

Литовко Александр Сергеевич

аспирант

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»

г. Москва

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ РФ

Аннотация: в статье рассматриваются особенности развития правовой защиты прав потребителя на финансовом рынке Российской Федерации. Утверждается, что область финансовых рынков должна быть наиболее полно и профессионально урегулирована по сравнению с другими отраслями.

Ключевые слова: потребитель, финансовый рынок, правовая защита.

Экономические изменения, происходящие по всему миру, кризисы, нестабильность экономики подтолкнули потребителей к обращению к различным финансовым механизмам для решения своих проблем, или активному изучению способов заработка на финансовых рынках.

Это вызвало активный отклик у регулятора, связанного с рисками, содержащимися в финансовой деятельности. В частности, в отношении фондового рынка Председатель Банка России Э.С. Набиуллина отмечает, что: «Мы все понимаем, и реальный сектор от этого может получать выгоды, но нас беспокоит, понимают ли люди, что фондовый рынок несет свои риски, и прозрачно ли действуют финансовые институты, продавая им продукты.»

Неподготовленность физических лиц к тем рискам, которые скрывают в себе финансовые инструменты и рынки, может оказать влияние на экономику в целом, что неприемлемо в современных условиях.

Мировая повестка дня нас наталкивает на мысль, что область финансовых рынков должна быть наиболее полно и профессионально урегулирована по сравнению с другими отраслями, но в какой форме это произойдет – является

актуальным вопросом, требующим глубокого изучения. Тренды данного направления будет рассмотрены далее.

Основой правового оформления, на наш взгляд выступает, понимание, что финансовый рынок требует от его субъектов более высокой степени квалификации и знаний в экономике, все равно это не позволяет большей степени населения «общаться» на равных с профессиональными участниками – организациями, которые систематически, на постоянной и профессиональной основе вовлечены в финансовую деятельность. Поэтому презюмируем, что потребитель наименее защищенное лицо и в правовом поле, и в процессе правового оформления необходимо исходить из интересов физических лиц, а не профессиональных участников финансового рынка.

На сегодняшний момент анализ многих зарубежных правовых актов или мнений зарубежных авторов позволяет сделать вывод о сложности исчерпывающего регулирования данных правоотношений.

Говоря о зарубежной практике, то сложность правового регулирования связана с невозможностью исчерпывающе охватить все финансовые области и их субъектов: кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды, страховые организации, брокеров, депозитарии и регистраторов.

В Российской Федерации складывается другой подход в регулировании правовых отношений финансового рынка, Российская Федерация исходит из принципа единоначалия в регулировании финансовых отношений, что проявляется в наделении Центрального Банка Российской Федерации полномочиями мегорегулятора.

Мы считаем, что в наших правовых и экономических реалиях это позволит обеспечить большую эффективность и структурированность при регулировании описываемых отношений.

С этой целью Банк России с 2018 г., активно проводит политику укрепления доверия к финансовым рынкам, повышения их безопасности и доступности. Так, для защиты интересов потребителя на финансовом рынке, Банком России в 2018 г. был наделен полномочиями проводить контрольные закупки финансовых

услуг и продуктов, что составляет основу для нового для России вида надзора Банка России – поведенческого надзора.

Поведенческий надзор основной вектор развития в обеспечении прав потребителя на финансовом рынке. Надзор является превентивной мерой, направленной на защиту прав граждан от нарушений на финансовом рынке. Поведенческий надзор направлен на борьбу с недобросовестным поведением профессиональных участников финансового рынка в отношениях с физическими лицами.

В Банк России поступает несколько тысяч жалоб ежегодно на недобросовестные практики продаж финансовых продуктов или услуг (мисселинг).

Поэтому, основной задачей поведенческого надзора является защита интересов непрофессиональных потребителей финансовых услуг, повышение прозрачности в обороте финансовых продуктов.

