

Хватик Юлия Александровна.

Понятие потребителя банковской услуги по законодательству Республики Беларусь

(Белорусский государственный экономический университет)

В настоящее время физические лица, как клиенты банка, стали приоритетным направлением работы большинства банков. Так, в Республике Беларусь открылось несколько банков, ориентированных исключительно на предоставление кредитов на потребительские цели физическим лицам (например, ЗАО «Дельтабанк», ЗАО «Хоумкредитбанк»). Это обусловлено развитием потребительского кредитования, находящегося в контексте основных целей и социально-экономических приоритетов Республики Беларусь.

На современном этапе вопросы защиты физических лиц при заключении договоров на оказание банковских услуг (например, договора потребительского кредита) недостаточно регламентированы. Остаются нерешенными такие важные вопросы как: возможно ли применение к отношениям при потребительском кредитовании норм законодательства о защите прав потребителей; является ли физическое лицо, участвующее в банковских кредитных правоотношениях потребителем банковской услуги, и имеет ли оно на специальных средства защиты в таком случае?

Правовой основой для применения норм Закона Республики Беларусь от 09.01.2002 №90-З «О защите прав потребителей» (в ред. от 08.07.2008) [1] к банковским правоотношениям с участием физических лиц является п. 3 постановления Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 24 июня 2010 г. №4 «О практике применения судами законодательства при рассмотрении дел о защите прав потребителей» [2]. Согласно которого, «законодательство о защите прав потребителей применяется к отношениям на оказание банковских услуг, направленных на удовлетворение личных, семейных, домашних и иных нужд потребителя-гражданина, в частности, предоставление кредитов, открытие и обслуживание текущих счетов» [2, п. 3].

Вместе с тем, проведенный автором работы анализ судебной практики, основанный на изучении материалов 71 дела с участием банка Суда Ленинского р-на г.Минска, свидетельствует, что распространение законодательства о защите прав потребителей на банковские услуги, обусловленное положениями Постановления Пленума Верховного суда Республики Беларусь от 24 июня 2010 г. № 4 «О практике применения судами законодательства при рассмотрении дел о защите прав потребителей» не получило еще своего должного распространения в Республике Беларусь. Отсутствует доступная судебная практика, отражающая позицию суда по поводу распространения законодательства о защите прав потребителей на отношения, возникающие между банками и физическими лицами (гражданами-потребителями).

Следует отметить, что в определении понятия «потребитель», которым

оперирует Закон Республики Беларусь от 09.01.2002 №90-З «О защите прав потребителей» (в ред. от 08.07.2008) [1] конкретизировано, что речь идет о физических лицах. Т.е. граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства. В тоже время, постановление Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 24 июня 2010 г. №4 «О практике применения судами законодательства при рассмотрении дел о защите прав потребителей» одновременно с физическим лицом использует термин «потребитель-гражданин» [2]. Данное обстоятельство, возможно, является недостатком юридической техники, а возможно имеет определенную цель признания потребителем только индивидуальных субъектов.

В этой связи, дискуссионным может явиться вопрос отнесения к договору потребительского кредита кредитного договора, который заключен с кредитополучателем – физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем. Тут можно исходить из двух позиций. Первая позиция, исходя из цели, на которую был взят кредит. Если кредит был взят индивидуальным предпринимателем для покупки автомобиля, то важно определить, как предполагал использовать данный автомобиль предприниматель, для личных нужд или для осуществления предпринимательской деятельности. Вторая позиция, исходя из субъектного состава договора. В случае кредитополучатель выступает в качестве субъекта предпринимательской деятельности, что указано в кредитном договоре, это свидетельствует о заключение кредитного договора. Если индивидуальный предприниматель вступил в кредитные правоотношения в качестве физического лица (в договоре не определен вид его деятельности), то им заключен кредитный договор, где он является потребителем.

В зарубежном законодательстве закреплено, что в качестве потребителя услуги, товара способно вступать исключительно физическое лицо (*natural person*), а в качестве профессионала – как физическое, так и юридическое лицо. Таким образом, законодатель обращает внимание на то, что позиция физических лиц в банковских правоотношениях очевидно слабая. Данная позиция обосновывается тем, что предоставление банком финансовой услуги (предоставление кредита) физическому лицу - потребителю, это заключение договора с лицом, не обладающим специальными познаниями в финансовой сфере. Именно по этому за рубежом к потребителям финансовых (банковских) услуг разработано и применяется специализированное законодательство о потребителях финансовых (банковских) услуг, позволяющее уравновесить положения сторон правоотношения.

Выводы. Таким образом, анализ зарубежного правового регулирования оказания банковских услуг (сфера потребительского кредитования) свидетельствует, что защита прав потребителей в сфере банковских услуг является «делом государственной важности», т.е. находится в центре внимания законодателя. Зачастую защита прав потребителя в банковской сфере осуществляется посредством специальных норм, а также распространением, с учетом специфики услуг, правил о защите прав

потребителя на банковскую сферу.

Из вышеизложенного следует, что в Республике Беларусь в целях обеспечения физических лиц, участников банковских правоотношений, средствами потребительской защиты, т.е. наиболее мощными средствами выравнивания договорной диспропорции, полагаем относить их к потребителям банковских услуг, предлагаем следующее авторское определение потребителя банковской услуги.

Потребителем банковской услуги является физическое лицо, приобретающее банковскую услугу, основанную на заключении физическим лицом с банком гражданско-правового договора на оказание конкретной банковской услуги (операции) в целях удовлетворения личных, семейных, домашних и иных не связанных с предпринимательской деятельностью нужд.

Применительно к потребительскому кредитованию потребитель банковских услуг должен быть определен как физическое лицо, имеющее намерение заключить или заключившее договор потребительского кредита с целью удовлетворения личных, семейных, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Положения, регламентирующие защиту физических лиц как потребителей банковских услуг, должны содержаться в специальных нормативных правовых актах. В долгосрочной перспективе необходимо принятие комплекса нормативных правовых актов, регламентирующих все аспекты взаимодействия банков и физических лиц. В краткосрочной перспективе достаточным будет внесение изменений и дополнений в Закон «О защите прав потребителей», Закон Республики Беларусь «О рекламе», нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь.

Список использованных источников.

1. О защите прав потребителей: Закон Респ. Беларусь от 09 янв. 2002 г. № 90-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 08.07.2008 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2008. – № 170. – 2/1463.
2. О практике применения судами законодательства при рассмотрении дел о защите прав потребителей: Постановление Пленума Верховного суда Республики Беларусь от 24 июня 2010г. №4 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.