

УДК 347.1

***ДЕЕСПОСОБНОСТЬ ЛИЦ, ВСТУПАЮЩИХ В ЗАЕМНО-КРЕДИТНЫЕ
ОТНОШЕНИЯ С МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ:
ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ***

Магомедова Е.А.

к.ю.н., доцент

доцент кафедры юриспруденции

Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского

Калуга, Россия

Киселев Н.А.

магистрант Института истории и права

Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского

Калуга, Россия

Аннотация. В статье авторы, характеризуя правовую природу заемно-кредитных отношений, сосредотачивают внимание на такой характеристике заемщиков, как их дееспособность. Проводя исследование, авторы констатируют, что современная практика функционирования кредитных и микрофинансовых организаций свидетельствует о возможности заключения договора займа без предоставления сведений о дееспособности заемщика. Поскольку данная практика порождает проблемы возвратности финансовых ресурсов, авторы предлагают меры по совершенствованию действующего законодательства.

Ключевые слова: кредитные организации, заемно-кредитные отношения, микрофинансовые организации, банки, дееспособность, ограничение дееспособности, кредит.

***LEGAL CAPACITY OF PERSONS ENTERING INTO LOAN-CREDIT
RELATIONS WITH MICROFINANCE ORGANIZATIONS: PROBLEMATIC
ASPECTS***

Magomedova E.A.,

Candidate of Law, Associate Professor, Associate

Professor of the Department of Jurisprudence

Kaluga State University named after K.E. Tsiolkovsky

Kaluga, Russia

Kiselev N.A.

Master's student of the Institute of History and Law

Kaluga State University named after K.E. Tsiolkovsky

Kaluga, Russia

Annotation: In the article, the authors, characterizing the legal nature of loan-credit relations, focus on such a characteristic of borrowers as their legal capacity. Conducting the study, the authors state that the modern practice of functioning of credit and microfinance organizations indicates the possibility of concluding a loan agreement without providing information about the borrower's legal capacity. Since this practice gives rise to problems of repayment of financial resources, the authors propose measures to improve the current legislation.

Keywords: credit organizations, loan-credit relations, microfinance organizations, banks, legal capacity, limitation of legal capacity, credit.

Современный этап развития рыночных механизмов в России предполагает существование довольно широкого спектра заемно-кредитных отношений. С учетом содержания этих отношений и их высокой социальной значимости, безусловно, они нуждаются в качественной правовой регламентации. В качестве

элементов этой регламентации считаем возможным выделить правовой статус участников заемно-кредитных отношений. Законодателем в разделе об общих положениях гражданского законодательства Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) определено понятие дееспособности гражданина, а также установлен момент ее приобретения. Согласно части 1 статьи 21 ГК РФ, гражданская дееспособность есть способность гражданина приобретать и осуществлять гражданские права своими юридически значимыми действиями, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их [1]. К ним, в частности, следует отнести подписание любого договора, покупку бытовой техники в магазине, обращение к продавцу о замене ранее купленного товара, вступление в наследство, согласие на медицинское вмешательство, подачу заявления о приеме в учебное заведение, игнорирование извещения о вызове в суд и т. д. [5, С. 9].

В отечественной юридической науке существует целый ряд подходов к выделению структурных элементов дееспособности. Считаем возможным присоединиться к доктринальной позиции, которая определяет, что дееспособность – это широкое понятие и выделяет в его составе сделкоспособность – способность лица самостоятельно совершать сделки. Законодатель в положениях о дееспособности отдельных категорий граждан подразумевает именно сделкоспособность. Помимо этого выделяется деликтоспособность – способность лица нести ответственность в результате противоправных действий. Также в составе дееспособности выделяют трансдееспособность – способность лица своими действиями создавать для других лиц права и обязанности, а также его способность принимать на себя права и обязанности в результате действий других субъектов. В данном случае речь идет о таких юридических механизмах, как представительство, выдача доверенности и т. п. [4, С. 140].

По общему правилу полная гражданская дееспособность наступает по достижении лицом возраста восемнадцати лет. При этом закон определяет

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

исключения, в связи с которыми полная дееспособность может наступить до момента достижения этого возраста. Одним из таких оснований является вступление лица в брак. Подобный механизм в юридической науке называется эмансипацией.

Исходя из представленного в законе определения, следует отметить, что дееспособность может быть как полной, так и частичной. К частично дееспособным относятся лица в возрасте до 14 лет, в интересах которых, как правило, действуют их законные представители с рядом исключений. Статья 26 ГК РФ устанавливает следующую категорию дееспособности граждан – дееспособность несовершеннолетних от четырнадцати до восемнадцати лет. Данная категория лиц наделена правом иметь и осуществлять отдельные гражданские права, а также исполнять некоторые гражданские обязанности с письменного согласия их законных представителей.

Важно отметить категорию лиц, дееспособность которых ограничена. Ограничение дееспособности предполагает лишение гражданина тех прав, которые он ранее уже имел. Подобный механизм применяется исключительно судом в случаях наступления неблагоприятных последствий в результате реализации лицом своих прав и исполнения обязанностей – пристрастие к азартным играм, спиртным напиткам и наркотическим средствам, ставящее семью гражданина в тяжелое материальное положение; психическое расстройство, которое существенно влияет на способность человека воспринимать, оценивать разные ситуации, адекватно реагировать на них, принимать решения и исполнять их [5, С. 16]. Инициировать процесс по ограничению дееспособности лица в судебном порядке могут его близкие родственники и члены семьи.

