



УДК 346.9

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ АЛЬТЕРНАТИВНОГО РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ ПОСТАВЩИКАМИ И ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В СИНГАПУРЕ

LEGAL REGULATION OF ALTERNATIVE DISPUTE RESOLUTION BETWEEN SUPPLIERS AND CONSUMERS OF FINANCIAL SERVICES IN SINGAPORE

Е.Е. Фролова
E.E. Frolova

Институт государства и права РАН, Россия, 119019 г. Москва, ул. Знаменка, д. 10
Российский университет дружбы народов, Россия, 117198, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6

The Institute of state and law of RAS, Russia, 119019 Moscow, Znamenka str., 10; Russian peoples'
friendship University, Russia, 117198, Moscow, Miklukho-Maklaya, 6

E-mail: frolevgevg@mail.ru

Аннотация

В настоящей статье автором исследовано понятие финансовых споров, закрепленное в законодательстве Сингапура, в частности в законе о защите прав потребителей (справедливой торговле) 2003 г. в ред. 15.04.2009 и Положение 2009 г. «О защите прав потребителей, регулирующее предоставление финансовых продуктов и услуг. Дан обзор компетенции главного финансового регулятора Сингапура - Валютно-финансового управления Сингапура (Monetary Authority of Singapore – «MAS»), которое исполняет функции центрального банка страны, регулятора финансового сектора, а также органа, осуществляющего надзор за финансовыми учреждениями. Сделан вывод, что под финансовыми спорами законодательство Сингапура понимает споры между поставщиками и потребителями финансовых услуг и продуктов. К поставщикам финансовых услуг относятся физические и юридические лица, в том числе коммерческие и торговые банки, рынки капитала, посредники, страховые компании и страховые брокеры, финансовые консультанты, финансовые компании, трастовые компании, пункты обмена валюты и перевода денежных средств, и иные лица и организации, входящие в ведение Валютно-финансового управления Сингапура.

Abstract

In this article, the author explored the concept of financial disputes, enshrined in the laws of Singapore, in particular the Consumer Protection (Fair Trading) Act 2003 and Consumer Protection (Fair Trading) Regulated Financial Products and Services Regulations 2009. A review of the competence of the Singapore's chief financial regulator, the Monetary Authority of Singapore (MAS), acts as the central bank of the country, the regulator of the financial sector, and also the body overseeing the financial institutions. It is concluded that under financial disputes Singapore legislation understands disputes between suppliers and consumers of financial services and products. Financial services providers include individuals and legal entities, including Commercial and Merchant banks, Capital markets, intermediaries, insurance companies and insurance brokers, financial advisors, Financial companies, Trust companies, Money Changing and Remittance Businesses, and other persons and the organizations that are the responsibility of the Monetary Authority of Singapore.

Ключевые слова: Право Сингапура, финансовые споры, альтернативное разрешение споров, медиация, квази-судебное разбирательство, финансовые услуги, защита прав потребителей, финансовый регулятор, центр по разрешению финансовых споров.

Keywords: Singapore law, financial disputes, alternative dispute resolution, mediation, adjudication, financial services, consumer protection, financial regulator, center for resolving financial disputes.



В 2017 г. Сингапур стал третьим в списке стран по рейтингу Всемирного экономического форума. «По данным Всемирного банка, среди отличительных черт города-государства – высококачественная нормативная среда – лучшая из всех международных финансовых центров, которая в числе многих индикаторов оценки МФЦ закрепляет финансовые и инвестиционные свободы. Хорошие условия для ведения бизнеса по-прежнему привлекают в Сингапур значительное количество инвестиционных компаний» [11]. Сингапур является одним из ведущих международных финансовых центров и ключевым финансовым центром Азии. «Сингапур одиннадцать лет занимал первое место в глобальном рейтинге стран по простоте ведения бизнеса от Всемирного Банка «*Doing Business*». И лишь в рейтинге 2017 г. (*Doing Business 2017*) Сингапур впервые сместился с первого места на второе, пропустив вперед Новую Зеландию. В 2017 г. Всемирный Банк оценивал 190 стран по различным критериям регулирования бизнеса, начиная с простоты учреждения бизнеса и получения кредитов до закрепления прав собственности» [4]. Указанные выше показатели финансовой деятельности страны заслуживают того, чтобы исследовать правовое регулирование финансовой системы Сингапура.

