

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА
Кафедра теории государства и права и международного права

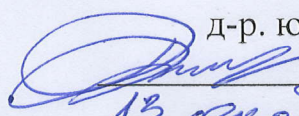
РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК

Заведующий кафедрой

д-р. юрид. наук, профессор

О.Ю. Винниченко

2019 г.


13 декабря

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

магистра

**ЗАЩИТА ПРАВ ЗАЕМЩИКА В ДОГОВОРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТА**

40.04.01 Юриспруденция

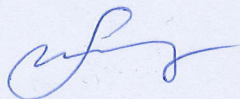
Магистерская программа «Защита прав человека и бизнеса»

Выполнила работу
студент 3 курса
заочной формы обучения



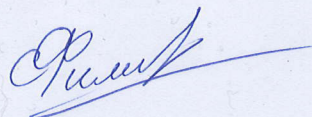
Айнитдинова
Рената
Айратовна

Научный руководитель
к.ю.н.



Алексеева
Екатерина
Валерьевна

Рецензент
начальник отдела текущих
правовых вопросов юридически-
правового управления



Филиппов
Сергей
Сергеевич

Тюмень
2019

ОГЛАВЛЕНИЕ.....	3
СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЗАЕМЩИКА В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ.....	10
1.1. ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	10
1.2. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЗАЕМЩИКА В ДОГОВОРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	22
1.3. НАРУШЕНИЕ ПРАВ ГРАЖДАН ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ.....	28
ГЛАВА 2. МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЗАЕМЩИКА ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ	41
2.1. ОСОБЕННОСТИ СУДЕБНОЙ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЗАЕМЩИКА	41
2.2. АДМИНИСТРАТИВНАЯ ФОРМА ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЗАЕМЩИКА	54
ГЛАВА 3. СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ЗАЕМЩИКА.....	60
3.1. ПРИЗНАНИЕ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМИ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	60
3.2. РАСТОРЖЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА КАК СПОСОБ ЗАЩИТЫ ПРАВ ЗАЕМЩИКА.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	71
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	75

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В условиях современной рыночной экономики граждане сталкиваются с необходимостью получить дополнительные денежные средства, для обеспечения их нужд, и многие из них пользуются услугами кредитных организаций, в частности оформляют договора потребительского кредита.

Число заемщиков с каждым годом растет, что подтверждает статистику Минэкономразвития, которое указывает на увеличение темпа роста потребительского кредитования в 2019 году на 22 – 24 %. Такой рост доказывает, что граждане активно пользуются кредитными денежными средствами, и сотрудничают с кредитными организациями, предоставляющими данные услуги.

Особое внимание стоит уделить, что в научной работе под кредитными организациями будут пониматься банки, как важнейшее звено экономики государства.

Отношения, возникающие между кредитором и заемщиком, требуют тщательного контроля, в связи с массовостью этого явления, когда заемщиками выступает большая часть населения государства. При этом, несмотря на повсеместное использование финансовых услуг, возникает ситуация, что граждане не достаточно финансово грамотны, заемщики не разбираются в условиях предложенных им банками, а также не могут правильно трактовать положения федеральных законов. Это утверждение подтверждает судебная практика, в которой с каждым годом увеличивается количество дел, касающихся экономических споров между заемщиками и банками. Роспотребнадзор также подтверждает данное явление, и в своих ежегодных отчетах публикует информацию о претензионных обращениях потребителей, большую часть из которых составляют жалобы, касающиеся работы финансовых учреждений.

Несмотря на увеличение дел по спорам между кредитными организациями и гражданами судебная практика неоднозначна, абсолютно идентичные иски могут быть решены судом по-разному. Эта проблема возникает из-за множественности нормативно-правовых актов и их разобщенности, отсутствия законодательного акта, в котором заемщики были бы представлены как отдельная категория населения, нуждающиеся в особой защите своих прав и интересов.

Все вышесказанное обуславливает необходимость всестороннего исследования вопросов защиты прав заемщиков по договорам потребительского кредита.

Указанные проблемы формируют высокую актуальность рассматриваемой в магистерской диссертации темы.

Степень научной разработанности темы. Проблема защиты прав заемщиков в договоре потребительского кредита является направлением, которое привлекало внимание многих ученых. Редко кто из ученых, как зарубежных, так и отечественных, исследовавших сферу потребительского кредитования, обходил вниманием вопрос о его функциях. Вместе с тем, анализ этих работ дает основание сделать вывод о том, что многие вопросы потребительского кредита далеки от единообразной трактовки.

Значительный вклад в разработку теории потребительского кредитования внесли отечественные ученые советского и постсоветского периодов: Белов В.А., Викулин А.Ю., Даниленко С. А., Комиссарова М.В., Курбатову А.Я., Тедеев А.А., Тосунян Г.А..

