

Юридические исследования

Правильная ссылка на статью:

Литовко А.С. — Недобросовестные практики продаж финансовых продуктов в рамках поведенческого надзора Банка России // Юридические исследования. — 2023. — № 5. DOI: 10.25136/2409-7136.2023.5.40733 EDN:

XAKVHW URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=40733

Недобросовестные практики продаж финансовых продуктов в рамках поведенческого надзора Банка России

Литовко Андрей Сергеевич

аспирант, Департамент международного и публичного права, Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации

125167, Россия, г. Москва, пр. Ленинградский, 55

✉ andreilitovko@yandex.ru



[Статья из рубрики "Финансовое и налоговое право"](#)

DOI:

10.25136/2409-7136.2023.5.40733

EDN:

XAKVHW

Дата направления статьи в редакцию:

12-05-2023

Дата публикации:

20-05-2023

Аннотация: Статья представляет собой анализ работы Банка России в области определения недобросовестных моделей поведения на финансовом рынке. Автор рассматривает позиции Банка России и исследователей о выявленных признаках недобросовестных действий в поведении субъектов финансового рынка, и анализируют их. В статье также рассматриваются существующие проблемы в данной области и предлагаются пути их решения. Исследование является актуальным и может быть полезным для профессионалов в области финансового регулирования и для всех, кто интересуется безопасностью и стабильностью финансового рынка. В статье "Определение недобросовестных практик в рамках надзора Банка России за поведением субъектов финансового рынка" также проведен анализ мнений об установлении признаков недобросовестной деятельности на финансовом рынке. Научная новизна статьи заключается в том, что автор проводит исследование и анализ существующих практик и научных мнений относительно признаков недобросовестных практик, нарушающих права потребителей финансовых услуг. Он обращает внимание на проблемы, связанные с недобросовестными практиками. Автором предлагается

определение недобросовестных практик на финансовом рынке. Автор проводит анализ признаков недобросовестного поведения участников финансового рынка и предлагает новые идеи и рекомендации для эффективного выявления и предотвращения недобросовестных практик. Исследование вносит вклад в развитие области защиты прав потребителей финансовых услуг и может стать основой для дальнейших исследований и практических мер в этой области.

Ключевые слова:

Поведенческий надзор, банковский надзор, Банк России, потребитель финансовых услуг, правовое регулирование, финансовый контроль, финансовое право, недобросовестные практики, поведенческое регулирование, финансовый надзор

В последние годы отмечается значительный рост сегмента финансового рынка, связанного со взаимодействием с потребителями финансовых услуг. Однако вместе с ростом сегмента, было установлено увеличение объема недобросовестных или нелегальных практик нарушающих права потребителей финансовых услуг (прим. электронный ресурс: официальный сайт Банка России. Итоги работы Банка России 2022: кратко о главном URL: https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/ (дата обращения 25.04.2023)), что вызвало обеспокоенность у инвесторов, регулирующих органов и общественности.

В ответ на указанные вызовы российское правительство и органы финансового регулирования стали реализовывать широкий спектр мер по улучшению качества регулирования и надзора на финансовом рынке.

В указанном направлении Правительство Российской Федерации совершенствует меры, направленные на укрепление корпоративного управления, усиление защиты инвесторов и повышение финансовой грамотности потребителей финансовых услуг (прим. Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 N 4355-р // СПС КонсультантПлюс),

Примером деятельности Банка России в сфере защиты прав потребителей может быть введение паспортов финансовых продуктов, обязательного квалифицирующего тестирования для инвесторов, появление периода охлаждения в страховании (прим. электронный ресурс: официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 25.04.2023)), для которых основой послужило создание единого регулятора финансового рынка в лице Центрального банка Российской Федерации (далее – Мегарегулятор, Банк России). Так, Банк России стал осуществлять надзор за всеми участниками финансового рынка. С поправками, внесенными Федеральным законом от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков», усилен контроль за защитой прав потребителей, законностью и добросовестностью на финансовом рынке. Сформирован новый вид надзора Банка России за поведением субъектов финансового рынка (поведенческий надзор), который специально направлен на защиту прав потребителей финансовых услуг (прим. электронный ресурс. Официальный сайт Банка России. Годовой отчет Банка России за 2016 г., с. 169–170. URL: https://files.rmcenter.ru/year/2017/5/Bank_Rossii_Godovoy_otchet_2016.pdf).

