

3. Prof. Dr. Dr. h.c. mult. Jürgen Basedow, LL.M. (Harvard Univ.) (1949-2023). The web-site of the Max Plank Institute (Hamburg, Germany): <https://www.mpipriv.de/1075943/juergen-basedow>.
4. Towards a European Civil Code. Hartkamp, Hesselink, Hondius and others, Eds. Second Revised and Expanded Edition. Ars Aequi Libri and Kluwer Law International, 1998. – 652 p.
5. Principles, Definitions and Model Rules of European Private Law: Draft Common Frame of Reference (DCFR). Outline edition. Christian von Bar, Eric Clive, Hans Schulte-Nolke, Paul Varul and others, Eds. Sellier. European Law Publishers, 2009. - 642 p.
6. Модельные правила европейского частного права. Пер. с англ. Науч. ред. Н.Ю. Рассказова. М.: Статут, 2013. – 989 с.
7. Базедов Ю. Право открытых обществ – частное и государственное регулирование международных отношений: общий курс международного частного права. Пер. с англ. Ю.М. Юмашева. М.: Норма, 2016. – 384 с.
8. Membership Directory. Official web-site of the IACL: <https://aidc-iacl.org/en/membres/annuaire/>.
9. The Encyclopedia of Private International Law, Edward Elgar, 2017: <https://www.e-elgar.com/shop/gbp/encyclopedia-of-private-international-law-9781782547228>.
10. Encyclopedia of Private International Law. 4 volumes. Basedow, Rühl, Ferrari and Asensio. UK: Edward Elgar Publishing Limited, 2017. Volume 1.
11. Basedow. EU Private Law: Anatomy of a Growing Legal Order. INTERSENTIA, 2021. 785 p.
12. Базедов Ю. Право открытых обществ – частное и государственное регулирование международных отношений: общий курс международного частного права. Пер. с англ. Ю.М. Юмашева. М.: Норма, 2016 г. – 384 с.

УДК 347.9

DOI: 10.54649/2077-9860-2025-1-44-51

**З.И. Исмоилова<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>к.ю.н., доцент,

**Российско-Таджикский (Славянский) университет,  
Республика Таджикистан, г. Душанбе**

## **НОРМЫ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ ЗАЩИТУ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В ТАДЖИКИСТАНЕ: ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ**

### **Аннотация**

В статье анализируются проблемы защиты прав потребителей финансовых услуг в Республике Таджикистан. Автор отмечает актуальность рассматриваемой проблемы, так как в странах с развивающейся экономикой защита потребителей особенно важна для потребителей с низким доходом, которые весьма часто имеют ограниченный опыт использования финансовых услуг и более низкий уровень финансовой грамотности. Сделан обзор правовой базы Республики Таджикистан в вопросе обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг. Также обращено внимание и на недостатки в вопросе правового регулирования защиты прав потребителей финансовых услуг. Автор приходит к выводу, что система защита прав и интересов потребителей финансовых услуг в Республике Таджикистан должна быть основана на передовом международном опыте внедрения эффективной системы финансовой защиты потребителей и дает свои предложения по совершенствованию законодательства.

**Ключевые слова:** финансовая система, потребитель, финансовые услуги, защита прав потребителей, финансовая защита, банковский сектор, ипотека, предприниматели, электронная торговля, финансовая грамотность.

**З.И. Исмоилова<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>з.ф.к., доцент,

Орыс-тәжік (Славян) университеті  
Тәжікстан Республикасы, Душанбе

## **ТӘЖІКСТАНДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРІН ТҰТЫНУШЫЛАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫН ҚОРҒАУДЫ РЕТТЕЙТІН АЗАМАТТЫҚ ЗАҢНАМА НОРМАЛАРЫ: ПРОБЛЕМАЛЫҚ АСПЕКТИЛЕР**

