

УДК 338

*Семенова Н.Н., д.э.н., заведующий кафедрой финансов и кредита
Национальный исследовательский Мордовский государственный университет
им. Н. П. Огарева*

*Земскова Е.С., к.э.н., доцент кафедры теоретической экономики и
экономической безопасности Национальный исследовательский Мордовский
государственный университет им. Н. П. Огарева*

ЕВРОПЕЙСКИЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Аннотация. В статье представлен опыт Европейского союза и российская практика механизма защиты прав потребителей финансовых услуг. Рассмотрены органы и финансовые институты, регулирующие предоставление финансовых услуг населению в некоторых странах ЕС и Российской Федерации.

Ключевые слова: финансовая услуга, потребитель, личная финансовая безопасность, Европейский союз, Россия.

Abstract. The article presents the experience of the European Union and the Russian practice of the mechanism of protection of the rights of consumers of financial services. There are considered authorities and financial institutions, governing the provision of financial services to the population in some EU countries and the Russian Federation.

Key words: financial services, consumer, personal financial security, the European Union, Russia.

В условиях глобализации и усиления международной конкуренции устойчивое развитие национальной экономики зависит от эффективного функционирования финансового рынка. Влияние финансового рынка на

социально-экономическое развитие национальных экономик обусловлено следующим:

- во-первых, существует тесная и устойчивая связь между уровнем развития финансового рынка и долгосрочными темпами экономического роста;
- во-вторых, развитый финансовый рынок способствует повышению производительности факторов производства;
- в третьих, финансовый рынок обеспечивает приток инвестиционных ресурсов для инновационного развития экономики.
- в-четвертых, эффективная работа финансового рынка способствует повышению уровня жизни населения.

Одним из важнейших условий успешного функционирования финансового рынка является обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг. В связи с этим в России и в странах Европейского союза разработаны специальные законы, регулирующие вопросы защиты прав потребителей.

Стоит отметить, что дефиниция «потребитель» по-разному трактуется в отечественном законодательстве и нормах европейского права. Так, в соответствии с федеральным законом РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», потребитель – это гражданин, имеющий намерение заказать, или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [1]. Следовательно, потребителем не могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, приобретающие товары (работы, услуги) для своих нужд. В Европейском праве же понятие потребителя может быть признано и юридическое лицо (таб.1). Таким образом, используемый в ЕС подход позволяет применять нормы потребительской защиты к более широкому кругу финансовых отношений.

Таблица 1. Дефиниция «потребитель» в законодательстве РФ и ЕС

Критерий	Россия	Европейский союз
Статус	Физическое лицо	Физическое и юридическое лицо
Цель	Удовлетворение личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности	Удовлетворение целей, не связанных с родом занятий или профессией

В ЕС существует двухуровневая защита прав потребителей финансовых услуг: 1) общеевропейское законодательство; 2) национальное законодательство различных стран [2]. Наличие особого регулирования в ЕС направлено на обеспечение наиболее высокого уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг на едином внутреннем рынке посредством гармонизации и сближения законодательств стран-членов ЕС. Основным документом, регулирующим интересы потребителей в ЕС является Директива 2011/83/ЕС о правах потребителей.

Кроме того, в ЕС в целях обеспечения высокого уровня защиты интересов потребителей реализуется Программа защиты прав потребителей на 2014-2020 гг. Общий объем финансирования Программы составляет 188,8 млн евро, что на 32 млн евро больше, чем в рамках программного периода 2006-2013 гг. Значительное внимание в данной программе уделено развитию электронной системы разрешения споров.

Защита прав потребителей финансовых услуг в ЕС направлена на обеспечение равенства сторон в финансовых отношениях, в соответствии с принципами национального права. Это обеспечивается на основе действия следующих норм:

1. Запрет несправедливых условий во взаимоотношениях потребителей и профессиональных участников рынков, включающий:

- а) запрет несправедливых условий в потребительских договорах;
- б) запрет несправедливой коммерческой практики.

Указанный запрет охватывает как договорные, так и внедоговорные отношения участников рынков. Несправедливыми условиями договоров в ЕС

признаются такие условия, которые не обсуждались индивидуально с потребителем и вызывают значительные несоответствия в правах и обязанностях сторон, вытекающих из договора, в ущерб потребителю.

