ПРАВОВАЯ СУЩНОСТЬ ПОВЕДЕНЧЕСКОГО НАДЗОРА БАНКА РОССИИ И ФОРМИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ САНКЦИИ ЗА НАРУШЕНИЯ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

THE LEGAL ESSENCE OF THE BEHAVIORAL SUPERVISION OF THE BANK OF RUSSIA AND FORMING OF SPECIAL SANCTIONS FOR VIOLATIONS OF CONSUMER RIGHTS IN THE FINANCIAL MARKET

Литовко Андрей Сергеевич, аспирант Департамента международного и публичного права, Финансового университета при Правительстве РФ, г. Москва

Litovko A.S. aslit.law@gmail.com

Аннотация

В статье рассматривается новый институт поведенческого надзора Банка России. Основное внимание обращено на проблему правовой регламентации поведенческого надзора, в частности к вопросу применения санкций за нарушения законных интересов и прав потребителей. Интересным аспектом статьи является мнение о появления специальных санкций за нарушение прав физических лиц на финансовых рынках в Кодексе административных правонарушений РФ. Сделаны выводы о тенденциях развития санкций в поведенческом надзоре Банка России.

Annotation

The article is paid attention the new institute of behavioural supervision of the Bank of Russia. The main attention is paid to the problem of legal regulation of behavioural supervision, to the issue of applying sanctions for violations of the legitimate interests and rights of consumers. An interesting aspect of the article is the opinion about the appearance of special sanctions for violating the rights of individuals in the financial

markets in the Code of Administrative Offenses of the Russian Federation. Conclusions are drawn about the trends in the development of sanctions in the behavioural supervision of the Bank of Russia.

Ключевые слова: права потребителей финансовых услуг, финансовый рынок, финансовые санкции, поведенческий надзор Банка России

Keywords: consumer rights of financial services, financial market, financial sanctions, behavioral supervision of the Bank of Russia

Тема статьи основана на проблеме формирования специальных оснований восстановления нарушенных прав потребителей на финансовом рынке. На сегодняшний день активно изменяющиеся экономические реалии сильно влияют на финансовые и экономические интересы каждого человека. Нестабильность во внешнеэкономических отношениях, изменение экономики во время борьбы с пандемией короновируса, вызывает потребность у людей обращаться к институтам финансового рынка. Одни хотят заработать больше, чем процент доходности от депозита в банке, и они торгую на фондовых рынках, а другие обращаются в микрофинансовые организации в виду сложных жизненных обстоятельств. И первых, и вторых объединяет желание безопасности в обращении с финансовыми инструментами и институтами. Тема актуальна является актуальной как в России так и в зарубежных государствах [3].

Данную задачу в России решает Центральный Банк Российской Федерации. 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 основой вектор развития в обеспечении прав потребителя на финансовом рынке. Сущность Надзора заключается в том, что он является превентивной и реактивной 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 [2]. Поэтому, основной задачей поведенческого надзора является защита интересов непрофессиональных потребителей финансовых услуг, повышение прозрачности в обороте финансовых продуктов.

Правовой основой данного вида надзора выступает ст. 4 Федерального Закона «О Центральном Банке» от 10.07.2002 № 86 которая закрепляет положения о надзорных полномочиях Банка России на финансовом рынке.

Говоря о правой основе, на наш взгляд надзор не имеет достаточно конкретных рамок. Это направление деятельности банка, можно охарактеризовать как комплексное. При этом правовое оформление происходит по направлению закрепления императивных положений с целью как раз выявления обязательных начал прав потребителей финансового рынка.

Поведенческий надзор многогранное направление. Это обстоятельство, на наш взгляд позволяет сказать, что данный надзор формирует институт поведенческого надзора, который включает в себя нормы регулирующие анализируемые отношения на различных стадиях правоотношений. Кроме императивных норм, правовой основой выступают акты банковских ассоциаций, устанавливающие минимальные требования к поведению профессиональных участников финансовых отношений – банков с потребителями финансовых услуг. Хочется отметить, что это не позволяет говорить об общем уровне безопасности предоставления финансовых услуг ввиду необязательности данных положений.

Банком России предпринимаются попытки гармонизировать сферу ответственности за нарушения связанные с злоупотреблением доверием, недобросовестными продажами и иными злоупотреблениями на финансовом

рынке [4], кроме того развитии поведенческого надзора стал отчетливее проявляться институт специальной санкции за правонарушение связанные с нарушением прав потребителей на финансовом рынке. В своей работе Е.А. Долкова рассматривает поведенческий надзор как способ модернизации юрисдикционных полномочий Банка России, в новом проекте КоАП. Развитие норм КоАП с расширением полномочий Банка России дополнили бы полномочий банка, которые бы непосредственно охраняли отношениях связанные с финансовым рынком [1]. Обратим внимание, что Банк России не наделен правом привлечения к административной ответственности за нарушения прав потребителей.

На сегодняшний день банк наделен публично-правовыми полномочиями контролера в лицензирования деятельности финансовых организаций. Соответственно единственной мерой ответственности является лишение лицензии. На наш взгляд это не позволяет, соразмерно реагировать на правонарушения. Применение норм ответственности, которые бы влекли лишение лицензии на наш взгляд выглядит слишком тяжким наказанием для финансовой организации в случае правонарушений с небольшой общественной опасности. Введение административных составов правонарушений, связанных со злоупотреблениями доверием на финансовом рынке, позволит распределить меры ответственности в соответствии с тяжестью правонарушения, поскольку важным условиям регулирования рынка является соблюдение баланса интересов его участков, чтобы достижение доверия к финансовым институтам не стало прессом для экономии и остановило ее развитие.

Таким образом поведенческий надзор Банка России превентивная и реактивная мера, направленная на защиту прав граждан от нарушений на финансовом рынке.

Одним из направлений развития данного надзора станет оформление специальных санкций за нарушение прав потребителей на финансовом рынке.

Список источников

1. Е.А. Долкова Движение к новому КоАП // Вестник воронежского государственного университета. Серия: Право. № 2 (41). 2020.
2. Глава ЦБ выступила против «впаривания» россиянам сложных инвестпродуктов URL [https://www.rbc.ru/finances/08/12/2020/5fcf75b19a79476892f9ccf7?]
3. Д. Кэмпбел, Х. Джексон, Б. Мадриан, П. Труфано Регулирование потребительских финансовых продуктов: вступительное эссе с четырьмя тематическими исследованиями. HKS Working Paper No. RWP10-40, Доступно в SSRN (Social Science Research Network) : https://ssrn.com/abstract=1649647 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1649647
4. 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» URL: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200324_in_01_59-27.pdf

References

1. E.A. Dolkova Moving towards a new Administrative Code // Bulletin of the Voronezh State University. Series: Law. № 2 (41). 2020.
2. The head of the Central Bank opposed the "vparivaniya" Russians complex investment products. [https://www.rbc.ru/finances/08/12/2020/5fcf75b19a79476892f9ccf7?] (дата обращения (15.01.2021).
3. Campbell, John Y. and Jackson, Howell Edmunds and Madrian, Brigitte C. and Tufano, Peter, The Regulation of Consumer Financial Products: An Introductory Essay with Four Case Studies (September 1, 2010). HKS Working Paper No. RWP10-40, Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=1649647 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1649647
4. Letter from the Bank of Russia 03.24.2020 IN-01-59 / 27 "Information letter on recommendations to prevent unfair practices in the offer and sale of financial

instruments and services" URL: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200324_in_01_59-27.pdf (date of access 12/14/2020).