

раслей и регионов. На уровне предприятий заключаются коллективные договоры между первичной профсоюзной организацией и нанимателем. Однако процессу принятия коллективного соглашения, договора предшествует этап переговоров, что видно на примере заключения Генерального соглашения, однако анализ гл. 34 Трудового кодекса Республики Беларусь (далее — ТК) показывает, что в ней не закреплено положение о возможном участии государства в процессе переговоров [3]. В целях соблюдения принципа трипартизма как основы социального партнерства представляется необходимым закрепить в гл. 34 ТК положение об участии государства при ведении переговоров.

Таким образом, модель взаимоотношений между социальными партнерами в Республике Беларусь можно отнести к третьей модели, характерной для большинства скандинавских стран. При этом отечественная модель социального диалога представляется не достаточно развитой, поскольку правовое положение объединений нанимателей юридически не закреплено. Полагаем, что дальнейшее развитие правовой базы социального партнерства, а также заимствование зарубежного опыта позволят выйти на новый уровень социальных взаимоотношений между государством, объединением нанимателей, а также объединениями работников.

### Литература

1. Лутохина, Э.А. Социальное партнерство и его модели в зарубежных странах (опыт и уроки) / Э.А. Лутохина // Белорус. журн. междунар. права и междунар. отношений. — 2003. — № 1. — С. 25—28.

2. Генеральное соглашение между Правительством Республики Беларусь, республиканскими объединениями нанимателей и профсоюзов на 2011—2013 годы: письмо Правительства Респ. Беларусь от 30 дек. 2010 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2012.

3. Трудовой кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 26 июля 1999 г., № 296-З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 30 дек. 2010 г., № 225-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2012.

*Ю.А. Хватик, магистр  
БГЭУ (Минск)*

## ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

Как свидетельствует практика, потенциальные кредитополучатели по договорам потребительского кредита не уделяют должного внима-

ния 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 вследствие кредитного обязательства. Однако этого можно избежать, если предоставлять потребителю банковской услуги информацию о кредите в стандартной, 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 Европейского союза положениями Директивы ЕС 2008/48 «О договорах потребительского кредитования и отмене Директивы Совета ЕС 87/102/ЕЭС» 12 мая 2010 г. было введено понятие «паспорта потребительского кредита» [1]. Банки, расположенные на территории Европейского союза, обязаны 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, предоставленную 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 о 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 кредите.

Ассоциация региональных банков России разработала российский вариант паспорта кредита и рекомендовала банкам, участникам Ассоциации, к использованию в практике потребительского кредитования [2]. Российским вариантом паспорта потребительского кредита пре-

дусмотрены следующие фундаментальные понятия, характеризующие стоимость кредита: общая плата за кредит (в рублях и копейках) и эффективная процентная ставка (в процентах годовых); раскрываются основные понятия, используемые при осуществлении потребительского кредитования («потребительское кредитование», «сопутствующие услуги», «потребитель», «договор потребительского кредита», «полная стоимость кредита», «общие условия потребительского кредитования», «график платежей по кредиту»).

Любая дополнительная информация о кредите, с которой кредитор намерен ознакомить клиента, должна быть предоставлена в форме отдельного документа, который может быть приложен к паспорту потребительского кредита. Обязательным условием предоставления паспорта является его бесплатность для потребителя.

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, легкого сравнения кредитных предложений различных банков, формирования потребителя о механизмах функционирования рынка потребительского кредитования, повышения доверия населения к банковской системе страны. Поэтому считаем целесообразным перенять положительный опыт зарубежных государств в этом вопросе.

С целью обеспечения физических лиц информацией о существенных условиях договора потребительского кредита в доступной и наглядной форме целесообразно внедрить в практику стандартизированную форму предоставления банком или небанковской кредитно-финансовой организацией потенциальному кредитополучателю информации о паспорте потребительского кредита. Это позволит потребителю банковской услуги сравнивать предложения о потребительском кредите в разных банках и выбирать наиболее оптимальное из них.

## Литература

1. О кредитных договорах для потребителей и отмене Директивы Совета Европы № 87/102/ЕЕС: Директива Европейского Парламента и Совета Европы № 2008/48/ЕС от 23 апреля 2008 г. // Законодательство ЕС [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: eu-law.eu/legislation. — Дата доступа: 15.05.2012.
2. Рекомендации кредитным организациям по использованию паспорта потребительского кредита // Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://www.asros.ru/through/press/firstpage/?id=442>. — Дата доступа: 20.03.2012.