Одним из направлений надзора за поведением субъектов финансового рынка является решение проблемы по распространению недобросовестных и нелегальных практик на

российском финансовом рынке, которые препятствуют росту доверия к рынку, особенно от рядовых потребителей финансовых услуг.

Стоит дополнительно обратить внимание, что указанная группа правоотношений складывается между физическими лицами, потребляющим финансовый продукт для личных целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребитель) и профессиональными участниками финансового рынка основной деятельностью которых является деятельность на финансовом рынке (поставщик финансовых продуктов).

Такой избирательный подход в рамках надзора обусловлен тем, что незащищённость потребителя финансовых услуг, определяется самой природой финансового рынка, который, по своей сути представляет собой для человека фикцию, юридическую конструкцию, которая в силу своей первоначальной простоты, противоестественна человеку и его обычному пониманию мира. ^[1]

Однако, существует ряд актуальных вопросов в регулировании защиты прав и законных интересов потребителей, в частности в законодательстве и правоприменении отсутствуют общий взгляд на то, что можно считать недобросовестной и нелегальной деятельностью.

Говоря о недобросовестных и нелегальных практиках, можно привести пример, что наиболее распространенными формами указанной деятельности являются:

- 1) включение в договоры скрытых комиссий, так продавцы финансовых продуктов не информируют потребителей обо всех комиссиях и дополнительных расходах, которые связаны с продуктами;
- 2) навязывание дополнительных продуктов. Это практика, при которой продавцы финансовых продуктов навязывают клиентам дополнительные продукты, которые не являются необходимыми или желательными;
- 3) создание непонятных условий договора. Это практика, при которой продавцы финансовых продуктов используют непонятные и запутанные условия в договорах, чтобы скрыть дополнительные расходы и риски для клиентов;
- 4) намеренное искажение условий договора, практика, при которой продавцы финансовых продуктов обманывают клиентов, предоставляя им ложную информацию или скрывая важные факты о продукте;
- 5) неправомерное списание средств, практика, при которой продавцы финансовых продуктов списывают средства с банковских карт или счетов клиентов без их согласия или нарушения условий договора;
- 6) отсутствие возможности потребителя отказаться от продукта или не выплата потребителю обещанной компенсации за услуги;
- 7) непредставление необходимой информации – это практика при которой продавцы финансовых продуктов не предоставляют достаточной информации о продукте, например, о его рисках или возможных потерях для потребителя.

Таким образом, рассматриваемая деятельность характеризуется различными формами, которые связаны с непредоставлением достоверной информации, агрессивной продажей финансовых продуктов, злоупотреблением правами.

Вместе с тем, единого подхода, который бы определял, что допустимо считать недобросовестной и нелегальной практикой, регулирующими органами или практикой не установлено.

Центральным Банком Российской Федерации предпринята попытка определения указанных явлений, однако определения были установлены для более частных случаев (прим. электронный ресурс: официальный сайт Банка России. Виды недобросовестного поведения участников финансового рынка URL: https://cbr.ru/protection_rights/np/ (дата обращения 01.05.2023) таких, как продажа финансового продукта под условием, недостаточное представление потребителю информации, и другие, однако признаки, по которым возможно идентифицировать недобросовестные практики Банком России не установлены (прим. электронный ресурс: Банк России (2022) Защита прав потребителей финансовых услуг. Виды недобросовестного поведения участников финансового рынка. URL: https://cbr.ru/protection_rights/np/ (дата обращения 01.05.2023).

