

**Лариса Николаевна Земцова\***

## **Вопросы финансовой грамотности и правовой культуры в сфере потребительского кредитования**

Современное правовое развитие банковской деятельности требует снижения рисков банковских операций, повышения качества и доступности банковских услуг, на что обращается внимание в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 г.<sup>1</sup> Обозначенные цели преследовал и проект федерального закона «О потребительском кредите (займе)», который в декабре 2013 г. был принят Государственной Думой во втором чтении<sup>2</sup>.

---

\* Старший преподаватель кафедры правосудия и процессуального права Саратовского социально-экономического института (филиала) Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова, кандидат юридических наук, председатель суда общей юрисдикции в отставке.  
E-mail: past\_en@mail.ru.

<sup>1</sup> См.: О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года : заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01–001/1280 от 5 апреля 2011 г. // Вестник Банка России. 2011. № 21.

<sup>2</sup> См.: О потребительском кредите (займе) : паспорт проекта Федерального закона № 136312-5 // СПС «КонсультантПлюс». Версия «Проекты нормативных правовых актов; О потребительском кредите (займе) : федеральный закон РФ от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ // Российская газета. 2013. 23 дек.

Весьма острым для финансово-правовой теории и практики является вопрос о законности банковских комиссий и отдельных условий кредитных договоров. В отсутствие специального закона, регламентирующего данные вопросы, важную роль играли документы Высшего Арбитражного Суда РФ: Информационное письмо ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров»<sup>1</sup> и Информационное письмо ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре»<sup>2</sup>.

В указанных документах поднимаются проблемы повышения финансовой грамотности клиентов кредитных организаций и правовой культуры банковских служащих. Указанные направления финансово-правовой политики обсуждаются в науке финансового и банковского права<sup>3</sup>. Н. И. Матузов справедливо подчеркивает необходимость определения общей концепции российской правовой политики, ее основных составляющих, объективных требований, тенденций, социальной направленности<sup>4</sup>. Н. И. Химичева предлагает принять федеральный закон «Общие положения о понятии, принципах и структуре российского финансового права»<sup>5</sup>. Определение общих понятий в сфере потребительского кредитования также крайне важно.

Как следует из судебной практики, банковские комиссии — это самостоятельная услуга, которая не является обязанностью кредитной организации и не должна быть навязана клиенту. Данный тезис судебной практики основан на общих положениях Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»<sup>6</sup>. Наиболее наглядно приведенные требования составляют доказательственный ряд в вопросе о незаконности комиссии за ведение ссудного счета: ссудный счет не является банковским счетом и не создает какое-либо благо для клиента (т. е. открытие и ведение ссудного счета не является самостоятельной услугой); ссудный счет открывается кредитной организацией во исполнение требований нормативного акта Центрального банка Российской Федерации (т. е. это обязанность кредитной организации перед Банком России, а не перед клиентом), кредитный продукт банка не содержал выбора на заключение кредитного договора без открытия и ведения ссудного счета (т. е. услуга была навязана).

<sup>1</sup> См.: Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2011. № 11.

<sup>2</sup> См.: Там же.

<sup>3</sup> См.: *Пастушенко Е. Н.* Роль правовых актов Центрального банка Российской Федерации в реализации денежно-кредитной политики // Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права : сборник науч. трудов (по материалам межвуз. науч.-практ. конференции, г. Саратов, 18 апреля 2008 г.) / под ред. Е. В. Покачаловой, О. Ю. Бакаевой. Саратов, 2008. С. 180–182; *Пастушенко Д. С.* Современные проблемы организации контроля в сфере потребительского кредитования // Там же. С. 183–186; *Цыбулевская Е. В.* Правовая политика, правовое воспитание, правовая культура в банковской деятельности // Там же. С. 194–196.

<sup>4</sup> См.: *Матузов Н. И.* Актуальные проблемы теории права. Саратов, 2003. С. 331.

<sup>5</sup> См.: *Химичева Н. И.* Проблемы современного российского финансового права // Право и его реализация в XXI веке : сборник науч. трудов (по материалам Междунар. науч.-практ. конф., посвященной 80-летию Саратовской государственной юридической академии, г. Саратов, 29–30 сентября 2011 г.): в 2 ч. / под общ. ред. С. Н. Туманова. Саратов, 2011. Ч. 2. С. 92.