### **Аңдатпа**

Мақалада Тәжікстан Республикасындағы қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау проблемалары талданады. Автор қарастырылып отырған мәселенің өзектілігін атап өтеді, өйткені экономикасы дамушы елдерде тұтынушылардың құқықтарын қорғау көбінесе қаржылық қызметтерді пайдалану тәжірибесі шектеулі және қаржылық сауаттылық деңгейі төмен табысы төмен тұтынушылар үшін аса маңызды. Қаржы қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғауды қамтамасыз ету мәселесі бойынша Тәжікстан Республикасының заңнамалық базасына шолу жасалды. Қаржы қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғауды құқықтық реттеу мәселесіндегі кемшіліктерге де назар аударылады. Автор Тәжікстан Республикасындағы қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен мүдделерін қорғау жүйесі тұтынушыларды қаржылық қорғаудың тиімді жүйесін енгізудегі алдыңғы қатарлы халықаралық тәжірибеге негізделуі керек деген қорытындыға келеді және заңнаманы жетілдіру бойынша өз ұсыныстарын береді.

**Түйінді сөздер:** қаржы жүйесі, тұтынушы, қаржылық қызметтер, тұтынушылардың құқықтарын қорғау, қаржылық қорғау, банк секторы, ипотека, кәсіпкерлер, электронды коммерция, қаржылық сауаттылық.

**Z.I. Ismoilova<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>Candidate of Law, docent,

Russian-Tajik (Slavic) University  
Republic of Tajikistan, Dushanbe

## **CIVIL LEGISLATION NORMS REGULATING THE PROTECTION OF THE RIGHTS OF CONSUMERS OF FINANCIAL SERVICES IN TAJIKISTAN: PROBLEMATIC ASPECTS**

### **Annotation**

The article analyzes the problems of protecting the rights of consumers of financial services in the Republic of Tajikistan. The author notes the relevance of the problem under consideration, since in countries with developing economies, consumer protection is especially important for low-income consumers, who very often have limited experience in using financial services and a lower level of financial literacy. An overview of the legal framework of the Republic of Tajikistan in the issue of ensuring the protection of the rights of consumers of financial services is made. Attention is also drawn to the shortcomings in the issue of legal regulation of the protection of the rights of consumers of financial services. The author concludes that the system of protecting the rights and interests of consumers of financial services in the Republic of Tajikistan should be based on advanced international experience in implementing an effective system of financial protection of consumers and gives his proposals for improving the legislation.

**Key words:** financial system, consumer, financial services, consumer protection, financial protection, banking sector, mortgage, entrepreneurs, e-commerce, financial literacy.

Особое место в гражданско-правовом регулировании в Таджикистане занимает защита прав потребителей финансовых услуг. Ведь защита потребителей является важной составной частью любой финансовой системы, обеспечивающей ее эффективное функционирование – она не только защищает суще-

ствующих потребителей, но и стимулирует потенциальных потребителей, внушая им доверие к финансовой системе страны. В странах с развивающейся экономикой защита потребителей особенно важна для потребителей с низким доходом, которые весьма часто имеют ограниченный опыт использования финансо-

вых услуг и более низкий уровень финансовой грамотности.

К примеру, в целях защиты прав и интересов потребителей банковских услуг, как правильно подчеркнули М.С. Матейкович и А.В. Киракосян, необходим специальный инструмент, который позволил бы защитить конституционные гарантии потребителей, обеспечивал укрепление банковского сектора, равные условия конкуренции между кредитными организациями, способствовал укреплению доверия населения к банковскому сектору, стабилизировал ситуацию в банковской отрасли и обеспечивал экономическое развитие страны. [1, С. 146] В данном контексте, защита прав потребителей финансовых услуг (ЗППФУ) и финансовая грамотность рассматриваются в качестве ключевых составляющих, необходимых для ответственного и всеохватывающего доступа к финансовым услугам. Важность ЗППФУ широко признана на международном уровне.

Правительство Республики Таджикистан признало важность ЗППФУ и финансовой грамотности, что нашло свое отражение в Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года [2] (далее - НСР РТ), которая признаёт необходимость дальнейшего совершенствования нормативно-правовой базы финансового сектора для повышения уровня прозрачности и надежности кредитных финансовых организаций и ЗППФУ. Кроме того, НСР РТ также предусматривает разработку и реализацию Государственной программы по повышению уровня финансовой грамотности и определяет цели в отношении доступа к финансовым услугам (не менее 50 процентов домохозяйств должны быть охвачены банковскими услугами) и безналичными платежами (не менее 50 процентов розничных торговых операций).

