

економічна політика. – 2007. – Вип. 7. – С. 58–83. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Мер_2007_7_5.pdf.

3. Поповенко Н. С. Державна підтримка розвитку малого бізнесу в Україні / Н. С. Поповенко, О. В. Ганенко // ЕКОНОМІКА: реалії часу. – 2012. – № 1(2). – С. 126–132.

4. Турчак В. В. Підприємницька діяльність України: проблеми та перспективи // Інноваційна економіка. – 2013. – № 1. – С. 52–56.

5. Узагальнений звіт про стан виконання регіональних програм розвитку малого підприємництва в Україні у 2012 році / Державна служба України з питань регуляторної політики та розвитку підприємництва [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.dkrp.gov.ua/info/1101>.

6. Ткачук В. Д., Сачко П. М. Становлення та розвиток підприємницької діяльності в Україні // Соціальна економіка. – 2012. – № 2-3. – С. 110–115.

И. МАРИНОВ
(Болгарія)

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ И РОЛЬ ЕВРОПЕЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩЕГО УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Наличие действующего рынка потребительских кредитов и качественная правовая защита индивидуальных клиентов, пользующихся финансовыми услугами, являются важными факторами, влияющими на рентабельность банков в международном масштабе и доверие их кредитополучателей. Ускоренное развитие глобального потребительского кредитования и возрастающий объем займов на текущие цели отдельных граждан и домашних хозяйства требуют обязательного и адекватного нормативного контроля за уровнем кредитного риска со стороны конкретного органа, имеющего правомочия регулировать деятельность коммерческих банков.

Объектом настоящего доклада является действующее законодательство в Европе, регламентирующее банковское потребительское кредитование стран-членов. Автор доклада ставит цель: сделать современный обзор ключевых аспектов и роли европейских нормативных правил, определяющих условия и порядок заключения договоров потребительских кредитов.

Отсутствие конкуренции и регулятивных механизмов выдвигается в качестве главной причины появления экономической неопределенности и развития рискованной среды для участников рынка⁹. Существующие различия в

⁹ Георгиев, Р. Механизъм на лихвените проценти и кризата, The Economic Archive (Списание “Народностопански архив”) 4/2009, с. 13, <http://www.cceol.com/asp/issuedetails.aspx?issueid=b3c6d69d-1f19-4ff3-829f-9079fd703d5b&articleId=05bfa9e1-a5b1-48b0-b26d-1dbfedbb9157>.

национальных законодательствах и административных правилах стран-членов Европейского союза, касающихся предоставления потребительских займов, создают предпосылки для развития неконкурентной среды для финансовых посредников, специализирующихся на кредитовании¹⁰. Неодинаковость правил предоставления потребительских кредитов на национальном уровне часто создает ситуации, которые становятся причиной неконкурентных действий со стороны банков-кредиторов стран-членов, а в определенных случаях это создает денежные ограничения, особенно в случае, когда одно из государств-членов применяет более строгие нормативные распоряжения из принятых в отмененной в 2008 г. Директиве 87/102/ЕЭС¹¹.

Допущение слабой прозрачности в процессе кредитования индивидуальных клиентов, выражающееся в недостаточном разъяснении, а иногда и в полном отсутствии оповещения цены и условий кредитных продуктов, неминуемо ведет к низкой эффективности банковского бизнеса, связанного с потребительскими кредитами. Вызовы, перед которыми поставлены законодательство и банки, связаны, в основном, со сложностью в определении цены кредитного продукта, особенно при договорах о кредитах с переменной процентной ставкой, которые в современных условиях являются намного более распространенными, чем займы с фиксированной на часть или целый период кредита процентной ставкой. Следующий серьезный вызов представляет недостаточная финансовая грамотность части европейских граждан при понимании сложных кредитных договоров, что значительно затрудняет принятие адекватного решения о пользовании конкретной кредитной услугой и в то же время ограничивает возможность сопоставления ее с другими сходными конкурентными продуктами.

Принимая во внимание постоянно развивающийся рынок потребительских кредитов и возрастающую мобильность европейских граждан, дальновидное законодательство Сообщества, которое может адаптироваться к будущим формам кредитования и которое дает странам-членам необходимую степень гибкости в их применении, должно способствовать установлению совокупности современных правовых норм относительно потребительского кредита. Большое количество инноваций в кредитовании физических лиц в рамках Европейского союза в течение последних лет обуславливает необходимость актуализации нормативной рамки, регламентирующей правила предоставления потребительских займов банками и кредитными обществами в Сообществе.

В связи с этими причинами в 2008 г. была принята европейская Директива 2008/48/ЕС Европейского парламента и Совета Европы, которая преследует цель создания и поддержания эффективного внутреннего рынка

¹⁰ Подробнее см. чл. 95 на Договора за създаване на европейската общност, <http://www.prjieu.government.bg/static/docs/bg/1.pdf>.

¹¹ Чл. (4) и (5) на Директива 2008/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 23 април 2008 г. относно договорите за потребителски кредити и за отмяна на Директива 87/102/ЕИО на Съвета, <http://www.mi.government.bg/bg/library/direktiva-2008-48-eo-na-evropeiski-ya-parlament-i-saveta-otnosno-dogovorite-za-potrebitelski-krediti-35-c80-m262-5.html>.

