

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВА

УДК 347.4:347.735+347.734

О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ ЧАСТЬ 1. СИСТЕМА ИСТОЧНИКОВ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ И ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ ТАКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

О.Г. Барткова

Тверской государственной университет

Предлагаемая читателю статья посвящена одному из важнейших субинститутов гражданского права в области договорного права – кредитным обязательствам. Предполагается, что она будет представлена несколькими частями (отдельными статьями) под одним общим названием «О совершенствовании правового регулирования кредитных отношений». Каждая часть будет посвящена определенным аспектам кредитного договора.

В первой части исследования центральными являются вопросы современного состояния законодательства в области кредитных отношений и обоснования его совершенствования, в том числе с учетом законопроектов, находящихся на рассмотрении Государственной Думы РФ, судебной и арбитражной практики.

Ключевые слова: кредит, кредитные отношения (обязательства), кредитный договор, кредитор, банк, кредитные организации, банковская деятельность, заемщик, потребитель, проценты, стоимость кредита.

Несмотря на традиционно большое внимание, уделявшееся кредитным обязательствам в литературе, эта тема по-прежнему остается актуальной. Такие обязательства исследуются, как правило, во взаимосвязи с заемными обязательствами. Правовая природа подобных отношений и их место в системе гражданско-правовых обязательств являются дискуссионными.

Гражданский кодекс Российской Федерации 1995 г., в отличие от ранее действовавшего законодательства, выделил кредитный договор в отдельный параграф (§ 2 гл. 42), обособив его от договора займа. Таким образом, принятие ч. 2 Гражданского кодекса России открыло новую страницу в регулировании отношений, основанных на кредитном договоре. Проведённые ранее исследования, ряд положений которых сохраняет свою актуальность и научную значимость и в настоящее

время, легли в основу настоящей статьи. Однако требуется их критическое переосмысление с учетом более десятилетнего опыта применения таких норм, на основе мнений и позиций, сформировавшихся в этот период в трудах ученых – цивилистов и высших судебных органах.

Очевидно, что российское законодательство в сфере кредитных правоотношений также нуждается в совершенствовании. Параграф 2 гл. 42 «Заем и кредит», в составе которого только три специальных статьи, посвященных кредитному договору, явно недостаточен для определения правовой основы формирования и дальнейшей перспективы развития субинститута «кредитный договор». В российском законодательстве на данный момент действует свыше 150 федеральных законов (в области частного и публичного права), которые, так или иначе, содержат отдельные нормы, относящиеся к кредитному договору.

Конечно, базовыми среди них являются Гражданский кодекс РФ, Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О кредитных историях», «О защите прав потребителей». В то же время отсутствует четкая и определенная система в формировании такой отрасли законодательства, которая исключала бы противоречия.

Анализ судебной и арбитражной практики позволяет утверждать, что существует комплекс разнообразных споров, в частности касающихся права заемщика на отказ от кредита, его права на досрочный возврат кредита, размера процентов и определения стоимости кредита, взимания банками различного рода комиссий при заключении кредитного договора и в период его действия, начисления банками «сложных процентов» и др. Одной из причин таких споров является неточность, неконкретность формулировок отдельных правовых норм, неоднозначность их толкования.

Об этом может свидетельствовать и последнее Информационное письмо от 13 сентября 2011 г. № 147 Президиума Высшего Арбитражного суда РФ «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса РФ о кредитном договоре» (далее – Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 г. № 147).

Актуальность настоящей темы, безусловно, связана также с теми перспективами развития Гражданского кодекса, которые, в частности, заложены на основе «Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации», одобренной решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 07.10.2009 г.

Кроме того, российские коммерческие банки порой формально подходят к заключению кредитного договора, не уделяя должного внимания формулировкам условий и самой процедуре заключения

(согласования) условий с заемщиком. Практика показывает, что банки порой намеренно вводят заемщиков в заблуждение относительно таких условий, как полная стоимость кредита, размер процентов за пользование кредитом, комиссии за отдельные услуги, нарушая тем самым правовые нормы, устанавливающие требования к существенным условиям такого договора и процедуре их согласования.

Таким образом, экономическая и правовая значимость кредитного договора, отсутствие стройной системы построения законодательства в этой сфере, неоднозначность толкования отдельных правовых норм и неоднозначность применения некоторых правовых норм, дискуссионность ряда вопросов обосновывают актуальность выбранной темы.