С целью укрепления защиты прав потребителей в 2015 году в структуре Национального банка Таджикистана (далее - НБТ) был создан самостоятельный отдел по защите прав потребителей, преобразованный в 2017 году в управление (управление ЗППФУ).

Диагностическое исследование позволило установить, что в Таджикистане был принят общий закон о защите потребителей, но он не охватывал сферу, которая бы сделала его в большей мере применимой к финансовым институтам. Поэтому в 2018 году были внесены изменения и дополнения в Закон РТ «О защите прав потребителей» [3], куда были включены правовые основы защиты прав потребителей финансовых услуг.

Учитывая необходимость в дальнейшем развитии и совершенствовании системы

ЗППФУ, НБТ разработал Стратегию Национального банка Таджикистана по усовершенствованию механизма защиты прав потребителей финансовых услуг на 2022-2025 годы [4] для определения дальнейших направлений и мероприятий в сфере ЗППФУ.

В целях развития безналичных операций в стране 22 июня 2023 года был подписан Указ Президента Республики Таджикистан Эмомали Рахмона за № 586 «О мерах по расширению безналичных расчётов», в соответствии с которым с 1 августа 2023 года все виды государственных уплат будут осуществлены в безналичной форме. Для реализации этого указа предусмотрели предоставление льгот предпринимателям по установке электронных терминалов в торгово-сервисных центрах.

Несомненно, важность расширения безналичных расчетов имеет существенное значение для Таджикистана. Прежде всего, расширение безналичных расчетов снижает потребность населения в наличных деньгах, ликвидирует очереди у банкоматов и касс финансовых учреждений для снятия наличных, экономит время.

Таким образом, указанное выше положение иллюстрирует развитие правовой базы Республики Таджикистан в вопросе обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг.

Несмотря на положительные тенденции, необходимо заметить, что также существует некоторые недостатки в вопросе правового регулирования защиты прав потребителей финансовых услуг.

1. Защита прав потребителей финансовых услуг относится к наиболее запутанным сферам правового регулирования. В этой сфере нет ни одного одинаково понимаемого понятия, так как все они определяются в целях конкретных законов. Правовое регулирование осуществляется огромным количеством законов, что порождает бесконечные вопросы их соотношения между собой. Нароботан огромный массив судебной практики, не всегда корректной. Постоянно возникают вопросы о сфере действия законодательства о защите прав потребителей. Обострились ряд теоретических проблем, например, о соотношении частного и публичного, общего и специального, о разграничении предпринимательской и инвестиционной деятельности, о понятиях товаров, работ, услуг.

2. Более низкий уровень доверия населения в отношении банковского сектора является одним из основных препятствий для развития финансовых рынков в Республике Таджикистан. Недостаточный уровень прозрачности в работе банковских организаций по предостав-

лению банковских услуг и отсутствие исчерпывающей информации об их деятельности оказывают негативное влияние на развитие банковских услуг. Кроме того, низкий уровень финансовых навыков, в частности, недостаток осведомленности о финансовых продуктах, имеют отрицательное воздействие на использование банковских услуг. Ввиду этого, улучшение механизма ЗППФУ и повышение уровня финансовой грамотности влияют на развитие отдельных сегментов экономики. Учитывая это, НБТ продолжит реформы в направлении дальнейшего развития системы ЗППФУ.

3. В направлении развития безналичных расчетов, финансовые кредитные организации, используя современные платежные технологии, обеспечивают населению легкую и удобную возможность оплаты товаров и услуг безналичным способом, предоставляют ряд дистанционных банковских услуг, таких как мобильный банкинг, интернет-банкинг, успешно реализуют платежи через QR-коды и электронные кошельки. Кроме того, финансовые кредитные организации регулярно реализуют меры по стимулированию клиентов, в том числе предоставление «кэшбэк»-ов, то есть возврат определенной суммы клиенту за безналичный расчет, акции, бонусы, начисление процентов на остаток средств на счетах платежных карт и другие необходимые меры. Анализы показывают, что принимаемые кредитными организациями меры, в целом способствуют расширению доступа населения к финансовым услугам, широкому использованию электронных платежных средств и увеличению безналичных расчетов. В частности, к 31 мая 2023 года в обращение были введены банковские платежные карты на сумму более 5,7 млн., что на 43% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Также за 5 месяцев текущего года количество электронных кошельков увеличилось до 7,7 млн., и этот показатель на 63% превышает аналогичный показатель прошлого года. Для обслуживания владельцев платежных карт в торговых и сервисных точках активировано 4 152 POS-терминала и 19 708 QR-кодов, что на 9,2% и 34,5% соответственно больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года. В настоящее время доля безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт и электронных кошельков составляет 17%, что на 6,3 процентных пункта больше, чем за аналогичный период прошлого года. [5]

