

По результатам публичной защиты диссертации Сурменовой Екатерины Анатольевны «Институт финансового уполномоченного в системе публично-правовых способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг» по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки диссертационный совет 24.2.390.02, созданный на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия», принял решение присудить соискателю Сурменовой Екатерине Анатольевне ученую степень кандидата юридических наук.

На заседании диссертационного совета при защите диссертации Сурменовой Екатерины Анатольевны присутствовали:

Фамилия имя отчество	Ученая степень, шифр специальности в совете
Петров Дмитрий Евгеньевич	Д.ю.н., 5.1.1.
Беликов Евгений Геннадьевич	Д.ю.н., 5.1.2.
Нырков Владимир Владимирович	К.ю.н., 5.1.1.
Абанина Елена Николаевна	Д.ю.н., 5.1.2.
Аникин Сергей Борисович	Д.ю.н., 5.1.2.
Бакаева Ольга Юрьевна	Д.ю.н., 5.1.2.
Белоусов Сергей Александрович	Д.ю.н., 5.1.1.
Воротников Андрей Алексеевич	Д.ю.н., 5.1.1.
Ворошилова Светлана Вячеславовна	Д.ю.н., 5.1.1.
Заметина Тамара Владимировна	Д.ю.н., 5.1.2.
Колесников Евгений Викторович	Д.ю.н., 5.1.2.
Комкова Галина Николаевна	Д.ю.н., 5.1.2.
Никитин Александр Александрович	Д.ю.н., 5.1.1.
Покачалова Елена Вячеславовна	Д.ю.н., 5.1.2.
Разгильдиева Маргарита Бяшировна	Д.ю.н., 5.1.2.
Соколов Александр Юрьевич	Д.ю.н., 5.1.2.
Хижняк Вероника Сергеевна	Д.ю.н., 5.1.2.
Цыбулевская Ольга Ивановна	Д.ю.н., 5.1.1.

Председатель диссертационного совета доктор юридических наук, профессор Петров Д.Е.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА 24.2.390.02,
СОЗДАННОГО НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ» МИНИСТЕРСТВА НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ПО ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК
аттестационное дело № _____
решение диссертационного совета от 10.10.2024 года № 19**

О присуждении Сурменевої Екатерине Анатольевне, гражданке Российской Федерации, ученой степени кандидата юридических наук.

Диссертация «Институт финансового уполномоченного в системе публично-правовых способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг» в виде рукописи по специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки принята к защите 27 июня 2024 г., протокол № 12, диссертационным советом 24.2.390.02, созданным на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» Минобрнауки России (410056, г. Саратов, ул. им. Н.Г. Чернышевского, зд. 104, стр. 3) в соответствии с приказом Минобрнауки России от 20 июля 2022 г. № 880/нк с изменениями, внесенными приказом Минобрнауки России № 160/нк от 20 февраля 2024 г.

Соискатель Сурменева Екатерина Анатольевна, 25 февраля 1975 года рождения, в 2017 окончила магистратуру федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского» по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, была прикреплена для подготовки диссертации на соискание ученой степени кандидата наук без освоения программ подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре федерального государственного бюджетного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» по договору о прикреплении по научной специальности 5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки (приказ и.о. ректора о прикреплении от 4 октября 2022 г. № К-3/1099), работает в должности

руководителя Филиала № 1 Автономной некоммерческой организации «Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного» в г. Саратов.

Диссертация выполнена на кафедре финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Научный руководитель – Беликов Евгений Геннадьевич, доктор юридических наук, доцент, профессор кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия».

Официальные оппоненты:

Колесников Юрий Алексеевич, доктор юридических наук, доцент, заведующий кафедрой финансового права ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет»;

Рыбакова Светлана Викторовна, доктор юридических наук, доцент, главный научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации»

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» – в своем положительном отзыве, подписанном Грачевой Еленой Юрьевной, доктором юридических наук, профессором, заведующим кафедрой финансового права, указала, что диссертация Е.А. Сурменевой является самостоятельной научно-квалификационной работой, в которой содержится решение научной задачи, имеющей значение для развития науки финансового права; соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук, установленным разделом II Положения о присуждении ученых степеней.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается компетентностью Ю.А. Колесникова и С.В. Рыбаковой в финансово-правовой науке, их участием в разработке проблем правового регулирования различных групп современных финансовых отношений, а также достижениями и активно ведущейся исследовательской работой ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)» по вопросам, относящимся к теме диссертации Е.А. Сурменевої, наличием публикаций официальных оппонентов и сотрудников ведущей организации в соответствующей сфере исследования, в силу чего они способны оценить научную и практическую ценность данной диссертации.

