

ний требовать возмещения их стоимости. Отделимые улучшения, несомненно, остаются у старого наследника, а вот какова судьба неотделимых улучшений? Единственным способом решения этой проблемы М.В. Телюкина видит признание нового наследника, получившего имущество с неотделимыми улучшениями, неосновательно обогатившимся. Однако, по нашему мнению, в данном случае нет оснований для признания нового наследника неосновательно обогатившимся, поскольку в соответствии с п. 1 ст. 971 ГК неосновательным обогащением признается приобретение или сбережение имущества без установленных законодательством или сделкой оснований (в рассматриваемом случае новый наследник приобретает имущество на основании принятия наследства). Целесообразнее, на наш взгляд, при решении судьбы неотделимых улучшений, внесенных первоначальным наследником в имущество, применять по аналогии положения ч. 3 ст. 284 ГК, определяющей судьбу отдельных и неотделимых улучшений при истребовании имущества у добросовестного владельца.

На вторую проблему указывает В.В. Долинская, которая пишет: «Открытым остается вопрос о взаимоотношениях первоначальных наследников, наследника, принявшего наследство по истечении установленного срока, и третьих заинтересованных лиц, например в случае отчуждения кем-либо из первоначальных наследников имущества третьему лицу». Долинская В.В. предлагает при этом вполне обоснованное решение проблемы: при принятии наследства в судебном порядке можно применять по аналогии ст. 283 ГК, регулиющую порядок истребования имущества от добросовестного приобретателя, а при согласии других наследников на принятие наследства следует возлагать обязанность по возмещению убытков на наследника, осуществившего отчуждение имущества, так как он в определенном роде своим согласием ввел в заблуждение нового наследника относительно состава наследственного имущества.

*Ю.А. Хватик, магистр юрид. наук  
БГЭУ(Минск)*

## ПАСПОРТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Как свидетельствует практика, потенциальные кредитополучатели по договорам потребительского кредита не уделяют должного внимания предварительному изучению содержания кредитного договора, акцентируя внимание лишь на особо важных для себя вопросах: годовой процентной ставке по кредиту, графике платежей, сроке потребительского кредита. В результате после заключения договора потребительского кредита могут возникнуть ситуации ненадлежащего исполнения кредитного договора кредитополучателем по причине непосильной финансовой нагрузки, возникшей в семейном бюджете. Однако этого мож-

но избежать, если предоставлять потребителю банковской услуги информацию о кредите в доступной и полной форме.

На развитых финансовых рынках регулированию вопросов, связанных с предоставлением кредитополучателю-потребителю информации о стоимости и условиях потребительского кредита, уделяется особое внимание. На территории всего Европейского союза положениями Директивы ЕС 2008/48 «О договорах потребительского кредитования и отмене Директивы Совета ЕС 87/102/ЕЭС» от 12 мая 2010 г. было введено понятие *паспорта потребительского кредита*. Банки, расположенные на территории Европейского Союза, обязываются предоставлять потребителям банковских услуг информацию по договору потребительского кредита в наиболее простом и понятном для клиента виде. Паспорт кредита представляет собой стандартизированную таблицу, в которой собрана вся существенная для клиента информация о кредите, включая информацию о его стоимости для клиента.

Введение паспорта потребительского кредита преследует следующие цели: возможность каждому потребителю банковской услуги самостоятельно разобраться с условиями потребительского кредита до подписания договора; возможность сравнить информацию, представленную в кредитных паспортах, и выбрать наиболее приемлемые условия; обеспечение соблюдения законных прав потребителей; обеспечение стандартов предоставления информации кредитными организациями потребителям при предоставлении потребительского кредита; повышение доверия к банковской системе в целом.

Кроме обязательных сведений о полной стоимости кредита и существенных условиях договора (например, право на отказ от кредита в течение 14 дней, досрочное погашение кредита без согласия кредитора, внесудебный порядок рассмотрения жалобы, право на получение компенсации) паспорт кредита должен содержать информацию о кредиторе и о самом кредите.

Ассоциация региональных банков России разработала российский вариант паспорта кредита и рекомендовала его банкам, участникам Ассоциации, к использованию в практике потребительского кредитования. Российским вариантом паспорта потребительского кредита предусмотрены следующие фундаментальные понятия, характеризующие стоимость кредита: «общая плата за кредит (в рублях и копейках) и эффективная процентная ставка» (в процентах годовых), а также такие основные понятия, используемые при осуществлении потребительского кредитования, как «потребительское кредитование», «сопутствующие услуги», «потребитель», «договор потребительского кредита», «полная стоимость кредита», «общие условия потребительского кредитования», «график платежей по кредиту».

Следует констатировать, что в нынешних условиях договор потребительского кредита (кредитования) отличается сложностью в изложении условий для присоединяющей стороны договора — потребителя банковской услуги. Паспорт потребительского кредита призван создать

условия для обеспечения прозрачности содержания кредитного договора, облегчить сравнение кредитных предложений различных банков. Он позволит потребителю банковской услуги сравнивать предложения о потребительском кредите в разных банках для выбора наиболее оптимального для него.

*Д.Г. Цыганков, канд. юрид. наук, доцент  
К.К. Уржинский, канд. юрид. наук, доцент  
БГЭУ (Минск)*

## **ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ЗАЩИТЫ АВТОРСКИХ ПРАВ РАЗРАБОТЧИКОВ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

Современная юридическая доктрина и правоприменительная практика, а также международные правовые стандарты относят авторское право к категории основных прав человека, закрепленных в ряде важнейших актов универсального и регионального характера. Это в полной мере относится к образовательной деятельности и в особенности к такой форме получения образования, как дистанционное, которое в соответствии со ст. 17 Кодекса Республики Беларусь об образовании является заочной формой получения образования, осуществляемого преимущественно с использованием современных коммуникационных и информационных технологий.

Активное внедрение и развитие современных технических коммуникационных средств и, как следствие, значительное увеличение информационно-обменных потоков в образовательной сфере теснейшим образом связано с адекватным решением вопросов о правовых гарантиях охраны прав авторов — разработчиков соответствующих учебно-методических материалов, обеспечивающих учебный процесс. Теоретические аспекты данной проблемы (общие и частные) рассматривались такими авторами, как Э.П. Гаврилов, В.А. Дозорцев, И.А. Зенин, В.О. Калятин, В.И. Корецкий, С.С. Лосев, Е.А. Моргунова, М.И. Никитина, А.П. Сергеев, С.А. Судариков, С.А. Чернышева, В.Ф. Чигир, М.Н. Кузнецов, П. Маслюков, И.В. Попова, О.А. Рузакова, Г.Н. Черничкина и некоторыми другими.

В Республике Беларусь авторские права, в том числе права на разработки курсов (лекционных и практических занятий, практикумов и т.д.) по дисциплинам, которые изучаются (преподают) в системе дистанционного образования, распространяемых по санкционированным каналам связи в соответствии с программами обучения, базируются на положениях ст. 51 Конституции Республики Беларусь.

Отметим, что положения Конституции, а также заключенных Республикой Беларусь международных договоров нашли свое развитие в