

Для защиты прав граждан нужен открытый диалог большого числа участников, ведь есть еще целый ряд задач, которые пока решаются недостаточно эффективно. Площадкой для такого диалога может стать Общественный совет при Финансовом уполномоченном, полагает председатель Совета, российский общественный деятель, д-р юрид. наук, профессор, заслуженный юрист Российской Федерации Владислав Гриб.

Современные страховые технологии: Почему Вам интересна работа в Общественном совете при финансовом омбудсмене?

Владислав Гриб: Помимо того, что с главным финансовым уполномоченным Юрием Викторовичем Ворониным нас связывают тесные профессиональные и личные отношения, я искренне считаю, что за такими органами будущее. Причем не только в сфере финансов, но и в области трудовых споров, дел о банкротстве и т. д. Институт финомбудсмена обеспечивает глубоко квалифицированное и, самое главное, оперативное разрешение споров. Я уверен, что еще не одна кандидатская и докторская будут написаны на базе становления этого статуса!

ССТ: Права потребителей финансовых услуг, действительно, порой нарушаются. Но в страховании, как мы знаем, есть достаточно большая зона злоупотребления

правом. Как можно соблюдать баланс интересов, чтобы защитить права граждан, но не допустить злоупотребления правом со стороны автоюристов?

**В. Г.:** В любой ситуации есть правовая оценка и есть философская: мы всегда находимся в поиске баланса. Финансовый омбудсмен ни в коей мере не нарушает этот баланс.

Служба финансового уполномоченного крайне заинтересована в эффективности именно защиты прав потребителей. Одна из его функций — профилактическая, которая осуществляется уже самим фактом существования этого института. Возможность для каждого человека пожаловаться сама по себе дисциплинирует финансовые организации. Это важно и для страхового бизнеса в том числе, потому что для страховых компаний главное — репутация.

Если говорить о злоупотреблении правом, то юристы, старающиеся получить с виновника максимум, будут всегда, пока существует экономический механизм возмещения ущерба. В США, например, это очень распространенный юридический бизнес: работа юриста — это поиск пробоин в корабле. Через анализ разумности и целесообразности разных исков совершенствуется законодательство. Алчные автоюристы свою положительную роль сыграли — они воспитали страховые компании. А перегруженность судов исками по ОСАГО стимулировала появление механизма досудебного урегулирования — финансового уполномоченного.

#### ССТ: Какими вопросами занимается Обшественный совет?

**В. Г.:** Мне бы не хотелось, чтобы наш Общественный совет был сугубо прикладным органом при финансовом уполномоченном. Нам необходимы расширенные заседания Общественного совета, куда мы бы приглашали гостей, представляющих различные структуры финансового рынка. В этом случае мы сможем не только обсуждать вопросы в рамках компетенции финомбудсмена,



Владислав Гриб
Председатель Общественного совета
при Финансовом уполномоченном

но и обеспечивать широкую общественную дискуссию в сфере финансовой деятельности и защиты прав потребителей финуслуг.

### ССТ: Что должно стать результатом этих обсуждений?

В. Г.: Прежде всего, мы можем использовать площадку Общественной палаты для общественной экспертизы наших законопроектов. Мы вправе выдвигать инициативы, даже законодательные, приглашать депутатов Госдумы на наши совещания. Субъектам законодательной инициативы нужны новые идеи, важно мнение от потребителей, от бизнеса. Мне хотелось бы, чтобы мы встали в ряд общественных советов при федеральных органах исполнительной власти и были активным игроком, не замыкаясь на узких профильных моментах.

В финансовой сфере есть еще одна задача, которая пока не решается. Я говорю о финансовом просвещении. Наши граждане



Далеко не всегда есть возможность помочь всем, кто уже обжегся на своем незнании, купили биткоины, заложили квартиры, залезли в кредиты и сейчас находятся на грани разорения или даже самоубийства. Я бы обязал какой-то процент доходов коммерческих организаций или денег от рекламы финансовых услуг в соцсетях и на телевидении направлять на повышение финансовой грамотности потребителей.

теряют миллиарды! Да, была специальная программа у Минфина. Но я не вижу значительных успехов в области финансовой грамотности. По некоторым вопросам, возможно, нужно ограничивать права потребителей финуслуг, когда по незнанию они подвергают себя риску потерять свои сбережения. Это серьезная социальная проблема и еще один необходимый аспект в работе нашего совета.