<sup>6</sup> См.: Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 3, ст. 140; 2013. № 27, ст. 3477.

В вопросах защиты прав потребителей финансовых услуг велика роль судебной практики. Так, В. Л. Кулапов и Ю. В. Медная выделяют роль правосознания и правовой доктрины в совершенствовании поднормативного правового регулирования и стабилизации общественной жизни, отмечая особенности участия судебных органов в поднормативном правовом регулировании и пределы судебного усмотрения при осуществлении поднормативного правового регулирования<sup>1</sup>.

Активную роль в защите прав потребителей банковских услуг играет Роспотребнадзор, применяющий указанные судебные позиции как основание признания банковских комиссий незаконными. Полномочия Центрального банка Российской Федерации в спорах между клиентами и кредитными организациями обусловлены тем, что Банк России при осуществлении банковского регулирования и банковского надзора не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций (ст. 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>2</sup>, к каковой относятся договорные отношения банка и клиента. В проекте Федерального закона «О потребительском кредитовании» (первоначальное наименование законопроекта № 136312–5), принятом Государственной Думой в первом чтении в апреле 2013 г., было предложено надзор за соблюдением указанного закона кредитными организациями возложить на Центральный банк Российской Федерации. Законопроект выводит взаимоотношения Роспотребнадзора и Банка России в вопросах защиты прав потребителей банковских услуг вообще и в сфере потребительского кредитования в частности на новый уровень. Указанные подходы получили закрепление в Федеральном законе от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>3</sup>, вступающем в силу с 1 июля 2014 г., в ст. 16 которого предусмотрено, что надзор за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями осуществляет Банк России. Данные положения отражают статус Центрального банка Российской Федерации как мегарегулятора финансового рынка в связи с вступлением в силу с 1 сентября 2013 г. Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»<sup>4</sup>.

Следует подчеркнуть положительное воздействие на уровень финансовой грамотности населения правовых актов Банка России. Памятка заемщика по потребительскому кредиту (Письмо Банка России от 5 мая 2008 г. № 52-Т)<sup>5</sup> и Памятка «О мерах безопасного использования банковских карт» (Письмо Банка России от 2 октября 2009 г. № 120-Т)<sup>6</sup> востребованы в теории и практике правового воспитания клиентов кредитных организаций.

Продолжает оставаться злободневной проблема повышения правовой культуры банковских служащих и усиления клиентоориентированности

<sup>1</sup> См.: Кулапов В. Л. Поднормативное правовое регулирование. Саратов, 2009. С. 120–195.

<sup>2</sup> См.: Собр. законодательства Рос. Федерации. 2002. № 28, ст. 2790; 2013. № 30, ч. 1, ст. 4084.

<sup>3</sup> См.: Собр. законодательства Рос. Федерации. 2013. № 51, ст. 6673.

<sup>4</sup> См.: Собр. законодательства Рос. Федерации. № 30, ч. 1, ст. 4084.

<sup>5</sup> См.: Вестник Банка России. 2008. № 21.

<sup>6</sup> См.: Вестник Банка России. 2009. № 58.

политики кредитных организаций в целом. В данном сегменте отношений в сфере потребительского кредитования системообразующее влияние могли бы оказать банковские союзы и ассоциации. Так, Ассоциация российских банков под руководством доктора юридических наук, профессора, видного теоретика и практика банковского права Гарегина Ашотовича Тосуняна работает над внедрением стандартов банковских услуг. Несомненно, эта задача нуждается в интенсификации, учитывая социальный аспект проблемы. В практике кредитных организаций незыблемым должен быть вывод Конституционного Суда Российской Федерации о клиенте банка как наиболее слабой стороне в правоотношениях с банком, нуждающейся в усиленной государственной защите<sup>1</sup>. Представляется, что общественные отношения «вызрели» настолько, что требуют от кредитных организаций взвешенно подойти к определению кредитной политики и, учитывая судебную практику, исключить незаконные банковские комиссии и условия договоров, признанные незаконными, из тарифов и банковских продуктов кредитной организации. Следует согласиться с Е. В. Черниковой в рассмотрении внутрибанковского контроля как средства публично-правового обеспечения и саморегуляций<sup>2</sup>. Н. И. Матузов и Н. В. Ушанова, исследуя возможность и действительность в российской правовой системе, приходят к выводу о том, что инструментом согласования различных устремлений участников рыночных отношений призвано быть право с его дозволениями и запретами, стимулами и ограничениями<sup>3</sup>.

