

УДК 347.4

**НОВЫЙ ДОСУДЕБНЫЙ ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ В СФЕРЕ
СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ТРАНСПОРТНОГО
СРЕДСТВ СВВЕДЕНИЕМ ИНСТИТУТА ФИНАНСОВОГО УПОЛНОМОЧЕННОГО**

Худякова Серафима Викторовна

магистрант 3 курса института права

Волгоградского государственного университета, г. Волгоград

Аннотация. Анализируются положения Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» в сфере полномочий последнего при досудебном разрешении споров в области обязательное страхование автогражданской ответственности. Рассматривается новая функция Банка России по защите прав участников финансового рынка, а также механизм ее реализации.

Ключевые слова: финансовый уполномоченный, потребитель финансовых услуг, обращение потребителя финансовых услуг, финансовая услуга

Защита прав и законных интересов всех потребителей финансовых услуг представляет собой один из важнейших элементов индустриальной и постиндустриальной современной экономики.

Система защиты прав потребителей финансовых услуг включает в себя механизм рассмотрения жалоб и предоставление внесудебных и судебных возможностей с целью обжалования действий поставщиков финансовых услуг, финансовых организаций. Организация защиты прав потребителей финансовых услуг не ограничивается исключительно существованием органов, в чьи функции входят рассмотрение жалоб и обращений граждан, а также решение правовых споров и полное содействие в урегулировании экономических конфликтов, но данное направление представляется чрезвычайно важным[4].

Именно урегулирование деятельности нового института защиты прав потребителей финансовых услуг и регламентирует подписанный 04 июня 2018 г. Президентом РФ Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Данный закон разрабатывался по поручению Президента РФ и был внесен в Государственную Думу в 2014 г., в этом же году он был рассмотрен и принят в первом чтении. Понадобилось четыре года для его полной доработки и принятия, это время понадобилось для более детальной разработки всех положений с целью закрытия возникающих пробелов в разрешении спорных ситуаций.

Суть появления данного института заключена в возможности рассматривать в

досудебном порядке споры, возникающие между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями. Подобный институт функционирует и хорошо себя рекомендует в Великобритании, Ирландии, Польше, Армении и Казахстане. Работа данного института позволяет минимизировать расходы и время потребителя, разгружать судебную систему, позволять ей сосредотачиваться на более сложных делах, оптимизировать работу всех финансовых организаций. Но необходимо помнить, что главная функция в деятельности финансового омбудсмена обеспечивать наиболее высокий уровень правовой защиты граждан в момент получения ими финансовых услуг, и, как следствие, значимое снижение возникновения социальных конфликтов в обществе[3].

Один из наиболее сложных вопросов в момент принятия рассматриваемого Федерального закона - это проблема обозначения правового статуса финансового уполномоченного[5].

Правовой статус финансового уполномоченного определяется в ст. 2 указанного Закона, которая регламентирует, что финансовый уполномоченный занимает должность, учреждаемую в соответствии с федеральным законом, чей носитель наделен конкретными властными полномочиями.

С данной точки зрения можно сказать, что финансовый уполномоченный не представляет собой орган государственной власти и обладает статусом института гражданского общества, который признан государством на уровне существующего федерального закона и обладает отдельными функциями органа государственной власти, но самая его главная функция - это разрешение споров между сторонами.

Согласно положениям порядка, закрепленного в Законе о финансовом уполномоченном, до момента обращения в суд по категории дел, которые связаны с предоставлением определенных финансовых услуг, потребитель должен задействовать всевозможные процедуры, которые предусмотрены указанным Законом, в чье число входит, в том числе, и полное рассмотрение финансовым уполномоченным обращений потребителя финансовых услуг.

В то же время, если потребитель не согласился с конкретным решением, принятым финансовым уполномоченным, а также в случаях, когда финансовым уполномоченным не рассмотрено его обращение в конкретный срок, потребитель может обратиться в суд с иском к данной финансовой организации. В границах этого спора финансовый уполномоченный привлекается как третье лицо с возможностью представления суду своей правовой позиции по этому вопросу.

У страховой организации сохраняется право на обращение в суд при несогласии с решением финансового уполномоченного. Но, в отличие от потребителя, обратившегося с

иском к финансовой организации, организацией обжалуется решение непосредственно самого финансового уполномоченного. В законе есть указание на право страховой организации на обращение к финансовому уполномоченному с заявлением о приостановлении исполнения решения, что выступает в качестве достаточно важной гарантии соблюдения ее прав.

Специфика финансового уполномоченного в том, что данный орган не выступает в качестве органа, который нейтрально относится к сторонам спора между потребителем финансовых услуг и финансовой организацией. Финансовый омбудсмен представляет собой орган по защите законных прав и интересов потребителей финансовых услуг. Исследуемый федеральный закон, указывая на необходимость потребителя до момента обращения в суд обратиться к финансовому омбудсмену, наделяет его возможностью сделать это за пределами процедур и форм, характерных для искового производства и требующих обращения к профессиональному посреднику с целью подготовки искового заявления. Обращение потребителя должно содержать в себе минимальное количество необходимой информации, позволяющей оценить, что из себя представляют субъекты спора и предмет спора. При всем этом службой по обеспечению деятельности финансового омбудсмента обязательно оказывается содействие финансовому потребителю в оформлении данного обращения.

С момента нарушения прав потребителя и до дня, когда лицом будет получена выплата в полном объеме, проходит ориентировочно не менее 6 месяцев.