В представленном исследовании автор рассматривает кредитные отношения в узком смысле, как обремененные в форму гражданско-правовых обязательств, возникающих на основе заключенного кредитного договора.

На сегодняшний день система источников нормативно-правового регулирования кредитных отношений многообразна и имеет комплексный характер. Основное место в системе таких источников, безусловно, занимают нормативно-правовые акты частного права. Вместе с тем значительная роль отводится и актам публичного права, а также актам комплексного характера, что объясняется необходимостью государственного регулирования деятельности такой категории субъектов, как банки (кредитные организации).

Основой для формирования такой системы правового регулирования является Конституция Российской Федерации¹.

На основании п. «ж» ст. 71 в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

Кредитные отношения регулируются также федеральными законами. Основным среди них является Гражданский кодекс РФ, где в гл. 42 «Заем и кредит» выделены следующие виды договорных обязательств, формирующих заемные отношения: договор займа, кредитный договор, товарный и коммерческий кредит, заемные отношения, возникающие при приобретении векселей, облигаций и других ценных бумаг.

Общие положения, принципы и порядок построения договорных отношений между кредитными организациями и заемщиками, кроме того, содержатся в первой части ГК РФ (например, гл. 21-29)².

¹ Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2007. № 30. Ст. 3745.

Необходимо отметить, что Гражданский кодекс РФ устанавливает лишь наиболее общие нормы, регулирующие кредитные правоотношения. Более детально эту функцию выполняют иные федеральные законы, принятые в соответствии с Гражданским кодексом РФ (п. 2 ст. 3 ГК РФ).

Особую роль играет Закон РФ «О защите прав потребителей»³.

Однако вопрос о применении положений Закона о защите прав потребителей к отношениям при потребительском кредитовании, несмотря на содержание ст. 9 Федерального закона «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»⁴, в научной литературе является дискуссионным.

Так, например, А.А. Вишневский пишет: «Распространение действия Закона РФ "О защите прав потребителей" на сферу банковских услуг имеет не более чем директивный характер, поскольку сам Закон не учитывает специфику банковских операций, будучи разработанным для более привычных отечественному обороту потребительских сделок купли-продажи»⁵. Вместе с тем следует заметить, что имеется большое число сторонников о признании применения норм Закона РФ «О защите прав потребителей» к отношениям при потребительском кредитовании⁶.

В пользу применения норм Закона о защите прав потребителей к рассматриваемым отношениям склоняется и судебная практика (это вытекает из абзаца 3 п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29 сентября 1994 г. № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей»⁷).

В настоящее время разработан проект Федерального закона «О потребительском кредитовании». В случае его принятия и вступления в

² Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301; 2008. № 30. Ст. 3616.

³ Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 «О защите прав потребителей» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. № 15. Ст. 766; СЗ РФ. 2008. № 30. Ст. 3616.

⁴ Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 411; 2001. № 49. Ст. 4553.

⁵ Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // Методический журнал «Юридическая работа в кредитной организации». 2005. № 2; Сахарова Ю.В. Указ. соч. С. 545.

⁶ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Указ. соч. С. 502 - 503; Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник. М., 2009. С. 382 - 383; Турбанов А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. 2008. № 1. С. 4; Михеев Т. Нарушение прав граждан при потребительском кредитовании. Ничтожность договоров // Хозяйство и право. 2009. № 4. С. 128 – 135; Письмо ЦБ РФ от 29 декабря 2007 г. № 228-Т «По вопросу осуществления потребительского кредитования» // Вестн. Банка России. 2007. № 1.

⁷ Бюллетень Верховного Суда РФ. 1995. № 1; 2007. № 7.

силу он приобретет приоритет в сфере потребительского кредитования по отношению ко всем вышеперечисленным законам как специальный.

Значительная часть нормативно-правовых актов, прежде всего федеральных законов, относится к сфере деятельности банков и иных кредитных организаций. Правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ – Центрального банка РФ – определяются, помимо Конституции РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁸. Этот Закон устанавливает процентные ставки Банка России (ст. 37), закрепляет правила предоставления кредитов Банком России (ст. 46), обеспечение кредитов Банка России (ст. 47), права на обслуживание определенных лиц (ст. 48, 49) и т. д. В Законе о Центральном банке Российской Федерации также устанавливается нормотворческая компетенция Банка России по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц (ст. 7).

