

Понаморенко В. Е., Никитова А. В.

## ПРАВОВАЯ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ КАК ФАКТОРЫ МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЙ ИНТЕГРАЦИИ В ЕАЭС

**Аннотация.** Предметом исследования являются правовая и финансовая грамотность населения государств-членов Евразийского экономического союза и, прежде всего, государственных служащих и служащих интеграционных органов, как факторы межгосударственной интеграции в ЕАЭС. Правовая и финансовая грамотность рассматриваются как взаимосвязанные составляющие интеграционного процесса; их параллельное формирование формирует интеграционное правосознание граждан, способствующее, в свою очередь, эффективной межгосударственной интеграции, прежде всего в финансово-правовой сфере. Развитию правовой и финансовой грамотности в их взаимосвязи способствуют, в частности, такие институты общества как финансовые суды, финансовые медиаторы и финансовые омбудсмены. Методология исследования представлена принципом методологического плюрализма, реализуемым в применяемых комплексном подходе, системном подходе, сравнительном методе, формально-юридическом методе. Новизна исследования, выводы: новизна научных решений определяется проведением актуального и всестороннего исследования в свете основных тенденций развития современных интеграционных процессов. В работе делается вывод о значимой роли правовой и финансовой грамотности как идеологических факторов интенсификации интеграции в ЕАЭС, о вкладе в развитие правовой и финансовой грамотности института финансового омбудсмена. Результаты исследования представлены в виде предложений по синхронизации мер по повышению правовой грамотности и финансовой грамотности в странах ЕАЭС, их учету в интеграционных процессах на евразийском пространстве. Результаты исследования применимы в деятельности субъектов, осуществляющих подготовку кадров для наднациональных органов ЕАЭС.

**Ключевые слова:** правовая грамотность, правосознание, интеграционное правосознание, финансовая грамотность, межгосударственная интеграция, Евразийский экономический союз, финансовый омбудсмен, банковский омбудсмен, интеграция, финансовая интеграция.

**Review.** The subject of the research is the legal and financial literacy in the member states of the Eurasian Economic Union, first of all, state officials and intergration authorities officials as the factors of interstate intregration into the Eurasian Economic Union. Legal and financial literacy are viewed by the author as the interdependent elements of the integratino process; their parallel development forms the integration legal awareness of citizens, which, in its turn, contributes to the efficient interstate intregration, most of all, in the financial and legal spheres. Combined development of the legal and financial literacy is performed, in particular, by such social institutions as the financial courts, financial mediators and financial ombudsmen. The methodology of the research is based on the principle of methodological pluralism implemented through using the integrated approach, systems approach, comparative method and technical legal method. Research novelty and conclusions: the novelty of the authors' research solutions is caused by the fact that they have conducated the topical and comprehensive study of the main trends in modern integration processes. In their research the authors conclude that legal and financial literacy plays an important role as ideological factors intensifying the process of integration into the Eurasian Economic Union. They also emphasize the importance of the contribution of the institution of financial ombudsman into the development of legal and financial literacy. The results of the research are presented in the form of recommendations on synchronizing measures aimed at increasing legal literacy and financial literacy in the countries of the Eurasian Economic Union

*and including these measures into the integration processes of the Eurasian Union. The results of the research can be used by institutions training specialists for supernational bodies of the Eurasian Economic Union.*

**Keywords:** *Eurasian Economic Union, interstate integration, financial literacy, integration awareness, legal awareness, legal literacy, financial Ombudsman, banking Ombudsman, integration, financial integration.*

**В** свете интенсификации интеграционных процессов в условиях начала функционирования с 2015 года Евразийского экономического союза все большее значение приобретает мониторинг развития общественного правосознания на предмет формирования единых представлений граждан государств – членов ЕАЭС относительно целей, направлений и результатов межгосударственной интеграции на евразийском пространстве. Особенно важным данное направление представляется в свете кадровых проблем в интеграционных органах и организациях.

29 мая 2014 г. президенты Беларуси, Казахстана и России подписали Договор о создании Евразийского экономического союза [1], к которому имеются 33 приложения.

Органами Союза являются: Высший Евразийский экономический совет (Высший совет); Евразийский межправительственный совет (Межправительственный совет); Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК); Суд Евразийского экономического союза (Суд Союза) [2].

В рамках Союза обеспечивается свобода движения товаров, услуг, капитала и рабочей силы, проведение скоординированной, согласованной или единой политики в отраслях экономики, определенных Договором и договорами в рамках Союза.

