

УДК 347.455.045

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАЙМА И МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ: РИСКИ И ИХ ПОСЛЕДСТВИЯ

С. А. Егорова

*Гомельский областной суд, Республика Беларусь*

*Рассмотрены правовые аспекты отношений в области заемных операций, проанализирована правоприменительная практика, обозначены направления совершенствования законодательства с целью защиты прав заемщиков, обеспечения их безопасности и противодействия преступным посягательствам.*

**Ключевые слова:** заимствование, договор займа, микрокредитование, защита прав граждан.

Договор займа относится к числу наиболее востребованных на практике. Его заключают различные субъекты гражданских правоотношений. Правовое регулирование займа осуществляется на основе гражданского законодательства. Согласно ст. 760 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее – ГК) по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 «О предоставлении и привлечении займов» определяется круг субъектов, осуществляющих микрофинансовую деятельность. В частности, в п. 2 Указа закрепляется право осуществлять такую деятельность микрофинансовым организациям и специализированным организациям.

В целях совершенствования правового регулирования отношений, связанных с заимствованием физическими лицами денежных средств и защитой имущественных прав граждан, принят Закон Республики Беларусь от 17 октября 2025 г. № 100-З «Об изменении законов по вопросам предоставления займов, который вступает в силу с 23 апреля 2026 г. Положения Закона направлены на повышение доверия к финансовому сектору, борьбу с недобросовестными заимодавцами и введение дополнительных мер по защите интересов заемщиков – физических лиц. Кроме того, в целях исключения случаев введения в заблуждение граждан посредством распространения ненадлежащей рекламы Законом Республики Беларусь «О рекламе» введен запрет на использование в деятельности юридических лиц (наименованиях, рекламе), не являющихся микрофинансовыми или специализированными организациями, отдельных слов «заем», «микрозаем», «микрофинансирование», «деньги в долг» или производных от этих слов.

Займы в виде вещей встречаются крайне редко – мешок зерна для посева или мешок картофеля, в большинстве же случаев заемными являются денежные средства. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей, если иное не установлено законодательными актами. В силу ст. 761 ГК договор займа должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законодательством размер базовой величины, а в случаях, когда заимодавцем является юридическое лицо, – независимо от суммы.

По сроку возврата заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и порядке, которые предусмотрены договором займа. Согласно ст. 763 ГК в случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором. Фиксация требования целесообразна: письмо, доставленное СМС-сообщение, сообщение в соцсетях или мессенджерах, по электронной почте. Любая фиксация, которая поможет доказать факт требования о возврате с привязкой к дате.

В силу ст. 366 ГК за пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата подлежат уплате проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Национального банка на день исполнения денежного обязательства. Расписка – это не договор займа (он в таком случае устный), но ст. 761 ГК предусмотрена фиксация передачи денег под расписку. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющий передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Наличие расписки у займодавца – это подтверждение того, что долг не возвращен. Доказательством возврата долга могут служить записи в этой расписке или ином документе займодавца о получении наличных денег от заемщика, документы о денежном переводе. Если весь займ возвращен, расписка возвращается заемщику. Для суда наличие такой долговой расписки – безусловное основание для взыскания долга при недоказанности передачи денег документально.

Что касается процентов за пользование займом – договорные проценты (ст. 762 ГК) со дня предоставления займа до дня возврата займа включительно, если иное не предусмотрено законодательными актами или договором займа, – это выгода займодавца за передачу денег в долг. Они оговариваются в договоре, расписке. Если об этом нет в тексте расписки упоминания, значит договорные проценты не предусматривались.

В отличие от процентов за пользование чужими денежными средствами договорные проценты не зависят от факта просрочки платежей по долгу, а оплачиваются в обязательном порядке. Причем в отличие от долга без процентов, когда сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно полностью или частично, для возврата долга с процентами имеются ограничения. Так, в силу ст. 763 ГК сумма займа, предоставленного под проценты за пользование займом, может быть возвращена досрочно полностью или частично с согласия займодавца, если иное не установлено частью третьей настоящего пункта. Сумма займа, предоставленного под проценты за пользование займом заемщику-гражданину для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или частично при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Законодательными актами или договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно.