Одним из основных законов, регулирующих кредитные отношения, является Закон РФ «О банках и банковской деятельности»⁹, включая те изменения, которые внесены в него Федеральным законом от 8 апреля 2008 г. № 46-ФЗ «О внесении изменений в статью 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"».

Особенности предоставления и возврата кредитов в иностранной валюте содержатся в Федеральном законе от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Важным в системе рассматриваемых нормативно-правовых актов является Федеральный закон «О кредитных историях»¹⁰. В соответствии с п. 2 ст. 1 его целями являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита).

Иные федеральные законы также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления деятельности кредитной организацией и заемщиком, однако эти законы относятся к регулированию кредитных отношений лишь косвенно и носят скорее

⁸ Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2009. № 29. Ст. 3618.

⁹ Закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357; СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2009. № 18. Ст. 2153.

¹⁰ Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. 2005. № 1. Ст. 44; 2007. № 31. Ст. 4011.

отсылочный характер: Федеральные законы «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и иные¹¹.

Кроме того, существует целый ряд подзаконных правовых актов, применяемых к кредитному договору и отдельным его видам, в первую очередь это Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ.

В частности, можно упомянуть Указ Президента РФ от 23 июля 1997 г. N 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам», Указ «О жилищных кредитах» и др.

Иные нормативно-правовые акты органов исполнительной власти предназначены для применения их в связи с осуществлением функций надзора и контроля за деятельностью банков, иных кредитных организаций, а также в связи с даваемыми соответствующими государственными органами разъяснениями в контролируемой ими сфере государственного управления. В качестве примера можно указать письмо Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 24 июля 2008 г. № 01/7907-8-27 «О дополнительных мерах по защите прав потребителей в сфере предоставления кредитов (дополнение к письму от 01.04.2008 г. № 01/2973-8-32)».

Нормативные правовые акты Центрального банка России являются одним из основных источников регулирования кредитных отношений.

В соответствии со ст. 7 Закона «О Центральном банке РФ» Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц¹².

¹¹ Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // СЗ РФ. 1998. № 29. Ст. 3400; 2009. № 29. Ст. 3603; Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // СЗ РФ. 2007. № 41. Ст. 4849; 2009. № 23. Ст. 2761; Федеральный закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» // СЗ РФ. 2006. № 12. Ст. 1232; 2009. № 19. Ст. 2279; Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СЗ РФ. 1996. № 48. Ст. 5369; 2006. № 45. Ст. 4635; Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2008. № 30. Ст. 3606; Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190; 2009. № 29. Ст. 3632; Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // СЗ РФ. 2006. № 31. Ст. 3434; 2009. № 29. Ст. 3610.

¹² Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» // Вестн. Банка России. 1998. № 70 – 71; 2001. № 57 – 58; Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» // Вестн. Банка России. 1998. № 53 - 54; 2007. № 69; Указание ЦБ РФ от 13 мая 2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и

В соответствии со ст. 5 ГК РФ одним из источников гражданско-правового регулирования признаются обычаи делового оборота.

В настоящее время обычаи имеют незначительный удельный вес в массиве источников. Причина тому – возрастающее регулирование банковских отношений нормами законов и подзаконных актов. К числу немногих примеров можно отнести обычаи по проведению определенных моделей кредитования (контокоррент, овердрафт).

Особый вид источников, на который следует обратить внимание, – локальные акты, среди которых следует отметить локальные акты кредитных организаций, содержащих различные положения, касающиеся кредитования, в частности положения о филиалах, приказы о назначении управляющих филиалов, инструкции по кредитованию населения, правила обслуживания клиентов и т. д. В качестве примера можно привести Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами от 8 декабря 1997 г. № 285-р.

Среди таких актов хотелось бы обратить особое внимание на разработанный Ассоциацией региональных банков России в 2008 году так называемый Кодекс ответственного потребительского кредитования¹³, представляющий собой свод этических принципов и норм, которыми руководствуются принявшие его кредиторы в своей профессиональной деятельности.