Финансовая система страны действует под контролем Валютно-финансового управления Сингапура (*Monetary Authority of Singapore – «MAS»*), которое исполняет функции центрального банка страны, регулятора финансового сектора, а также органа, осуществляющего надзор за финансовыми учреждениями [13]. Среди основных нормативных актов, регулирующих финансовую систему Сингапура, необходимо назвать: закон о банковской деятельности 2003 г. в ред. 01.04.2006 (*Banking Act*), закон о ценных бумагах и фьючерсах 2001 г. в ред. 30.09.2016 (*Securities and Futures Act*), закон о финансовых консультантах 2001 г. в ред. 30.09.2016 (*Financial Advisers Act*), закон о страховании 2002 г. в ред. 01.01.2017 (*Insurance Act*), а также **закон о защите прав потребителей (справедливой торговле) 2003 г. в ред. 15.04.2009** (*Consumer Protection (Fair Trading) Act*) и **Положение 2009 г. «О защите прав потребителей, регулирующее предоставление финансовых продуктов и услуг»** (*Consumer Protection (Fair Trading) (Regulated Financial Products and Services) Regulations 2009*) [6, 7].

Помимо названных законов и положений, отношения между банками и их клиентами регулируются также договорами (*contract*) и нормами общего права (*common law*). Когда банк хранит вклады своих клиентов (*customer's deposits*), договорные отношения, как правило, определяются условиями кредитного договора между должником и кредитором (*debtor-creditor*). В дополнение к такому характеру взаимоотношений между банком и клиентом, в зависимости от конкретных услуг и условий, отношения между банком и клиентом могут также включать в себя сочетание других хорошо известных категорий договорных отношений, в том числе: депонент – депозитарий (*bailor-bailee*) и принципал – агент (*principal-agent*). В соответствии с положениями общего права банки обязаны действовать с разумной осторожностью (*with reasonable care*), что в каждом конкретном случае зависит от обстоятельств дела [13]. Ст. 47 закона о банковской деятельности Сингапура предписывает, что банки обязаны хранить тайну вкладов своих клиентов (*banking secrecy*). Банки в Сингапуре также обязаны соблюдать закон о защите персональных данных 2012 г. в ред. 02.10.2016 (*PDPA – Personal Data Protection Act 2012*) при сборе, использовании и раскрытии персональных данных физических лиц (будь то клиенты или представители клиентов), а также должны предоставлять таким лицам право доступа и исправления их личных данных [15].

Схема страхования банковских вкладов (Deposit Insurance Scheme)

Как правило, все банки, действующие на территории Сингапура, должны быть членами Схемы страхования вкладов (*Deposit Insurance Scheme*), установленной на основании закона о Схемат страхования и политики защиты владельцев банковских вкладов 2011 г. в ред. 01.01.2017. (*Deposit Insurance and Policy Owners' Protection Schemes Act*), который был разработан для защиты прав вкладчиков, которые не являются банковскими учрежде-



ниями (*non-bank depositors*) [8]. В эту группу вкладчиков могут входить физические лица, компании и неинкорпорированные организации. Защита осуществляется путем страхования вкладов клиентов банка в сингапурских долларах (*SGD*), хранящихся на стандартных сберегательных счетах (*standard savings accounts*), текущих и/или фиксированных депозитных счетах (*current and/or fixed deposit accounts*) на сумму до 50 000 сингапурских долларов на каждого вкладчика.

Разрешение финансовых споров (*Dispute resolution*)

В соответствии с нормами закона о защите прав потребителей (справедливой торговле) 2003 г. (*CPFTA*) отдельные потребители могут обращаться за гражданскими средствами правовой защиты в связи с несправедливой практикой предоставления услуг (*for unfair practices*), условия которой являются суровыми, угнетающими или чрезмерно односторонними (*harsh, oppressive or excessively one-sided*).

Порядок предоставления финансовых продуктов и услуг также регулируется различными отраслевыми стандартами и руководящими принципами, касающимися предоставления банковских и других финансовых услуг, выпущенных Ассоциацией банков Сингапура (*Association of Banks in Singapore – «ABS»*), объединяющей 156 национальных и иностранных банков; а также Комитетом по валютному рынку Сингапура (*Singapore Foreign Exchange Market Committee*). Комитет разработал Отраслевой кодекс поведения (*Code of conduct*), Руководство по ведению и практике казначейских операций для участников валютного рынка (*Guide to Conduct & Market Practices for Treasury Activities for market participants*). Ассоциация банков Сингапура, Ассоциация страхования жизни Сингапура (*Life Insurance Association of Singapore – LIA*) и Ассоциация общего страхования Сингапура (*General Insurance Association of Singapore – GIA*) имеют «аналогичные кодексы практики финансовых операций, регламентирующие порядок предоставления финансовых продуктов и услуг, а также порядок работы с претензиями потребителей» [1, с. 128].

