

УДК 347.73(470+571)(094.4.072)

ББК 67.404.2(2Рос)

Н34

Электронные версии книг  
на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)

*Одобрено секцией публичного права ученого совета Института законодательства  
и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации*

**Редакционная коллегия:**

доктор юридических наук **И. И. Кучеров**, доктор юридических наук **Н. А. Поветкина**  
(ответственный редактор), **В. В. Климов**, **С. В. Максимова**.

**Рецензенты:**

**Трунцевский Ю. В.**, доктор юридических наук, профессор, ведущий научный сотрудник  
отдела методологии противодействия коррупции Института законодательства и  
сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации;

**Омелёхина Н. В.**, доктор юридических наук, доцент, заведующий кафедрой административного и финансового права юридического факультета Новосибирского государственного университета;

**Савицкая Т. М.**, финансовый уполномоченный в сферах кредитной кооперации, деятельности кредитных организаций, ломбардов, негосударственных пенсионных фондов.

Н34 Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (постатейный) / под общ. ред. Ю. В. Воронина; отв. ред. Н. А. Поветкина. — Москва : Проспект, 2022. — 256 с.

ISBN 978-5-392-36132-8

В представленном научно-практическом комментарии к Федеральному закону «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» уделено внимание правовым, финансовым и организационным основам создания и функционирования системы досудебного урегулирования споров, вытекающих из обращений потребителей финансовых услуг в отношении финансовых организаций. Настоящий комментарий будет незаменим в качестве систематизирующего источника при изучении вопросов досудебного урегулирования споров уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг.

Для научных работников, практикующих юристов и экономистов, представителей бизнес-структур, должностных лиц государственных и муниципальных органов, преподавателей, аспирантов, студентов юридических вузов, обучающихся по юридической и экономической специальностям.

Комментарий подготовлен на основе законодательства по состоянию на 1 декабря 2021 г.

УДК 347.73(470+571)(094.4.072)

ББК 67.404.2(2Рос)

*Научное издание*

**Воронин Юрий Викторович,  
Поветкина Наталья Алексеевна,  
Акопян Оганес Арменович и др.**

**НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ КОММЕНТАРИЙ  
К ФЕДЕРАЛЬНОМУ ЗАКОНУ ОТ 4 ИЮНЯ 2018 Г. № 123-ФЗ  
«ОБ УПОЛНОМОЧЕННОМ ПО ПРАВАМ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ  
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ» (ПОСТАТЕЙНЫЙ)**

Подписано в печать 30.05.2022. Формат 60×90 1/16.

Печать цифровая. Печ. л. 16,0. Тираж 1000 (1-й завод 100) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

© Институт законодательства и сравнительного правоведения  
при Правительстве Российской Федерации, 2021

ISBN 978-5-392-36132-8

© Оформление. ООО «Проспект», 2022

*Approved by the public law section of the Academic Council of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation*

**Editorial Board:**

Doctor of Law **I. I. Kuchеров**, Doctor of Law **N. A. Povetkina** (executive editor), **V. V. Klimov**, **S. V. Maksimova**.

**Reviewers:**

**Truntsevskiy Y. V.**, Doctor of Law, Professor, Leading Research Scientist of the Department of Corruption Prevention Methodology of the Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation;

**Omelekhina N. V.**, Doctor of Law, Associate Professor, Head of the Department of Administrative and Financial Law of the Novosibirsk National Research State University;

**Savitskaya T. M.**, Financial Ombudsman for the Rights of Consumers of Financial Services in the Fields of Credit Cooperation, Activities of Credit Organizations, Pawnshops and Non-Governmental Pension Funds.

Scientific and Practical Commentary to the Federal Law of June 4, 2018 No. 123-FZ “On the Ombudsman for the Rights of Consumers of Financial Services” (Article by Article) / gen. ed. by Y. V. Voronin; ex. ed. N. A. Povetkina. – Moscow : Prospekt, 2022. – 256 p.

ISBN 978-5-392-36132-8

In the presented scientific and practical commentary to the Federal Law “On the Ombudsman for Financial Consumer Rights”, attention is paid to the legal, financial and organizational foundations for the creation and functioning of a dispute settlement system arising from appeals of financial services consumers to financial organizations. This manual will be indispensable as a systematizing source in the study of legal rules and conditions for the application in the Russian Federation of pre-trial procedures for resolving disputes in the field of consumption of financial services.

For academics, practicing lawyers and economists, representatives of business structures, officials of state and municipal bodies, teachers, graduate students, law students studying in legal and economic specialties.

The commentary was prepared on the basis of the legislation as of December 1, 2021.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Коллектив авторов.....	5
Принятые сокращения.....	8
Предисловие.....	10

### Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона .....	12
---	----

### Глава 2 СТАТУС, ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПОЛНОМОЧИЯ ФИНАНСОВОГО УПОЛНОМОЧЕННОГО

Статья 2. Финансовый уполномоченный.....	16
Статья 3. Требования к финансовому уполномоченному .....	20
Статья 3.1. Ограничения, запреты и требования, установленные в целях противодействия коррупции .....	23
Статья 4. Порядок назначения финансового уполномоченного.....	27
Статья 5. Порядок освобождения финансового уполномоченного от должности .....	29
Статья 6. Служба финансового уполномоченного.....	32
Статья 7. Совет Службы .....	34
Статья 8. Материальное и социальное обеспечение деятельности финансового уполномоченного.....	40
Статья 9. Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного.....	42

Статья 10. Фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного .....	47
Статья 11. Взносы финансовых организаций .....	51
Статья 12. Экспертный совет Службы.....	55
Статья 13. Информация о деятельности финансового уполномоченного .....	57
Статья 14. Взаимодействие финансового уполномоченного и федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России и иных организаций, должностных лиц.....	59

### Глава 3

## ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ФИНАНСОВЫМ УПОЛНОМОЧЕННЫМ

Статья 15. Обращение потребителя финансовых услуг к финансовому уполномоченному .....	64
Статья 16. Порядок направления обращений потребителей финансовых услуг .....	78
Статья 17. Требования к оформлению обращения.....	91
Статья 18. Принятие обращений службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного.....	99
Статья 19. Обращения, не подлежащие рассмотрению финансовым уполномоченным .....	107
Статья 20. Рассмотрение обращения финансовым уполномоченным .....	122
Статья 21. Участие финансового уполномоченного в достижении соглашения до принятия решения по обращению.....	138
Статья 22. Решение финансового уполномоченного .....	144
Статья 23. Вступление в силу решения финансового уполномоченного .....	154
Статья 24. Исполнение решения финансового уполномоченного .....	171
Статья 25. Защита прав потребителя финансовых услуг в судебном порядке .....	183

Статья 26. Обжалование решения финансового уполномоченного финансовой организацией.....	195
Статья 27. Прекращение рассмотрения обращения финансовым уполномоченным .....	201

## Глава 4

### ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМ УПОЛНОМОЧЕННЫМ

Статья 28. Взаимодействие финансовых организаций с финансовым уполномоченным.....	207
Статья 29. Реестр финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным.....	219
Статья 30. Перечень финансовых организаций, организующих взаимодействие с финансовым уполномоченным на добровольной основе.....	226
Статья 31. Последствия нарушения финансовыми организациями требований настоящего Федерального закона .....	229

## Глава 5

### ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 32. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона .....	234
<b>Библиографический список .....</b>	<b>237</b>
<b>Глоссарий.....</b>	<b>246</b>