

удельный вес в исходной корзине), следует продолжить работу по увеличению позиций товаров и услуг в потребительской корзине, дополнить ее импортируемыми товарами, имеющими спрос со стороны населения с целью объективного отражения существующих инфляционных процессов в национальной экономике;

2) снижение степени асимметрии процентного коридора Национального банка через изменение процентных ставок по постоянно доступным операциям, посредством сужения коридора процентных ставок для снижения волатильности ставки межбанковского рынка, также следует предусмотреть поэтапное сближение ставки рефинансирования с центральным значением процентного коридора;

3) внедрение системы инструментов процентной политики Национального банка, направленной на регулирование спроса на валютные ресурсы со стороны коммерческих банков, отвечающей требованиям прозрачности монетарной политики. Имеющиеся инструменты (валютные свопы), как правило, используются в рамках двусторонних операций регулирования текущей ликвидности банков, являются сверхкраткосрочными (не более 7 дней), механизм определения процентной ставки центральным банком не регламентирован в его нормативных актах. В свою очередь установление прозрачной системы по осуществлению данных операций, обеспечение доступа к ним всех участников банковского сектора позволит повысить эффективность регулирования соотношения рублевой ликвидности банков и активов, номинированных в иностранной валюте, стабилизирует депозитно-кредитный рынок в части установления процентных ставок по соответствующим операциям банков в иностранной валюте.

Ю. А. Хватик

Научный руководитель - доктор юридических наук Н. Л. Бондаренко
БГЭУ (Минск)

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

В мировом масштабе наблюдается стремительное развитие сферы потребительского кредитования, рост его объемов. Сегодня отношения в сфере потребительского (розничного) кредитования широко распространены и в Республике Беларусь. Так, в последние годы рынок потребительских кредитов развивается ускоренными темпами. В Республике Беларусь функционирует несколько банков, ориентированных исключительно на предоставление кредитов на потребительские цели и нужды физическим лицам (например, ЗАО «Дельтабанк», ЗАО «Хоумкредитбанк»). Вместе с тем приходится констатировать, что законодательная база для регулирования

потребительского кредитования в Республике Беларусь фактически отсутствует.

По данным Национального банка Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2010 физическим лицам было выдано краткосрочных кредитов в национальной валюте в сумме 366 млрд руб., по состоянию на 01.12.2011 – 664,1 млрд руб. Данная тенденция обусловлена развитием потребительского кредитования, находящегося в контексте основных целей и социально-экономических приоритетов Республики Беларусь, вовлечением средств граждан в финансирование экономики (вклады (депозиты)). Сложившаяся ситуация способствовала тому, что проблема развития института потребительского кредитования нашла отражение в Стратегии развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 гг. В числе мер стимулирования роста банковского сектора обозначены потребности в развитии потребительского кредитования, усиление мер по защите интересов физических лиц при кредитовании банками данной категории кредитополучателей.

Формирование законодательства Республики Беларусь, регламентирующего банковскую деятельность, пришлось на начало 90-х гг. XX в. Оценивая действующее гражданское и банковское законодательство, регулирующее банковские кредитные правоотношения, можно констатировать, что оно достаточно эффективно регулирует указанную сферу. Однако популяризация сферы потребительского кредитования, произошедшая в последние годы, определила возникновение и развитие нового вида банковского кредита для физических лиц – потребительского. Однако изменений в законодательстве, определяющих специальное правовое регулирование потребительского кредита, не последовало. Отсутствие четкости в формулировании основных положений о потребительском кредите в отечественном законодательстве приводит к их различному толкованию и проблемам в правоприменительной практике.

Исследование правового регулирования потребительского кредитования в Республике Беларусь свидетельствует, что несмотря на активное развитие рынка потребительского кредитования Республики Беларусь в настоящее время отсутствует надлежащее правовое регулирование в данной области, не очень развита и в меньшей степени доступна для изучения судебная практика кредитных правоотношений с участием физических лиц. На современном этапе потребительское кредитование регламентируется общими нормами о банковском кредите, которые, к сожалению, не учитывают специфику данного вида кредитования – участия в нем физических лиц как потребителей финансовых услуг. В результате интересы физического лица как слабой стороны договорных отношений с банком зачастую оказываются недостаточно защищенными. Вместе с тем защита прав и интересов физических лиц как клиентов банков, содействие урегулированию споров, возникающих между кредитными организациями и их клиентами, а также

организация их взаимодействия должны являться приоритетными задачами банковской системы.

Анализ правового регулирования потребительского кредитования в странах Европейского Союза, США, Канады, Австралии свидетельствует о том, что специальное законодательство о потребительском кредите, защите прав потребителей финансовых услуг там разработано и эффективно функционирует. В Российской Федерации данные правоотношения еще не нашли своего должного закрепления в системе законодательства, несмотря на активное развитие сферы банковского потребительского кредитования, роста количества физических лиц, вовлеченных в правоотношения по поводу договора потребительского кредита.

С целью создания условий для развития сферы потребительского кредитования в Республике Беларусь необходимо разработать и принять специальный закон, регламентирующий сферу потребительского кредитования. В качестве меры неотложного характера предлагается внести изменения о потребительском кредите в Гражданский кодекс и Банковский кодекс Республики Беларусь.

14 □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□.
□□□□□□□□□□.
□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.