Указанные формы злоупотреблений правами потребителей, Банк России определил как «ненадлежащее поведение». Банк России в своих определениях устранился от точной квалификации деяний как правонарушений или практик, нарушающих закон. ^[2]

Такая позиция, на наш взгляд объясняется тем, что Банк России подразумевает, что для конечного потребителя практика, нарушающая его права в любом случае негативна и ее более детальная квалификация для потребителя нецелесообразна, однако для обеспечения законности и правоприменения целесообразно установить разграничение.

В доктрине отмечается высокая значимость и потребность в определении понятий и содержания нелегальных практик на финансовом рынке, целесообразности уточнения на уровне Банка России правовой позиции о разграничении недобросовестных и нелегальных практик, что ввиду того, что наиболее развитые зарубежные экономические порядки в своем законодательстве относят большинство нарушений на финансовом рынке к финансовым преступлениям, что положительное влияет на развитие финансового рынка. ^[2, 3]

Однако системное изучение деятельности Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России и Департамента по противодействию недобросовестным практикам Банка России позволяет сделать вывод, что в дальнейшем Регулятор разделяет ненадлежащее поведение на две категории, а) «нелегальные практики» (прим. электронный ресурс: официальный сайт Банка России. Виды нелегальной деятельности на финансовом рынке URL: https://cbr.ru/inside/k_illegals/ (дата обращения 26.04.2023) и б) недобросовестные практики (прим. электронный ресурс: официальный сайт Банка России URL: https://cbr.ru/protection_rights/np/ (дата обращения 29.04.2023). Однако понятие указанным практикам не дает.

Возможно, Банк России избегает определения каких-либо практик как финансовых правонарушений ввиду того, что во многих выявленных деяниях не представляется возможным констатировать о правонарушении без установления всех его элементов, особенно сложным является то, что прямых признаков правонарушений (преступлений) в деяниях может и не содержаться, поэтому с учетом указанного паритетная позиция Банка России представляется обоснованной.

Вместе с тем продолжая о понятии «нелегальных практик», можно отметить, что анализ сложившихся правоотношений, а также действующего законодательства и судебной

практики позволяет сделать вывод, что буквального понятия нелегальных практик на рынке финансовых услуг в настоящее время не только Банк России, но и законодатель не приводит, проанализированные доктринальные источники, позволяют сделать вывод, что ученые ссылаются на категорию нелегальные практики на финансовом рынке без каких либо сущностных комментариев, подразумевая в ней общеизвестную категорию незаконной деятельности.

Дополнительно из анализа правовых источников, относящихся к экономической сфере, можно сделать вывод, что под нелегальными деяниями государство понимает – незаконные деяния, которые прямо запрещены существующим законодательством (прим. Постановление Госкомстата РФ от 31.01.1998 N 7 // СПС КонсультантПлюс).

Указанное понятие представляется логичным и обоснованным и в сфере финансового рынка ввиду того, что используемая формулировка конкретно определяет признаки нелегальной деятельности как прямо запрещенные законом деяния, что позволяет сформировать ясное понимание о допустимых и недопустимых деяниях и моделях поведения.

Свою позицию о том, что можно отнести к нелегальным практикам приводит И.Ю. Дендиберя, он считает, что практики, основанные на злоупотреблении и не имеющей ничего общего со сферой финансов, однако, в ту же очередь формирующей финансовые обязательства клиента перед третьими лицами необходимо отнести к уголовно правовой сфере. ^[4] Так, автор, анализируя различные формы деятельности констатирует, что для уголовно - правовой квалификации (нелегальные практики) необходим признак злоупотребления доверием и подмена финансовых отношений, иными, никак не связанными с финансами.

Указанная позиция на наш взгляд уже содержится в действующих уголовно-правовых нормах, под которыми квалифицируются совершаемые преступления на финансовом рынке в настоящее время, однако указанные автором признаки было бы целесообразно учитывать в случае создания специальных составов о преступлениях на финансовом рынке.

Таким образом, помимо того, что определение признаков легальной и нелегальной деятельности значимо для практической деятельности, оно в то же время это позволит подчеркнуть значимость защиты прав потребителей для развития финансового рынка.

