

Шашкова Анна Николаевна

канд. юрид. наук, доцент

Бакин Андрей Юрьевич

курсант

Калининградский филиал ФГКОУ ВО
«Санкт-Петербургский университет МВД России»
г. Калининград, Калининградская область

**К ПРОБЛЕМЕ РЕАЛИЗАЦИИ ГРАЖДАНАМИ
ПРАВА НА ИНФОРМАЦИЮ ОБ УСЛОВИЯХ ДОГОВОРОВ,
ЗАКЛЮЧАЕМЫХ НА РЫНКЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ**

Аннотация: в статье исследуются вопросы реализации прав потребителей на рынке сберегательных услуг, обращается внимание на имеющие место проблемы недобросовестного доведением информации о предлагаемых услугах и как следствие навязывания гражданам сложных и рискованных финансовых продуктов. Особое внимание уделяется роли надлежащего информирования клиентов об условиях договора, которое рассматривается в качестве основного инструмента обеспечения прав потребителей на рынке сберегательных услуг. На основе анализа действующего законодательства, правоприменительной практики авторами обосновывается необходимость совершенствования действующего законодательства.

Ключевые слова: вклад, гибридный вклад, страхование вкладов, мисселинг, права потребителей, право на информацию, инвестиционные продукты.

Как показывают результаты независимого мониторинга в области защиты прав потребителей финансовых услуг [4, с. 1–175] недостаточное информирование граждан о заключаемых договорах является серьезным препятствием на пути реализации их прав на рынке сберегательных услуг. Продажи финансовых продуктов зачастую не отражают реальные запросы потребителей и имеют признаки мисселинга, что влечет за собой дополнительные риски для граждан и

подрывает их доверие банковской системе. Сказанное подтверждается и отчетом Банка России [2] по работе с обращениями граждан за 2022 год, из которого следует, что более 50 процентов обращений граждан по фактам недобросовестных продаж приходится на банки.

Таким образом, одной из проблем реализации прав потребителей на рынке сберегательных услуг является недобросовестное информирование граждан об условиях заключаемых ими договоров. Следует отметить, что исследования [5,6,7], проведенные нами ранее, показали, что с похожими проблемами сталкиваются потребители финансовых услуг в сфере кредитования. Недостаточное информирование вкладчиков связано также с отсутствием на сайтах банков необходимой информации о минимальных гарантированных ставках, предупреждений о максимальном размере средств, застрахованных в Агентстве по страхованию вкладов, недостаточным информированием о гибридных вкладах. Некоторые финансовые организации не размещают информацию о страховании вкладов и не указывают логотип Агентства, нарушая ст. 6 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ, в которой закреплена обязанность банков размещать информацию о системе страхования вкладов на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в связи с чем потребители продолжают сталкиваться с ненадлежащим информированием в сфере страхования вкладов.

Несмотря на то, что приведенные примеры свидетельствуют об имеющихся недостатках в правовом регулировании механизма предоставления информации гражданам потребителям на рынке сберегательных услуг, тем не менее, отметим, что отечественное законодательство в области защиты прав потребителей не стоит на месте и активно развивается. Значительным шагом в создании надежной системы информирования граждан вкладчиков стало принятие Федерального закона от 02.07.2021 № 324-ФЗ, дополнившего ФЗ «О банках и банковской деятельности» (далее Закон о банках и банковской деятельности) статьей 36.2 «О порядке информирования физических лиц об условиях заключаемых договоров банковского вклада».

При этом стоит отметить, что сам факт включения вышеуказанной нормы в Закон о банках и банковской деятельности, а также то обстоятельство, что положения статьи 36.2, вводя новое правовое регулирование, несколько конфликтуют с главой 44 ГК РФ, привели к появлению в научной среде дискуссии о правовой природе новых условий, которые должны содержаться в договоре банковского вклада. Как представляется, в этом вопросе следует признать обоснованной правовую позицию, согласно которой перечисленные в статье 36.2 Закона о банках и банковской деятельности условия нельзя признать существенными для договора банковского вклада по тем основаниям, что, во-первых, они прямо не названы таковыми в законе; во-вторых, эти условия не являются необходимыми для договора банковского вклада, поскольку при их отсутствии в данном договоре они восполняются нормами главы 44 ГК РФ, и их отсутствие не приведет к признанию договора незаключенным [3, с. 138]. Разделяя изложенную правовую позицию, одновременно полагаем, что положения о стандарте информирования, а также условиях заключаемых договоров банковского вклада, стороной которого является гражданин – экономически менее защищенная сторона обязательства, представляют собой важные составляющие правового регулирования договора банковского вклада, связи с чем указанные положения должны быть отражены в главе 44 ГК РФ.