Существование Союза означает, что:

- а) функционирует единый внутренний рынок товаров и услуг;
- б) функционирует Таможенный Союз Беларуси, Казахстана и России;
- в) применяются Единый таможенный тариф и иные единые меры регулирования внешней торговли товарами с третьими сторонами;
- г) осуществляется единое таможенное регулирование;
- д) осуществляется свободное перемещение товаров между территориями государств-членов без применения таможенного декларирования и государственного контроля (транспортного, санитарного, ветеринарно-санитарного, карантинного фитосанитарного), за исключением случаев, предусмотренных Договором.

Одной из значимых проблем межгосударственной интеграции является подготовка кадров не только с должным уровнем правосознания и правовой культуры, но и с интеграционным вектором правосознания и правовой культуры, то есть специалистов, четко осознающих важность и необходимость на занимаемой должности способствовать развитию интеграционных процессов между государствами, активно взаимодействовать с государственными органами стран-членов интеграционного объединения, прилагать усилия к борьбе с теневыми схемами, использующими уязвимые места интеграционного законодательства.

Мы полагаем, что развитие общественного правосознания сегодня должно идти «рука об руку» с повышением финансовой грамотности населения. В современном мире тесно переплетаются юридические и экономические аспекты функционирования органов государственной власти, а также социальных институтов. Государство сталкивается с большим количеством финансовых правонарушений, незаконных финансовых операций, жертвами которых зачастую выступают неграмотные и в правовой, и в финансовом сфере граждане. Поэтому правовое сознание и финансовое сознание, на наш взгляд, тесно соседствуют друг с другом и могут развиваться только параллельно.

Необходимо специальные меры по повышению финансовой грамотности населения и меры должны быть разнообразными по формату и охвату аудитории, например:

- введение программы начального финансового образования в рамках средней образовательной школы;
- разработка и внедрение дополнительных специализированных курсов по современным финансовым рынкам в ведущих высших учебных заведениях;
- программа переподготовки школьных учителей в области экономики и финансов;
- организация на государственном уровне системы информирования населения о мировых

и государственных финансах, международных финансовых центрах, об интеграционных процессах в мире и на евразийском пространстве в области финансов (телевидение, Интернет, пресса, издание специальной литературы).

Великобритания, США и Германия имеют сложившуюся культуру участия населения в финансовых рынках, занимают высокие позиции в индексе развития человеческого потенциала. Вместе с тем, по данным опросов населения, четыре из 10 американцев не откладывают средства на пенсию. Поэтому в 2002 году был создан Отдел финансового образования в министерстве финансов США, а в 2003 году – Комиссия по финансовому образованию и грамотности при Конгрессе США. Действуют также специальные программы повышения финансовой грамотности детей, сотрудников компаний и т. д. В Великобритании решать аналогичные задачи призваны многочисленные программы повышения финансовой грамотности (Personal Finance Education Group, Credit Action, The Talking Economics Project, Citizens Advice Bureau и т. д.).

Гонконг и Сингапур на протяжении последних двадцати лет также активно формируют культуру финансовой грамотности. Например, в Сингапуре в 2004 году была запущена программа по повышению финансовой грамотности школьников совместно с Центробанком, Министерством образования и международной платежной системой VISA. В Гонконге в 2005 году Citigroup запустила серию финансовых семинаров (The Hong Kong Citigroup Financial Education Series) для семей и местных сообществ. ОАЭ также смогли добиться удовлетворительного уровня финансовой грамотности среди населения. Китаю и Индии еще предстоит серьезная работа по обучению населения азам финансовой грамотности.

Крупные ученые и педагоги оказывают существенное влияние на формирование мнения других целевых аудиторий. Педагогическое сообщество в целом, и прежде всего учителя школ и преподаватели, формируют базовое восприятие финансовых продуктов у учащихся средних школ, студентов средних специальных и высших учебных заведений.

Ключевая задача в отношении этой аудитории (научное и педагогическое сообщество) – дать четкое представление о том, что:

- совершенствование и расширение финансовой инфраструктуры создает возможность преодолеть отставание стран евразийского региона на международном уровне и выйти в число лидеров в финансовой сфере;
- в странах ЕАЭС будут реализовываться институциональные механизмы поддержки программ повышения финансовой грамотности и финансового образования населения с целью повышения значимости профессорско-преподавательского состава со специализацией в финансово-банковской сфере и инвестиционной деятельности.

