«Утверждаю»
Проректор по научной работе
ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», д.ю.н., профессор
_____С.А. Белоусов
«22» сентября 2025 г.

ОТЗЫВ

ведущей организации – федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» на диссертацию Климова Виктора Владимировича на тему «Институт финансового уполномоченного в системе защиты прав потребителей финансовых услуг», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки в Диссертационный совет 24.2.336.02, созданный на базе федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» (г. Москва, 2025. 217 с.)

Представленная диссертация Климова В.В. посвящена формированию научной концепции о месте института финансового уполномоченного в системе защиты прав потребителей финансовых услуг. Данная тема, несмотря на публичную значимость задачи защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, остаётся недостаточно разработанной для публично-правовых наук, в том числе финансового права. До настоящего времени не сформировался единый подход к научной оценке правовой природы и правового статуса института финансового уполномоченного, его функционирования в системе защиты прав потребителей финансовых услуг, процессуальным и непроцессуальным формам деятельности. В научном осмыслении нуждаются вопросы соотношения публичных и частных интересов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, определения пределов обеспечения баланса указанных интересов институтом финансового уполномоченного.

Оценивая диссертацию в целом, следует, прежде всего, отметить наличие в ней компонентов, которые являются обязательными для любого диссертационного исследования – актуальность и значимость затронутых проблем для правовой науки и юридической практики; системный характер анализа этих проблем; аргументированность и достоверность сформулированных выводов и предложений.

Актуальность темы обусловлена тем, что институт финансового уполномоченного занимает важное место в системе публично-правовых способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, уточнение его правовой природы и правового статуса, научная оценка новых этапов его функционирования требуют системного и комплексного анализа.

Новизну исследования характеризуют уточнение правовой природы статуса финансового уполномоченного как независимого лица, обладающего властными полномочиями, но не являющегося государственным органом, места института финансового уполномоченного как элемента системы защиты потребителей финансовых услуг, определение пределов сочетания публичных и частных интересов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в связи с деятельностью финансового уполномоченного, предложения автора о расширении функциональных направлений деятельности финансового уполномоченного за счет обеспечения добросовестных деловых практик финансовых организаций, изменения круга субъектов, подлежащих его защите, а также положения, выносимые на защиту (с. 10-16). Они отражают результат проведенной работы и отвечают в целом цели и задачам, которые автор поставил перед собой в начале исследования (с. 7-8). В частности, обозначенная им цель диссертационного исследования – определение места института финансового уполномоченного в системе защиты прав потребителей финансовых услуг с учетом особенностей его правового регулирования в Российской Федерации и обеспечения сбалансированного сочетания публичных и частных интересов, особенностей функционирования данного института, а также перспектив его развития – представляется в целом

достигнутой. Среди наиболее успешно решенных в диссертации задач следует отметить следующие: охарактеризована система защиты прав потребителей финансовых услуг с учетом исторических параметров ее развития, определены ее современное состояние и элементы в Российской Федерации (с. 11-12, 19-60, 94-96); выявлены особенности соотношения публичных и частных интересов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и пределы обеспечения баланса данных интересов финансовым уполномоченным (с. 12-13, 60-73, 96-97, 147-162); определено место института финансового уполномоченного как досудебного органа по защите прав потребителей финансовых услуг в системе защиты прав потребителей финансовых услуг (с. 12-13, 60-94, 97-98); выявлено содержание публично-правового статуса и функций финансового уполномоченного в Российской Федерации, определены перспективы изменения и развития указанных функций (с. 13-15, 100-147, 185-188); исследована общемировая практика развития института финансового омбудсмена и ее влияние на становление и развития института финансового уполномоченного в России (с. 16, 162-184, 188); предложены и обоснованы направления совершенствования российского законодательства и правоприменительной практики с целью решения выявленных правовых проблем (с. 15, 16, 98-99, 183, 187).

Введение, помимо актуальности выбранной тематики, цели и задач, раскрывает правильно сформулированные объект и предмет исследования, методологическую и теоретическую основы диссертации, нормативную и эмпирическую базы исследования, степень научной разработанности, характеризует теоретическую и практическую значимость исследования, научную новизну работы, отражаемую в положениях, выносимых на защиту, указывает на апробацию и внедрение результатов исследования (с. 3-18).

