

Слайд 1. Здравствуйте, уважаемые Председатель и члены государственной экзаменационной комиссии. Представляю вашему вниманию выпускную квалификационную работу на тему «Правовое регулирование потребительского кредитования в России».

Слайд 2. Правовое регулирование потребительского кредитования остается актуальным по нескольким причинам, связанным с динамикой рынка, изменениями в законодательстве, технологическим развитием и социальными аспектами.

Потребительское кредитование существенно влияет на экономику страны, стимулируя потребительский спрос, повышая покупательную способность населения и способствуя развитию отраслей, связанных с производством товаров длительного пользования. В условиях роста объемов кредитования вопросы его регулирования становятся особенно важными для поддержания стабильности финансовой системы.

Слайд 3. Анализ нормативных правовых актов позволяет утверждать, что Гражданский кодекс Российской Федерации и Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который детально регулирует отношения, возникающие при предоставлении физическим лицам денежных средств по договору займа или кредита, являются основными нормативными правовыми актами, регулирующими потребительское кредитование. Закон определяет права и обязанности сторон, устанавливает требования к условиям договора и порядок его заключения. Также к основным относится Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

Слайд 4. В ходе исследования установлено, что потребительский кредит – это денежные средства, предоставляемые физическим лицам для личных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Основные виды:

1. Целевые кредиты: ипотека, автокредиты. Предназначены для конкретных целей, часто с обеспечением.

2. Нецелевые кредиты: кредиты наличными. Заёмщик может использовать средства по своему усмотрению.

Слайд 5. В ходе проведенного исследования были выявлены следующие проблемы правового регулирования потребительского кредитования.

1. Актуальной проблемой является неполное раскрытие информации о полной стоимости кредита и скрытые комиссии.

Установлено, что несмотря на обязанность кредиторов раскрывать полную стоимость кредита (ст. 6 ФЗ № 353-ФЗ), на практике они могут «дробить» платежи, включать в договор услуги сторонних организаций (страховые, оценочные), отказ от которых делает сделку экономически невыгодной для заёмщика. Это искажает реальную стоимость кредита и нарушает принцип добросовестности. В рекламе и на сайтах часто указываются только минимальные ставки, а не полная стоимость кредита, что вводит заёмщиков в заблуждение.

2. Недостаток прозрачности в работе алгоритмических скоринговых систем.

Кредиторы активно используют системы автоматизированного принятия решений (скоринг) для оценки кредитных рисков. Заёмщик не понимает, на основании каких данных ему отказали в кредите или предложили невыгодные условия. Это создаёт риски дискриминации (например, по месту работы, региону проживания) и нарушает право на справедливое рассмотрение заявки. В Российской Федерации отсутствует прямое законодательное регулирование, обязывающее раскрывать логику работы таких алгоритмов.

3. Неравный статус сторон в кредитном договоре.

Установлено, что кредитный договор часто является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), когда заёмщик лишь присоединяется к заранее разработанным банком условиям, не имея возможности их изменить. Это приводит к включению в договоры условий, ущемляющих права заёмщика

(например, односторонний отказ банка от договора, включение дополнительных услуг, ограничение способов погашения кредита).

Слайд 6. В целях возможного решения проблем предлагается дополнить ст. 14 ФЗ № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» нормой, устанавливающей ничтожность условий договора, направленных на уклонение от включения платежей в расчёт полной стоимости кредита. Следует отметить, что с 2024 года в силу вступили изменения, обязывающие банки при размещении информации о кредитных продуктах на сайтах и в маркетинговых материалах указывать диапазон полной стоимости кредита рядом с процентной ставкой тем же размером шрифта.

Также предлагается внести изменения в ФЗ № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», установив, что в случае отказа в предоставлении кредита на основании автоматизированной системы оценки кредитор по запросу заёмщика обязан предоставить мотивированное объяснение с указанием неперсонализированных, но ключевых факторов, повлиявших на отрицательное решение (например, «низкий уровень доходов», «наличие просроченной задолженности в кредитной истории»).

Анализ нормативных правовых актов и литературы позволяет утверждать, что возможным решением проблемы может являться расширение применения ст. 428 ГК РФ к кредитным договорам для защиты прав заёмщиков. Если суд установит, что заёмщик не имел реальной возможности влиять на условия договора, разработанные банком с нормами, существенно нарушающими равновесие интересов сторон, к такому соглашению могут быть применены положения о договорах присоединения.

Слайд 7. Таким образом, реализация предложенных мер будет способствовать устранению выявленных недостатков. Совершенствование правового регулирования в данной сфере имеет важное значение, поскольку потребительское кредитование играет ключевую роль в экономике России, а также предоставляет необходимые для населения возможности.

Слайд 8.

