ЗАЩИТА ПРАВ ГРАЖДАН В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СРЕДСТВАМИ ПРОКУРОРСКОГО НАДЗОРА

PROTECTION OF CITIZENS' RIGHTS IN THE SPHERE OF CONSUMER LENDING BY MEANS OF PROSECUTOR'S SUPERVISION

УДК 347.962

Ишмухаметова Азалия Радиковна, магистрант 3 курса, юридический факультет, ФГБОУ ВО «Стерлитамакский филиал БашГУ», г. Стерлитамак
Ибрагимова Эльвира Азгатовна, научный руководитель, доцент, кандидат юридических наук, ФГБОУ ВО «Стерлитамакский филиал БашГУ», г. Стерлитамак

Ishmukhametova A.R. ishmukhametova_azali@mail.ru
Ibragimova E.A. kaf_gp@strbsu.ru

Аннотация

Наиболее важным элементом на современном рынке являются кредитные отношения, которые активно развиваются на протяжении последних десяти лет, поскольку кредит является привлекательным для привлечения средств на финансовых рынках, что, в свою очередь, влияет на экономический рост страны. Потребность в привлечении денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности может возникнуть у различных субъектов. В последнее время широкое распространение получило кредитование физических ли, потому вопрос об обеспечении защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг является по-прежнему актуальным. В статье анализируются особенности прокурорского надзора в сфере потребительского кредитования.

Annotation

The most important element in the modern market is credit relations, which have been actively developing over the past ten years, since credit is attractive for attracting funds in financial markets, which, in turn, affects the country's economic growth. The need to attract funds on terms of repayment, urgency, payment of interest can occur in a variety of subjects. Recently, lending to individuals has become widespread, so the issue of ensuring consumer protection in the financial services sector is still relevant. The article analyzes the features of Prosecutor's supervision in the field of consumer lending.

Ключевые слова: прокурор, потребитель, кредит, банки, займ, надзор.

Keywords: prosecutor, consumer, credit, banks, loan, supervision.

Кредитные организации предоставляют кредиты гражданам только на личные, семейные и бытовые цели. Привлечение денежных средств для удовлетворения потребностей потребителей оформляется через договор потребительского кредита. С одной стороны, это вид кредитного договора, с другой стороны, есть ряд особенностей и в порядке его регулирования, и в порядке их заключения, изменения и расторжения.

Потребительские кредиты в России – это очень актуальная тема сегодня, так как практически все граждане пользуются этой услугой. В связи с динамикой роста потребительского кредитования в России, а также в связи с относительной стабильностью экономической ситуации, роста благосостояния населения, активизацией деятельности банков в области кредитования физических лиц, определяет потребность изучения особенностей прокурорского надзора в сфере потребительского кредитования.

Потребительское кредитование, один из наиболее быстро развивающихся правовых институтов, и все больше и больше он нуждался в конкретном регулировании, поскольку специфика субъектного состава

выявляет потребность в вопросе того, каким образом оно должно осуществляться.

Необходимость более эффективной защиты потребителя-заемщика привела к появлению Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», призванном установить это самое специальное регулирование и консолидировать в одном акте все необходимые нормы, регламентирующие данные отношения [5]. Однако следует отметить, что с принятием специального закона эта проблема не перестала быть актуальной, и вопрос об обеспечении защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, является по-прежнему актуальным.

Эффективность прокурорского надзора связана с умением правильно определить и реализовать меры прокурорского реагирования, добиться фактического устранения выявленных нарушений законов. Средства прокурорского реагирования определяются индивидуально в каждом конкретном случае в зависимости от характера и степени распространенности выявленных правонарушений, тяжести последствий, которые наступили или могли наступить. В организационном плане прокурору необходимо дать верную правовую оценку выявленных в деятельности поднадзорных организаций отклонений от требований законодательства, определить правильные им средства реагирования.

Правоотношения потребительского кредитования определяют особенности предмета, субъектного состава, содержания условий договора и, следовательно, особенности защиты прав заемщиков в таки правоотношениях.

К мерам прокурорского реагирования на нарушения законов в сфере лицензирования относят следующее: принесение протеста на незаконный правовой акт в сфере потребительского кредитования, внесение представления об устранении нарушений закона на действия (бездействие) поднадзорных органов и их должностных лиц, объявление в письменной форме предостережения в целях предупреждения правонарушений, возбуждение производства об административном правонарушении, вынесение

мотивированного постановления о направлении соответствующих материалов в следственный орган или орган дознания для решения вопроса об уголовном преследовании по фактам выявленных прокурором нарушений законодательства о потребительском кредитовании, обращение в суд.