Структурное единство диссертации (введение, две главы, включающие восемь параграфов, заключение, список использованных источников) обусловлено целью и задачами, достижение которых позволило автору осуществить теоретическое исследование правовой природы, правового

статуса и функций финансового уполномоченного как досудебного органа по защите прав потребителей финансовых услуг, а также его роли в системе защиты указанных прав. В каждом параграфе и в конце каждой главы диссертационного исследования содержатся сформулированные выводы, предложения по исследуемым вопросам. Следует также отметить последовательность рассуждений автора, связывающих между собой параграфы и главы работы.

Для решения поставленных задач В.В. Климовым использованы различные методы научного познания, в том числе диалектический, системный, логический, формально-юридический, сравнительно-правовой (с. 9). Исследование отличается теоретической глубиной, системным подходом и практической направленностью. Теоретическая и практическая значимость результатов исследования для дальнейшего развития состоит в следующем.

Проведенный в диссертационном исследовании ретроспективный анализ развития защиты прав потребителей финансовых услуг (с. 19-35) позволил выявить предпосылки формирования существующей системы защиты прав потребителей финансовых услуг и определить в ней место института финансового уполномоченного как досудебного органа с публично-правовым статусом. Признавая публичный характер интереса в защите прав потребителей финансовых услуг, соискатель довольно основательно подошел к исследованию вопросов соотношения публичных и частных интересов в данной сфере (с. 60-73), а также обеспечению их баланса посредством института финансового уполномоченного (с. 147-162). Заслуживает поддержки вывод соискателя о взаимообусловленности публичных и частных интересов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг (с. 73), сбалансированности сочетания публичных и частных интересов в защите прав потребителей финансовых услуг, строящейся на установлении пределов вмешательства в экономическую деятельность финансовых организаций как базового принципа деятельности института финансового уполномоченного

(с. 73, 147). В контексте обеспечения баланса публичных и частных интересов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг посредством института финансового уполномоченного соискатель аргументирует и соответствующие пределы: «Реализуя публичный интерес в защите прав потребителей, финансовый уполномоченный выравнивает их положение в споре с финансовыми организациями, но лишь до той границы, за которой такое выравнивание повредило бы частным законным интересам сторон спора либо иным публичным интересам, например, устойчивости финансового рынка или стабильности гражданского оборота» (с. 150).

Теоретические положения диссертации о правовом статусе и функционировании финансового уполномоченного дополняют и развивают научные знания о публично-правовых способах защиты прав потребителей финансовых услуг. Кроме того, несомненным достоинством диссертационного исследования выступает анализ мировой практики развития института финансового омбудсмена, который позволяет соискателю выделить наиболее значимые аспекты для совершенствования данного института в России. Представляет интерес вывод диссертанта о возможности введения модели финансового обеспечения фонда финансирования деятельности финансового уполномоченного с абонентской платой и стимулирующими коэффициентами (с. 183). Высокой практической значимостью обладают также предложения автора о дополнении Гражданско-процессуального кодекса РФ новым разделом, регулирующим производство по пересмотру решений органов, осуществляющих досудебное урегулирование споров, и предоставлении финансовому уполномоченному права обращаться в суд с иском о прекращении противоправных действий финансовой организации в отношении неопределенного круга потребителей (с. 98-99).

Работа В.В. Климова сочетает в себе концептуальное теоретическое исследование и анализ практического материала, массива нормативных правовых актов и иных официальных документов, касающихся деятельности института финансового уполномоченного, о чём в том числе свидетельствует

значительный список использованных источников (с. 194-217). В частности, в диссертации проиллюстрированы примеры и результаты правозащитной деятельности в отношении потребителей финансовых услуг, подкреплённые статистическими данными и отчётами Службы финансового уполномоченного, Верховного суда Российской Федерации (с. 89, 91, 92, 121-122, 138, 139, 143 и др.). Таким образом, обоснованность положений диссертации и достоверность ее выводов подтверждается всесторонним анализом положений нормативных правовых актов федерального уровня, материалов судебной практики, официальных аналитических и статистических материалов. Научному осмыслению со стороны автора подверглись труды представителей различных юридических наук, прежде всего, финансового права, а также теории права, конституционного, административного, гражданского права и иных отраслей права.

