

ПРИНЦИП ЗАЩИТЫ ПРАВ СУБЪЕКТОВ ФИНАНСОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СУДЕБНОЙ И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКЕ

Набоев А.Д.

*Набоев Алихан Давидович - магистрант,
Высшая школа государственного аудита (факультет),
Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, г. Москва*

Аннотация: защита прав субъектов финансовых правоотношений в современных условиях является одним из наиболее важных аспектов организации рынка финансовых услуг. Настоящее исследование посвящено рассмотрению основных механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг как наиболее существенной составляющей принципа защиты прав субъектов финансовых правоотношений.
Ключевые слова: финансовые услуги, Центральный банк РФ, защита прав потребителей.

Защита прав субъектов финансовых правоотношений в условиях непрерывного развития, роста и усложнения финансовых услуг представляется одним из ключевых аспектов деятельности Центрального банка РФ и отражает не только публично-правовую, но и социальную значимость, которую приобретает деятельность мегарегулятора в современных условиях. Основным аспектом реализации принципа защиты прав субъектов финансовых правоотношений является защита прав потребителей финансовых услуг [1, с. 8].

Элементы реализации защиты прав потребителей как составляющей принципа защиты прав субъектов финансовых правоотношений, определяются в соответствии с рядом международными программными документами и рекомендаций и составляют обширный круг способов обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг. К их числу, в частности, относятся вопросы повышения финансовой грамотности, содействия открытости и прозрачности предоставления финансовых услуг, обеспечение конкуренции среди организаций, предоставляющих финансовые услуги, а также защита прав, законных интересов (например, в отношении потребительских активов и персональной информации) [2, с. 431-432].

Особое место в обеспечении принципа защиты прав потребителей финансовых услуг занимает судебная защита прав потребителей. Именно в актах правоприменения формулируются общие подходы к разрешению коллизий, существующих в настоящее время в законодательстве РФ, оформляющем процесс осуществления финансовых услуг. В связи с этим, разъяснения высших судебных инстанций по вопросам оказания финансовых услуг и защиты прав их потребителей представляют особый интерес, поскольку во многом определяют логику дальнейшего развития отношений в соответствующей сфере.

Активное развитие судебного правотворчества в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в РФ получило уже в 2012 году, когда неполнота и несовершенство законодательного регулирования соответствующих отношений стало очевидно. 28 июня 2012 года было принято Постановление Пленума Верховного суда РФ, направленное на повышение эффективности защиты прав потребителей, и распространяющееся, в том числе, и на финансовые услуги [3]. В 2013 году Пленумом Верховного суда РФ было принято постановление, разъясняющее спорные вопросы, возникающие при рассмотрении дел, связанных с оказанием одного из вида финансовых услуг – страхования имущества [4]. В январе 2015 Верховным судом РФ были определены основные спорные вопросы относительно обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств [5]. Ряд положений, посвященных отдельным аспектам защиты прав потребителей финансовых услуг, был закреплен в иных правоприменительных актах судов высших инстанций.

Весомый вклад в развитие механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг внес Обзор судебной практики Верховного суда РФ от 27 сентября 2017 года, посвященный обобщению судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг [6]. Среди основных вопросов, рассматривающийся в обзоре, – широкий спектр проблем, затрагивающих различные аспекты оказания финансовых услуг, а также процессуальные особенности разрешения споров, связанных с защитой прав потребителей финансовых услуг.

Ключевое значение в реализации принципа защиты прав субъектов финансовых правоотношений имеет также деятельность Центрального банка РФ. В 2014 году в составе мегарегулятора была создана специальное структурное подразделение, предназначенное непосредственно для исполнения функций Центрального банка РФ в области защиты прав потребителей финансовых услуг – Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров (далее – Служба) [7]. Структурное подразделение Центрального банка РФ было наделено полномочиями по рассмотрению жалоб и обращений потребителей услуг, применение мер принуждения к организациям, оказывающим финансовые услуги. В рамках реализации указанных полномочий Служба возбуждать дела о

привлечении к административной ответственности организации, оказывающие финансовые услуги.

Анализ правоприменительной практики, а также судебных актов, предмет которых составляет оспаривание решений о привлечении к ответственности позволяет выделить среди составов административных правонарушений, по которым Служба вправе привлекать финансовые организации к ответственности, выделить на наиболее значимые для защиты прав потребителей финансовых услуг. Таковыми, в частности, являются: совершение действий микрофинансовой организацией, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством; осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий, предусмотренных специальным разрешением (лицензией); необоснованный отказ от заключения публичного договора страхования либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора обязательного страхования; невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России [8-9].

Таким образом, наиболее значимый аспект реализации принципа защиты прав субъектов финансовых правоотношений получил активное развитие в судебной и правоприменительной практике. К числу наиболее значимых аспектов защиты прав потребителей финансовых услуг является механизм судебной защиты прав и законных интересов. Значение правоприменительной практики в рассматриваемой сфере общественных отношений состоит, прежде всего, в возможностях своевременной и адекватной корректировке законодательных положений, регулирующих механизм оказания финансовых услуг.

Относительно новым инструментом защиты прав потребителей финансовых услуг является также деятельность Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, созданной в структуре Центрального банка РФ. В рамках своей компетенции Служба осуществляет рассмотрение жалоб и обращений граждан, по результатам которых к организациям, предоставляющим финансовые услуги, могут применяться меры административной ответственности.

Список литературы

1. Защита прав потребителей финансовых услуг / отв. ред. Ю. Б. Фогельсон. М.: Норма: ИНФРА-М, 2010. 386 с.
2. *Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г.* Публичное банковское право: учебник. М.: Проспект, 2016. 448 с.
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 года № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Российская газета, 2012. № 156.
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» // Российская газета, 2013. № 145.
5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29 января 2015 года № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Российская газета, 2015. № 2.
6. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27 сентября 2017 года // Вестник Ассоциации российских банков, 2017. № 16.
7. О Службе Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/finmarket/protection/> (дата обращения: 15.01.2018).
8. Определение Верховного Суда РФ от 30.03.2017 N 305-АД17-2150 по делу № А40-181124/2016. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-30032017-n-305-ad17-2150-po-delu-n-a40-1811242016/> (дата обращения: 15.01.2018).
9. Определение Верховного Суда РФ от 24.11.2017 N 308-АД17-16952 по делу № А32-15406/2017. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-24112017-n-308-ad17-16952-po-delu-n-a32-154062017/> (дата обращения: 15.01.2018).