в Диссертационный совет 24.2.336.02, созданный на базе ФГАОУ ВО «Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», г. Москва, 125993, ул. Садовая-Кудринская, д. 7, стр. 22, зал диссертационного совета

Отзыв

официального оппонента

Тропской Светланы Сергеевны, кандидата юридических наук, доцента, доцента кафедры финансового права ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия имени В.М. Лебедева»

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

Тема диссертации В.В. Климова вызывает как научный, так и практический интерес. Как известно, финансовый рынок – это сфера общественных отношений, имеющая как позитивные, так и негативные стороны. С одной стороны, инвестиционная, страховая, банковская деятельность и другие виды профессиональной деятельности на финансовом рынке могут способствовать росту благосостояния как отдельных участников, так и росту экономики страны в целом. С другой стороны, эти виды деятельности несут в себе повышенные риски, начиная с несостоятельности (банкротства) частных лиц и заканчивая наступлением системных финансовых кризисов. Поэтому перед государством стоит задача не только стимулировать развитие финансового рынка, но и обеспечивать его стабильность.

Одной из отличительных черт сделок на финансовом рынке является

их денежный характер, что таит в себе потенциальный конфликт интересов сторон. Нередки случаи недобросовестного поведения, злоупотреблений, совершаемых как финансовыми организациями, так и их контрагентами. Это подтверждается значительным числом судебных споров в финансовой сфере и их рост не прекращается.

Между тем, очевидно, что стороны сделок, совершаемых на финансовом рынке, находятся в неравном положении. Контрагенты финансовых организаций – юридические и физические лица редко обладают ресурсами сопоставимыми с ресурсами банков, страховщиков и прочих профессиональных участников рынка. Особенно это касается физических лиц – потребителей, чье положение представляется наиболее уязвимым в спорах с финансовыми организациями.

В связи с этим вопросы защиты прав потребителей на финансовом рынке требуют дополнительной поддержки со стороны государства, что выражается в необходимости специальных институтов публично-правового регулирования финансового рынка. Среди такие институтов важное место занимает созданный в России в 2018 году институт финансового уполномоченного.

Отдельные вопросы защиты прав потребителей на финансовом рынке уже исследовались в рамках науки финансового права, однако комплексного фундаментального исследования правового регулирования института финансового уполномоченного пока не наблюдалось.

Сказанное свидетельствует о том, что тема диссертационной работы В.В. Климова обладает актуальностью, новизной и соответствуют специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Чтение представленной для оппонирования научной работы показывает, что автору удалось справиться с поставленной целью и задачами. Среди достоинств диссертации В.В. Климова можно выделить следующие.

1. Автор, основываясь на обширной теоретической базе,

формулирует ряд интересных положений научного характера. Так, к примеру, можно согласиться с тем, что признание защиты прав потребителей является публичным интересом (С.11), что функционирующая в Российской Федерации система защиты, представленная органами, реализующими функции государственной власти, нормативным регулированием, а также общественными объединениями и организациями создает основу для обеспечения защиты прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг (С.11), что институт финансового уполномоченного является как инструментом защиты частных интересов конкретного гражданина, так и средством решения социально-значимой задачи государства – защиты прав потребителей, что позволяет ему выступать в качестве механизма, влияющего на баланс публичных и частных интересов в финансовой сфере (С. 12).

2. Автор справедливо полагает, что одной из основных практических проблем, связанных с принятием и реализацией федерального закона «О финансовом уполномоченном», выступает отсутствие регулирования, детально определяющего место финансового уполномоченного в судебном процессе, а также порядок «совмещения» досудебной и судебной защиты нарушенных прав (с. 90). Этот вывод подтверждается материалами судебной практики и регулярно издаваемыми разъяснениями Верховного Суда РФ.