К числу так называемых нетрадиционных источников можно отнести Постановления Пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного суда РФ, на разъяснения которых нижестоящие суды чаще всего ссылаются при регулировании вопросов, связанных с потребительским кредитованием¹⁴.

Из проведенного анализа источников нормативно-правового регулирования следует, что на сегодняшний день в России отсутствует такой единый специальный закон, который полно, комплексно и системно регулирует сферу кредитных отношений с учетом того многообразия кредитных отношений, о которых также будет сказано ниже. Именно поэтому уровень правового регулирования таких отношений на сегодняшний день нельзя считать надлежащим. Как справедливо отмечается в научной литературе, существует и еще одна

доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» // Вестн. Банка России. 2008. № 28.

¹³ Полный текст см.: http://www.asros.ru/files/otv_kreditor.pdf - официальный сайт Ассоциации региональных банков России.

¹⁴ Постановление «О порядке применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Вестн. ВАС РФ. 1998. № 11; 2001. № 3; Постановление «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Вестн. ВАС РФ. 1996. № 9.

важная проблема. Действующее законодательство в прямой форме не устанавливает защиту прав и законных интересов потребителей банковских и иных услуг в денежно-кредитной сфере в качестве основных целей деятельности государственных органов (ст. ст. 5, 56 Закона «О Центральном банке РФ»). Нет серьезных правовых гарантий, обеспечивающих защиту прав и законных интересов всех потребителей услуг в денежно-кредитной сфере, и в Законе РФ «О защите прав потребителей»¹⁵. Актуальным до настоящего времени является принятие Закона «О потребительском кредитовании». В ст. 2 этого законопроекта потребительское кредитование определено как оказание услуг по предоставлению кредитными организациями (кредиторами) потребителям денежных средств на основании договоров потребительского кредита, а также оказание сопутствующих услуг. Будучи впервые внесенным на рассмотрение в Государственную Думу РФ в 2000 г., он до сих пор не вступил в силу¹⁶. На расширенной коллегии Минфина РФ в апреле 2012 г. было обращено внимание на необходимость скорейшего внесения на рассмотрение Правительства РФ этого законопроекта и дальнейшего его принятия¹⁷.

В настоящее время практически во всех развитых странах приняты специальные законы о потребительском кредите (например, в США, Англии).

Изучение Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации¹⁸ и Проекта изменений ГК РФ¹⁹ позволяет сделать предварительные выводы о том, что каких-либо принципиальных изменений в регулировании кредитных отношений в ближайшее время не предвидится.

Анализ нормативно-правовых актов в сфере кредитных отношений позволяет также говорить о многообразии видов и подвидов таких отношений. Их классификацию можно провести по различным критериям. Например, можно выделить следующие кредитные отношения:

¹⁵Савчук Т.В. Гражданско-правовое регулирование кредитных отношений в Российской Федерации // Общество и право. 2007. № 4 (18). С. 114 – 115.

¹⁶ Полный текст законопроекта см.: <http://www.duma.gov.ru> – официальный сайт Государственной Думы РФ (база законопроектов).

¹⁷ <http://www.vz.ru/news/2012/4/17/574827.html>

¹⁸ Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 07.10.2009 // Вестн. ВАС РФ. 2009. № 11.

¹⁹ Законопроект № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // <http://www.duma.gov.ru/#laws>; КонсультантПлюс: Правовые новости. Специальный выпуск «Обзор проекта изменений Гражданского кодекса РФ (раздел I, II, III, VI, VII)» // СПС «КонсультантПлюс». 2012.

1) по особенностям субъектного состава на стороне заемщика (такowymi могут быть физические лица, в том числе потребители, юридические лица и публично-правовые образования в лице их органов);

2) по цели предоставления кредита (для осуществления предпринимательской деятельности и вне такой сферы, в том числе на потребительские нужды, на обучение, на приобретение жилья);

3) в зависимости от порядка заключения кредитного договора и особенностей его оформления (заключаемые в обычном порядке или путем проведения торгов (аукционов), выдачи пластиковых кредитных карт;

4) по признаку множественности субъектов на стороне кредитора (синдицированное, или консорциальное, кредитование);

5) в зависимости от особенностей порядка предоставления (выдачи) кредита (наличными денежными средствами и в безналичном порядке; кредит в виде овердрафта, путем открытия кредитной линии) и др.