Задачи данного направления по отношению к школьникам и студентам:

- создать интерес к финансовой грамотности;
- сформировать ответственное отношение к личным финансам и эффективному финансовому поведению;
- продемонстрировать перспективность финансовой сферы как сферы профессиональной и личностной самореализации;
- дать представление об интеграционных процессах в финансовой сфере в мире и на евразийском пространстве [3].

Развитию правосознания и финансовой грамотности способствует деятельность специализированных финансовых судов, кредитных медиаторов [4], финансовых омбудсменов в странах ЕАЭС.

Так, в качестве позитивного примера можно отметить специализированный финансовый суд, созданный в Республике Казахстан. СФСА – Специализированный финансовый суд города Алматы – был создан в 2006 году в рамках проекта по созданию регионального финансового центра в Алматы.

В настоящее время финансовый суд есть в каждой из земель Германии. А возглавляющий систему Федеральный финансовый суд в Мюнхене является одним из высших органов правосудия. В 2008 году в Китае был создан финансовый суд Шанхая. Аналогичные суды в Сингапуре и Дублине имеют более широкую юрисдикцию

и могут выбирать: применить законодательство страны расположения либо законодательство, выбранное участниками контракта.

Кредитный медиатор – это посредник между банком и заемщиком. В его задачи входит урегулирование споров по взысканию задолженности. Основная цель – решение кредитных споров путем переговоров и представление интересов должников и банков в суде.

Финансовый омбудсмен – орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами – физическими лицами. Впервые процедура внесудебного разрешения споров с участием омбудсмана была введена в Германии в июле 1992 г. Союзом немецких банков (VdB). До настоящего времени вся его деятельность осуществляется без специального законодательного регулирования. На сегодняшний день институт финансового омбудсмана действует уже во многих странах мира (Германия, Великобритания, Франция, Нидерланды, Дания, Швеция, Норвегия, Португалия, Италия, Ирландия, Бельгия, ЮАР, Литва, Венгрия, Польша, Пакистан, Шри-Ланка) [5].

Первый институт финансового омбудсмана в странах СНГ был создан 24 января 2009 г. в Республике Армения в соответствии с законом «О примирителе финансовой системы».

Сегодня деятельность Центрального банка Республики Армения в этой сфере осуществляется по трем основным направлениям: формирование соответствующей правовой базы и обеспечение контроля, эффективное разрешение жалоб потребителей и обучение финансовой грамотности. Важное содействие этой миссии оказывает Офис примирителя финансовой системы [6].

С идеей создать в России институт «уполномоченного по финансовым вопросам» в 2009 году выступил Всемирный банк. В России инициатором создания института внесудебного рассмотрения споров с участием физических лиц – клиентов кредитных организаций выступила Ассоциация российских банков (АРБ). 20 сентября 2010 г. Советом АРБ были утверждены: Положение об Общественном примирителе на финансовом рынке (Финансовом

омбудсмене) [7]; Регламент Общественного примирителя на финансовом рынке (Финансового омбудсмана)» [8].

В качестве концептуальной основы деятельности российского финансового омбудсмана российские банки изначально избрали германскую модель, в соответствии с которой институт финансового омбудсмана не является государственной структурой. Примирительная процедура рассмотрения жалоб распространяется на все виды финансовых услуг, оказываемых любыми финансовыми организациями. Присоединение к институту финансового омбудсмана для финансовых организаций является добровольным.

В октябре 2012 г. Минфин внес в Правительство РФ законопроект «О финансовом уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Проект распространялся на кредитные организации, страховые компании, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Данный законопроект так и не был внесен в Государственную Думу РФ. Кроме того, он получил отрицательную оценку со стороны банковского сообщества в лице Ассоциации российских банков [9].

Полезным может оказаться опыт Республики Казахстан, где пошли по пути создания института омбудсмана на отдельных финансовых рынках. Так, помимо страхового омбудсмана, в Казахстане действует институт банковского омбудсмана, которому посвящена глава 7-1 Закона о банках и банковской деятельности.

