

Пономарева Надежда Александровна

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

Масюкова Лариса Владимировна

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

Демченко Владимир Александрович

студент

ФГБОУ ВО «Хабаровский государственный

университет экономики и права»

г. Хабаровск, Хабаровский край

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация: в данной статье рассмотрено, какие проблемы существуют в сфере потребительского кредита, какие изменения произошли в данном направлении, а также тенденции развития кредитования населения. В работе представлены меры, необходимые для всестороннего обеспечения прав и законных интересов заёмщиков как потребителей.

Ключевые слова: потребительский кредит, кредитор, заёмщик, Центральный банк, рефинансирование, реструктуризация долга.

В настоящее время повышенное внимание общества вызывает сфера потребительского кредитования и её регулирование нормами права. Именно поэтому государство стало принимать активные попытки по созданию единого правового акта, который будет регулировать отношения, связанные с кредитом. Но принятие данного закона не способствовало мгновенному решению проблем. Федеральный закон от 21.12.2013 №353 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» внедряет своё действие лишь на новые отношения, но отрицательные последствия идут из прошлого. Размышлять о стабильности функционирования системы финансовых институтов, к сожалению, приходится в будущем. Поэтому присутствует объективная потребность установления должного уровня защиты прав кредиторов и заёмщиков путём балансирования их законных интересов при

не работающих в данных экономических условиях положениях принятого закона [1].

Также значимым шагом послужило принятие Федерального закона от 02.07.2010 №151 ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который был призван осуществить контроль за рынком заёмщиков, защиту их прав и интересов и совершенствование здоровой конкуренции в данном направлении. Согласно этому закону, регулярное предоставление займов, не превышающих 1 млн рублей, может происходить только юридическим лицам или специально образованными организациям в необходимой для этого организационно-правовой форме (кредитные организации, кооперативы, ломбарды и т. д.), или микрофинансовые, которые внесли сведения в Государственный реестр Банка России. Указанный закон распространяется на всех заёмщиков независимо от их статуса, характера и цели деятельности, но в нём нет норм, регламентирующих действие только гражданских отношений, связанных с осуществлением займа, не имеющих привязки к предпринимательской деятельности. Поэтому возникла необходимость внесения максимальной нормативной определённости в сфере потребительского кредитования. Данная цель была реализована при установлении дополнений к Федеральному закону «О потребительском кредите», вступивших в силу 21 июля 2014 года. Это стало заметным шагом на пути обеспечения прав и интересов заёмщиков и кредиторов. Дополнения касаются кредитных отношений между физическим лицом и кредитной организацией, не связанных с предпринимательской деятельностью. Кредитор становится профессионалом за счёт систематически привлекаемых денежных средств на возвратной основе и выдает не меньше 4 займов в течение одного года. Также было уделено особое внимание передаче прав требования долга третьим лицам. В законе чётко переформулировано правило, трактуемое в статье 382 ГК РФ: кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законом или договором, содержащим условия о запрете уступки, согласованное при

его заключении. Таким образом, позиция заёмщика ухудшается, однако это компенсируется обязательным разъяснением заёмщику о праве внесения запрета на уступку прав кредитора всем третьим лицам или их отдельным категориям. При этом чётко указано, что в случае уступки заёмщик сохраняет все права в отношении заимодателя согласно закону и договору, а на кредитора возлагается обязанность хранить всю конфиденциальную информацию о заёмщике [2].

Кроме этого, введена обязанность кредитным организациям бесплатно предоставлять информацию по кредиту. Данная услуга в бесплатной форме возможна один раз в месяц. Информация включает в себя сведения о датах и размерах текущей задолженности и произведённых платежах. Дополнительно банк обязуется информировать заёмщика о наличии просроченной задолженности по кредиту, не позднее семи дней с даты образования долга. При недостаточности средств у заёмщика для полного покрытия долга или его части, установлена четкая последовательность погашения средств банком:

- задолженности по процентам;
- задолженности по основному долгу;
- неустойки (штрафа, пени);
- процентов за текущий период платежей;
- суммы основного долга за период текущих платежей;
- иных платежей.

Очевидный факт, что в нынешнее время большая часть населения живёт в кредит по причине нестабильного финансового положения. При желании получить кредит большинство людей сталкиваются с отказом в его получении из-за отсутствия официального подтверждения большей части доходов. Вероятность получения кредита все ниже и ниже. Наблюдается прямая закономерность между наличием просроченной задолженности и низкой доходностью. Согласно данным Центрального банка РФ, наблюдается снижение темпов роста потребительского кредитования, т.е. остается всё меньше платёжеспособных клиентов, желающих взять потребительский кредит. Поэтому следует уделить особое внимание анализу кредитных историй, при этом более тщательно объясняя клиенту

размер его обязательств перед банком, а также разрабатывать различные программы по работе с просроченной задолженностью, таким как рефинансирование и реструктуризация долга [4].

Необходимость развития потребительского кредитования имеет огромное значение не только для данного направления, но и рынка банковских услуг в целом. Следовательно, для всестороннего обеспечения прав и законных интересов заёмщиков, как потребителей необходимо применение соответствующих мер:

– совершенствование форм и способов государственного контроля за соблюдением банковского законодательства, а также отношений между Центральным банком РФ с Федеральной антимонопольной службой и Роспотребнадзором;

– увеличение уровня финансовой грамотности населения;

– увеличение профессионального и квалификационного уровня сотрудников кредитной организации, участвующих в отношении кредита и его взыскания;

Таким образом, применение дан увеличить финансовую возможность населения и уменьшит риск возникновения просроченных обязательств по кредиту. В конечном итоге это приведёт к тому, что потребительские кредиты в России будут не угрозой финансовому положению населения, а станут инструментом повышения уровня жизни граждан и источником развития производства товаров и услуг.

Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ. – М.: Юрист, 2015. – 510 с.
2. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 №53-ФЗ (ред. от 21.07.2016).
3. Даниленко С.А. Потребительский кредит: порядок предоставления и последствия невозврата // Хозяйство и право. – 2015. – №4. – С. 123.
4. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 29.03.2017).

5. Прогноз динамики рынка потребительского кредитования 2015–2016 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.credit.ru/publication> (дата обращения: 29.03.2017).