РФ). При этом если обязательство заемщика предполагает возврат суммы кредита по частям (в рассрочку), нарушение срока возврата очередной части кредита предоставляет кредитору право потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами (п. 2 ст. 811 и п. 2 ст. 819 ГК РФ). Следовательно, просрочка возврата очередной части кредита позволяет кредитору как досрочно расторгнуть договор, так и применить к заемщику иные меры гражданско-правовой ответственности, упомянутые в п. 1 ст. 811 ГК РФ, что не отражено в законопроектах.

У отдельных практических работников вызвало возражения само понятие «договор потребительского кредита». По их мнению, предпринята попытка экономическое понятие «потребительское кредитование» ввести в рамки одного договорного правоотношения, тогда как на практике используются различные договорные формы. В частности, непонятно, как, с юридической точки зрения, договор кредита может отождествляться с куплей-продажей. Предлагается ввести термин «потребительское кредитование», раскрыв его как «предоставление денежных средств гражданам в качестве займа (кредита) на приобретение ими товаров (заказа работ, услуг) в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью». Затем можно перечислить конкретные договоры, которые могут быть заключены с потребителем. Такой подход подчеркнет экономическую сущность складывающихся отношений, позволит избежать необоснованного смешения типов договоров, предусмотренных действующим законодательством. Если законодатель выбирает новую договорную форму единого «Договора потребительского кредита», в частности, воз-

никает вопрос о том, должен ли в договоре купли-продажи товара в кредит в качестве третьей стороны участвовать банк.

Юридическое сообщество обратило внимание на существование противоречия между подходом законодателя в определении «правил (общих условий) потребительского кредитования» как заранее определенных кредитором условий договора, предложенных потребителю *при* заключении договора, тогда как при установлении обязанности кредитора предоставлять полную информацию об условиях кредита временной параметр определен не моментом заключения договора, а периодом до его заключения. Практические работники прогнозируют проблемы в реализации положений закона, касающихся заблаговременного информирования потребителя об условиях потребительского кредитования, поскольку отдельные условия могут быть определены только по результатам оценки кредитоспособности потребителя (например, срок кредита, лимит кредитования, расчет суммы платежей, график платежей). Предлагается раскрыть содержание понятия «доступное для обозрения место» для целей однозначного установления факта предоставления кредитором информации об условиях потребительского кредита. В целях доступности текста закона не только для банковских работников, но и для восприятия самих потребителей, предложено при раскрытии понятия «возобновляемый кредит» дать определение лимита задолженности — «предельный размер единовременной задолженности потребителя».

В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г. также было указано на важное значение развития потребительского кредитования для развития рынка банковских услуг и экономики в целом. Мероприятиями по реализации в 2005—2006 гг. Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г. предусматривалось принятие еще в 2005 г. федерального закона, направленного на обеспечение гарантий прав потребителей при использовании потребительского кредита, формирование защиты прав потребителей в случае их нарушения. До настоящего времени вопросы потребительского кредитования, включая проблемы снижения банковских рисков в сфере розничного бизнеса, остаются неурегулированными, в связи с чем необходимо скорейшее принятие Федерального закона «О потребительском кредите».