Статья 12 подп. 4.3. Закона Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 г. № 226-З разрешает предоставление займов в иностранной валюте для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, возврата этих займов и уплаты процентов за пользование ими. Следует подчеркнуть, что возвращать деньги нужно будет в той же валюте. Однако имеется особенность: на денежную сумму

в валюте нельзя насчитать проценты за пользование чужими денежными средствами, они насчитываются в национальной валюте, в белорусских рублях. Можно передать белорусские рубли, указав в договоре или расписке эквивалент в иностранной валюте. Статья 366 ГК также предусматривает возможность взыскания процентов, когда обязательства выражены в белорусских рублях в эквиваленте к какой-либо иностранной валюте.

Так, если денежное обязательство в соответствии с законодательством подлежит оплате в белорусских рублях в размере, эквивалентном определенной сумме в иностранной валюте, проценты начисляются на подлежащую оплате сумму в белорусских рублях, определенную по официальному курсу соответствующей валюты на день исполнения денежного обязательства либо его соответствующей части, а в случае взыскания долга в судебном порядке – на день вынесения решения судом.

Вместе с тем Законом Республики Беларусь от 17 октября 2025 г. № 100-3 с 23 апреля 2026 г. устанавливается запрет на займы между физическими лицами, за исключением близких родственников, в валюте, а также в эквиваленте к ней или условным денежным единицам, соответствующие положения вносятся в статьи по займу ГК.

Под близкими родственниками физического лица понимаются супруг (супруга), родители (усыновители, удочерители), дети (в том числе усыновленные, удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки, прадед, прабабушка, правнуки и такие же родственники супруга (супруги).

По договору поручительства при займе могут привлекаться физические лица – поручители, обязующиеся при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств заемщиком отвечать солидарно по долгам последнего. Также как и по кредитам.

Следует отметить, что для возврата займа предусмотрен общий срок исковой давности в три года, установленный ст. 197 ГК. Важно обратиться в суд с иском в этот срок, его пропуск – основание к отказу в иске, даже если факт невозврата долга полностью доказан. В исключительных случаях он может быть восстановлен (тяжелая болезнь, беспомощное состояние).

В практике судов зачастую бывают случаи, когда между физическими лицами составляются долговые расписки, при этом деньги в долг как займ не получались, например:

– ответчик не рассчитался по договору купли-продажи, аренды, ремонта автомобиля и др. и составили расписку на невозвращенную, неоплаченную по договору сумму;

– на рынке продавец дал товары знакомой без оплаты в долг, оформив распиской о займе;

– частные организации берут с работников-водителей расписки о займе на сумму ремонта поврежденного ими в ДТП авто и т. д.

Во всех этих случаях суд откажет во взыскании денег как займа, так как указанные отношения не относятся к заемным, свидетельствуют о понуждении к исполнению договора, о взыскании с работника ущерба по трудовому законодательству и др.

Под микрозаймами понимается получение физическими лицами денежных средств по договорам микрозайма в микрофинансовых организациях. Индивидуальные предприниматели такую деятельность осуществлять не вправе. В таких случаях всегда оформляются письменные договоры с подробным описанием взаимных прав и обязанностей сторон, порядок и сроки исполнения условий сделки, ответственность за ее нарушение.

Всем известно, что в отличие от получения кредита в банке, где проверяют личность заемщика, его платежеспособность по кредитной истории и могут отказать в получении кредита, в микрофинансовой организации достаточно паспорта. Деньги дают небольшие, но под очень высокий процент, который превышает банковский процент в десятки раз.

Граждане, заключая договоры краткосрочных займов, в ряде случаев не имеют четкого представления об условиях этих сделок, особенно в части штрафных санкций в случае ненадлежащего исполнения взятых на себя обязательств. Это приводит к тому, что последствия просрочки возврата займа зачастую для них оказываются «неожиданными», а общая сумма предъявленного к уплате долга – проблематичной.

Судебная практика свидетельствует о ситуациях, в которых отказывались граждане, попав в паутину микрозайма, и все выплачиваемые ими денежные средства зачислялись микрофинансовой организацией «Деньги для вас», «Деньги мигом» и др. только на проценты, а основной долг оставался непогашенным и на него снова начислялись проценты за новый период просрочки. За 1000 руб. они отдавали до 15000 руб. процентов, а еще неустойка взыскивалась – штрафные санкции. Это фактически кабальные условия сделки. И если неустойку суд может сам уменьшить, то проценты по займу по закону уменьшению не подлежат.