Соискатель имеет 10 опубликованных работ, из них по теме диссертации 10 научных работ общим объемом 4,7 а.л., в том числе 4 статьи в рецензируемых научных изданиях из перечня, утвержденного Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования РФ для опубликования основных научных результатов диссертаций. В диссертации отсутствуют недостоверные сведения об опубликованных соискателем ученой степени работах.

Наиболее значимые научные работы по теме диссертации:

1. Сурменова, Е.А. Критерии эффективности способов защиты прав потребителей финансовых услуг [Текст] / Е.А. Сурменова // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2023. – № 4 (153). – С. 278-284 (0,6 а.л.).
2. Сурменова, Е.А. Публично-правовые способы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг [Текст] / Е.А. Сурменова // Вестник Университета прокуратуры Российской Федерации. – 2023. – № 6 (98). – С. 140-149 (0,55 а.л.).
3. Сурменова, Е.А. Институт финансового уполномоченного как механизм разрешения споров на финансовом рынке [Текст] / Е.А. Сурменова // Теория и практика общественного развития. – 2023. – № 12. – С. 370-377 (0,95 а.л.).
4. Сурменова, Е.А. Формы правозащитной деятельности, реализуемые в рамках института финансового уполномоченного [Текст] / Е.А. Сурменова // Актуальные проблемы российского права. – 2024. – Т. 19. – № 5. – С. 18–29 (0,65 а.л.).

На автореферат диссертации поступило 7 положительных отзывов от:

1. доктора юридических наук, доцента, заведующего кафедрой административного, финансового и таможенного права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Дагестанский государственный университет» **А.З. Арсланбековой** с вопросом о том, что автор вкладывает в содержание узкой специализации и единства правоприменения как критериев эффективности института финансового уполномоченного, и чем обусловлено их выделение;
2. доктора юридических наук, доцента, профессора кафедры конституционного, финансового и гражданского права Самарского филиала государственного автономного образовательного учреждения высшего образования города Москвы «Московский городской педагогический университет» **Т.А. Серебряковой** с вопросом, в каком акте должны быть закреплены количественные индикаторы эффективности и критерии оценки уровня обеспечения защищенности потребителей финансовых услуг, и будет ли исчерпывающим их перечень;
3. доктора юридических наук, доцента, профессора кафедры теории права и государственно-правовых дисциплин Волгоградского института управления – филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» **С.М. Мироновой** с вопросом относительно сходства и принципиального различия механизма защиты, применяемого институтом финансового уполномоченного, и судебного способа;
4. доктора юридических наук, доцента, профессора кафедры финансового права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный университет правосудия» **И.В. Бит-Шабо** с вопросом об уточнении позиции автора относительно принципов и форм взаимодействия института финансового уполномоченного и Верховного Суда РФ;
5. доктора юридических наук, профессора, заведующего кафедрой финансового права юридического факультета федерального государственного

бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет» **М.В. Сенцовой** с замечаниями: 1) о необходимости уточнения определения и обоснования границ финансово-правового регулирования института финансового уполномоченного, места финансово-правового регулирования института финансового уполномоченного как субинститута в системе финансового права; 2) о необходимости уточнения критерия, по которому выделены публично-правовые способы защиты, а также содержания финансово-правового способа защиты и его отграничения от административного и специального способов;

6. доктора юридических наук, доцента, профессора кафедры административно-правовых и процессуальных дисциплин федерального казенного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский институт Федеральной службы исполнения наказаний» **Х.В. Белогорцевой (Пешковой)** с вопросом о том, в чем состоит принципиальное отличие авторских определений финансовой услуги и потребителя финансовых услуг от законодательных трактовок;

7. доктора юридических наук, профессора кафедры административного и административного процессуального права федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет» **В.В. Гриценко** с замечанием о необходимости уделения внимания реализации частного интереса применительно к теме исследования и современным реалиям.

В дискуссии приняли участие:

1) Разгильдиева Маргарита Бяшировна, доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»;

2) Неверова Наталия Владимировна, кандидат юридических наук, доцент, начальник юридического отдела Отделения по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

разработаны теоретические основы правового регулирования общественных отношений, связанных с функционированием института финансового уполномоченного в системе публично-правовых способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, а также сформулированы основополагающие теоретические выводы и предложены практические рекомендации по совершенствованию норм российского законодательства и оптимизации правоприменительной практики в указанной сфере;

предложены новые научные суждения, раскрывающие содержание указанных теоретических основ:

– законные интересы потребителей финансовых услуг – вытекающие из общих начал (принципов) законодательства и обеспеченные в определенной мере гарантией защиты правовые стремления физического лица пользоваться определенными социальными благами посредством участия в общественных отношениях на финансовом рынке в целях удовлетворения личных, семейных, домашних и иных потребностей, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (с. 63 дис.);

– классификация законных интересов потребителей финансовых услуг возможна по следующим основаниям: по степени общности, характеру отношений, в зависимости от функциональной роли, сферы действия, длительности существования, вида юридического факта, количества составляющих правовое основание законных интересов, видов финансовых услуг и др. (с. 54-56 дис.);