Таким образом можно констатировать, что основным признаком нелегальных практик на финансовом рынке является заведомое нарушение действующих требований законодательства. Однако, стоит отметить, каких-либо финансово-правовых санкций за указанные деяния законодательством о Банке России не предусмотрено.

Говоря о недобросовестных практиках на финансовом рынке, можно отметить, что указанная категория представляется более сложной в определении.

При теологическом толковании сведений сайта мегарегулятора, Банком России к недобросовестным действиям относятся отношения, которые формально соответствуют действующим нормам права, но которые создают для участников финансового рынка - потребителей финансовых услуг заведомо неблагоприятное положение.

Категория недобросовестных практик на финансовом рынке активно используется Банком России и обсуждается в научном сообществе, однако анализ сложившихся правоотношений, а также действующего законодательства, мнений экспертов позволяет

сделать вывод, что Банк России только приводит примеры недобросовестных практик и дает рекомендации об устранении, однако не раскрывает содержания категории недобросовестность, а также не выделяет признаков, формально определяющих указанную категорию (или раскрывающих ее смысл) как это сделано в гражданском праве (прим. электронный ресурс: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23.06.2015 № 25, постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30.07.2013 № 62 // СПС КонсультантПлюс) и в налоговом праве (прим. электронный ресурс: постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12.10.2006 № 53 // СПС КонсультантПлюс) , кроме того по результатам анализа актов Банка России можно выделить немногочисленные информационные письма (далее – письма), которые напрямую посвящены недобросовестным практикам субъектов финансового рынка (прим. электронный ресурс: официальный сайт Банка России URL: https://cbr.ru/protection_rights/acts/ (дата обращения 01.05.2023)):

Письмо Банка России	Содержание
от 22.04.2021 № ИН-06-59/25	Банком России указывается, что потребитель должен быть информирован в доступной форме о правах и обязанностях, что подтверждает правильное понимание финансовой услуги.
от 14.06.2022 № ИН-03-59/82	Банк России обращает внимание, о недопустимости одностороннего увеличения/установления комиссионных вознаграждений по договору с потребителем.
от 08.12.2020 № ИН-06-59/168	Банк России рекомендует устранить технический дисбаланс, для обеспечения равноправного доступа всех лиц к рынку страховых услуг;
от 20.07.2020 № ИН-06-59/53	Банк России рекомендует и разъясняет порядок деятельности при осуществлении ломбардной деятельности.
от 21.11.2022 № ИН-018-59/134	Банк России рекомендует и разъясняет порядок деятельности в области ОСАГО.
от 20.12.2021 № ИН-06-59/99	Банк России обращает внимание о недопустимости практики, наущающей права заемщиков.
от 09.06.2018 № ИН-06-59/38	Банк России сообщает участникам финансового рынка о недопустимости совершения действий, вводящих в заблуждение потребителей финансовых услуг.

Анализ указанных писем Банка России позволяет сделать вывод, что в них Банк России не дает обобщения, имеющего теоретическую ценность, вместе с тем, Банк в содержательном смысле издает письма, разъясняющие порядок поведения, направленный на предотвращение недобросовестных практик. Каких-либо санкций за

недобросовестные действия указанные письма в случае их неисполнения не содержат.

Вместе с тем, буквальное толкование указанных писем и положений Банка России позволяет сделать вывод о том, что признаками, характеризующими недобросовестное поведение Банк России, являются:

- действия, вводящие потребителя в неблагоприятное положение;
- непредставление надлежащей информации о приобретаемой услуге или товаре;
- возможность одностороннего (неравноправного) определения условий со стороны поставщика услуг;
- направленность деятельности на заблуждение потребителя финансовой услуги.

Кроме того, в базовых стандартах Банка России о поведении на финансовом рынке, мега регулятор, также не выделяет признаки недобросовестных практик.

Анализируя мнения ученых на тему определения недобросовестных практик можно констатировать следующее.