потребительских кредитов и высокой степени защиты потребителей через создание общей правовой рамки стран-членов, которая должна легко адаптироваться к непрерывно разрастающемуся и развивающемуся рынку займов для индивидуальных клиентов¹². Директива направлена на достижение конвергенции законов, остальных нормативных документов и административных распоряжений, регламентирующих предоставление потребительских кредитов и заключение договоров потребительских займов в странах-членах Европейского союза.

Основными акцентами в правовой рамке, гармонизирующей деятельность рынка потребительских кредитов в Сообществе, являются следующие¹³:

- достижение высокой степени защиты потребителей, которой поддерживается доверие кредитополучателей;
- создание максимально удобных кредитных условий как для пользующихся потребительскими займами, так и для лиц, которые их предлагают;
- равноправие пользователей кредитных услуг при защите их интересов;
- определение поля действия Директивы, т.е. какие из договоров о кредите попадают и какие находятся вне поля ее применения. Договоры о кредите, которыми финансируется покупка земли или недвижимости, а также и договоры об оплате в рассрочку по дебетовым картам со сроком не более трех месяцев, например, исключены из охвата Европейской директивы;
- защита потребителей кредитных услуг от нелояльных практик и вводящей в заблуждение информации;
- ясные и конкретные правила в отношении рекламы потребительских кредитов;
- стандартизация информации об условиях и всех расходах, включенных в договор потребительского кредита.

Полнота и прозрачность этих условий должны обеспечивать клиентам, ищущим кредитное финансирование, возможность сравнивать условия по различным продуктам, предлагаемым банками до принятия решения воспользоваться ли потребительским займом. Преддоговорная информация банков об условиях потребительского кредита, которая обязательно предоставляется желающим получить кредит еще до подачи заявки на займ, должна содержать следующую важную для них информацию¹⁴:

¹² См. Директива 2008/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 23 април 2008 г. относно договорите за потребителски кредити и за отмяна на Директива 87/102/ЕИО на Съвета, Официален вестник на Европейския съюз, 2008, <http://www.mi.government.bg/bg/library/direktiva-2008-48-eo-na-evropeiski-ya-parlament-i-saveta-otnosno-dogovorite-za-potrebitelski-krediti-35-c80-m262-5.html>.

¹³ Там же.

¹⁴ См. Приложение II Стандартна европейска информация относно потребителски кредит и европейска информация за потребителски кредит във връзка със (1) овърдрафти на Директива 2008/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 23 април 2008 година относно договорите за потребителски кредити и за отмяна на Директива 87/102/ЕИО на Съвета, Официален вестник на Европейския съюз, 2008, <http://www.mi.government.bg/bg/library/direktiva-2008-48-eo-na-evropeiski-ya-parlament-i-saveta-otnosno-dogovorite-za-potrebitelski-krediti-35-c80-m262-5.html>.

- идентификационные данные о кредиторе и его адрес;
- специфические особенности предлагаемого банком кредитного продукта (вид, общий первоначальный размер, условия усвоения, полный срок погашения кредитного договора, общее количество взносов на погашение, конечная стоимость займа, наличие и вид обеспечения и другие условия;
- целый набор расходов по кредиту – процентная ставка, годовой процент расходов и другие применяемые расходы, как например, страховые премии, сборы и комиссионные за открытие и обслуживание банковских счетов, нотариальные сборы, связанные с обеспечением по кредиту;
- другие распоряжения, регламентирующие право отказа от кредита и сроки этого отказа, право клиента досрочно погасить заем и право возмещения кредитору при досрочном погашении со стороны кредитополучателя;
- высокий профессионализм при консультировании клиентов, желающих воспользоваться кредитными продуктами;
- обязательное информирование кредитополучателей при изменении цены кредита и последовавших переменах в размере месячных платежей.

Обеспечение высокой степени правовой защиты потребителей кредитных услуг в сегменте “розничный банкинг” имеет значение не только для поддержания доверия клиентов, но и для улучшения обслуживания задолженностей по кредитам банков. Через унификацию законодательства, регламентирующего правила заключения договоров займов с целью потребления и достижения прозрачных и понятных условий для клиентов в различных странах-членах, преследуется цель избежать возможности возникновения проблем, связанных с усвоением и обслуживанием кредитных обязательств физических лиц, и в то же время повысить доверие к банковским системам стран-членов Европейского союза.

ЛИТЕРАТУРА

1. Божинев, Б. Въведение в банковото дело. Свищев, АИ Ценов, 2013.
2. Димитрова, Т. Банково обслужване на икономическите агенти. Свищев, АИ Ценов, 2013.
3. Завадска, З. и колектив. Банково дело. София, УИ Стопанство, 2004.
4. Георгиев, Р. Механизмът на лихвените проценти и кризата, *The Economic Archive* (Списание „Народностопански архив“) 4/2009.
5. Договор за създаване на Европейската общност (консолидирана версия), <http://www.prjieu.government.bg/static/docs/bg/1.pdf>.
6. Директива 2008/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 23 април 2008 година относно договорите за потребителски кредити и за отмяна на Директива 87/102/ЕИО на Съвета, *Официален вестник на Европейския съюз*, 2008.