Анализ прокурорского надзора за исполнением законодательства в сфере потребительского кредитования, позволил выявить три основные проблем в данной сфере.

Во-первых, прокурорам необходимо строго соблюдать банковскую и коммерческую тайны. Так, на практике при осуществлении прокурорского надзора у прокурора может возникнуть необходимость истребовать определенную информацию из банка или небанковской кредитной организации. Согласно ст. 6 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации», требования прокурора, вытекающие из его полномочий, подлежат безусловному исполнению в установленный срок [4]

Вместе с тем, сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, являются, согласно ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», банковской тайной [3]. Указанной выше статьей определен исчерпывающий перечень органов, которым кредитная организация обязана предоставить необходимые сведения, составляющие банковскую тайну. Однако органы прокуратуры в указанном перечне отсутствуют, в связи с чем сотрудниками банка устраивается волокита при исполнении запросов прокуроров, а также отказ в предоставлении необходимых сведений [2, с. 83].

На вторую проблему указал С.В. Бажанов: в настоящее врем отсутствует контрольные механизмы по отслеживанию принадлежности собственности, находящейся на территории Российской Федерации, что порождает невозможность определить, какое количество средств контролируется резидентами и действует в интересах отечественного воспроизводства.

Указанное, в свою очередь, приводит к незаконному выводу банковских активов за рубеж [1, с. 111].

Третья проблема обусловлена отсутствием методического обеспечения деятельности прокуратуры: в настоящее время нет утвержденной приказом Генеральной прокуратуры РФ инструкции по организации надзора в кредитно-банковской сфере.

Таким образом, в настоящее время требуется внесение изменений в действующее законодательство в целях наделения обязанностью предоставления кредитными организациями прокурорским работникам сведений, необходимых для проведения полной и всесторонней проверки по поступившей информации о правонарушении в кредитно-банковской сфере с четким указанием критерием, по которым прокурор будет иметь право на получении информации, составляющую банковскую тайну, а также процедуру получения такой информации.

Литература

1. Бажанов С.В. Роль органов прокуратуры в обеспечении законности в кредитно-банковской отрасли российской экономики // Журнал российского права. 2018. № 2 (254). С. 105-111.

2. Газалова А.Б. Перспективы развития прокурорского надзора за исполнением законодательства, направленного на выявление и пресечение нелегальной деятельности по предоставлению потребительских займов // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2018. № 9. С. 81-85.

3. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности» // Официальный интернет–портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL:http://www.pravo.gov.ru/ (дата обращения: 10.11.2020).

4. Федеральный закон от 17 января 1992 г. № 2202–1 «О прокуратуре Российской Федерации» // Официальный интернет–портал правовой

информации [Электронный ресурс]. URL:http://www.pravo.gov.ru/ (дата обращения: 10.11.2020).

5. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Официальный интернет–портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: http://www.pravo.gov.ru/ (дата обращения: 10.11.2020).

Literature

1. Bazhanov S.V. The role of the Prosecutor's office in ensuring the rule of law in the credit and banking sector of the Russian economy // Journal of Russian law. 2018. No. 2 (254). Pp. 105-111.

2. Gazalova A.B. Prospects for the development of Prosecutor's supervision over the implementation of legislation aimed at identifying and suppressing illegal activities in providing consumer loans // Humanities, socio-economic and social Sciences. 2018. No. 9. Pp. 81-85.

3. Federal law No. 395-1 of December 02, 1990 «On banks and banking activities» // Official Internet portal of legal information [Electronic resource]. URL:http://www.pravo.gov.ru/ (accessed: 10.11.2020).

4. Federal law No. 2202-1 of January 17, 1992 «On the Prosecutor's office of the Russian Federation» // Official Internet portal of legal information [Electronic resource]. URL:http://www.pravo.gov.ru/ (accessed: 10.11.2020).

5. Federal law No. 353-FZ of December 21, 2013 «On consumer credit (loan)» // Official Internet portal of legal information [Electronic resource]. URL: http://www.pravo.gov.ru/ (accessed: 10.11.2020).