

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Чегерова Татьяна Ивановна

Белошедова Кристина Александровна

Могилевский государственный университет имени А. А. Кулешова
(г. Могилев, Беларусь)

В статье рассматривается потребительское кредитование населения в Республике Беларусь, его основные виды, динамика потребительских кредитов, а также перспективы его развития.

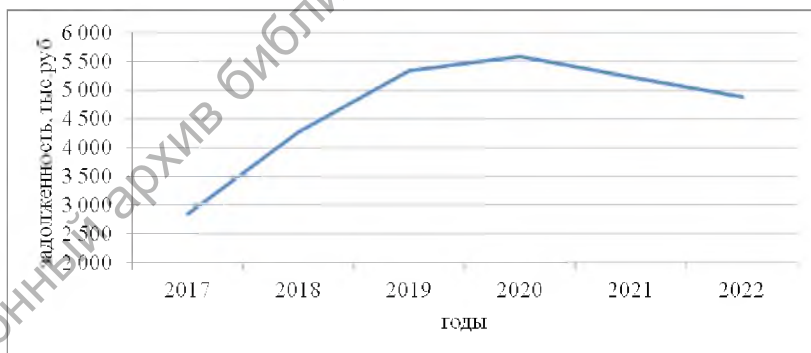
Потребительский кредит – особая форма кредита, предоставляемая его получателям в виде отсрочки платежа за покупаемые ими потребительские товары и бытовые услуги. Потребительский кредит отражает экономические отношения между кредитором и кредитополучателем по поводу кредитования конечного потребления. Кредит ускоряет получение населением определенных благ (товаров, услуг), которые оно могло бы иметь только в будущем – при условии накопления суммы денежных средств, необходимой для покупки данных товарно-материальных ценностей или услуг, строительства и др.

Выдача потребительского кредита населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизнен-

ный уровень, с другой – ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует увеличению капитала производителей товаров. Целевые кредиты подразумевают под собой конкретную цель, т.е. выдаются на покупку конкретного товара или оплату услуг. Деньги клиенту на руки не попадают, а перечисляются банком в безналичной форме сразу на счет продавца. Кредиты делятся на разные группы в зависимости от целей, на которые берутся деньги, и особенностей предстоящих трат: на приобретение товаров на отдых, оплату медицинских услуг, ремонт, свадьбу, развитие личного подсобного хозяйства, рефинансирование полученных ранее кредитов, оплату учебы студентам.

Наиболее значимой проблемой потребительского кредитования уже сейчас является существенное насыщение рынка. В настоящее время жизнь граждан складывается таким образом, что большая часть платежеспособного населения уже имеет потребительские кредиты на разные цели. Следовательно, новые потребительские кредиты по понятным причинам граждане брать не могут. Главной причиной тому является низкий уровень дохода граждан и, как следствие, рост бедности населения в стране.

Следующая проблема вытекает из предыдущей проблемы – это рост числа невозвратов по кредитам [1]. Динамика задолженности по кредитам на потребительские нужды представлена на рисунке.



Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам на потребительские нужды

В первую очередь данная проблема проявляется из-за отсутствия механизма влияния на процессы невозврата кредита банками. Зачастую при заключении кредитного договора у банков имеется не вся инфор-

мация о заемщиках. Это влияет на одобрение кредита неплатежеспособным заемщиком. Однако данная проблема проявляется и из-за недобросовестности самих банков. Так, в частности, многие банки при подписании кредитного договора с заемщиком умалчивают о многих обстоятельствах. К данным обстоятельствам могут относиться скрытые выплаты, включенные в кредитный договор, либо навязывание каких-либо услуг, без которых заключение кредитного договора якобы невозможно. Еще одной проблемой потребительского кредитования является высокий уровень процентных ставок, которые используются банками при заключении кредитных договоров, возникают высокие переплаты по кредитам у граждан. В связи с этим желание брать в дальнейшем потребительские кредиты у граждан отпадают.

В настоящее время на общественное обсуждение вынесен проект Закона Республики Беларусь «О потребительском кредите (микрозайме)» [2]. Предметом правового регулирования проекта Закона являются отношения в сфере потребительского кредитования (микрофинансирования), связанные с:

- информированием о потребительском кредитовании (микрофинансировании);
- действиями, предшествующими заключению с физическими лицами договоров потребительского кредита, в том числе оценкой кредитоспособности заявителя;
- заключением с физическими лицами договоров потребительского кредита, изменением условий договоров потребительского кредита, особенностями возврата (погашения) потребительских кредитов.

Проект Закона разработан с целью унификации подходов к кредитованию (микрофинансированию), включая предоставление кредитов на недвижимость, путем объединения норм, регламентирующих потребительское кредитование и микрофинансирование, в один документ. Проектом Закона, в частности, предлагается обязать кредитодателя: раскрывать информацию о потребительском кредитовании на своем сайте; до заключения договора потребительского кредита предоставлять заявителям информацию об условиях кредитования и осуществлять оценку их кредитоспособности (платежеспособности). При этом при принятии положительного решения о предоставлении потребительского кредита (микрозайма) с превышением установленного законодательством размера показателя долговой нагрузки (показателя обеспеченности кредита) заявитель должен быть уведомлен об этом;

предоставлять кредитополучателям (заемщикам), находящимся в трудной жизненной ситуации, отсрочку (рассрочку) платежа по договору потребительского кредита на срок не менее трех месяцев. Кроме того, проект Закона предусматривает: установление ряда условий договоров потребительского кредита (микрорайма) в качестве существенных; возможность участия третьих лиц при осуществлении потребительского кредитования (микрофинансирования) от имени кредитодателя (заимодавца) без взимания вознаграждения с граждан; определение особенностей уступки прав по договору потребительского кредита. Принятие норм, установленных проектом Закона, будет способствовать развитию потребительского кредитования, расширению его доступности, оказанию более качественных услуг банками и микрофинансовыми организациями, повышению уровня защиты прав потребителей.

Список использованных источников

1. Статистический бюллетень. Региональный выпуск [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь, 2023. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletinregional>
2. Нацбанк – об итогах обсуждения законопроекта по вопросам кредитования [Электронный ресурс]. – Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2023/october/75678/>