Результаты и выводы диссертации ведущая организация рекомендует использовать в последующих научных исследованиях, связанных с функционированием института финансового уполномоченного и системы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг в целом; в законотворческом процессе при совершенствовании законодательства в области защиты прав потребителей финансовых услуг; в правоприменительной деятельности при совершенствовании практики судебного и внесудебного разрешения финансовых споров; в рамках преподавания публично-правовых дисциплин, в том числе финансового права, обучающимся высших учебных заведений юридического профиля и подготовки соответствующих учебно-методических материалов.

Положительно оценивая диссертационное исследование В.В. Климова, представляется необходимым обратить внимание на ряд аспектов, которые носят дискуссионный характер, нуждаются в дополнительной аргументации либо требуют уточнения.

1. В положении 5, выносимом на защиту (с. 13), соискатель определяет институт финансового уполномоченного в качестве субъекта

финансового права, называя ключевым элементом данного института его публично-правовой статус, концептуальное содержание которого предопределено характеристикой финансового уполномоченного как независимого лица, обладающего властными полномочиями по досудебному урегулированию споров, но не являющегося государственным органом, и обеспечивающего защиту прав потребителей финансовых услуг. Наличие у того или иного субъекта властных полномочий для реализации публично значимой функции, действительно, позволяет рассматривать его в качестве субъекта публичного права, и, соответственно, говорить о его публично-правовом статусе. Вместе с тем, понятия публично-правового и финансово-правового статуса не тождественны. В связи с этим нуждаются в разъяснении аспекты функционирования института финансового уполномоченного, предопределяющие его финансово-правовой статус.

2. Соискатель обосновывает сложную правовую природу института финансового уполномоченного присущими ему двумя основными функциями: защита прав, в которой материализуется правозащитная природа, и разрешение споров, в котором воплощается «квазисудебная» природа (с. 13, 131-133, 136-137). Данная позиция требует дополнительного пояснения, а именно: в чем заключается принципиальное отличие реализуемой институтом финансового уполномоченного правозащитной функции от функции разрешения споров, с учетом того, что разрешение споров с участием потребителей в судебном порядке также носит правозащитный характер и учитывает положение истца-потребителя как экономически слабой стороны правоотношения? Как соотносятся между собой функции правозащиты и разрешения споров в деятельности финансового уполномоченного?

3. Существо «квазисудебной» природы института финансового уполномоченного определяется соискателем наличием достаточного объема властных полномочий для окончательного разрешения спора в рамках этого института, без потребности в переходе в следующую, судебную стадию

рассмотрения спора (с. 137). При этом диссертант констатирует наличие практики обращений как потребителей, так и финансовых организаций в суды с целью обжаловать решение финансового уполномоченного (с. 138-139). В этой связи возникают следующие вопросы: обусловлены ли обращения потребителей финансовых услуг и финансовых организаций в суды отсутствием у финансового уполномоченного достаточного объема полномочий для окончательного разрешения споров? Имеется ли в настоящее время необходимость расширения полномочий финансового уполномоченного, которое позволит сократить число судебных споров, и, как следствие, более полно реализовать «квазисудебную» природу института финансового уполномоченного?

4. Требует дополнительного пояснения позиция соискателя о необходимости развития деятельности общественных примирителей в финансовой сфере при ассоциациях и иных объединениях финансовых организаций (с. 99). В частности, чем вызвана такая необходимость в условиях функционирования института финансового уполномоченного? Каким образом будет соотноситься функционал Службы финансового уполномоченного и общественных примирителей в финансовой сфере при ассоциациях и иных объединениях финансовых организаций?