Теперь потребители, чьи права были нарушены в связи с невыплатой или частичной невыплатой страхового возмещения, следуют следующему алгоритму: после того, как страховой компанией не удовлетворяются требования, которые изложены потребителем в претензии, лицо может обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг с целью разрешения данной ситуации. Данное обращение может подаваться в течение трех лет с даты, как это лицо узнало или должно было узнать о нарушении своих прав. Указанный срок восстанавливается уполномоченным по заявлению потребителя. Необходимо указать, что с 1 июня 2019 все страховые организации, которые осуществляют деятельность по ОСАГО, обязуются организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным. Данные организации включаются в специальный реестр. Финансовым уполномоченным рассматриваются обращения граждан в отношении организаций, которые включены в данный реестр[6].

На сегодняшний день службой финансового омбудсмента разработан сайт (<https://finombudsman.ru>), через который в электронном виде можно направлять обращение с целью досудебного урегулирования спора. Если указанное обращение соответствует требованиям, которые изложены в Федеральном законе «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», в течение трех рабочих дней потребителю обязаны сообщить

о принятии жалобы к рассмотрению или об отказе в принятии к рассмотрению.

Интерес состоит также в порядке рассмотрения обращения. Финансовым уполномоченным направляется в страховую компанию указанное обращение и запрашиваются недостающие документы, представляемые финансовой организацией в течение 5 дней. По общему правилу дела рассматриваются в заочном порядке на основании документов, которые представляются сторонами документов. Но, по заявлению сторон дело может рассматриваться очно, либо при помощи видео-конференц-связи[7].

Обращение должно рассматриваться финансовым омбудсменом в течение 15 дней с момента его получения. Указанный срок может продлеваться при необходимости с целью назначения независимой экспертизы. Срок рассмотрения в данном случае приостанавливается на время производства указанной экспертизы. Такой небольшой срок, который предоставляется уполномоченному с целью рассмотрения обращения потребителя, становится абсолютным преимуществом в пользу решения спора непосредственно через финансового омбудсмана, а не через судебское вмешательство. По истечению срока рассмотрения уполномоченный выносит одно из трех решений: об удовлетворении, о частичном удовлетворении, либо об отказе в удовлетворении обращения.

Закон предусматривает, что решение финансового уполномоченного подлежит вступлению в силу в течение 10 дней. Указанное решение обязательно к исполнению страховой компанией в сроки, указанные непосредственно в самом решении. Можно сказать, им заменяется судебное решение. Также, если страховой компанией в добровольном порядке не исполняются все возложенные на нее решением требования в пользу потребителя, то уполномоченным выдается последнему удостоверение, имеющее силу исполнительного документа[2].

Беспрецедентным в данном случае также является то, что если страховая компания не согласна с решением финансового уполномоченного, то организацией подается иск в суд уже не к потребителю, а к финансовому уполномоченному. Тем самым законодателем ограждается потребитель от посещения судов, а также от траты денег на ведение дел недобросовестными автоюристами.

Но, на наш взгляд, в новом порядке урегулирования споров значительные недостатки. В том числе, уполномоченным могут быть рассмотрены требования только имущественного характера. Это означает, что вопросы, которые связаны с возмещением морального ущерба при ДТП, в подобном порядке рассмотрены не будут. Также, недостатком является тот факт, что с данным обращением потребитель обращается только лично. Это означает, что по доверенности больше не получится представлять интересы потребителя.

Недостаток в том, что финансовым омбудсменом не может быть назначен в пользу

потребителя штраф, в размере 50% от взысканной суммы, на сегодняшний день назначается судами. На данный штраф потребителем может быть расчет только в случаях, когда страховой компанией не исполняется добровольно в обозначенный срок решение финансового омбудсмана. Для этого потребитель должен написать обращение в суд с соответствующим иском.

С 1 июня 2019 все страховые организации, которые осуществляют деятельность по ОСАГО, обязуются поддерживать взаимодействие с финансовым уполномоченным. Данные организации подлежат включению в специальный реестр. Финансовым уполномоченным рассматриваются обращения граждан касательно организаций, которые включены в данный реестр[1].

Недостатки также находят свое отражение в том, что большинство автовладельцев при обращении за защитой в судебные органы не осведомлены о подобном нововведении в законодательстве, ввиду изложенного, огромное количество исковых заявлений на настоящий момент оставляются судом без рассмотрения.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"// "Собрание законодательства РФ", 06.05.2002, N 18, ст. 1720
2. Федеральный закон от 04.06.2018 г. N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» // СЗ РФ. 2018. N 2. Ст. 3390. Федеральный закон от 7 февраля 1992 г. N 2300–1 «О защите прав потребителей» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. N 15. Ст. 766.
3. Башкин, В.Н. Экологические риски. Расчет, управление, страхование / В.Н. Башкин. - М.: Высшая школа, 2015. - 202 с
4. Грищенко, Н. Б. Основы страховой деятельности. Учебное пособие: моногр. / Н.Б. Грищенко. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 352 с.
5. Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации. М. : Юрайт, 2017. С. 267—276.
6. Гузнов А. Г., Рождественская Т. Э. Особенности правового статуса финансового управляющего// Вестник университета имени О.Е. Кутафина №10.2018
7. Мурадян А.Э. Как получить полную выплату со страховой компании по ОСАГО, или новый порядок урегулирования спора//Юридическая наука №3. 2019
8. Сплетухов Ю.А. Страхование. - М.: Экономистъ, 2018. - 876 с.