Объект и предмет исследования. Объектом данного исследования выступают общественные отношения, складывающиеся при осуществлении защиты прав заемщиков по договорам потребительского кредита. Предметом исследования являются нормы, регламентирующие отношения, возникающие по поводу заключения, исполнения и прекращения договоров потребительского кредита.

Цель и задачи исследования. Целью настоящей работы является анализ механизма защиты прав заемщиков по договорам потребительского кредита, разработка предложений и обоснование выводов, касающихся особенностей применения отдельных способов защиты прав заемщиков по договору потребительского кредитования.

Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие задачи:

- изучить и проанализировать научные источники, нормативно-правовой и эмпирический материал, имеющийся по теме исследования;
- определить понятие и раскрыть правовое регулирование потребительского кредитования;
- выделить и рассмотреть правовое положение заемщика в договоре потребительского кредитования;
- охарактеризовать нарушения прав граждан в потребительском кредитовании;
- рассмотреть особенности судебной защиты прав и интересов заемщика;
- раскрыть административную форму защиты прав и интересов заемщика;
- выявить способы защиты прав и интересов заемщика.

Методологическая, теоретическая, нормативная и эмпирическая основы исследования. Методологическую основу исследования составляют диалектический метод научного познания, методы анализа, синтеза, сравнительно-правовой, системно-структурный и формально-логический методы.

Теоретической основой исследования являются труды таких учёных-правоведов как Архипова Е.М., Замлелый А.Ю., Казакова Е.Б., Клевцов В.В., Кратенко М.В., Кукушкин В.М., Пермякова Е.А., Пьянкова,А.Ф.,

Селиванов Т.А., Славецкий Д.В., Суховская М.Г., Ульянов А.В., Чернов С.А. и др.

Нормативной основой исследования являются международные правовые акты, Конституция РФ, федеральные конституционные законы, федеральные законы и другие нормативные правовые акты.

Эмпирической основой исследования являются судебные акты: Постановления Пленума Верховного Суда; Обзоры, утв. Президиумом Верховного Суда РФ; Определение Верховного Суда РФ; Информационные письма Президиума ВАС РФ; Постановления Президиума ВАС РФ и др.

На защиту выносятся следующие основные положения и выводы, в которых нашла отражение научная новизна работы:

- 1) Разрозненность законодательных актов, их многообразие, регулирующее систему потребительского кредитования не как отдельную сферу, а как общие условия договоров с участием потребителей приводит к необходимости разработать единый закон, в полной мере осуществляющий защиту прав заемщиков, с обязательным перечислением допустимых условий договора, нарушений условий кредитного договора, штрафных санкций для банков–правонарушителей, выделяющий заемщиков как определенный вид граждан, систематизирующий правила относительно форм и способов защиты.
- 2) В настоящее время заемщики, чьи права и интересы были нарушены, обращаются за помощью в организации, которые обещают помочь в расторжении договора, отказе от дополнительных услуг и др. за определенную плату, на практике такие организации в большинстве случаев могут оказаться мошенническими, а схемы помощи, применяемые организациями могут иметь полулегальный характер, поэтому в рамках данной работы предложено создать «Центр помощи заемщикам», в котором будет оказана поддержка населению для снижения

обязательств по кредиту, а так же помощь в отказе от навязанных банком услуг, в этом вопросе можно полагаться на опыт зарубежных стран в создании подобного рода организаций;

- 3) При заключении договоров потребительского кредита права заемщика могут быть нарушены, в связи с тем, что заемщик не обладает знаниями, позволяющими разобраться в банковских терминах, а также не знает основ законодательства и не понимает сущности юридических последствий условий договора, в соответствии с вышеуказанным предложено повышать финансовую грамотность населения, с помощью введения конкретных учебных программ, содержащих базовые основы сферы потребительского кредита для школьников и студентов. Данный проект должен по возможности объединить, обеспечить координацию уже реализуемых и готовящихся к запуску на разных уровнях программ и инициатив в сфере финансовой грамотности.

Структура работы. Работа состоит из введения, трёх глав, семи параграфов, заключения и списка использованных источников и литературы (библиографии).

Во введении излагается актуальность темы исследования, степень её разработанности, объект и предмет, цели и задачи исследования, методологическая, теоретическая и эмпирическая основы исследования.

В первой главе раскрывается общая характеристика правового положения заемщика в потребительском кредитовании.

Во второй главе внимание уделяется механизму защиты прав и интересов заемщика при потребительском кредитовании.

Третья глава посвящена способам защиты прав и интересов заемщика.

В заключении сформулированы основные выводы по проведённому исследованию и намечены пути дальнейшего совершенствования законодательства в сфере потребительского кредитования.

Апробация – статья на тему «Сущность и способы защиты прав и законных интересов заемщика по договору потребительского кредита», опубликована в научном журнале «Студенческий вестник» № 44 (94).