Исследуемая проблема соприкасается с теорией недопустимости злоупотребления правом. В. И. Крусс рассматривает проблемы злоупотребления правом с позиций конституционного правопонимания<sup>4</sup>, что имеет значение для отраслевых наук, в том числе финансового и банковского права. Центральному банку Российской Федерации как органу банковского регулирования и банковского надзора предстоит планомерная работа с кредитными организациями по пресечению злоупотребления правом свободы договора в сфере потребительского кредитования. С научно-теоретических и практических позиций востребовано исследование социально-юридического механизма обеспечения прав человека и гражданина<sup>5</sup>.

Усилению качества правовой среды и укреплению рыночной дисциплины в сфере банковской деятельности послужат законодательные новеллы о регулировании потребительского кредитования. Это будет способствовать повышению финансовой грамотности населения и правовой культуры банковских служащих, достижению баланса частных и публичных интересов при оказании банковских услуг.

---

<sup>1</sup> См.: По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О. Ю. Веселяшкиной, А. Ю. Веселяшкина и Н. П. Лазаренко : постановление Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П // Вестник Конституционного Суда РФ. 1999. № 3.

<sup>2</sup> См.: Черникова Е. В. Публично-правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Российской Федерации. М., 2009. С. 238–251.

<sup>3</sup> См.: Матузов Н. И., Ушанова Н. В. Возможность и действительность в российской правовой системе. Саратов, 2010. С. 391.

<sup>4</sup> См.: Крусс В. И. Злоупотребление правом : учеб. пособие. М., 2010. С. 33–43.

<sup>5</sup> См.: Мордовец А. С. Социально-юридический механизм обеспечения прав человека и гражданина: теоретико-правовое исследование : дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 1997.

**Пристатейный библиографический список**

1. Крусс, В. И. Злоупотребление правом : учеб. пособие / В. И. Крусс. — М. : Норма, 2010. — 176 с.
2. Кулапов, В. Л. Поднормативное правовое регулирование / В. Л. Кулапов, Ю. В. Медная. — Саратов : Изд-во СГАП, 2009. — 200 с.
3. Мордовец, А. С. Социально-юридический механизм обеспечения прав человека и гражданина: теоретико-правовое исследование : дис. ... д-ра юрид. наук / А. С. Мордовец. — Саратов, 1997. — 384 с.
4. О защите прав потребителей : закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 (в ред. от 9 января 1996 г. № 2-ФЗ, с изм. по сост. на 2 июля 2013 г. № 185-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. — 1996. — № 3, ст. 140; 2013. — № 27, ст. 3477.
5. О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту» : письмо Банка России от 5 мая 2008 г. № 52-Т // Вестник Банка России. — 2008. — № 21.
6. О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года : заявление Правительства Российской Федерации № 1472п-П13, Центрального банка Российской Федерации № 01-001/1280 от 5 апреля 2011 г. // Вестник Банка России. — 2011. — № 21.
7. Пастушенко, Д. С. Современные проблемы организации контроля в сфере потребительского кредитования // Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права : сборник науч. трудов (по материалам межвуз. науч.-практ. конференции, г. Саратов, 18 апреля 2008 г.) / под ред. Е. В. Покачаловой, О. Ю. Бакаевой. — Саратов : Изд-во СГАП, 2008. — С. 183–186.
8. Пастушенко, Е. Н. Роль правовых актов Центрального банка Российской Федерации в реализации денежно-кредитной политики // Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права : сборник науч. трудов (по материалам межвуз. науч.-практ. конференции, г. Саратов, 18 апреля 2008 г.) / под ред. Е. В. Покачаловой, О. Ю. Бакаевой. — Саратов : Изд-во СГАП, 2008. — С. 180–182.
9. Химичева, Н. И. Проблемы современного российского финансового права // Право и его реализация в XXI веке : сборник науч. трудов (по материалам Междунар. науч.-практ. конференции, посвященной 80-летию Саратовской государственной юридической академии, г. Саратов, 29–30 сентября 2011 г.) : в 2 ч. / под общ. ред. С. Н. Туманова. — Саратов : Изд-во СГЮА, 2011. — Ч. 2. — С. 90–92.

