

FINEX

ЗАДАНИЯ ОТБОРОЧНОГО ЭТАПА



Банк России



МГИМО
УНИВЕРСИТЕТ



III Межвузовский студенческий конкурс по проблемам правового регулирования финансовых рынков в Российской Федерации

Задание 1

ИНТЕРФАКС 18 ноября 2025 г.

<https://www.interfax.ru/business/1058558>

В ноябре 2025 года в сети «Интернет» появились сообщения о том, что Банк России с крупными банками планирует протестировать ИИ-помощник для финансовых продуктов.

В настоящее время с помощью технологий искусственного интеллекта финансовыми организациями создаются материалы, информирующие потребителя о ключевых для потребителя условиях договора (далее – информационные материалы).

Такие информационные материалы можно рассматривать в качестве дополнительных информационных документов для информирования потребителя об особенностях и рисках финансовых продуктов, повышающих прозрачность и осознанность выбора, упрощающих восприятие объемных многостраничных финансовых договоров, выделяющих их ключевые положения.

При создании ИИ-системы могут использоваться по согласованию с регулятором стандарты и требования к финансовым продуктам, а в отсутствие общераспространенной практики или консенсуса на рынке – разработанные Банком России во взаимодействии с участниками финансового рынка документы, содержащие информацию о нежелательных практиках, а также профессиональное суждение Банка России о принципиальных для понимания потребителя характеристиках финансового продукта.

ИИ-система может быть создана и функционировать на равноудаленной от участников рынка площадке. Порядок её использования – обязательный для участников рынка, но в правилах присоединения

предполагается указать, что ответственность за корректное отражение содержания документа несет финансовая организация.

Просим проанализировать изложенные выше обстоятельства с точки зрения возникающих правовых рисков.

Кто должен нести ответственность, если переданная потребителю информация раскрыта ИИ-системой неполно или недостоверно, в результате чего возникли негативные последствия/убытки для такого потребителя: разработчик ИИ-системы, оператор ИИ-системы – финансовая организация, Банк России? Возможна ли солидарная или субсидиарная ответственность? Если да, то каких лиц?

Учитывать ли при вменении ответственности наличие сотрудника финансовой организации, который осуществляет проверку информационных материалов ИИ-системы?

Может ли предоставление недостоверной информации быть квалифицировано как введение в заблуждение?

Можно ли исключить такую ответственность с использованием дисклеймеров? Если да, то каких дисклеймеров?

Какие условия, по вашему мнению, должны быть прописаны в правилах присоединения к системе?

Формат ответа:

Ответ на вопрос 1 необходимо оформить в виде устной презентации, не превышающей 10 минут, записанной с использованной средств видеосъемки. В презентации должны участвовать все зарегистрированные члены команды. Презентация должна начинаться с представления каждого члена команды, за которой должно последовать устное изложение ответа на вопрос, поставленный в задании. К видеофайлу, содержащему ответ на вопрос 1, могут быть приложены любые дополнительные материалы по усмотрению команды.

Задание 2

В настоящее время на страховом рынке Российской Федерации существует практика реализации договоров страхования в рамках «коллективной схемы», которая предполагает, что страховая организация заключает договор страхования со страхователем-юридическим лицом, которое не является поднадзорным Банку России субъектом.

В дальнейшем такой страхователь-юридическое лицо осуществляет включение в список застрахованных физических лиц, т.е. фактически выступает для них в роли страховщика.

Оцените, пожалуйста, эти ситуацию с правовой точки зрения.

Может ли Банк России при нарушении такими страхователями-юридическими лицами прав застрахованных лиц применить к этим субъектам меры надзорного реагирования для защиты прав застрахованных лиц? Может ли в данной ситуации Банк России применить меры к страховщику?

Применяются ли в изложенных обстоятельствах установленные Банком России требования к порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования? В частности, обязаны ли такие лица обеспечить информирование застрахованных лиц об основных параметрах и рисках приобретаемого страхового продукта? Каким образом должна быть обеспечена выдача застрахованным ключевых информационных документов, обеспечивающих наглядное информирование в отношении приобретаемого продукта?

Оцените и обоснуйте необходимость регулирования деятельности страхователей-юридических лиц, и в случае наличия такой необходимости предложите варианты регулирования данной деятельности.

Дайте правовую квалификацию деятельности страхователей-юридических лиц с точки зрения наличия (отсутствия) «размытия» исключительного статуса страховщика в результате осуществления

страхователями-юридическими лицами фактически страховой деятельности в отсутствие специального разрешения – лицензии. Предложите варианты возможного регулирования данной ситуации.

Формат ответа:

Просим изложить ответы на вопросы в форме письменного юридического заключения.

Задание 3

Несколько российских банков реализуют потребительские кредитные программы.

Банк 1 предлагает заемщикам кредитование по определенной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита процентной ставке XX процентов годовых и в качестве дополнительной бесплатной услуги предлагает заменить ежемесячные платежи заемщика по уплате процентов по кредиту (рассчитанные исходя из процентной ставки) регулярной уплатой заемщиком фиксированной платы (X рублей в день, размер этой суммы зависит от размера полученного кредита). Дополнительная услуга представлена двумя опциями: срочной (уплата фиксированной платы в течение определенного периода времени) и бессрочной (подразумевается полный переход с процентов на фиксированную плату).

Банком 2 в индивидуальных условиях договора потребительского кредита в графе «процентная ставка» делается отсылка к тарифам, публикуемым на сайте Банка 2 в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Тарифы предусматривают уплату заемщиком фиксированной платы вместо процента по кредиту (X рублей в день, размер этой суммы зависит от размера полученного кредита; выплата фиксированной платы предполагается сразу, начиная с первого платежа).

Банком 3 предлагается потребительский кредит по ставке XX процентов годовых. При этом сразу после заключения кредитного договора заемщику предлагается заключить дополнительное соглашение об уменьшении процентной ставки по кредиту, за что берется плата в виде фиксированного платежа, уплачиваемого одновременно перед уменьшением размера процентной ставки.

Проанализируйте предлагаемые банками варианты кредитования. Возможно ли в соответствии с действующим законодательством использование фиксированной платы таким образом, как это описано в задании? Что, с правовой точки зрения, представляет собой фиксированная плата? Существуют ли риски реализации предложенных банками программ

кредитования с точки зрения соблюдения прав заемщика или исполнения регуляторных требований? Если да, то какие?

Формат ответа:

Просим изложить ответы на вопросы в форме письменного юридического заключения.