Однако в данной сфере наблюдаются **некоторые затруднения, а именно:**

- терминалы, по которым реализуются платежи по QR-кодам и электронным кошелькам

ни всегда активны в торговых точках или вообще отсутствуют;

- меры по стимулированию клиентов, в том числе предоставление «кэшбэк»-ов, то есть возврат определенной суммы клиенту за безналичный расчет, акции, бонусы, начисление процентов на остаток средств на счетах платежных карт и другие необходимые меры, которые очень широко применялись год назад, имеют тенденцию к регрессу, т.е. к понижению. Многие банковские секторы не прибегают к этим мерам или же отказались от их применения ввиду невыгодности.

- обращение банковских платежных карт в нашей стране имеет перспективу развития, «так как в этом заинтересованы все участники безналичных расчетов, в том числе и государство». [6, С. 9] Однако опыт и практика использования в обращении банковских платежных карт в зарубежных странах свидетельствуют о высоком спросе на них, где они широко используются повседневной жизни населения при оформлении платежей. Однако банковские платежные карты, как инструменты безналичного платежа, в Таджикистане менее востребованы, чем в других странах мира. Население нашей страны банковские платежные карты в основном используют для снятия наличности в банкоматах. Также существует проблемы с получением банковских платежных карт для несовершеннолетних детей. Такой банковской практики в Таджикистане фактически отсутствует. Кредитные организации не выдают несовершеннолетним банковские платежные карты, хотя с точки зрения гражданского законодательства какие-либо запреты или ограничения отсутствуют. В данном вопросе хорошо действует банковская практика Российской Федерации, где расписаны все условия и порядок получения и выдачи банковских платежных карт несовершеннолетним лицам.

4. Система ипотечного кредитования придумана в мире много лет назад. За сотни лет в разных странах сформировалась универсальная схема, по которой под ипотечным кредитом понимается сумма, выдаваемая сроком на 10–40 лет под 3–15% годовых. Она, как правило, значительна в Великобритании, к примеру, величина ипотечного займа может достигать 95% стоимости жилища, в Бельгии, Японии и Австралии – 85–90%, в ФРГ, США, Испании – 80%.

В Таджикистане система ипотечных правоотношений имеет очень низкий темп развития. В частности, по мнению У.С. Хикматова и Р.Р. Рахимова «медленные темпы роста банковского сектора, в частности кредитования,

отсутствие долгосрочных кредитных ресурсов, низкая капитализация банков, недоверие к банковскому сектору у населения напрямую влияют на темпы роста ипотечного жилищного кредитования. Ситуация усугубляется еще и отсутствием должной государственной поддержки ипотечного жилищного кредитования». [7, С. 37-46]

Общий объем ипотечных кредитов, выданных кредитно-финансовыми организациями Республики Таджикистан в 2022 году составил 250,7 млн. сомони что составляет 1,8% доли кредитного портфеля и 0,22% ВВП, и является крайне низкой долей по сравнению с другими развитыми странами и не может равняться даже с уровнем пороговых значений. [8, С. 3] Для сравнения, данный показатель в Российской Федерации составляет порядка 7%, в США и Европе доля ипотечных кредитов превышает 60% ВВП.

Так, по данным Национального банка Таджикистана, совокупный размер остатка кредитов в банковской системе в начале нынешнего года составил почти 8,8 млрд. сомони, из которого на ипотечное кредитование приходится всего около 210 млн. сомони. При этом более 60% ипотеки выдавался в национальной валюте и около 40% - в иностранной.