3. Заслуживают поддержки многие рекомендации диссертанта относительно дальнейшего развития института финансового уполномоченного такие, как: включение в сферу действия федерального закона № 123-ФЗ также субъектов малого предпринимательства и другие подобные организации по аналогии с федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (С. 105-106), расширении компетенции финансового уполномоченного на денежные споры розничных инвесторов с брокерами и доверительными

управляющими (С. 106-107), внесения изменений в федеральный закон № 123-ФЗ, регламентирующих процедуру «внутреннего» обжалования принятых финансовым уполномоченным решений (С. 172-173).

4. В работе обстоятельно рассмотрены генезис защиты прав потребителей финансовых услуг (С.19-35), мировой опыт развития института финансового омбудсмена (С. 162-188), проанализированы судебная практика, приведены статистические данные (С. 91-93), изучены относящиеся к теме научные работы специалистов в области теории государства и права, конституционного права гражданского права, философии, психологи. Применение сравнительно-исторического, сравнительно-правового, конкретно-социологического методов исследования, метода обращения к другим наукам дают прочную основу для более высокой степени аргументированности сделанных в диссертации выводов и положений, выносимых на защиту.

Наряду с вышеперечисленными и многими другими достоинствами, работа не лишена отдельных недостатков.

1) Поддерживая диссертанта в выводе о необходимости восполнения процессуального пробела относительно «совмещения» досудебной и судебной защиты нарушенных прав, путем внесения соответствующей главы в ГПК РФ, хотелось бы увидеть анализ зарубежного опыта в части решения этой проблемы, имеются ли подобные положения в процессуальных кодексах зарубежных стран.

2) Интересно было бы также более обстоятельно рассмотреть вопрос о предупреждении возможных злоупотреблений со стороны финансового уполномоченного при досудебном разрешении спора, оценить, насколько существующие меры достаточны для предупреждения и пресечения таких злоупотреблений.

3) На С. 150 диссертации рассматривается практикующийся Службой финансового уполномоченного при рассмотрении обращений выход за пределы заявленных потребителем требований в части суммы и оснований

таких требований. Однако в гражданском процессе суд такой возможностью не располагает, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом (п. 3 ст. 196 ГПК РФ). Полагаем, что было бы не лишним обосновать законность реализации указанного права Службой финансового уполномоченного.

Высказанные замечания и вопросы носят частный и дискуссионный характер и не влияют на общую положительную оценку работы.

Диссертация В.В. Климова является достаточно полным и завершенным исследованием вопросов правового регулирования института финансового уполномоченного в системе защиты прав потребителей финансовых услуг, в ней содержится решение научной задачи, имеющей существенное значение для развития науки финансового права, содержащее интересные теоретические и практические обобщения и предложения, которые могут быть использованы при совершенствовании финансового законодательства. Положения, сформулированные в работе, могут быть использованы в преподавательской и научно-исследовательской деятельности.

Автореферат и опубликованные работы в полной мере отражают научную новизну, основные выводы и содержание диссертационной работы. Результаты исследования опубликованы в четырех статьях в ведущих рецензируемых научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации.

Изложенное дает основание утверждать, что диссертация Климова Виктора Владимировича на тему «Институт финансового уполномоченного в системе защиты прав потребителей финансовых услуг» соответствует требованиям, предъявляемым Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842, а ее автор, Климов Виктор Владимирович, заслуживает присуждения степени кандидата юридических

наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

ОФИЦИАЛЬНЫЙ ОППОНЕНТ:
кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры финансового права,
декан факультета повышения квалификации
федеральных судей, рассматривающих
экономические споры, и профессиональной
переподготовки судей, впервые назначенных
на должности федеральных судей
федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Российский государственный
университет правосудия имени В.М. Лебедева»

Тропская Светлана Сергеевна
2 октября 2025 года
117418, г. Москва, Новочёмушкинская ул., д.69.
Тел: +7 (495) 332-51-93, эл.почта: stropskaya@yandex.ru

ПОДПИСЬ ЗАВЕРЯЮ
Заместитель начальника
Управления кадров

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
УПРАВЛЕНИЕ КАДРОВ
МОСКВА