**References**

1. Khimicheva, N. I. Problemy sovremennogo rossiiskogo finansovogo prava [Problems of Modern Russian Financial Law] // Law and Its Realization in XXI century: collected works ( materials of inter-academic scientific conference on the occasion of the 80<sup>th</sup> anniversary Saratov State Law Academy, Saratov, 29–30<sup>th</sup> of september 2011): 2 parts / under the general editorship of S. N. Tumanov. — Saratov: GOU VPO Publisher «Saratov State Law Academy», 2011. — Part 2. — pp. 90–92.
2. Kruss, V. I. Zloupotreblenie pravom: ucheb. posobie [Abuse of Right: textbook] / V. I. Kruss. — M.: Norma, 2010. — 176 p.
3. Kulapov, V. L. Podnormativnoe pravovoe regulirovanie [Sub-Legal Regulation] / V. L. Kulapov, Iu. V. Mednaia. — Saratov: GOU VPO Publisher «Saratov State Law Academy», 2009. — 200 p.

4. Mordovets, A. S. Sotsial'no-iuridicheskii mekhanizm obespecheniia prav cheloveka i grazhdanina: teoretiko-pravovoe issledovanie [Social and Judicial Mechanism of Guarantee of Person and Citizen Rights: theoretical and law research]: author's abstract of research, Candidate of juridical science / A. S. Mordovets. – Saratov, 1997. – 384 p.

5. O «Pamiatke zaemshchika po potrebitel'skomu kreditu»: pis'mo Banka Rossii ot 5 maia 2008 g. № 52-T [Concerning “Reminder of Consumer Credit Borrower”] // Vestnik of the Bank of Russia. – 2008. – No 21.

6. O zashchite prav potrebitelei: zakon Rossiiskoi Federatsii ot 7 fevralia 1992 goda № 2300-1 (v red. ot 09 ianvaria 1996 g. № 2-FZ, s izm. po sost. na 02 iulia 2013 g. № 185-FZ) [Concerning the Protection of Consumer Rights: Law of the Russian Federation from the 7<sup>th</sup> of February 1992, No 2300-1 (edited from the 9<sup>th</sup> of January 1996, No 2-FL (Federal Law))] // Collection of Legislative Acts of the Russian Federation. – 1996. – No 3, paragraph. 140; 2013.No 27, paragraph 3477.

7. O Strategii razvitiia bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii do 2015 goda: zaiavlenie Pravitel'stva Rossiiskoi Federatsii № 1472p-P13, Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii № 01-001/1280 ot 5 apreliia 2011 g. [Concerning the Development Strategy of Banking Sector of Russian Federation till 2015<sup>th</sup>: manifest of Government of the Russian Federation No 1472p-P13 and the Central Bank of the Russian Federation No 01-001/1280 from the 5<sup>th</sup> of April 2011] // Vestnik of the Bank of Russia. – 2011. – № 21.

8. Pastushenko, D. S. Sovremennye problemy organizatsii kontroliia v sfere potrebitel'skogo kreditovaniia [Up-to-day problems of Making Control in the Sphere of Customer Lending] // Realization of Financial, Banking and Customs Tariff Policy: Modern problems of Economics and Law: collected works (materials of inter-academic scientific conference, Saratov, 18<sup>th</sup> of April 2008) / under the editorship of E. V. Pokachalova and O. Iu. Bakaeva. – Saratov: GOU VPO Publisher «Saratov State Law Academy», 2008. pp. 183–186.

9. Pastushenko, E. N. Rol' pravovykh aktov Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii v realizatsii denezhno-kreditnoi politiki [Mean of Legal Acts of the Central Bank of the Russian Federation in Realization Monetary Policy] // Realization of Financial, Banking and Customs Tariff Policy: Modern problems of Economics and Law: collected works (materials of inter-academic scientific conference, Saratov, 18<sup>th</sup> of April 2008) / under the editorship of E. V. Pokachalova and O. Iu. Bakaeva. – Saratov: GOU VPO Publisher «Saratov State Law Academy», 2008. pp. 180–182.