Практическое значение классификаций кредитных отношений состоит в том, что это влияет на особенности правового регулирования таких отношений.

Представляется, что правовое регулирование кредитных отношений должно идти по пути принятия специальных законов, но при условии системного и комплексного подхода к такому регулированию. При этом в первую очередь необходимо закрепить общие правила поведения в этой области, которых в настоящее время недостаточно. Базовыми в этом механизме должны быть ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Гражданский кодекс РФ. Учитывая, что в первом законе имеется гл. IV «Межбанковские отношения и обслуживание клиентов», состоящая из 7 статей, из которых только некоторые относятся к кредитным отношениям, а в Гражданском кодексе РФ в составе второго параграфа гл. 42 только 3 статьи, посвященные кредитному договору, можно сделать вывод, что этого явно недостаточно для формирования базы правового регулирования кредитных обязательств. Поэтому, по нашему мнению, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» необходимо дополнить отдельной главой «О взаимоотношениях кредитных организаций с клиентами при осуществлении деятельности по предоставлению (размещению) банками денежных средств», заменив таким образом в определенной части действующее в настоящее время утвержденное Банком России 31.08.1998 г. № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Такому Положению должна быть отведена роль подзаконного правового акта, конкретизирующего положения названного федерального закона, но не подменяющего его.

Считаем также необходимым внести важные изменения в гл. 42 Гражданского кодекса РФ, придав этому законодательному акту большую юридическую силу и значимость в системе нормативно-правовых источников регулирования кредитных отношений. Второй параграф этой главы предлагается назвать «Кредитный договор» и соответственно дополнить несколькими статьями, одновременно изменив редакции действующих статей. В состав второго параграфа должны входить следующие статьи (ограничимся пока лишь их перечислением):

- ст. 819. Кредитный договор;
- ст. 820. Форма кредитного договора;
- ст. 821. Отказ от предоставления или получения кредита;
- ст. 821- 1. Существенные условия кредитного договора;
- ст. 821- 2. Стоимость кредита;
- ст. 821 - 3. Проценты по кредитному договору;
- ст. 821- 4. Очередность погашения обязательств по кредитному договору;
- ст. 821 - 5. Передача прав и обязанностей по кредитному договору;
- ст. 821- 6. Изменение и расторжение кредитного договора.

При этом в рамках части первой настоящего исследования предлагаем следующую редакцию изменений в ст. 819 («Кредитный договор»), дополнив п. 2 еще одним абзацем:

«К отношениям по кредитному договору с участием заемщика-гражданина, не урегулированным настоящим Кодексом, применяются законы о защите прав потребителей и иные правовые акты, принятые в соответствии с ними.

Если условия кредитного договора заранее определены кредитором для неоднократного применения и предлагаются заемщику при заключении договоров в формулярах, стандартных и типовых формах, то к такому договору применяются положения ст. 428 «Договор присоединения» (это изменение будет обосновано в последующем) ».

Предложения редакций иных вышеперечисленных статей будут сформулированы нами в рамках других частей, продолжающих настоящее исследование.

Одним из основных специальных законов должен стать Федеральный закон «О потребительском кредитовании»²⁰. Кроме того, уже сейчас существует разработанный Министерством экономического развития РФ проект Федерального закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности». Законопроект определяет перечень лиц, которые вправе осуществлять взыскание просроченной

²⁰ <http://www.duma.gov.ru>

задолженности, а также основные требования к правовому положению взыскателей²¹.

Таким образом, системный подход к формированию отрасли законодательства в сфере деятельности банков и иных кредитных организаций, позволил бы решить многие существующие в настоящее время проблемы их отношений с заемщиками, предупредить новые споры между ними и способствовать балансу их интересов.

Список литературы

1. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований. М. 2006. Кн.5, Т. 1.С. 502 – 503.
2. Бюллетень Верховного Суда РФ. 1995. № 1; 2007. № 7.
3. Вишневский А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя // Методический журнал «Юридическая работа в кредитной организации». 2005. № 2.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301; 2008. № 30. Ст. 3616.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410; 2007. № 50. Ст. 6247.
6. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357; СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2009. № 18. Ст. 2153.
7. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. № 15. Ст. 766; СЗ РФ. 2008. № 30. Ст. 3616.
8. **Законопроект № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // <http://www.duma.gov.ru/#laws>**
9. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2007. № 30. Ст. 3745.
10. **КонсультантПлюс: Правовые новости. Специальный выпуск «Обзор проекта изменений Гражданского кодекса РФ (разделы I, II, III, VI, VII)» // СПС «КонсультантПлюс». 2012.**

²¹Сергеев В.В. Проблемы законодательного обеспечения деятельности по взысканию просроченной задолженности (из Комиссии по законодательству о финансовых рынках Ассоциации юристов России) // Банковское право. 2011. № 6. С. 18 – 26.

11. Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации одобрена решением Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства от 07.10.2009 г. // Вестн. ВАС РФ. 2009. № 11.
12. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник. М., 2009. С. 382 – 383.
13. Михеев Т. Нарушение прав граждан при потребительском кредитовании. Ничтожность договоров // Хозяйство и право. 2009. № 4. С. 128 – 135.
14. Письмо ЦБ РФ от 29 декабря 2007 г. № 228-Т «По вопросу осуществления потребительского кредитования» // Вестн. Банка России. 2007. № 1.
15. Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» // Вестн. Банка России. 1998. № 53 – 54; 2007. № 69.
16. Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» // Вестн. Банка России. 1998. № 70 – 71; 2001. № 57 – 58.
17. Постановление «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Вестн. ВАС РФ. 1996. № 9.
18. Постановление «О порядке применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Вестн. ВАС РФ. 1998. № 11; 2001. № 3.
19. Савчук Т.В. Гражданско-правовое регулирование кредитных отношений в Российской Федерации // Общество и право. 2007. № 4 (18). С. 114 – 115.
20. Сергеев В.В. Проблемы законодательного обеспечения деятельности по взысканию просроченной задолженности (из Комиссии по законодательству о финансовых рынках Ассоциации юристов России) // Банковское право. 2011. № 6. С. 18 – 26.
21. Турбанов А.В. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. 2008. № 1. С. 4.
22. Указание ЦБ РФ от 13 мая 2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита» // Вестн. Банка России. 2008. № 28.
23. Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 411; 2001. № 49. Ст. 4553.

24. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СЗ РФ. 1996. № 48. Ст. 5369; 2006. № 45. Ст. 4635.
25. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // СЗ РФ. 1998. № 29. Ст. 3400; 2009. № 29. Ст. 3603.
26. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2009. № 29. Ст. 3618.
27. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190; 2009. № 29. Ст. 3632.
28. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859; 2008. № 30. Ст. 3606.
29. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. 2005. № 1. Ст. 44; 2007. № 31. Ст. 4011.
30. Федеральный закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» // СЗ РФ. 2006. № 12. Ст. 1232; 2009. № 19. Ст. 2279.
31. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // СЗ РФ. 2006. № 31. Ст. 3434; 2009. № 29. Ст. 3610.
32. Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // СЗ РФ. 2007. № 41. Ст. 4849; 2009. № 23. Ст. 2761.

ABOUT IMPROVEMENT OF LEGAL REGULATION OF THE CREDIT RELATIONS, PART 1. SYSTEM OF SOURCES OF LEGAL REGULATION OF THE CREDIT RELATIONS AND THE GENERAL CHARACTERISTIC OF OFFERS ACCORDING TO SOVERSHENSTOVVANY OF THE LEGISLATION IN THE FIELD OF SUCH REGULATION

O.G. Bartkova

Tver State University

Article offered the reader is devoted to one of the most important substitutes of civil law in the field of the contract law – to credit obligations. It is supposed that it will be presented by several parts (separate articles) under one general name «About improvement of legal regulation of the credit relations». Each part will be devoted to certain aspects of the credit agreement.

In the first part of research questions of a current state of the legislation in the field of the credit relations and justification of its improvement, including taking into account the bills being on consideration of the State Duma of the Russian Federation, judicial and arbitration practice are central.

Keywords: *credit, credit relations (obligations), credit agreement, creditor, bank, credit organizations, bank activity, borrower, consumer, percent, credit cost.*

Об авторе:

БАРТКОВА Ольга Георгиевна – канд. юр. наук, доцент кафедры гражданского права Тверского государственного университета, e-mail: bartkova@mail.ru; 170100, г. Тверь, ул. Желябова, 33.