Для решения поставленной задачи такой как правовое оформление и унификация прав потребителей на финансовых рынках решаются следующие задачи, деятельность в данном направлении является тенденциями развития всего пласта отношений на потребительском финансовом рынке:

1. Разработка закона, который бы урегулировал сферу прав, гарантий, обязанностей потребителей и участников на финансовом рынке.

2. Внедрение тестирований инвесторов, с целью получение паспорта инвестора для приобретения сложных финансовых продуктов.

3. В начале 2019 года Ассоциация банков России и Ассоциация российских банков разработали стандарты, которыми нужно руководствоваться при продаже клиентам небанковских продуктов и услуг, но правила добровольные и не все участники рынка заинтересованы в их соблюдении, что также возвращает нас к вопросу централизованного регулирования.

4. Ключевые финансовые инструменты будут обладать паспортом продукта, в которых будет описан и сам продукт, и риски, и продавец будет обязан знакомить с ним инвестора – обычного гражданина.

5. Для усиления доступности финансовых инструментов коммерческим банкам рекомендовано принять стандарты раскрытия информации о

предлагаемых клиентам продуктах и услугах и премировать сотрудников за их соблюдение.

6. Кроме того, Банк России при появлении понимания, что сфера потребительских финансовых услуг требует внимания, вначале занял позицию, в которой банкам было предложено предоставить наиболее удобные для всех варианты повышения безопасности на рынке продажи финансовых услуг, способы исчерпания практики недобросовестных продаж.

7. В соответствии с предыдущим пунктом предложено установить стандарты продаж, которые бы были направлены на противодействие мисселлингу, навязывания допуг, сокрытия существенной информации.

8. Ведется дискуссия об ответственности за нарушения на финансовом рынке.

Основываясь на вышесказанном, можем прийти к следующим выводам:

1. Тема потребительского рынка финансовых услуг под пристальным вниманием Банка России и банковских ассоциаций, которые понимают, что физические лица в этих отношениях нуждаются в защите, и создание гарантий для них повысит экономическую безопасность всей сферы.

2. Окончательные способы решения названных проблем пока не найдены, но опираясь на зарубежный опыт и правовые реалии российской экономики, на наш взгляд мы должны пойти по централизованному оформлению правовых гарантий с целью что бы они стали обязательны для всех и не было возможности уйти от ответственности в случае недобросовестного участия в указанных отношениях.

3. В данной сфере нет четкого понятийного аппарата, который бы позволил легально использовать категории в потребительских финансовых отношениях.

4. При всем желании обеспечить права и интересы потребителей, мы так же должны найти баланс с интересами профессиональных участников финансового рынка, и не и без того слабые финансовые институты.

Эти и другие вопросы такие как: вопросы о понятийном аппарате; конкретных проявлениях противоправных практик и другие, еще раз подтверждают актуальность и важность этой темы и требуют дальнейшего исследования.

Список литературы

1. Выступление Эльвиры Набиуллиной на заседании Совета по развитию финансового рынка при Совете Федерации от 08.12.2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=8346> (дата обращения: 12.12.2020).

2. Поведенческий надзор [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/protection_rights/behavioral_surveillance/ (дата обращения: 12.12.2020).

3. Глава ЦБ выступила против «впаривания» россиянам сложных инвестиционных продуктов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/08/12/2020/5fcf75b19a79476892f9ccf7?> (дата обращения: 15.01.2021).

4. ЦБ рекомендовал банкам лишать сотрудников премий за обман клиентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/13/04/2020/5e9423e59a7947843db49df9?> (дата обращения: 16.01.2021).

5. Письмо Банка России 24.03.2020 ИН-01–59/27 «Информационное письмо о рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200324_in_01_59-27.pdf (дата обращения: 14.12.2020).

6. ЦБ решил отрегулировать навязывание услуг банками [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/13/02/2020/5e453c0b9a794747898c6056> (дата обращения: 15.01.2021).