И.Е. Михеева в группу недобросовестных практик, относит деяния, формально соответствующие нормам законодательства, но ухудшающие положения потребителей финансовый услуг. [\[5\]](#)

Г.А. Малов рассматривая тему недобросовестного поведения банков на срочном рынке определяет, что недобросовестными действиями можно назвать «действия банка (в том числе неправомерные) с целью извлечения выгоды в результате совмещения банковской деятельности и деятельности банков на срочном рынке, в результате которых могут быть нарушены права и законные интересы его контрагентов по сделкам или третьих лиц» [\[6\]](#). Таким образом, автор придерживается широкого подхода в определении недобросовестных практик, где все нарушающие права контрагентов практики признаются недобросовестным, автор отмечает, что указанная деятельность сопряжена с извлечением выгоды за счет контрагента.

И.Ю. Дендиберя рассматривая гражданско-правовую характеристику недобросовестных деяний выделяет, следующие признаки деяний, которые можно признать недобросовестными, такие как:

- непредоставление надлежащей информации (введение в заблуждение) о товаре или услуге;
- оказание финансовых услуг лицом, заведомо осознающим невозможность исполнения обязательств ввиду плохого финансового положения, о чем потребитель в силу своих объективных возможностей не мог предполагать. [\[3\]](#)

А.В. Канаев и О.А. Канаева в своей работе, посвященной одной из форм недобросовестного поведения – мисселингу, приводят доводы, что недобросовестность указанной практики характеризуется в отечественной и зарубежной практике по защите прав потребителей регуляторами следующим:

- поставщик искажает или скрывает часть условий сделки;
- не предоставляет все сведения о сделке;

- поставщик не исполняет обязанность по оценке риск-профили клиента и предлагает высокорискованные продукты;
- клиентам рекомендуются неподходящие для них продукты, которые не соответствовали потребностям клиента;
- поставщиком не было сообщено о рисках продукта, дополнительных комиссиях и сборах;
- в отношении клиента применялись агрессивные практики продаж. [\[1\]](#)

Таким образом анализ работ ученых позволяет сделать вывод о том, что однозначного понимания в научной среде не сформировано одни из ученых придерживаются пути на котором необходимо выделять и запрещать конкретные деяния, другая часть исследователей пытается определить, что путь определения признаков недобросовестности больше соответствует интересам практики, вместе с тем, наиболее схожие мнения определяют, что недобросовестные действия могут характеризоваться следующими заведомо совершенными или несовершенными деяниями, которые ухудшили положение потребителя финансовых услуг:

- предоставление недостоверной информации о финансовом продукте, сделке;
- ненадлежащая оценка финансовых возможностей потребителя;
- применение агрессивных методов продаж, вводящих в заблуждение или злоупотребляющих доверием потребителя.

О.Крайнова- руководитель АНО «Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного» утверждает, что в рамках деятельности службы используется понятие «неприемлемых практик» - действий или бездействий поставщиков финансовых услуг или их агентов, которые противоречат принципам добросовестного поведения, разумности и справедливости, не учитывают методологических подходов в сфере защиты прав потребителей, изложенных в информационных и иных письмах Банка России, а также причиняют либо могут причинить убытки потребителям финансовых услуг. [\[7\]](#)

Указанное определение выделяет признаки недобросовестного поведения как деяния:

- не отвечающего признакам добросовестности и разумности;
- противоречащего установленным Банком России методам и практикам продажи финансовых услуг;
- причиняющие ущерб, то есть ухудшают положение потребителя финансовых услуг.

Особо стоит обратить внимание на то, что указанный подход отражает то, что рекомендательные письма и методологии Банка России носят скорее обязательный характер.

Таким образом обобщая результаты анализа действующего законодательства, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также правовых подходов доктрины можно сделать следующие выводы:

1. Нелегальными практиками на финансовом рынке являются заведомо совершенные деяния нарушающие действующие требования законодательства, регламентирующие порядок деятельности финансового рынка.

