

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/85986>

Тип работы: Статья

Предмет: Гражданское право

-

Гражданско-правовое регулирование приобретения товара в кредит

Одной из мер стимулирования клиентов розничными торговцами к совершению покупок именно у них в условиях высокой конкуренции на различных товарных рынках является возможность оформления кредита при покупке товара. Гражданско-правовую основу продажи товаров в кредит составляют глава 42 части второй ГК РФ и параграфы 1, 2 главы 30 ГК РФ.

На практике применяется две формы продажи товаров в кредит: кредит на покупку товара предоставил магазин и кредит на покупку товара предоставил банк. В первом случае покупатель оплачивает товар полностью или частично через определённое время после его получения в рамках договора купли-продажи (ст. 488 ГК РФ), т.е. в рассрочку, по которому может быть предусмотрена уплата процентов за пользование кредитом (п.4 ст. 488 ГК РФ). При этом Банк или иной кредитор (заимодавец) не привлекается. В таком случае при возврате некачественного товара магазин обязан вернуть покупателю деньги за товар, а также проценты по кредиту. Во втором случае, когда кредитором выступает банк, магазин получает первоначальный платёж (если предусмотрен) от покупателя, а оставшуюся часть стоимости товара от банка. Покупатель в дальнейшем производит выплаты банку по кредиту (погашение основного долга и проценты).

При этом возможно два варианта оформления отношений между банком, магазином и покупателям по поводу покупки товара в кредит. Первый вариант предполагает заключение трёхстороннего договора между банком, магазином и покупателем, объединяющего кредитный и договор купли-продажи. Второй вариант предполагает заключения двух разных договоров (купли продажи и кредитного договора). При этом в кредитном договоре указывается какой конкретно товар приобретается с предоставлением для этого кредита. В договоре купле-продаже должно быть указано, что товар оплачивается за счёт потребительского кредита. Однако, на практике, не всегда в договоре купли-продажи указывается этот момент. Следует отметить, что заключить кредитный договор может сам продавец от имени банка в рамках агентского договора (ст. 1005 ГК РФ).

Учитывая вариативность продажи товаров, возникает резонный вопрос: возможна ли продажа товаров дистанционным способом (заочно, без физического осмотра товара, лишь на основании информации, которую потребитель получил из телевизора, по каталогу или в Интернете) с использованием потребительского кредита, а также каков потом процесс возврата денежных средств и товара? Гражданским кодексом и Законом РФ «О защите прав потребителей» не запрещено. Однако, на практике, когда дело дойдёт до возврата уплаченных средств и процентов по кредиту, то могут возникнуть определённые проблемы ввиду различного толкования судами п. п. 5 - 6 ст. 13 Закона РФ N 2300-1. Исходя из содержания п. 6 ст. 24 Закона РФ N 2300-1 магазин должен возместить убытки покупателя в виде уплаченных процентов, возникшие вследствие приобретения некачественного товара, а также, как пояснил Роспотребнадзор в Информационном письме от 02.07.2014, убытки, понесенные потребителем в рамках аналогичных договоров любых займов, в том числе договора микрозайма.

Относительно оплаты товара, проданного в кредит, то можно выделить следующие моменты: покупатель должен оплатить товар непосредственно до или после передачи ему продавцом товара (п. 1 ст. 486); договором о продаже товара в кредит может быть предусмотрена оплата товара в рассрочку (п. 1 ст. 489 ГК РФ); к договору розничной купли-продажи с условием оплаты в рассрочку не применяются правила ст. 395 ГК РФ; банк не вправе устанавливать штрафы в отношении потребителя за отказ в получении кредита. Следует отметить, что возникают множество вопросов при возврате средств за товар и процентов по кредиту, расторжению договора. Обобщая различные спорные ситуации, хотелось бы выделить основные выводы судов:

1) продавец обязан возместить проценты за кредит, если он был привлечен для покупки товара,

оказавшегося впоследствии с неустранимыми существенными недостатками;

2) некоторые суды указывают на то, что, в случае, если покупатель выдвигает необоснованно высокие требования (например, требует сумму выше, чем стоимость товара и кредита), то отказ необходимо задокументировать, как и готовность выплатить обоснованную документами сумму ;

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019) // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 410.
2. Авдеева В.И., Кулакова Н.Н. Потребительское кредитование в России в современных экономических условиях // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 9-2. С. 5-11.
3. Багинова О.М., Дашицыренов П.З. Потребительский кредит и перспективы его развития // Молодые финансисты XXI века: Материалы студенческой научно-практической конференции. 2017. С. 35-39.
4. Белугин Е.М. Особенности правового механизма определения процентов по договору товарного кредита // Труды Института государства и права Российской академии наук. 2017. Т. 12. № 3. С. 193-203.
5. Горн Н.А., Дюндикова Е.А. Проблемы потребительского кредита в РФ в современных условиях // Наука сегодня: проблемы и перспективы развития. 2017. С. 65-68.
6. Ковгунова А.А. Заемные и кредитные отношения // Молодежь и системная модернизация страны: сборник научных статей 4-й Международной научной конференции студентов и молодых ученых. Курск, 2019. С. 105-108.
7. Палий Н.И. Современное состояние рынка потребительского кредитования в России // Russian Economic Bulletin. 2018. Т. 1. № 4. С. 4-9.
8. Сухов В.В. О некоторых проблемах возврата денежных средств за вещь приобретенную в кредит // Инновационная экономика и право. 2017. № 3 (8). С. 155-158.
9. Тараруева А.А. Роль потребительского кредита в развитии экономики страны // Взаимодействие науки и общества: проблемы и перспективы. 2018. С. 139-141.
10. Чепурнов К.М. Особенности розничной купли-продажи товаров в кредит // Современные проблемы теории и практики права глазами молодых исследователей. 2018. С. 102-107.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/statya/85986>