# ССТ: Как работу по финпросвещению можно сделать более эффективной?

В. Г.: Нужно работать со всеми категориями населения. Далеко не всегда есть возможность помочь всем, кто уже обжегся на своем незнании, купили биткоины, заложили квартиры, залезли в кредиты и сейчас находятся на грани разорения или даже самоубийства. Я бы обязал какой-то процент доходов коммерческих организаций или денег от рекламы финансовых услуг в соцсетях и на телевидении направлять на повышение финансовой грамотности потребителей.

Неквалифицированные инвесторы не должны иметь возможность использовать

сложные механизмы в надежде поправить свои и так не очень хорошие финансовые дела. Мы не должны помогать людям строить иллюзии обогащения. Пока государство в этом направлении занимает достаточно пассивную позицию. Того, что делается, совершенно недостаточно.

# ССТ: Каким образом Общественный совет может подключиться к этой работе?

В. Г.: Наш Общественный совет может проанализировать, насколько эти миллиарды рублей, которые государство потратило на финансовое просвещение, повлияли на грамотность наших потребителей финансовых услуг. Пусть у нас нет полномочий по решению этих вопросов, но задать эти вопросы мы должны. Я готов выступать драйвером этого процесса. Мы можем провести слушания в Общественной палате.

Второй важный вопрос — это финансовая культура. Она у наших граждан тоже на низком уровне.

### **ССТ:** А по какому критерию ее можно оценивать?

**В. Г.:** Давайте вспомним о количестве полисов страхования жизни в Советском Союзе и роли государства в пропаганде этого финансового продукта!

Сколько у нас заключается новых договоров страхования жизни каждый год? Когда мы спрашиваем страховые компании, что влияет на динамику продаж, они отвечают, что развитию продуктов мешают налоги на прибыль, какие-то нормы законодательства и т. д. Мы спрашиваем у Минфина: как продвигать это направление страхования? Вполне возможно, что необходима специальная социальная реклама.

В разгар ковида социальная реклама была весьма активна и эффективна. Такая же работа нам необходима и в области страхования, и в области распространения других финансовых продуктов. Кто отвечает за эту пропаганду? Я считаю, что в этом достаточно большая роль государственных структур.

Угроза ковида еще не ушла. Безусловно, каждый думает, что страхование жизни к нему не относится, с ним ничего не случится. Но впереди нас ждет очередной виток эпидемии. Роль государства — показать, рассказать, научить, как пользоваться финансовой защитой. Это важный элемент культуры.

Лично я на страхование трачу около 5 % годового дохода. Когда у меня случаются убытки, страховые компании мне компенсируют. Я понимаю, как работает страхование.

## ССТ: Чем, помимо социальной рекламы, государство может помочь страхованию?

В. Г.: Рассуждая с позиции государства, я бы активно поощрял работодателей, которые страхуют жизнь и здоровье работников. Тех налоговых льгот, которые существуют для бизнеса сейчас, категорически недостаточно. Кроме того, я считаю, что если депозиты в банке защищены на 1,4 млн руб., то и в области страхования жизни гражданам должны обеспечиваться гарантии на такую же сумму.

Неквалифицированные инвесторы не должны иметь возможность использовать сложные механизмы в надежде поправить свои и так не очень хорошие финансовые дела. Мы не должны помогать людям строить иллюзии обогащения.

Уверен, что государство обязано поддержать и страховые компании — рублем и налоговыми льготами. И, безусловно, государство должно активно вести финансовое просвещение.

#### ССТ: Как часто должен собираться Общественный совет?

В. Г.: Считаю, что совет должен собираться не реже, чем раз в два месяца. Пусть на один совет придут страховщики, на другой — банкиры, на третий — микрофинансовые организации и т. д. Нам нужен открытый Общественный совет — это нормальный открытый диалог с рынком и гражданами.

Также я думаю, что нам необходимо проведение форума при финансовом уполномоченном. Надеюсь, в этом году его удастся провести. Также я хочу, чтобы на каждом заседании Общественного совета у нас была прямая трансляция для всех заинтересованных сторон. Такой опыт у нас есть в Общественной палате. Защищать права граждан можно, только привлекая большое число участников к обсуждению.

Работа юриста — это поиск пробоин в корабле. Через анализ разумности и целесообразности разных исков совершенствуется законодательство. Алчные автоюристы свою положительную роль сыграли — они воспитали страховые компании.