2. Однозначного понятия и признаков, позволяющих определить недобросовестную практику на финансовом рынке, не установлено, однако в результате анализа существующих мнений, можно констатировать, что недобросовестной практикой на финансовом рынке является деяние поставщика финансовых услуг и продуктов, сопряженное с причинением ущерба потребителю или иным образом ухудшающим его положения на финансовом рынке, сопряженное с введением его в заблуждение неполным представлением всей информации и неполной оценкой его риск профиля.

3. По результатам выявления нелегальных и недобросовестных практик Банк России передает сведения в правоохранительные органы либо применяет меры в рамках компетенции, направленной на регулирование правоотношений на финансовом рынке, однако каких-либо финансово-правовых санкций за деяния законодательством о Банке России не предусмотрено, поэтому отдельно отметим, что на наш взгляд необходимо дополнение действующего законодательства требованиями об обязательном контроле внутренними службами банка поведенческого профиля банка. Однако это тема отдельного исследования.

Библиография

1. Khan A. A Behavioral Approach to Financial Supervision, Regulation, and Central Banking // IMF Working Papers 2018/178. Internal Monetary Fund
2. Канаев А. В., Канаева О. А. Недобросовестная коммерческая практика (мисселинг) как барьер для ESG-трансформации российского банковского бизнеса // Вестник Санкт-Петербургского Университета. Экономика. 2022. № 4 (38). С. 581-606.
3. Шепелева Д.В. Деятельность нелегальных участников финансового рынка: финансово-правовые аспекты и проблематика // Пробелы в российском законодательстве. 2022. № 1. С. 41-46.
4. Дендиберя М. Ю. «Вексельная Схема» Как Инструмент Недобросовестной Финансовой Практики Кредитных Организаций // Вестник Хабаровского Государственного Университета Экономики И Права. 2022. № 2 (109). С. 50-55.
5. Михеева И.Е. Недобросовестные практики страхования при потребительском кредитовании // Банковское право. 2020. № 4. С. 37 - 43.
6. Малов Г.А. Недобросовестные практики поведения банков на срочном рынке: правовые аспекты // Право и экономика. 2015. № 3. С. 65 - 71.
7. Крайнова О.И. Профилактика Эффективнее Спора // Современные Страховые Технологии. 2023. № 1. С. 28-32.

Результаты процедуры рецензирования статьи

В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.

Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).

РЕЦЕНЗИЯ на статью на тему «Недобросовестные практики продаж финансовых продуктов в рамках поведенческого надзора Банка России».

Предмет исследования. Предложенная на рецензирование статья посвящена недобросовестным практикам «...продаж финансовых продуктов в рамках поведенческого надзора Банка России». Автором выбран особый предмет исследования: предложенные вопросы исследуются с точки зрения финансового, банковского права, при этом автором отмечено, что «...с ростом сегмента, было установлено увеличение объема недобросовестных или нелегальных практик нарушающих права потребителей

финансовых услуг». Изучаются НПА, судебная практика, имеющие отношение к цели исследования. Также изучается и обобщается определенный объем научной литературы по заявленной проблематике, анализ и дискуссия с данными авторами-оппонентами присутствует. При этом автор отмечает: «В ответ на указанные вызовы российское правительство и органы финансового регулирования стали реализовывать широкий спектр мер по улучшению качества регулирования и надзора на финансовом рынке».

Методология исследования. Цель исследования определена названием и содержанием работы: «... Банк России стал осуществлять надзор за всеми участниками финансового рынка», «...указанная группа правоотношений складывается между физическими лицами, потребляющим финансовый продукт для личных целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (потребитель) и профессиональными участниками финансового рынка...». Они могут быть обозначены в качестве рассмотрения и разрешения отдельных проблемных аспектов, связанных с вышеназванными вопросами и использованием определенного опыта. Исходя из поставленных цели и задач, автором выбрана определенная методологическая основа исследования. Автором используется совокупность частнонаучных, специально-юридических методов познания. В частности, методы анализа и синтеза позволили обобщить подходы к предложенной тематике и повлияли на выводы автора. Наибольшую роль сыграли специально-юридические методы. В частности, автором применялись формально-юридический и сравнительно-правовой методы, которые позволили провести анализ и осуществить толкование норм актов ЦБ РФ, судебной практики и сопоставить различные акты. В частности, делаются такие выводы: «...единого подхода, который бы определял, что допустимо считать недобросовестной и нелегальной практикой, регулирующими органами или практикой не установлено» и др. Таким образом, выбранная автором методология в полной мере адекватна цели статьи, позволяет изучить многие аспекты темы.