2. Повышенная ответственность профессиональных участников и специфических прав непрофессиональных участников рынков финансовых услуг (например, право одностороннего расторжения договора).

Несправедливая коммерческая практика в ЕС подразделяется на «практику, вводящую в заблуждение», которая может выражаться в форме действий или бездействия профессионального участника рынка, а также на «агрессивную практику», которая предполагает оказание давления на потребителя с целью побуждения его принять определенное решение [3, с.15].

Заметим, что в странах ЕС созданы специальные органы, осуществляющие регулирование в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг (табл.2).

Таблица 2. Институты, регулирующие предоставление финансовых услуг населению в некоторых странах ЕС

Страна	Орган
Польша	Агентство по финансовому надзору; Комиссия по страховому и пенсионному надзору; Комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку.
Венгрия	Агентство по финансовому надзору.
Греция	Банк Греции; Комиссия по вопросам рынка капитала; Комитет по надзору за частным страхованием.
Франция	Управление по финансовым рынкам; Министерство экономики и финансам; Банк Франции.

В ЕС важнейшим элементом системы защиты прав потребителей финансовых услуг является широко используемый механизм досудебного разрешения споров. Данный механизм используется в тех случаях, когда спор между потребителями и профессиональными участниками финансового рынка не может быть разрешен путем двустороннего диалога. Причем в странах: омбудсмены (Италия, Германия, Франция, Дания), посредники и

согласительные советы ЕС созданы специальные институты альтернативного разрешения споров (Швеция, Литва) [5].

Что касается российской практики защиты потребителей финансовых услуг, то отметим, что в настоящее время в нашей стране сформировалась определенная система органов и институтов гражданского общества, деятельность которых направлена на обеспечение личной финансовой безопасности граждан (табл. 3).

Таблица 3. Органы в сфере защиты прав потребителей в РФ и их функции [4]

Органы	Функции
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека	Выработка и реализация государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере защиты прав потребителей, организация и осуществление федерального государственного надзора в области защиты прав потребителей.
Центральный банк РФ	С 1 сентября 2013 года – единый регулятор на финансовых рынках, обеспечивающий стабильность и развитие национальной платежной системы и финансового рынка Российской Федерации, а также защиту интересов вкладчиков и кредиторов.
Министерство финансов РФ	Выработка государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере страховой, банковской, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, финансовых рынков, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний.
Федеральная антимонопольная служба РФ	Антимонопольное регулирование и защита конкуренции в финансовой сфере, а также государственный надзор за соблюдением законодательства о рекламе.
Государственные органы исполнительной власти в субъектах Российской Федерации и органы местного самоуправления	Рассмотрение жалоб и консультирование потребителей, обращение в суды в защиту прав потребителей, в том числе неопределенного круга потребителей.
Общественные объединения потребителей	Общественный контроль, участие в разработке требований к финансовым услугам, распространение информации о правах потребителей и необходимых действиях по их защите, обращение в суды и органы прокуратуры.

Таким образом, проведенный анализ свидетельствует о том, что в нормативно-правовых актах РФ и ЕС вопросы защиты прав потребителей именно финансовых услуг рассматриваются в общем контексте защиты прав

потребителей, а не выделяются отдельно. В то же время вопросы обеспечения личной финансовой безопасности являются важнейшими в рамках реализуемой государствами политики повышения финансовой грамотности и финансового образования населения.

Библиографический список

1. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» [Электр. ресурс]. Режим доступа: URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/
2. Защита прав потребителей финансовых услуг: международные подходы [Электр. ресурс]. Режим доступа: URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=2925>
3. Защита потребителя [Электр. ресурс]. Режим доступа: URL: // http://verapetrovna.ucoz.net/Files/zasita_potrebit_rfca.pdf
4. Доклад Роспотребнадзора «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2014 году». – М.: Министерство финансов Российской Федерации. 2015 . –270 с.
5. Жилач А. Защита прав потребителей финансовых услуг: доверие по закону/ [Электр. ресурс]. Режим доступа: URL: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10056.pdf>