В контексте заявленной темы статьи и с позиции доктрины гражданского права целесообразно обозначить, что вступать в заемно-кредитные отношения с кредитными и микрофинансовыми организациями (далее – МФО) могут граждане, имеющие полную дееспособность. В данном случае нельзя не

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

согласиться с тем, что не имеющее полной дееспособности лицо не имеет возможности исполнять обязанность по возвращению полученной от кредитора денежной суммы совместно с уплатой взимаемых за пользование этой суммой процентов и других платежей. Заключенный кредитный договор с недееспособным или ограниченно дееспособным лицом изначально следует считать ничтожным. Однако судебная практика говорит об обратном. К сожалению, нередки случаи заключения кредитных договоров банками или МФО с лицами, не обладающими полной дееспособностью. В результате заключения подобные договоры могут считаться лишь оспоримыми, так как в их положениях не указывается категория дееспособности заемщика. Соответственно, формально такие договоры соответствуют нормам закона и могут быть признаны недействительными только в судебном порядке.

Обращаясь к вопросу определения дееспособности вступающего в заемно-кредитные отношения лица, следует уточнить, что не всегда при оформлении такого рода договора с не обладающим полной дееспособностью гражданином ответственность лежит на кредиторе.

Согласно пункту 3 части 4 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в целях предоставления потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставлять заемщику необходимые для рассмотрения заявления перечень документов [2].

Пункт 1 части 1 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» устанавливает право МФО запрашивать у подавшего заявление на предоставление микрозайма лица необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма документы и сведения [3].

Так, законодатель лишь устанавливает порядок вступления в заемно-кредитные отношения, определяющий предоставление заемщиком кредитору запрашиваемых документов. Однако закрытый или открытый перечень необходимых для предоставления кредита документов законодателем не

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

установлен. Исходя из этого следует признать, что при заключении кредитного договора на кредитора не возлагается обязанность удостовериться в возможности заключения такого договора с конкретным гражданином. На практике ряд кредитных и микрофинансовых организаций для решения вопроса о предоставлении кредита запрашивают у заемщика документы, подтверждающие полную дееспособность, но это лишь инициатива самого кредитора, призванная обеспечить законность заключаемой сделки и реальное исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита.

Тем не менее, в вопросе определения дееспособности заемщика может и не быть необходимости ее документального подтверждения ввиду того, что, к примеру, ограниченное в связи с психическим расстройством лицо явно будет иметь признаки такого расстройства, что приведет кредитора к вопросу о дееспособности такого заемщика. В данном случае необходимо понимать, что определение дееспособности на основании внешних признаков и поведения заемщика не может являться корректным, в том числе на основании закона. Например, в поведении лица с ограниченной дееспособностью в связи с пристрастием к азартным играм, очевидно, не будет наблюдаться каких-либо девиаций при подаче заявки на заключение кредитного договора в офисе банка или МФО. В связи с этим при отсутствии иных оснований банк не может отказать гражданину в заключении кредитного договора даже в том случае, если это лицо признано ограниченно дееспособным на основании решения суда и не имеет права заключать подобные договоры.

Часть 14 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» также устанавливает право заемщика на направление необходимых для заключения кредитного договора заявления и документов с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет» [2]. В данном случае отсутствие норм о необходимости доказывания перед кредитором полной дееспособности заемщика лишь способствует росту количества ничтожных кредитных

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

договоров ввиду заключения подобного договора «онлайн», без личного присутствия заемщика и, соответственно, невозможности кредитором оценить дееспособность, вменяемость заемщика исходя из поведения и каких-либо внешних признаков последнего.

В заключении необходимо констатировать, что в настоящее время в Российской Федерации существует проблема заключения изначально ничтожных кредитных договоров в связи с отсутствием у заемщика необходимого объема дееспособности. Действующее законодательство не устанавливает исчерпывающий перечень документов заемщика, необходимый для заключения кредитного договора, в связи с чем обязанность банка или МФО по определению дееспособности желающего заключить кредитный договор лица отсутствует. На текущий момент банк может лишь по собственной инициативе оценить законность заключаемой сделки в части возможности другой стороны вступить в данные правоотношения посредством запроса документов об отсутствии судебных ограничений дееспособности. Отсутствие норм, регулирующих указанный вопрос, по нашему мнению, является проблемой правовой регламентации заемно-кредитных отношений. Поэтому считаем целесообразным включить норму о перечне необходимых для предоставления кредита документов не только в Гражданский кодекс Российской Федерации, но и в специализированные подзаконные акты. На наш взгляд, в перечне указанных документов в обязательном порядке должен присутствовать документ, подтверждающий полную дееспособность лица и отсутствие ограничений этой дееспособности судом. Подобное решение данной проблемы будет способствовать уменьшению случаев заключения ничтожных кредитных договоров, а также исполнению обязательств по кредитным договорам.

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (действующая редакция) // СПС «Консультант Плюс». Дата обращения: 09.09.2023.
2. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (действующая редакция) // СПС «Консультант Плюс». Дата обращения: 09.09.2023.
3. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (действующая редакция) // СПС «Консультант Плюс». Дата обращения: 09.09.2023.
4. Алексеева О.Г., Беляев К.П., Валеев М.М. [и др.]. Гражданское право. В 2 томах. Т.1 : учебник / под редакцией Б. М. Гонгало. — 4-е изд. — М.: Статут, 2021. — 614 с.
5. Заблоцкис Е.Ю. Ограничение дееспособности вследствие психического расстройства. Недееспособность. Опекуны и попечители: как осуществлять права и исполнять обязанности / Е. Ю. Заблоцкис. – М.: Теревинф, 2021.– 248 с.

Оригинальность 91%