П. 1 ст. 2 Положения 2009 г. «О защите прав потребителей, регулирующее предоставление финансовых продуктов и услуг» распространяется на «**финансовые продукты**» (*«financial products»*) и «**финансовые услуги**» (*«financial services»*), которые входят в перечень компетенции, установленной для Валютно-финансового управления Сингапура (*Monetary Authority of Singapore – «MAS»*). К финансовым продуктам, регулируемым «*MAS*» (*«MAS-regulated financial products»*), относятся любые договоренности, сделки и контракты, предоставляемые любым лицом или финансовым учреждением, контролируемым «*MAS*». Список указанных лиц и организаций размещен на ежедневно обновляемом сайте Валютно-финансового управления Сингапура – «*Financial Institution Directory*» [10].

В этот список входят коммерческие банки (*Commercial Banks*), торговые банки (*Merchant Banks*), рынки капитала (*Capital Markets*), посредники (*Intermediaries*), страховые компании и страховые брокеры (*Insurance*), финансовые консультанты (*Financial Advisers*), финансовые компании (*Finance Companies*), трастовые компании (*Trust Companies*), пункты обмена валюты и перевода денежных средств (*Money Changing and Remittance Businesses*). На 20.10.2017 на сайте «*MAS*» зарегистрировано более 1200 различных финансовых учреждений и лиц, предлагающие финансовые услуги, в том числе 127 коммерческих банков, 4 местных банка, 123 иностранных банка, 4 финансовых холдинга, 30 торговых банков, 42 представительства иностранных банков, 155 учреждений с азиатскими валютными единицами, 395 пунктов обмена валют, 3 финансовые компании, 91 пункт по переводу денежных средств, 431 управляющий фонд, 178 страховых компаний, 78 страховых брокеров и др.

«Специальная схема разрешения финансовых споров» (*Specified dispute resolution scheme*)

Ст. 6 указанного выше Положения 2009 г. закрепляет «**Специальную схему разрешения финансовых споров**» (*Specified dispute resolution scheme*). Данная схема предо-



ставляется Центром разрешения споров в области финансовой индустрии (*Financial Industry Disputes Resolution Centre Ltd – FIDReC*), который официально осуществляет альтернативное разрешение споров, связанных с финансовыми продуктами или услугами, регулируемые «MAS», между членами Центра FIDReC и потребителями финансовых услуг. Отметим, что все лицензированные финансовые учреждения Сингапура должны быть членами FIDReC.

В юрисдикцию Центра FIDReC входит разрешение споров «между потребителями (*consumers*) и финансовыми учреждениями (*financial institutions*) на сумму до 100 000 сингапурских долларов». [2, с. 93]. В настоящее время услуги FIDReC доступны для всех потребителей, которые являются физическими лицами или индивидуальными предпринимателями (*sole-proprietors*) [16]. «Ограничение суммы спора, передаваемого на рассмотрение FIDReC относится только к квази-судебному порядку (*adjudication*), на медиацию указанное ограничение не распространяется» [5, с. 51].

Центр FIDReC начал свою работу 31 августа 2005 г. На сегодняшний день Центр FIDReC - это главное учреждение Сингапура, специализирующееся на разрешении финансовых споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми учреждениями. «На июнь 2016 г. FIDReC рассмотрел 8 300 споров между потребителями и финансовыми учреждениями. Членами Центра FIDReC являются 533 финансовых учреждения Сингапура: банки, финансовые компании, компании страхования жизни, генеральные страховщики, комплексные страховщики, лицензированные брокеры рынков капитала, лицензированные финансовые консультанты и страховые посредники. Создание такого центра было инициировано финансовым сектором, чтобы сделать разрешение споров более профессиональным, прозрачным, ориентированным на клиента» [3, с. 35].

Основы порядка разрешения финансовых споров изложены на сайте Валютно-финансового управления Сингапура – «Разрешение споров для потребителей» (*Dispute Resolution for Consumers*) [9].

До обращения в специализированный орган по разрешению споров, потребитель должен связаться со своим банком, страховой компанией, биржевым маклером или финансовым консультантом («финансовым учреждением»), чтобы дать им возможность решить проблему. Ожидается, что все финансовые учреждения будут относиться к претензиям своих клиентов справедливо, оперативно и последовательно. Как правило, отраслевые кодексы поведения предусматривают, что финансовое учреждение должно дать ответ на претензию потребителя в течение 2-3 недель.