На наш взгляд, причинами, тормозящими рост развития ипотечного кредитования в Республике Таджикистан, являются:

- долгий срок кредитования - как правило, заемщики рассчитывают, что при получении жилищной ипотеки ее срок будет долгосрочным, как минимум 5 лет (исходя из реалий отечественной банковской системы);

- отсутствие «длинных» денег в национальной валюте - заемщики хотят получать жилищную ипотеку в национальной валюте (так как в большинстве случаев доходы они получают в национальной валюте, а также высокий риск девальвации сомони) у кредитных организаций в силу ограниченных возможностей нет возможности предоставлять массово такого рода кредиты;

- строительные компании при продаже жилого помещения предлагают клиентам метод оплаты в рассрочку - этот вид расчетов более удобен для клиента по отношению к ипотечному жилищному кредиту.

Между тем, стоит отметить, что численность населения Республики Таджикистан к 2030 году по основным показателям Национальной стратегии развития Республики Таджикистан на период до 2030 года достигнет 115802 тысяч человек, что, несомненно, свидетельствует о повышении спроса населения страны на

жилье в будущем. Ввиду этого, обеспечение доступа к покупке жилья в соответствии со Стратегией развития строительной сферы Республики Таджикистан на период до 2030 года за счет собственных и заемных средств, увеличение доступности к ипотечным кредитам для определенных групп граждан с использованием существующих механизмов кредитования является одним из ключевых приоритетов в сфере жилищного строительства. [8, С. 3]

В настоящее время ипотека выдается только двумя банками («Первый микро финансовый банк», «Спитамен банк»), а также двумя микрофинансовыми организациями (МДО «Хумо» и МДО «Арванд»). Другие банки воздерживаются от предоставления ипотечных кредитов, пока в Закон «Об ипотеке» не будут внесены поправки, которые позволят залогодержателю, то есть банку, право на реализацию заложенного имущества (в случае нарушения залогодателем пункта кредитного договора) внесудебном порядке.

Дело в том, что как показывает отечественная практика, случаи обращения взыскания на заложенное недвижимое имущество без судебной процедуры крайне редки в Таджикистане. Можно даже сказать, что их практически нет. Причина кроется в затруднительности получения от должника нотариального согласия на внесудебное обращение взыскания предмета ипотеки после наступления оснований для обращения взыскания на заложенное имущество. Вместе с тем, включение в текст договора ипотеки согласия на внесудебное взыскание является незаконным. Поэтому должники как можно дольше растягивают процесс обращения взыскания на предмет ипотеки, ибо, как правило, они не заинтересованы в утрате своей недвижимости. Вот почему залогодержатель вынужден обратиться в суд, который как обычно носит затяжной и изнурительный характер. Больше всего с этой проблемой сталкиваются кредитные организации, очень часто выдающие кредиты под залог недвижимости.

Принятый 2 января 2019 г. новый Закон РТ «О залоге движимого имущества и регистрации обеспеченных обязательств» также ставит условие о внесудебном обращении взыскания имущества, предусмотренного договором о залоге или соглашением сторон, в зависимости от добровольности действий должника (ст. 43), т.е. должник может выдать по собственной воле залогодержателю предмет залога. Получается, что даже, если и должник в соответствующем порядке ранее давал согласие на внесудебный порядок обращения взыскания, но в момент наступления оснований для обра-

щения взыскания он добровольно не передает имущество залогодержателю, значит, фактически передача залога недопустима. Закон не предусматривает именно обеспеченность исполнения залогодателем своих обязательств о внесудебном порядке передачи залогодержателю имущества. Следовательно, реализация данной нормы представляется тяжело реализуемым.

Законодательство стран СНГ более разборчиво подходит к решению данного вопроса. К примеру, Гражданский кодекс Российской Федерации [9] допускает внесудебное обращение взыскание в силу соглашения сторон. В силу этого, залогодержатель, который производит обращение взыскания на заложенное имущество, обязан направить залогодателю уведомление о начале обращения взыскания. После десяти дней с момента получения залогодателем такого уведомления может быть начат процесс реализации заложенного имущества (ст. 349). Аналогичный уведомительный характер внесудебного обращения взыскания внедрен в нормы права Кыргызской Республики.

Исходя из этого, банки Таджикистана требуют внесения соответствующих изменений в законодательство страны.