– права потребителей финансовых услуг – юридические возможности физического лица, являющегося стороной договора с финансовой организацией, либо лицом, в пользу которого заключен договор с финансовой организацией, либо лицом, которому оказывается финансовая услуга, а также лица, заказывающего финансовую услугу или имеющего намерение ее заказать, действовать определенным образом в целях удовлетворения личных, семейных,

домашних и иных потребностей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обеспеченные правом требования соответствующего поведения от другой стороны правоотношения (с. 63 дис.);

– права потребителей финансовых услуг могут быть классифицированы по нескольким основаниям: по степени распространенности, в зависимости от источника закрепления, вида финансовых услуг, стадии взаимоотношений (с. 64 дис.);

– система публично-правовых способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг – это совокупность осуществляемых органами публичной власти или специально уполномоченными органами (организациями) взаимосвязанных действий, характеризующихся применением в определенном порядке однородных правовых мер, направленных на создание условий для реализации прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, предупреждение и пресечение нарушений прав и законных интересов, восстановление нарушенных прав и компенсацию ущерба, вызванного нарушением. Систему публично-правовых способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг составляют регулирование сферы функционирования рынка финансовых услуг, контроль и надзор, административный способ, финансово-правовой способ, судебный способ и специальный способ, реализуемый институтом финансового уполномоченного (с. 104 дис.);

– институт финансового уполномоченного как специальный публично-правовой способ защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг представляет собой обособленный способ указанной защиты (организационно-правовой механизм), реализуемый специально созданной Службой финансового уполномоченного в основном посредством рассмотрения имущественных требований потребителей финансовых услуг и сочетающий в себе элементы регулирования, контрольно-надзорного, административного, финансово-правового и судебного способов (с. 13, 128-129 дис.);

– институт финансового уполномоченного как система субъектов, осуществляющих публично-правовую защиту прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, представлен Службой финансового

уполномоченного, которая включает в себя совокупность финансовых уполномоченных как специальных должностных лиц, специального учрежденного для обеспечения их деятельности юридического лица в виде службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также коллегиальных консультативных и совещательных органов, в состав которых входят представители публичных субъектов (с. 13, 116-117 дис.);

– институт финансового уполномоченного как комплексный правовой институт представляет собой совокупность правовых норм различной отраслевой принадлежности, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе деятельности Службы финансового уполномоченного. Финансово-правовое регулирование деятельности Службы финансового уполномоченного составляет субинститут вышеуказанного комплексного правового института и является одновременно субинститутом финансового права (с. 13, 125-127 дис.);

доказана перспективность использования следующих научных выводов:

– в финансово-правовой науке – в качестве основы для дальнейших научных исследований, связанных с решением проблем финансово-правового регулирования деятельности Службы финансового уполномоченного;

– в правотворческой практике – в качестве основы для совершенствования действующего законодательства в сфере защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

– в правоприменительной практике – в качестве исходной базы в деятельности публичных субъектов, реализующих функции в сфере защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг;

введены в научный оборот авторские трактовки понятий «финансовая услуга» (с. 28-29 дис.), «потребитель финансовых услуг» (с. 51-52 дис), «законные интересы потребителя финансовых услуг» (с. 63 дис), «права потребителя финансовых услуг» (с. 63 дис), «публично-правовой способ защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг» (с. 81-82 дис.) и др.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказана необходимость финансово-правового регулирования функционирования института финансового уполномоченного, которая обусловлена признанием защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг в качестве одного из средств достижения публичного интереса в эффективном функционировании финансового рынка, обеспечивающего стабильность и устойчивость как финансовых организаций, их денежных фондов, так и финансовой системы в целом; осуществлением функции публичного характера, заключающейся в защите прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, с применением финансово-правовых инструментов воздействия, включая финансово-правовое стимулирование; финансированием за счет средств специального фонда публичного характера (фонда финансирования деятельности финансового уполномоченного), формируемого в том числе за счет обязательных взносов финансовых организаций;

применительно к проблематике диссертации эффективно, с получением обладающих новизной результатов, использованы совокупность общенаучных (диалектический, системный, сравнение, методы формальной логики) и частнонаучных (формально-юридический, сравнительно-правовой, метод правового моделирования) методов познания;

изложены основные подходы к определению понятия и классификации прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (с. 45 дис.); способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (с. 66 дис.); системы публично-правовых способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (с. 81, 82 дис.); форм правозащитной деятельности института финансового уполномоченного (с. 133 дис.); критериев эффективности института финансового уполномоченного как способа защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (с. 145-150 дис.); авторский подход к оценке уровня защищенности потребителей финансовых услуг, обеспечиваемого институтом финансового уполномоченного (с. 188-194 дис.);