Государство, защищая людей, вмешалось в эту сферу, был издан ряд Указов Президента Республики Беларусь о регулировании микрокредитования и запрете поступающих от должника платежей учитывать только в уплату процентов; на займодавца возложена обязанность засчитывать их в уплату основного долга, ограничивая размер процентов, который можно было устанавливать; запрещено также устанавливать повышенные проценты (проценты на проценты). В настоящее время эту сферу регулирует Указ Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 «О предоставлении и привлечении займов».

Опасность заключается и в том, что в обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору займа между физическими лицами, кроме индивидуальных предпринимателей, а также в обеспечение обязательств по договорам поручительства, заключаемым для обеспечения обязательств заемщика, по такому договору займа может применяться залог имущества, в том числе жилья.

Законодательством на такой залог установлены ограничения. Предметом залога по данным договорам не может быть:

- единственный жилой дом, принадлежащий на праве собственности залогодателю, с хозяйственными постройками или без таковых или доля в праве собственности на него;
- единственная квартира, принадлежащая на праве собственности залогодателю, с хозяйственными постройками или без таковых или доля в праве собственности на нее (ч. 3 п. 1 ст. 317 ГК в ред. Закона, п. 2 ст. 1 Закона).

То есть нельзя будет закладывать единственное жилье по договорам займа между физическими лицами. Кроме того, при исполнении решения суда судебным исполнителем может быть наложен до уплаты долга арест на имущество, установлены ограничения должника в праве на управление транспортным средством, а суд по представлению судебного исполнителя либо по заявлению взыскателя может ограничить должника в праве на выезд из Республики Беларусь.

На основе вышеизложенного приходим к следующим выводам:

- 1) правовое регулирование отношений в области заемных операций осуществляется на основе действующего гражданского законодательства, положения которого систематически совершенствуются с учетом сложившейся правоприменительной практики, в том числе судебной;

2) правовые нормы направлены, прежде всего, на защиту имущественных прав граждан при осуществлении займов, минимизируя возможные риски и неблагоприятные последствия.

Таким образом, в целях профилактики правонарушений в области микрокредитования, отношений, связанных с займом физическими лицами денежных средств и защиты имущественных прав граждан, видится необходимость проведения мероприятий по разъяснению действующего законодательства в данной сфере среди населения, используя разнообразные формы и способы доведения информации.

УДК 347.44

## ПУБЛИЧНЫЕ ДОГОВОРЫ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ

**Ж. Ч. Коновалова, К. А. Турчин, М. Н. Рябченко**

*Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», г. Гомель*

*Исследованы особенности и роль публичного договора в развитии гражданского законодательства Беларуси. Предложены некоторые рекомендации для более эффективного использования данной правовой конструкции в практической деятельности субъектов хозяйствования.*

**Ключевые слова:** договор, публичный договор, договор присоединения, реестр, потребители.

Публичный договор – относительно новая для отечественного законодательства правовая конструкция, исследование которой представляет как теоретический, так и практический интерес. В соответствии с действующим законодательством публичным признается договор, заключенный юридическим лицом или гражданином, осуществляющим индивидуальную предпринимательскую деятельность, и устанавливающий их обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые они по характеру своей деятельности должны осуществлять в отношении каждого, кто к ним обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание, обязательное страхование и т. п.) [1].

Публичный договор не требует письменного оформления как единый документ и его последующего подписания сторонами, обладает юридической силой в силу совершения сторонами определенных действий, указывающих на их волеизъявление вступить в договорные отношения.

Оформление письменной формы соглашения осуществляется согласно части второй п. 1 ст. 161 Гражданского кодекса посредством осуществления лицом, принявшим письменное намерение подписать договор, в отведенный для акцепта (ответ лица, которому направлена оферта, о ее принятии) период действий по реализации названных в предложении условий соглашения (поставка товаров, оказание услуг, выполнение задач, внесение соответствующей суммы и т. п.), если другое не закреплено законодательством или не отмечено в оферте (предложение организации заключить договор) (п. 3 ст. 404, п. 3 ст. 408 Гражданского кодекса Республики Беларусь).

Следовательно, в соответствии с частью второй п. 1 ст. 161 и п. 3 ст. 404 Гражданского кодекса Республики Беларусь письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 408 Гражданского кодекса Республики Беларусь [2].