5. В наличии и развитии **института страхования вкладов** населения заинтересованы как кредитные организации, так и вкладчики. Но для этого, прежде всего, необходимо продумать инструменты защиты прав и интересов вкладчиков. В настоящее время таким инструментом выступает система страхования вкладов населения. Данная система страхования представляет собой специальную государственную программу, реализуемую в соответствии с нормативными актами страны. Ее основная задача - защита сбережений населения, размещаемых в банках страны.

Кредитные организации рассчитывают, что система страхования повысит привлекательность банковских услуг для населения, закрепит доверие к кредитным организациям и создаст равные конкурентные условия для банков, привлекающих вклады физических лиц. Что касается самих вкладчиков, то их заинтересованность в системе страхования заключается в стремлении получить надежный, безопасный и доходный способ хранения своих сбережений.

В Республике Таджикистан устанавливается обязательное страхование вкладов физических лиц. Так, согласно ст. 12 Закона РТ «О страховании депозитов и сбережений» [10] каждая кредитная организация, имеющая лицензию Национального банка Таджикистана

для привлечения сбережений физических лиц, должна являться членом Фонда страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее «Фонд»). Фонд является некоммерческим юридическим лицом, обладающим самостоятельным балансом, печатью, и осуществляющим свою деятельность на основе договора между банками и его Устава. Кредитная организация выплачивает безвозвратные членские взносы в размере 0,5 процентов минимального размера уставного капитала в национальной валюте на счет Фонда не позднее трёх дней, после получения лицензии Национального банка Таджикистана. Кредитная организация ежеквартально выплачивает безвозвратные календарные взносы в национальной и иностранной валютах в размере 0,1 процента для депозитов и сбережений в национальной валюте и 0,3 процента для депозитов и сбережений в иностранной валюте от их среднего остатка за предыдущий квартал, имеющихся в кредитной организации и подлежащих страхованию. Членство кредитной организации в данном Фонде удостоверяется сертификатом.

Несмотря на положительные тенденции, необходимо заметить, что также существует некоторые недостатки в вопросе правового регулирования обеспечения возврата суммы вкладов населения.

Во-первых, согласно ст. 1 Закона РТ «О страховании депозитов и сбережений» страховым случаем признается принудительная ликвидация кредитной организации решением суда не по основаниям банкротства или по основаниям банкротства в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О ликвидации кредитных организаций", в результате чего возникают обязательства Фонда страхования сбережений физических лиц по выплате суммы страхового возмещения вкладчику, обанкротившейся кредитной организации. Мы полагаем, что страховой случай немного сужен. Страховым случаем следует признать не только принудительную ликвидацию кредитной организации, но также и отказ кредитной организации от выполнения своего обязательства по договору банковского вклада в части возврата денежных средств и уплаты процентов за нее. Так как сегодня вопрос об обеспечении возврата суммы вкладов для нашей страны также остро стоит на пике развития финансового кризиса, когда невыполнения обязательств со стороны кредитных организаций стало еще больше, что, соответственно требует более кропотливой работы, больше времени и квалифицированного выбора соответствующих методов воздействия на них, и без того страдающих от

дефицита финансовых средств. Исходя из этого, нам целесообразным представляется введение гуманных норм, направленных на защиту прав и интересов вкладчиков.

Во-вторых, существующие ограничения по сумме страхового возмещения влекут некоторые неудобства для вкладчиков. Здесь следует согласиться с Д.А. Медведевым, что существующие меры по обеспечению возврата денежных средств недостаточны для полной защиты прав вкладчиков.[11, С. 516] Так, согласно ст. 22 Закона РТ «О страховании депозитов и сбережений» размер возмещения по застрахованному депозиту и сбережениям составляет не более 35 000 сомони (примерно 3200 \$). Если вкладчик имеет несколько депозитных и сберегательных счетов в кредитной организации, то эти счета признаются как один сберегательный счет и возмещение выплачивается исходя из общего размера средств, находящихся на депозитных и сберегательных счетах на сумму, не превышающую размер, указанный выше размер. Если страховой случай возникнет в нескольких кредитных организациях, в которых вкладчик имеет депозитный и сберегательные счета, то размер страхового возмещения рассчитывается отдельно для каждой кредитной организации. Проценты по депозитам и сбережениям Фондом не возмещаются. Если по договору депозитного и сберегательного счета предусмотрена капитализация процентов, то возмещение будет выплачено по остатку депозитного и сберегательного счетов.

