

2. Мороз, С. О правовой природе договора концессии / С. Мороз // Юрист. — 2004. — № 12.

3. Сосна, С.А. Концессионные соглашения: теория и практика / С.А. Сосна. — М., 2002.

4. Инвестиционный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 30 мая 2001 г.; одобр. Советом Респ. 08.06.2001 г.; текст Кодекса по состоянию на 09.11.2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.

Ю.А. Хватик

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ НУЖДЫ

Договоры кредитования, опосредующие удовлетворение потребительских нужд, на практике называются кредитами на удовлетворение потребительских нужд, потребительскими кредитами, договорами потребительского кредитования, кредитными договорами на потребительские нужды. В Республике Беларусь в 2003—2009 гг. наблюдался стремительный рост объемов банковского потребительского кредитования. Это экономическое явление изменило конкурентную ситуацию на рынке кредитных услуг белорусских банков, оказало существенное влияние на то, что в настоящее время кредит на потребительские нужды является одним из наиболее распространенных видов банковского кредитного договора.

Вместе с тем легальное определение кредита на потребительские нужды в законодательстве Республики Беларусь отсутствует, что актуализирует потребность исследования данной правовой и экономической категории.

За рубежом потребительское кредитование нашло адекватное отражение в американском и европейском законодательстве на уровне директив Европейского союза, Федеральных законов США [1, с. 111].

Обосновывая выделение договора потребительского кредита в качестве вида кредитного договора, следует обратить внимание на такую особенность данного кредитного договора, как то, что в роли кредитополучателя по кредитному договору на удовлетворение потребительских нужд выступает гражданин, который, получая денежные средства (кредит), имеет цель использовать их (его) на удовлетворение своих личных, семейных, бытовых потребностей, не связанных с предпринимательской деятельностью. Внимания заслуживает тот факт, что в большинстве зарубежных государств, в том числе в Российской Федерации, Украине, правоотношения, связанные с потребительским кредитованием, подпадают под действие законодательства о защите прав потребителей.

Как правило, под потребительским кредитом понимается кредит, предоставляемый гражданину для удовлетворения его личных нужд [2, с. 417], либо «договор кредита, по которому денежные средства предоставляются гражданину-заемщику для удовлетворения его личных, семейных, бытовых и иных потребностей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» [2, с. 417; 3, с. 595].

Гражданско-правовая характеристика кредитного договора на потребительские нужды представляется следующей:

- кредит на потребительские нужды как вид кредитного договора является консенсуальным, двусторонним и возмездным;
- сторонами данного вида договора выступает кредитор (кредитор) и кредитополучатель (физическое лицо);
- кредитодателями теоретически могут выступать банки или небанковские кредитно-финансовые организации. Практически кредитодателем в Республике Беларусь выступают коммерческие банки;
- кредитополучателем по кредитному договору на потребительских нужды являются исключительно физические лица. Этот факт обуславливает специфику выделения данного договора в отдельный вид с особенностями правового регулирования.

Характеризуя права и обязанности сторон кредитного договора на потребительских нужды, считаем целесообразным обратить внимание на важность предоставления полной, открытой и доступной информации о финансовой услуге — кредите на удовлетворение потребительских нужд в связи с особенностями целевой группы потребителей данной услуги. Кредитополучатели в большинстве случаев не имеют специальных знаний, позволяющих вступить на равных в кредитные правоотношения с банком. Это может обуславливаться низким уровнем правовой культуры населения, искусственным ограничением доступа к подобному виду информации заинтересованной стороной (банком), посредством употребления узкопрофессиональных терминов, затрудняющих понимание обычного гражданина и т.д.

Договор кредита на потребительские нужды должен содержать существенные условия кредитного договора, установленные ст. 140 Банковского кодекса Республики Беларусь (за исключением п. 7 ст. 140), а также содержать иные условия, такие как:

- о полной процентной ставке за пользование кредитом, включающей в себя проценты и плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом;
- о совокупности стоимости потребительского кредита, включающей стоимость предоставления, обслуживания и возврата данного кредита;
- запрет на включение в договор условий, ущемляющих права кредитополучателя;
- о праве на досрочное погашение (возврат) всей суммы кредита или ее части без согласия кредитодателя и без применения каких-либо

санкций, но с уплатой процентов за фактическое время пользования суммы кредита;

• о праве на отказ от использования предоставленного потребительского кредита без объяснения причин кредитодателю с уплатой процентов в течение 14 календарных дней со дня наступления срока использования потребительского кредита.

Таким образом, кредитный договор на потребительские нужды представляет собой кредитный договор по предоставлению банком или небанковской кредитно-финансовой организацией денежных средств (кредита) в собственность физическому лицу в целях удовлетворения личных, культурных, образовательных, семейных и иных потребностей, непосредственно не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Литература

1. Вишневский, А.А. Банковское право: крат. курс лекций / А.А. Вишневский. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Статут, 2004. — 355 с.
2. Гражданское право: учеб. для студентов вузов: в 4 т. / В.В. Витрянский [и др.]; отв. ред. Е.А. Суханов. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Волтерс Клувер, 2008. — Т. 4: Обязательственное право. — 800 с.
3. Гражданское право: учеб.: в 3 т. / Е.Н. Абрамова [и др.]; под ред. А.П. Сергеева. — М.: ТК Велби, 2009. — Т. 2. — 880 с.
4. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2006 г., № 148-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.

*И.В. Цыкунов, канд. экон. наук, доцент
Белорусский государственный экономический университет (Минск)*

НАУЧНОЕ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТАМОЖЕННОГО ДЕЛА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Республика Беларусь является страной с открытой экономикой, что предопределяет огромное значение для ее внешней торговли, а также регулирования международных торговых отношений. Таможенные органы, призванные осуществлять такое регулирование, были созданы в 1991 г. и в настоящее время являются важнейшим элементом системы государственного управления.

Курс на интеграцию в мировое хозяйство отчетливо проявлялся с самого начала существования Республики Беларусь. Большая роль в этом процессе отводилась таможенному регулированию. Так, в 1992 г. Беларусь, Казахстан, Киргизия, Россия и Таджикистан подписали Соглашение о принципах таможенной политики. В 1994 г. в рамках СНГ