5. В целях повышения эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг и для снижения нагрузки на суды в части рассмотрения споров, относящихся к компетенции финансового уполномоченного, соискатель предлагает внести изменения в Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», регламентирующие процедуру «внутреннего» обжалования принятых финансовым уполномоченным решений (например, для случаев, когда у стороны спора есть доказательства, имеющие существенное значение для правильного разрешения такого спора, однако при рассмотрении финансовым уполномоченным обращения потребителя она по каким-либо причинам не предоставила финансовому уполномоченному такие

доказательства) (с. 173). Однако в диссертации не получила освещения позиция соискателя о порядке реализации данной процедуры. Нуждается в уточнении субъект, который будет наделен правом пересмотра принятых решений в рамках процедуры «внутреннего» обжалования, в частности, таким правом необходимо наделить уже входящий в Службу финансового уполномоченного структурный элемент или потребуется создание в структуре Службы нового?

Указанные замечания не снижают общей научной ценности работы, а лишь подчеркивают перспективы для дальнейших исследований в данной области. В целом, диссертация В.В. Климова представляет собой самостоятельное, завершенное и всестороннее научное исследование, выполненное на высоком теоретическом уровне, которое имеет научно-теоретическое и практическое значение, характеризуется внутренним единством, логичностью изложения.

Диссертация написана хорошим литературным языком, теоретическая, нормативная и эмпирическая базы исследования весьма значительны, использованы в общей сложности 229 источников. В качестве эмпирических материалов использовались официальные аналитические и статистические материалы Службы финансового уполномоченного, Верховного Суда Российской Федерации, акты Конституционного Суда Российской Федерации, иная правоприменительная практика.

Автор принимал активное участие в международных и всероссийских конференциях, где прошли апробацию выносимые на защиту выводы и предложения (с. 18). Им опубликовано 4 работы в журналах, входящих в перечень ведущих научных изданий, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации (с. 29 автореферата).

Выводы и предложения, изложенные в диссертации, являются достаточно обоснованными, достоверными, свидетельствуют о личном вкладе В.В. Климова в науку финансового права. Автореферат отражает основные

положения диссертационного исследования и соответствует основным требованиям. Вместе с опубликованными статьями по избранной научной теме он дает полное представление об основных положениях диссертации.

Таким образом, диссертационное исследование Климова Виктора Владимировича на тему «Институт финансового уполномоченного в системе защиты прав потребителей финансовых услуг» является самостоятельной, завершенной научно-квалификационной работой, в которой на основании выполненных автором исследований разработаны теоретические положения, направленные на решение задачи по расширению научного знания о правовом регулировании института финансового уполномоченного, которая имеет значение для развития теории финансового права. Оно соответствует паспорту научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки, отвечает критериям и требованиям, установленным Положением о присуждении учёных степеней, утверждённым постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 года № 842. Климов Виктор Владимирович – заслуживает присуждения учёной степени кандидата юридических наук по научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Отзыв ведущей организации подготовлен доктором юридических наук (12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право), профессором кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия» Беликовым Евгением Геннадьевичем; доктором юридических наук (12.00.14 – административное право; финансовое право; информационное право), профессором кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия» Покачаловой Еленой Вячеславовной, обсужден и одобрен на заседании кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой ФГБОУ ВО

«Саратовская государственная юридическая академия» (протокол № 1 от «05» сентября 2025 года).

Заведующий кафедрой финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», доктор юридических наук, профессор _____ Е.В. Покачалова

«05» сентября 2025 г.

Сведения о ведущей организации:
Полное наименование организации: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»
Сокращенные наименования организации: Саратовская государственная юридическая академия, ФГБОУ ВО «СГЮА»
Почтовый индекс и адрес организации: 410056, Саратовская область, г. Саратов, ул. им. Чернышевского Н.Г., зд. 104, стр. 3
Официальный сайт организации: https://сгюа.рф
Адрес электронной почты: rector@ssla.ru
Телефон: 8 (845) 229 90-71, факс: 8 (845) 220-56-58

Подпись Покачалова Е.В
УДОСТОВЕРЯЮ
Начальник управления кадрового и документационного обеспечения федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»
М.А. Ваторова