

КОНЦЕПЦИЯ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Ю. А. Хватик, Белорусский государственный экономический
университет**

В мировом масштабе наблюдается стремительное развитие сферы потребительского кредитования. Это обусловлено тем, что потребительский кредит является инструментом, который позволяет расширять и наращивать объемы производства товаров и услуг. Он становится источником стимулирования спроса на товары и услуги, увеличивает количество рабочих мест и обеспечивает рост экономических показателей. Потребительское кредитование выступает как действенный экономический инструмент повышения уровня благосостояния населения и создания дополнительных возможностей для экономического развития страны. Исключительным правом на осуществление потребительского кредитования в Беларуси обладают банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

Отношения в сфере потребительского кредитования широко распространены и в Беларуси. Рынок потребительских кредитов развивается ускоренными темпами. Рост объемов потребительского кредитования сталкивается с проблемой недостаточного правового регулирования отношений в этой сфере. Это характерно для стран, где отсутствует специальное правовое регулирование банковского потребительского кредитования. Таковыми странами являются практически все государства постсоветского пространства, включая и Беларусь.

Потребительское кредитование в Беларуси регламентируется общими нормами о банковском кредите, которые не учитывают специфику данного вида кредитования. Интересы физического лица, как слабой стороны договорных отношений с банком, оказываются, зачастую, недостаточно защищенными. Защита прав и интересов физических лиц, как клиентов банков, содействие урегулированию споров, возникающих между кредитными организациями и их клиентами, организация их взаимодействия должны являться приоритетной задачей банковской системы.

Изучение зарубежного опыта свидетельствует о необходимости специального правового регулирования потребительского кредитования, который содержит механизм защиты прав и законных интересов кредитополучателей – физических лиц. Этим укрепляется доверие граждан к банковской системе, повышается устойчивость финансовой системы, создаются условия для предотвращения недобросовестной конкуренции.

В современных условиях актуален целый ряд теоретических вопросов относительно сферы потребительского кредитования в Беларуси. В

частности: является ли потребительский кредит видом кредита; каково место договора потребительского кредита в системе обязательственных отношений; определение договора потребительского кредита как вида кредитного договора и др.

С целью решения проблем теоретического и практического характера, возникающих в сфере гражданско-правового регулирования отношений в сфере потребительского кредитования в Беларуси предлагается авторская концепция правового обеспечения развития потребительского кредитования в Беларуси, включающая: 1) определение понятийного аппарата в сфере потребительского кредитования; 2) предложения о системе нормативного правового регулирования потребительского кредитования; 3) механизм правового регулирования потребительского кредитования.

Предложенная концепция позволит: 1) обеспечить гарантии реализации конституционного и гражданско-правового принципа равенства участников кредитных правоотношений в сфере потребительского кредитования; 2) повысить эффективность правового регулирования отношений в сфере потребительского кредитования; 3) создать гарантии защиты прав потребителей финансовых (банковских) услуг; 4) создать благоприятные условия для развития потребительского кредитования в Беларуси.