

## **ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ: НОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

***А. М. Ходасевич***

*Белорусский государственный университет*

Ранее в законодательстве Республики Беларусь договор потребительского кредита не выделялся в качестве особого вида кредитного договора и не обладал самостоятельным правовым регулированием, что вызывало трудности в сфере правоприменения. Возрастающий объем практики, в частности практики судебных разбирательств по спорам из договоров потребительского кредита, убедил законодателя в необходимости внесения изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь, посвященных данному вопросу. Договор потребительского кредита предполагается рассматривать как кредитный договор по предоставлению банком или небанковской кредитно-финансовой организацией денежных средств (кредита) физическому лицу на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Из данного определения видны две отличительные характеристики договора потребительского кредита: субъектный состав (физическое лицо на стороне кредитополучателя), который определяет специфичность правового регулирования рассматриваемых правоотношений, и целевое использование кредита, что является существенным условием данного договора.

Ряд общих для любого кредитного договора существенных условий помимо цели использования предоставляемого кредита дополнен также следующими условиями:

- о совокупном размере денежных обязательств кредитополучателя, связанных с предоставлением, обслуживанием и возвратом (погашением) кредита, подлежащих уплате в соответствии с договором потребительского кредита или сопутствующими договорами, заключаемыми с кредитодателем (договором текущего (расчетного) банковского счета, договорами страхования, залога, оценки и иными договорами);
- о полной процентной ставке за пользование кредитом, включающей в себя проценты и плату за пользование кредитом, иные платежи кредитополучателя, подлежащие уплате кредитополучателем банку или небанковской кредитно-финансовой организации по договору потреби-

тельского кредита и сопутствующим договорам. Полная процентная ставка за пользование кредитом рассчитывается в порядке, установленном Национальным банком;

- о праве кредитополучателя на отказ от исполнения договора по требительского кредита;
- о праве кредитополучателя на досрочный возврат (погашение) кредита.

Специфичность правового регулирования договора потребительского кредита, связанная с менее защищенным положением физического лица-кредитополучателя, проявляется в предоставлении последнему дополнительных гарантий и прав. Так, кредитополучатель имеет право на получение от кредитодателя всей информации, касающейся заключения и исполнения договора как до заключения договора, так и по письменному запросу в течение его срока действия. Упрощена процедура предоставления кредита при наличии связанных договоров купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг). Отказ кредитополучателя от исполнения договора возможен в течение 10 дней с момента заключения договора без объяснения причин (в случае непредоставления денежных средств). Право досрочного возврата кредитополучателем всей суммы или части кредита не зависит от согласия кредитодателя и не влечет обязанности уплачивать штрафные санкции, проценты и плату за время, в течение которого кредит не использовался. Существенное нарушение кредитополучателем договора потребительского кредита не влечет требования о досрочном возврате (погашении) кредита – в письменном уведомлении кредитополучателю предоставляется 10-дневный срок и указываются действия, необходимые для устранения нарушений. Также законодатель указывает на желательность проведения переговоров для урегулирования спора по взаимному согласию.

Таким образом, предложенное правовое регулирование потребительского кредитования направлено на унификацию правоприменения и способствует развитию экономических отношений в данной сфере.