Ввиду этого, вкладчики вынуждены защищать свои права и интересы другими способами. В частности, как показывает практика вкладчики в целях возврата суммы вклада по системе страхования стали «дробить» свои вклады посредством открытия двух и более вкладов в разных кредитных организациях либо открытия вклада на имя другого лица.

Таким образом, проанализировав вышесказанное, можно заключить, что главную цель, которую должен преследовать законодатель при принятии нормативного правового акта – это защита прав и интересов потребителей финансовых услуг. Система защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг в Республике Таджикистан должна быть основана на передовом международном опыте внедрения

эффективной системы финансовой защиты потребителей. Для этого, на наш взгляд, необходимо следующее:

- законодательная база должна устанавливать четкие правила защиты потребителей касательно финансовых продуктов и услуг, а контролирующий орган финансового сектора или орган по защите потребителей должен контролировать и обеспечивать выполнение этих правил;

- необходимо обязать финансовые институты раскрывать информацию, которая должна быть полной, точной и понятной для потребителей;

- система защиты потребителей должна охватывать различные практики деловых отношений, включая взыскание долгов и защиту информации;

- финансовая грамотность очень важна для того, чтобы потребители понимали, что представляют собой финансовые продукты и услуги, прежде чем их приобрести, а также знали свои права и обязанности в качестве потребителей;

- в целях развития практики совершения безналичных платежей кредитным организациям необходимо усилить меры по стимулированию клиентов, а также обеспечить торговые точки или точки обслуживания соответствующими терминалами для совершения безналичных платежей. Также в этой сфере необходимо внедрить практику использования банковских платежных карт среди несовершеннолетних;

- в целях защиты прав и интересов вкладчиков считаем необходимым на законодательном уровне закрепить положение, согласно которому страховым случаем следует признать не только принудительную ликвидацию кредитной организации, а отказ кредитной организации от выполнения своего обязательства по договору банковского вклада в части возврата денежных средств и уплаты процентов за нее;

- в целях развития рынка ипотечного кредитования и обеспечение доступа населения к покупке жилья считаем необходимым включить в гражданское законодательство страны норму, регламентирующей внесудебный порядок обращения взыскания на предмет ипотеки в рамках Закона РТ «Об ипотеке».

#### Список использованных источников:

1. Матейкович М.С., Киракосян А.В. Страхование банковских вкладов: проблемы теории и практики // Вестник Тюменского государственного университета. 2011. № 3. С. 146.
2. Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://ef-ca.tj/publications/02.2\\_rus\(FILEminimizer\).pdf](http://ef-ca.tj/publications/02.2_rus(FILEminimizer).pdf) (дата обращения: 01.04.2024 г.)

3. Закон РТ «О защите прав потребителей» от 9 декабря 2004 года №72 (ред. от 22.06.2023 г. №1980) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://base.spinform.ru/show\\_doc.fwx?rgn=8294](https://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=8294) (дата обращения: 01.04.2024 г.).
4. Стратегия Национального банка Таджикистана по усовершенствованию механизма защиты прав потребителей финансовых услуг на 2022-2025 годы, утвержденное постановлением Правления Национального банка Таджикистана от «08» июля 2022 г. за №88 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nbt.tj> (дата обращения: 01.04.2024 г.).
5. Преимущества безналичного расчета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.narodnaya.tj/index.php?option=com\\_content&view=article&id=18142:2023-07-20-04-48-36&catid=53:economika&Itemid=58](http://www.narodnaya.tj/index.php?option=com_content&view=article&id=18142:2023-07-20-04-48-36&catid=53:economika&Itemid=58) (дата обращения: 22.09.2023).
6. Катаева Т.М., Вашкелис М.С. Обзор основных проблем и тенденций развития рынка банковских карт в России на современном этапе // Вестник Тагонрогского института управления и экономики. № 1 (19). 2014.
7. Хикматов У.С., Рахимов Р.Р. Основные источники финансирования кредитного портфеля ипотечных жилищных кредитов в Республике Таджикистан // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук. 2021. № 4(89). – С. 37-46.
8. Шафиев Б.З. Формирование рыночного механизма ипотечных кредитов в современных условиях (на примере Республики Таджикистан): автореферат дисс. ... канд. экон. наук. – Душанбе, 2023.
9. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1 от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 29.01.2024).
10. Закон Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений» от 23.11.2015г. №1252 (ред. от 15.03.2023 №1961) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nbt.tj> (дата обращения: 01.04.2024).
11. Гражданское право: учебник: в 3 т./ под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. М., 2006. Т. 2.

