В Диссертационный совет 24.2.336.02,
созданный на базе
ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический
университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

# ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Климова В.В. на тему «Институт финансового уполномоченного в системе защиты прав потребителей финансовых услуг», представленной на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Автореферат и публикации Климова В.В. посвящены рассмотрению актуальных вопросов формирования и деятельности финансового уполномоченного в системе защиты прав потребителей финансовых услуг.

Автореферат позволяет признать, что выбранные методы исследования позволили в полной мере реализовать поставленные перед исследованием задачи и обосновать полученные выводы.

В рамках проведённого исследования Климовым В.В. был изучен значительный объем первичных сведений, проведено сопоставление и обобщение заключений (включая позиции судов различных инстанций, решения Банка России, решения Финансового уполномоченного). Значительная по объёму эмпирическая база исследования исключила сомнения в полноте сформированных выводов.

Эмпирическую базу исследования составляют российская судебная практика, в том числе практика Верховного Суда Российской Федерации, касающаяся деятельности финансового уполномоченного по рассмотрению споров потребителей с финансовыми организациями, официальная позиция органов, уполномоченных осуществлять защиту прав потребителей финансовых услуг, - Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, а также правоприменительная практика финансового уполномоченного. Автором проведена интересная работа по обобщению и классификации зарубежного опыта и анализу практики деятельности финансового уполномоченного в Российской Федерации. Проведённый анализ является уникальным по своей новизне и глубине.

Климовым В.В. получены значимые для научной мысли выводы:

Впервые сформулирован вывод, связанный с признанием защиты прав потребителей (как физических лиц) публичных интересом на том основании, то исследуемая категория субъектов является априори слабой стороной, при этом выносимые решения Финансового Уполномоченного содействуют изменению практики рынка (устраняя негативные тренды) и формируют основы для его развития через создание доверия на финансовом рынке.

Автором обосновано, что результатом последовательного исторического развития и усложнения отношений, связанных с потреблением, является признание защиты прав потребителей публичным интересом. Именно это признание, мотивированное высокой социальной значимостью финансовых услуг, их доступности и стабильности финансового рынка, а также тем, что все граждане так или иначе являются потребителями и в отношениях с продавцом выступают как слабая сторона, в значительной мере предопределило формирование существующей в Российской Федерации системы защиты прав потребителей финансовых услуг.

Обоснована роль и место финансового уполномоченного в процессе разрешения конфликта между потребителем финансовых услуги и финансовой организацией. Обоснована сформированная практика – как обязательный досудебный претензионный порядок, стимулирующий финансовый рынок менять избранные негативные практики взаимоотношения с потребителем.

Показано, что институт финансового уполномоченного, представляя собой один из элементов системы защиты прав потребителей финансовых услуг, 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

Представлена авторская трактовка инструментария (функций) финансового уполномоченного, а также механизм их реализации. Как было отмечено выше, все указанные функции нацелены на решение поставленных перед финансовым уполномоченным задач: защита априори слабой стороны, рост доверия на финансовом рынке, искоренение недобросовестных практик.

Последовательное развитие логики и рассуждений об инструментах реализации публичного интереса позволили обосновать набор инструментов, предоставленных финансовому уполномоченному в силу закона. Отдельно обоснована необходимость обязательного претензионного порядка, позволяющего урегулировать сторонам спор, фактически, без участия финансового уполномоченного и изменить практику финансовой организации «добровольно».

Обозначенные функции, опирающиеся на элементы саморегулирования и заложенные в законе механизмы стимулирования участников рынка к сокращению числа необоснованных споров и обеспечению добросовестности деловых практик, способствуют росту доверия потребителей к финансовым продуктам, отдельным организациям и финансовому рынку в целом.

Безусловной научной новизной является исследование категорий «публичный» и «частный интерес» и сформированные на этом основании выводы о необходимости закрепления их в нормах права, а не только защиту такого интереса в судебном или административном порядке.

В результате проведённого в диссертации анализа автор делает вывод о том, что защита интереса представляет собой его признание и закрепление в нормах права, а не только защиту такого интереса в судебном или административном порядке. Данная трактовка применима к сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, где указанная защита обеспечивается в том числе с помощью сформированной и устоявшейся законодательной базы, являющейся одним из элементов системы защиты прав потребителей финансовых услуг

Кроме непосредственно досудебного разрешения споров, а также выполнения правозащитной функции, в институт финансового уполномоченного в России заложен механизм корректировки поведения участников рынка. В качестве его составляющих следует обозначить ряд финансовых стимулов, мотивирующих профучастников финансового рынка добровольно урегулировать споры с потребителем (в том числе взнос финансовой организации за рассмотрение обращения финансовым уполномоченным), обязательное для направления обращения финансовому уполномоченному прохождение потребителем претензионной стадии, а также предусмотренное действующим законодательством освобождение финансовой организации от уплаты санкций в случае добровольного исполнения ею решения финансового уполномоченного в установленный в нем срок

Однако, несмотря на высокую оценку работы, можно выделить замечание, которое носит дискуссионный характер и не снижает общую положительную оценку диссертации. В частности, автор детально прорабатывает инструментарий финансового уполномоченного, необходимый для достижения целей защиты прав потребителей, в том числе опираясь на зарубежный опыт, но не исследовал популярный в практике финансовых уполномоченных отдельных стран и предусмотренный российским законодательством для отдельных субъектов права такой инструмент как «обращение в суд в защиту прав, свобод и законных интересов неопределенного круга лиц или публичных интересов» в целях прекращения противоправной деятельности субъектов финансового рынка.

В целом, диссертация Климова В.В. отражает творческий подход к изучению проблем развития института финансового уполномоченного, восполняет пробелы в специальной отечественной литературе по теории и практике осуществления деятельности по защите прав потребителей финансовых услуг.

Диссертантом проделана большая исследовательская и аналитическая работа, свидетельствующая о высоком уровне профессиональной подготовки. В автореферате изложены основные результаты научного исследования, позволяющие сделать вывод о том, что диссертация соответствует требованиям, предъявляемым Положением о порядке присуждения научным и научно-педагогическим работникам ученых степеней и званий ВАК, а ее автор Климов В.В. - присуждения ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки.

Ведущий научный сотрудник
Базовой кафедры «Ипотечное жилищное кредитование
и финансовые инструменты рынка недвижимости»
Финансового факультета Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации,
кандидат экономических наук

«29» сентября 2025 г. Андрей Дмитриевич Языков

125167, г. Москва, Ленинградский просп., 49/2,
телефон 8(499)503-4789 (доб. 40-36), e-mail: adyazykov@fa.ru

Подпись Языкова А.Д. заверяю
Работник УКО Михайлова А.Я.