Актуальность заявленной проблематики не вызывает сомнений. Данная тема является важной в России, с правовой точки зрения предлагаемая автором работа может считаться актуальной, а именно он отмечает «...существует ряд актуальных вопросов в регулировании защиты прав и законных интересов потребителей, в частности в законодательстве и правоприменении отсутствуют общий взгляд на то, что можно считать недобросовестной и нелегальной деятельностью», «Одним из направлений надзора за поведением субъектов финансового рынка является решение проблемы по распространению недобросовестных и нелегальных практик на российском финансовом рынке, которые препятствуют росту доверия к рынку, особенно от рядовых потребителей финансовых услуг». И на самом деле здесь должен следовать анализ работ оппонентов, и он следует и автор показывает умение владеть материалом. Тем самым, научные изыскания в предложенной области стоит только приветствовать.

Научная новизна. Научная новизна предложенной статьи не вызывает сомнения. Она выражается в конкретных научных выводах автора. Среди них, например, такой: «... недобросовестной практикой на финансовом рынке является деяние поставщика финансовых услуг и продуктов, сопряженное с причинением ущерба потребителю или иным образом ухудшающим его положения на финансовом рынке, сопряженное с введением его в заблуждение неполным представлением всей информации и неполной оценкой его риск профиля». Как видно, указанный и иные «теоретические» выводы могут быть использованы в дальнейших исследованиях. Таким образом, материалы статьи в представленном виде могут иметь интерес для научного сообщества.

Стиль, структура, содержание. Тематика статьи соответствует специализации журнала «Юридические исследования», так как посвящена недобросовестным практикам «... продаж финансовых продуктов в рамках поведенческого надзора Банка России». В статье присутствует аналитика по научным работам оппонентов, поэтому автор отмечает,

что уже ставился вопрос, близкий к данной теме и автор использует их материалы, дискутирует с оппонентами. Содержание статьи соответствует названию, так как автор рассмотрел заявленные проблемы, достиг цели своего исследования. Качество представления исследования и его результатов следует признать доработанным. Из текста статьи прямо следуют предмет, задачи, методология, результаты исследования, научная новизна. Оформление работы соответствует требованиям, предъявляемым к подобного рода работам. Существенные нарушения данных требований не обнаружены, кроме некоторого не согласования «оно в то же время это позволит подчеркнуть значимость защиты прав».

Библиография не достаточно полная (всего 7 наименований, а можно было бы привести еще, в т. ч. и авторов, на которые есть ссылки в статье), содержит публикации, к которым автор обращается. Однако библиография позволяет автору правильно определить проблемы и поставить их на обсуждение. Следует высоко оценить качество представленной и использованной литературы. Присутствие дополнительной научной литературы показало бы большую обоснованность выводов автора и повлияло бы вероятно на выводы автора. Труды приведенных авторов соответствуют теме исследования и обладают признаком достаточности, способствуют раскрытию многих аспектов темы.

Апелляция к оппонентам. Автор провел серьезный анализ текущего состояния исследуемой проблемы. Автор описывает разные точки зрения оппонентов на проблему, аргументирует более правильную по его мнению позицию, опираясь на работы оппонентов, предлагает варианты решения проблем.

Выводы, интерес читательской аудитории. Выводы являются логичными, конкретными «...необходимо дополнение действующего законодательства требованиями об обязательном контроле внутренними службами банка поведенческого профиля банка» и др. Статья в данном виде может быть интересна читательской аудитории в плане наличия в ней систематизированных позиций автора применительно к заявленным в статье вопросам. На основании изложенного, суммируя все положительные и отрицательные стороны статьи «рекомендую опубликовать» с учетом дополнения библиографии.