раскрыты особенности процессуальной и непроцессуальной форм правозащитной деятельности института финансового уполномоченного (с. 130-167 дис.), влияние деятельности института финансового уполномоченного на состояние защищенности прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (с. 195-196 дис.), проблемы информационного взаимодействия Службы финансового уполномоченного с иными публичными субъектами в сфере защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (с. 180-181, 182, 216 дис.), проблема противоречивости правоприменительных позиций Службы финансового уполномоченного и судов (с. 213-215 дис.);

изучены законодательная база, регламентирующая вопросы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг с целью обнаружения пробелов и коллизий в действующем российском законодательстве (с. 21-23, 60 дис.); теоретические представления о понятиях «финансовая услуга», «потребитель финансовых услуг», «права и законные интересы потребителей финансовых услуг», «публично-правовые способы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг» и др.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

основные положения диссертации могут использоваться в учебном процессе при проведении занятий по дисциплинам финансово-правового и гражданско-правового циклов;

определены перспективные направления развития института финансового уполномоченного в целях повышения уровня защищенности потребителей финансовых услуг;

создан комплекс научных положений, позволяющих оптимизировать систему защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, в том числе мерами института финансового уполномоченного;

представлены предложения по дальнейшему совершенствованию законодательства, регламентирующего вопросы защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг с позиции темы исследования, в том

числе путем закрепления в законодательстве о защите прав потребителей понятий «финансовая услуга», «потребитель финансовой услуги»; наделения финансового уполномоченного дополнительными правами (применять статью 333 Гражданского кодекса РФ при рассмотрении требований о взыскании неустойки, взыскивать моральный вред и штраф; обращаться в суд в защиту прав неопределенного круга потребителей); отнесения к компетенции финансового уполномоченного рассмотрения обращений кредитных организаций к гражданам, а также споров поручителей заемщиков – физических лиц с кредитными и микрофинансовыми организациями, споров розничных инвесторов с брокерами.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

теория согласуется с опубликованными результатами научных исследований, материалами российских средств массовой информации и информационно-телекоммуникационной сети Интернет, относящимися к проблематике диссертации, а также эмпирическими данными, полученными в ходе выполненного исследования;

центральная идея базируется на результатах обобщения и анализа российского законодательства, иных отраслевых нормативных правовых актах и позиционируется на рассмотрении института финансового уполномоченного как публично-правового способа защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, системы субъектов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, комплексного правового института;

использованы материалы правоприменительной деятельности Службы финансового уполномоченного, аналитические данные, содержащиеся на официальных сайтах Центрального банка РФ, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, а также практики судов общей юрисдикции;

установлено качественное совпадение позиции соискателя с высказанными в литературе мнениями о способах защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Личный вклад соискателя состоит в его включенном и единоличном участии во всех этапах исследования правового регулирования общественных отношений, связанных с функционированием института финансового уполномоченного в системе публично-правовых способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, непосредственном участии в обработке эмпирических данных, самостоятельном формулировании положений, вынесенных на публичную защиту, личном участии в апробации результатов исследования в рамках выступлений на международных и всероссийских научно-практических конференциях и подготовке 10 научных публикаций по проблематике диссертации.

В ходе защиты диссертации критических замечаний высказано не было. Однако были заданы вопросы, касающиеся масштаба влияния института финансового уполномоченного на процесс защиты прав потребителей в Российской Федерации в сравнении с аналогичными институтами за рубежом; проблем процессуального характера при практической реализации Федерального закона от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»; содержания отдельных критериев эффективности института финансового уполномоченного; финансового контроля за доходами и расходами фонда финансирования деятельности финансового уполномоченного; предмета отраслевого правового регулирования применительно к институту финансового уполномоченного; соотношения института финансового уполномоченного как правового института и специального способа защиты прав потребителей финансовых услуг; дальнейшего развития соискателем научных представлений об институте финансового уполномоченного как способе защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг. Соискатель Сурменова Е.А. ответила на заданные ей в ходе заседания вопросы, дав необходимые пояснения и уточнив авторскую позицию.

На заседании 10 октября 2024 года диссертационный совет принял решение присудить Сурменевой Е.А. ученую степень кандидата юридических наук за решение научной задачи по разработке концептуальных основ правового

регулирования общественных отношений, связанных с функционированием института финансового уполномоченного в системе публично-правовых способов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, имеющей значение для развития теории финансового права.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, из них 11 докторов наук по специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 22 человек, входящих в состав совета, дополнительно введены на разовую защиту – 0, проголосовали: за присуждение ученой степени – 17, против – 1, недействительных бюллетеней – 0.

**Председатель
диссертационного совета**

Петров Дмитрий Евгеньевич

**Ученый секретарь
диссертационного совета**

Ныркв Владимир Владимирович



10 октября 2024 года