

## **Займ контрагенту – это потребительский кредит?**

Периодическое предоставление займов некредитной организацией своим контрагентам, помимо ее основного вида деятельности, не является потребительским кредитованием. Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов), т.е. когда юридическое лицо или индивидуальный предприниматель постоянно и в основном выдает такие кредиты, может осуществляться только в рамках специальных законов.

## **Нужна ли лицензия кредитору?**

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" потребительский кредитом (займом) являются денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования. Выдавать такие кредиты имеют право кредитные организации и некредитные финансовые организации, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов: банки, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и др.

В ст.5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" не содержится такого вида деятельности как выдача займов. То есть выдача займов юридическим и физическим лицам к банковским операциям не относится и не требует наличия соответствующей лицензии.

Периодическое, то есть нерегулярное, предоставление займов организацией помимо ее основного вида деятельности регулируются положениями параграфа 1 "Заем" гл. 42 Гражданского кодекса РФ.

В Письме Федеральной антимонопольной службы России от 31.07.2014 N АД/30890/14 "О рекламе финансовых услуг" сказано следующее:

«Пунктом 5 части 1 статьи 3 Закона о потребительском кредите установлено, что профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов - это деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме, осуществляемая за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) осуществляемая не менее чем четыре раза в течение одного года (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Согласно статье 4 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов некредитными финансовыми организациями осуществляется в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

Такой порядок деятельности установлен Федеральными законами

- "О ломбардах",
- "О кредитной кооперации",
- "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях",
- "О сельскохозяйственной кооперации".»

В данном письме так же говорится, что в силу положений Гражданского кодекса Российской Федерации (в частности, статьи 807, 819) и Закона о потребительском кредите услуги по предоставлению потребительских займов не являются услугами по предоставлению потребительских кредитов и наоборот. При этом

кредитором по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, а заимодавцем по договору займа - иные лица.»

Необходимо так же обратить внимание на то, что в соответствии с п.13 ст.28 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" не допускается реклама услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.

### **Организация не имеет право выдавать кредиты: последствия**

Осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление, влечет административную ответственность по ст. 14.56 КоАП РФ.