Еще одной проблемой в области реализации прав граждан потребителей является навязывание инвестиционных продуктов финансовыми организациями. Зачастую сотрудники банка заявляют потенциальным вкладчикам, что вклад не самое эффективное использование имеющихся средств. Такие практики продвижения гибридных и инвестиционных продуктов в большинстве случаев не отвечают реальным запросам граждан и несут с собой дополнительные риски. Следует также констатировать, что сотрудниками банка информация о рисках продуктов предоставляется не в полном объеме, а на подавляющем большинстве сайтов, потребитель не увидит предупреждение о том, что система страхования вкладов не действует и доход не гарантирован.

В то же время необходимо учитывать то, что приобретение финансовых услуг в большинстве случаев сопряжено с определенными рисками, а в отношениях с участием потребителя вероятность таких рисков увеличиваются, чему в немалой степени способствуют низкий уровень финансовой грамотности населения и имеющие место факты недобросовестного поведения участников финансового рынка [6, с.403]. Серьезные шаги для решения вышеуказанной проблемы были предприняты регулятором, что выразилось в принятии сначала Указания Банка России от 11 января 2019 г. №5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика», а затем и Указания Банка России от 05.10.2021 № 5968-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации». Вместе с тем, анализ правоприменительной практики и статистических данных отчета по работе с обращениями граждан Банка России за 2022 год позволяют заключить, что перечисленные меры обеспечивают лишь формальное информирование граждан и с учетом их недостаточной финансовой грамотности не препятствуют проявлениям недобросовестных продаж на рынке сберегательных услуг.

В заключении отметим, что в условиях все более широкого распространения и усложнения финансовых продуктов, информационная асимметрия между потребителями и поставщиками финансовых услуг постоянно возрастает [1, с. 20], в связи с чем, надлежащее информирование об условиях заключаемых договоров должно рассматриваться в качестве фундаментального инструмента

обеспечения прав потребителей на рынке сберегательных услуг. Проведенное исследование также позволило сделать вывод о том, что эффективная реализация гражданами права на информацию об условиях заключаемых договоров на рынке сберегательных услуг требует комплексного подхода, включающего четкую правовую регламентацию механизма раскрытия информации, создания условий для поощрения добросовестных практик профессиональных участников рынка и, что не менее важно, последовательного осуществления мер, направленных на просвещение и повышение финансовой грамотности населения в сфере сберегательных услуг.

Список литературы

1. Кокорев Р.А. Информационная асимметрия на финансовом рынке и защита прав потребителей кредитных услуг в Российской Федерации / Р.А. Кокорев, Т.А. Плотникова, А.В. Солодухина // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – 2015. – №6. – С 17–39.

2. Отчет о работе с обращениями граждан январь – декабрь 2022 года // ЦБ РФ: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru> (дата обращения 01.04.2023).

3. Сыропятова Н.В., Афанасьев А.Б. Существенные условия договоров банковского вклада и банковского счета / Н.В. Сыропятова, А.Б. Афанасьев // *Ex iure*. – 2022. – №2. – С. 124–139.

4. Четырнадцатый промежуточный отчет по контракту № FEFLP/QCBS-4.11 «Проведение независимого мониторинга в области защиты прав потребителей финансовых услуг» [Электронный ресурс] Официальный сайт Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://konfor.ru/> (дата обращения: 01.04.2023).

5. Шашкова А.Н. Добросовестность кредитора в раскрытии потребителю информации об услугах в сфере кредитования: поиск правовых гарантий / А.Н. Шашкова // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2021 – №3 (65). – С 72–75.

6. Шашкова А.Н. К проблеме навязывания заемщикам потребителям дополнительных услуг / А.Н. Шашкова // Балтийский гуманитарный журнал. – 2021. – Т 10. – №3 (36). – С. 403–405.

7. Шашкова А.Н. Некоторые вопросы реализации потребителем права на необходимую и достоверную информацию об услугах в сфере кредитования / А.Н. Шашкова // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2021. – №1 (63). – С 74–77.