Банковским омбудсменом в Республике Казахстан является независимое в своей деятельности физическое лицо, осуществляющее урегулирование разногласий, возникающих из договора ипотечного займа, между банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и заемщиком – физическим лицом по его обращению с целью достижения согласия об удовлетворении прав и охраняемых законом интересов заемщика и банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

Деятельность банковского омбудсмена в Казахстане, в том числе порядок и сроки рассмотрения обращений по разрешению споров и принятия решений, осуществляется на основании внутренних правил, согласованных с уполномоченным органом и утвержденных советом представителей. Банковский омбудсмен обязан соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной в ходе разрешения споров, и не разглашать ее третьим лицам. Примером, насколько деятельность финансового омбудсмена нацелена на развитие финансовой грамотности является соответствующая страничка

на сайте банковского омбудсмена Республики Казахстан [10].

Таким образом, можно заключить о том, правовое и финансовое сознание являются важнейшими идеологическими факторами, способствующими интенсификации интеграционных процессов на евразийском пространстве. Их учет позволяет синхронизировать интеграционное движение в экономической, политической, правовой, культурной сферах и, напротив, их недооценка может существенным образом затормозить интеграцию, привести к дисбалансу пластов интеграционного процесса.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Договор о создании Евразийского экономического союза // URL: <http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depSNG/agreement-eurasian-economic-union> (дата обращения: 10.10.2015).
2. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации <http://economy.gov.ru>
3. Концепция создания Международного финансового центра в Российской Федерации (URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc> (дата обращения: 10.10.2015)).
4. Понаморенко В. Е. О защите прав потребителей финансовых услуг в Евразийском экономическом союзе // Банковское дело. – 2014. – № 9. – С. 80–84.
5. Жуковска Х. Роль банковского омбудсмена в защите интересов клиентов в Польше // Банки: мировой опыт. – 2004. – № 4.
6. Стратегия Центрального банка Республики Армения на 2015–2017 годы. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/valuta/Documents/%D0%A6%D0%91%20%D0%A0%D0%90%20%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D1%8F%202015-2017.pdf> (дата обращения: 10.10.2015).
7. Положение об Общественном примирителе на финансовом рынке (Финансовом омбудсмене) // Вестник Ассоциации российских банков. – 2010. – № 18.
8. Регламент Общественного примирителя на финансовом рынке (Финансового омбудсмена) // Вестник Ассоциации российских банков. – 2010. – № 18.
9. Иванов О. М. Заключение на проект Федерального закона «О финансовом уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» // Банковское право. – 2013. – № 1.
10. Официальный сайт банковского омбудсмена Республики Казахстан <http://bank-ombudsman.kz/>.

## REFERENCES

1. Dogovor o sozdanii Evraziiskogo ekonomicheskogo soyuza // URL: <http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depSNG/agreement-eurasian-economic-union> (data obrashcheniya: 10.10.2015).
2. Ofitsial'nyi sait Ministerstva ekonomicheskogo razvitiya Rossiiskoi Federatsii <http://economy.gov.ru>
3. Kontseptsiya sozdaniya Mezhdunarodnogo finansovogo tsentra v Rossiiskoi Federatsii (URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/finances/creation/conceptmfc> (data obrashcheniya: 10.10.2015)).
4. Ponomorenko V. E. O zashchite prav potrebitel'ei finansovykh uslug v Evraziiskom ekonomicheskom soyuze // Bankovskoe delo. – 2014. – № 9. – S. 80–84.
5. Zhukovska X. Rol' bankovskogo ombudsmana v zashchite interesov klientov v Pol'she // Banki: mirovoi opyt. – 2004. – № 4.

6. Strategiya Tsentral'nogo banka Respubliki Armeniya na 2015-2017 gody. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/valuta/Documents/%D0%A6%D0%91%20%D0%A0%D0%90%20%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D1%8F%202015-2017.pdf> (data obrashcheniya: 10.10.2015).
7. Polozhenie ob Obshchestvennom primiritele na finansovom rynke (Finansovom ombudsmene) // Vestnik Assotsiatsii rossiiskikh bankov. – 2010. – № 18.
8. Reglament Obshchestvennogo primiritelya na finansovom rynke (Finansovogo ombudsmena)» // Vestnik Assotsiatsii rossiiskikh bankov. – 2010. – № 18.
9. Ivanov O.M. Zaklyuchenie na proekt Federal'nogo zakona «O finansovom upolnomochennom po pravam potrebiteli finansovykh uslug» // Bankovskoe pravo. – 2013. – № 1.
10. Ofitsial'nyi sait bankovskogo ombudsmena Respubliki Kazakhstan <http://bank-ombudsman.kz/>.