

Ю.А. Хватик – ассистент кафедры гражданско-правовых дисциплин юридического факультета Учреждения образования “Белорусский государственный экономический университет”, г. Минск

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ, УКРАИНЕ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кредитные договоры, опосредующие удовлетворение потребительских нужд, в банковской практике именуются кредитами на потребительские нужды в силу цели и объекта использования кредита.

В Республике Беларусь, Украине и Российской Федерации в 2003-2008 гг. наблюдался стремительный рост объемов банковского потребительского кредитования. Это экономическое явление изменило конкурентную ситуацию на рынке кредитных услуг указанных государств, повлияло на то, что в настоящее время кредит на потребительские нужды является одним из наиболее распространенных видов кредитного договора. Вместе с тем, легальное определение договора потребительского кредита в законодательстве Республики Беларусь и Российской Федерации отсутствует, что актуализирует потребность исследования данной правовой категории.

Следует отметить, что в особенности правового регулирования потребительского кредитования в Российской Федерации является то, что на него распространяются нормы Закона Российской Федерации “О защите прав потребителей”. Данный подход выработан Пленумом Верховного суда Российской Федерации еще в 1994 г. и закреплен в абз. 3 п. 1 Постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 29 сентября 1994 г. № 7 “О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей”. У данного подхода имеются как сторонники так и противники. Основной проблемой является определение границ применения положений Закона Российской Федерации “О защите прав потребителей” к потребительскому кредитованию. К наиболее важным положениям относят: закрепление права физического лица – заемщика на информацию; о недействительности условий договоров, ущемляющих права потребителей; об имущественной ответственности банков; о приобретении контрольных функций в отношении банков Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей. В связи с этим в литературе поддерживается мнение о необходимости скорейшего принятия федерального закона Российской Федерации “О потребительском кредите”, ориентированного на повышение социальной ответственности банков одновременно с обеспечением паритета интересов участников правоотношений при предоставлении потребительских кредитов.

Примечательным является изучение опыта правового регулирования украинского законодателя. В Украине потребительский кредит регламентируется положениями Закона Украины “О защите прав потребителей” (в ред. Закона Украины № 1779-VI от 17 грудня 2009 р.).

В данном нормативном правовом акте дано определение потребительского кредита, договора о предоставлении потребительского кредита, а также определены существенные условия данного договора и права его сторон. Особое внимание украинским законодателем уделено вопросам правовой защиты слабой стороны договора о предоставлении потребительского кредита: право на отзыв согласия о заключении договора о предоставлении потребительского кредита; право досрочно вернуть потребительский кредит, запрет на установление дискриминационных по отношению к потребителю правил изменения процентной ставки и иное. Вышеизложенное, по нашему мнению, свидетельствует о высокой степени защиты прав более слабой стороны потребительского кредита, а также соответствие украинского законодательства положениям европейского законодательства о потребительском кредите.

Полагаем, что в Республике Беларусь нет необходимости в принятии специализированного нормативного правового акта о потребительском кредите. Вместе с тем, целесообразно дополнить главу 42 Гражданского кодекса Республики Беларусь “Заем и кредит” отдельной статьей о потребительском кредите. Включить в главу 18 Банковского кодекса Республики Беларусь “Банковский кредит” определение договора потребительского кредита, определить требования к содержанию, форме и субъектному составу, и иные положения, регламентирующие порядок и условия предоставления кредита на потребительские нужды. К иным положениям о потребительском кредите можно отнести нормы: о “периоде отрезвления” – промежуток времени после заключения кредитного договора, когда возможен односторонний отказ со стороны заемщика – физического лица; сокращенный перечень существенных условий, содержащихся в договоре потребительского кредитования. Кредитный договор на потребительские нужды должен быть ограниченным по объему и в обязательном порядке содержать на первой странице договора такие важные для кредитополучателя понятия как стоимость кредита, плата за пользование кредитом (комиссионные и иные платежи), сроки уплаты суммы основного долга и процентов за пользование кредитом, штрафные санкции и др. Договоры потребительского кредита должны соответствовать требованию об использовании общепонятной терминологии, снижении количества употребляемых узкопрофессиональных терминов, затрудняющих понимание обычного гражданина. В целях усиления защиты прав участников договора предлагается установить единые требования к договорам потребительского кредита путем утверждения типовой формы постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.

Таким образом, законодательное регулирование потребительского кредита несомненно повышает доверие граждан к приобретению товаров (работ, услуг) в кредит, делает эту услугу более понятной и удобной для населения, а значит способствует дальнейшему росту данного сектора экономики. По нашему мнению, от того каким будет законодательство о

потребительском кредите во многом зависит дальнейшее будущее банковского сектора, а также дальнейшее решение социальных задач.