#### References:

1. Mateykovich M.S., Kirakosyan A.V. Strakhovaniye bankovskikh vkladov: problemy teorii i praktiki // Vestnik Tyumenskogo gosudarstvennogo universiteta. 2011. № 3. S. 146.
2. Natsionalnaya strategiya razvitiya Respubliki Tadzhiqistan na period do 2030 goda [Elektronny resurs]. – Rezhim dostupa: [http://ef-ca.tj/publications/02.2\\_rus\(FILEminimizer\).pdf](http://ef-ca.tj/publications/02.2_rus(FILEminimizer).pdf) (data obrashcheniya: 01.04.2024 g.)
3. Zakon RT «O zashchite prav potrebiteley» ot 9 dekabrya 2004 goda №72 (red. ot 22.06.2023 g. №1980) [Elektronny resurs]. – Rezhim dostupa: [https://base.spinform.ru/show\\_doc.fwx?rgn=8294](https://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=8294) (data obrashcheniya: 01.04.2024 g.).
4. Strategiya Natsionalnogo banka Tadzhiqistana po usovershenstvovaniyu mekhanizma zashchity prav potrebiteley finansovykh uslug na 2022-2025 gody, utverzhdennoye postanovleniyem Pravleniya Natsionalnogo banka Tadzhiqistana ot «08» iyulya 2022 g. za №88 [Elektronny resurs]. – Rezhim dostupa: <https://nbt.tj> (data obrashcheniya: 01.04.2024 g.).
5. Preimushchestva beznalichnogo rascheta [Elektronny resurs]. – Rezhim dostupa: [http://www.narodnaya.tj/index.php?option=com\\_content&view=article&id=18142:2023-07-20-04-48-36&catid=53:economika&Itemid=58](http://www.narodnaya.tj/index.php?option=com_content&view=article&id=18142:2023-07-20-04-48-36&catid=53:economika&Itemid=58) (data obrashcheniya: 22.09.2023).
6. Katayeva T.M., Vashkelis M.S. Obzor osnovnykh problem i tendentsy razvitiya rynka bankovskikh kart v Rossii na sovremennom etape // Vestnik Tagonrogskegoinstituta upravleniya i ekonomiki. № 1 (19). 2014.
7. Khikmatov U.S., Rakhimov R.R. Osnovnye istochniki finansirovaniya kreditnogo portfelya ipoteknykh zhilishchnykh kreditov v Respublike Tadzhiqistan // Vestnik Tadzhiqskogo gosudarstvennogo universiteta prava, biznesa i politiki. Seriya obshchestvennykh nauk. 2021. № 4(89). – S. 37-46.
8. Shafiyev B.Z. Formirovaniye rynochnogo mekhanizma ipoteknykh kreditov v sovremennykh usloviyakh (na primere Respubliki Tadzhiqistan): avtoreferat diss. ... kand. ekon. nauk. – Dushanbe, 2023.
9. Grazhdansky kodeks Rossyskoy Federatsii: chast 1 ot 30.11.1994 № 51-FZ (red. ot 24.07.2023) [Elektronny resurs]. – Rezhim dostupa: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (data obrashcheniya: 29.01.2024).
10. Zakon Respubliki Tadzhiqistan «O strakhovanii depozitov i sberezheny» ot 23.11.2015g. №1252 (red. ot 15.03.2023 №1961) [Elektronny resurs]. – Rezhim dostupa: <https://nbt.tj> (data obrashcheniya: 01.04.2024).
11. Grazhdanskoye pravo: uchebnik: v 3 t./ pod red. A. P. Sergeyeva, Yu. K. Tolstogo. M., 2006. T. 2.