



ЦИФРОВЫЕ
ТЕХНОЛОГИИ
И ПРАВО

КРЕДИТНО-РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ С УЧАСТИЕМ ГРАЖДАН В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Соломина Наталья Геннадьевна

Кузбасский институт ФСИН России (г. Новокузнецк)

Профессор кафедры гражданско-правовых наук

Доктор юридических наук, доцент

Казань - 2022

Цель исследования:



Основываясь на практике отдельных отечественных банков, обозначим отдельные аспекты внедрения цифрового формата в кредитно-расчетные отношения, характеризующие недостатки цифровизации банковского сектора экономики с позиции учета интересов клиента – физического лица



Участие физического лица на стороне клиента по договорам кредитно-расчетной сферы, предметом которых выступает тот или иной банковский продукт, накладывает отпечаток на специфику установления договорных связей – ***заключение любого банковского договора с участием гражданина-потребителя происходит по модели договора присоединения (ст. 428 ГК РФ)***



Заключение договора на заранее объявленных условиях всегда предполагает добросовестность поведения субъекта профессиональной деятельности – банка



Общую границу масштаба добросовестного поведения банка можно обозначить законодательной установкой:



«недопустимость включения в договор явно обременительных для присоединяющейся стороны условий, которые она, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не приняла бы при наличии у нее возможности участвовать в определении условий договора»

АО «Альфа-Банк» отказалось от разработки стандартных договоров применительно к каждому конкретному банковскому продукту, а разработало один **договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц**



Согласно п. 2.1.2 данного договора клиент заключает договор путем предоставления банку подтверждения о присоединении к условиям договора, в частности, в электронном виде с подписанием договора простой электронной подписью, в том числе в Интернет-канале.

как показала практика

клиент, которому противостоит огромная армия мошенников, специализирующихся на электронном документообороте, загоняет себя в весьма неудобную ситуацию:



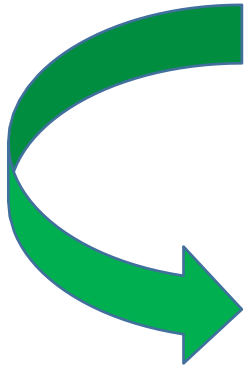
в случае получения банковского продукта любые возражения клиента банка о том, что его секретным кодом воспользовался кто-то другой, для суда является безразличным

ВЫВОДЫ:



- процесс заключения договора в сфере кредитно-расчетных отношений с использованием онлайн ресурсов не может быть сведен к упрощенной процедуре кодирования простой электронной подписи клиента
- процедура персонификации при совершении банковских сделок в виртуальном пространстве должна быть максимально приближена к процедуре заключения договора «глаза в глаза»

АО «Россельхозбанк» при заключении индивидуального соглашения о кредитовании счета оговаривается, что его неотъемлемыми частями являются ряд приложений, а именно:



- «Условия комплексного банковского обслуживания держателей карт АО «Россельхозбанк»
- «Тарифный план «Карта Хозяина»
- «Дебетовая карта Хозяина»

согласно условиям комплексного банковского обслуживания держателей карт **Россельхозбанк** имеет право:



изменять условия такого обслуживания, а также тарифы с уведомлением держателя в установленном этими же условиями порядке

банк предусмотрел для себя ряд альтернативных способов информирования клиента, среди которых - размещение информации на веб-сайте банка в сети интернет



в целях обеспечения своевременного получения информации об изменении условий обслуживания и тарифов, именно **на держателя карты Россельхозбанк возложил обязанность** самостоятельно получать сведения об изменениях, которые планирует внести банк

**как показала
практика**



Несмотря на обременительный характер обозначенных условий договора комплексного банковского обслуживания держателей карт, суды не воспринимают их в качестве таковых, что приводит к нарушению прав клиентов

Причина формирования подобной практики нарушения прав клиентов – физических лиц кроется в той банковской практике, которая сложилась на сегодняшний день относительно предоставления банковских продуктов:



- наличие явно обременительных условий в договорах кредитно-расчетной сферы приобрело массовый характер
- признать явно обременительными условия договора – значит признать недобросовестной всю существующую практику разработки договорных условий в банковском секторе экономики

**Спасибо за
внимание!**

Соломина Наталья Геннадьевна

Кузбасский институт ФСИН России (г. Новокузнецк)

Профессор кафедры гражданско-правовых наук

Доктор юридических наук, доцент

ngsolomina@mail.ru