Если финансовый потребитель не сможет решить проблему путем контакта с финансовым учреждением, то в этом случае он может обратиться к независимой схеме разрешения споров. Независимая схема разрешения споров направлена на решение проблем, которые не могут быть урегулированы непосредственно между потребителем и финансовым учреждением. Схема предоставляет потребителям доступную альтернативу судебному разрешению спора, поскольку потребителю нет необходимости привлекать адвоката для использования такой схемы. В Сингапуре Центр FIDReC предоставляет потребителям независимую и доступную возможность для разрешения споров в финансовом секторе. FIDReC является единым центром для разрешения споров, связанных с банковскими и страховыми услугами и транзакциями на рынке капитала. Процедура рассмотрения спора в FIDReC включает в себя 2 этапа: 1-й этап – медиация, 2-й этап – квази-судебная процедура (*Adjudication*).

Исходя из изложенного выше, можно прийти к выводу, что **под финансовыми спорами законодательство Сингапура понимает споры между поставщиками и потребителями финансовых услуг и продуктов. К поставщикам финансовых услуг относятся физические и юридические лица, в том числе коммерческие и торговые банки, рынки капитала, посредники, страховые компании и страховые брокеры, финансовые консультанты, финансовые компании, трастовые компании, пункты обмена валюты и перевода денежных средств, и иные лица и организации, входящие в ведение Валютно-**



финансового управления Сингапура. **К потребителям финансовых услуг относятся физические лица и индивидуальные предприниматели**, что закреплено в уставе Центра FIDReC, а также небанковские организации – **компании и неинкорпорированные организации**, как это предусмотрено в законе Сингапура о Схемах страхования и политики защиты владельцев банковских вкладов 2011 г. К финансовым продуктам и услугам относятся любые договоренности, сделки и контракты, предоставляемые любым лицом или финансовым учреждением, контролируемым Валютно-финансовым управлением Сингапура - «MAS».

Список литературы References

1. Гражданский процесс и гражданское законодательство в странах Азиатско-Тихоокеанского региона: монография // В.В. Безбах, К.М. Беликова, Н.В. Бадаева (и др.). Москва, РУДН, 2015.
Grazhdanskij process i grazhdanskoe zakonodatel'stvo v stranah Aziatsko-Tihookeanskogo regiona: monografiya // V.V. Bezbah, K.M. Belikova, N.V. Badaeva (i dr.). Moskva, RUDN, 2015.
2. Ермакова Е.П. Гражданский процесс, арбитраж и медиация в Гонконге, Индонезии, Малайзии, Сингапуре и Филиппинах. Монография. М.: Юрлитинформ, 2015.
Ermakova E.P. Grazhdanskij process, arbitrazh i mediaciya v Gonkonge, Indonezii, Malajzii, Singapore i Filippinah. Monografiya. M.: YUrlitinform, 2015.
3. Ивановская Н.В. Альтернативные способы разрешения финансовых споров в Сингапуре // «Черные дыры» в российском законодательстве. 2017. № 4.
Ivanovskaya N.V. Al'ternativnye sposoby razresheniya finansovyh sporov v Singapore // «СЧерные дыры» v rossijskom zakonodatel'stve. 2017. № 4.
4. Сингапур потерял первое место в рейтинге Doing Business // TaxToday. URL: <http://tax-today.com/singapur-poteryal-pervoe-mesto-v-reitinge-doing-business/> (дата обращения 20.09.2017).
Singapur poteryal pervoe mesto v rejtinge Doing Business // TaxToday. URL: <http://tax-today.com/singapur-poteryal-pervoe-mesto-v-reitinge-doing-business/> (data obrashcheniya 20.09.2017).
5. Фролова Е.Е. Понятие финансового спора в соответствии с положениями Закона Новой Зеландии о поставщиках финансовых услуг 2008 г. (с изменениями 2014г.) // «Черные дыры» в российском законодательстве. 2017. № 4.
Frolova E.E. Ponyatie finansovogo spora v sootvetstvii s polozheniyami Zakona Novoj Zelandii o postavshchikah finansovyh uslug 2008 g. (s izmeneniyami 2014g.) // «СЧерные дыры» v rossijskom zakonodatel'stve. 2017. № 4.
6. Consumer Protection (Fair Trading) Act (Cap. 52A) (“CPFTA”) 2003. // <http://statutes.agc.gov.sg/a> (дата обращения 01.10.2017).
Consumer Protection (Fair Trading) Act (Cap. 52A) (“CPFTA”) 2003. // <http://statutes.agc.gov.sg/a> (data obrashcheniya 01.10.2017).
7. Consumer Protection (Fair Trading) (Regulated Financial Products and Services) Regulations 2009. <http://statutes.agc.gov.sg/a> (дата обращения 01.10.2017 г.).
Consumer Protection (Fair Trading) (Regulated Financial Products and Services) Regulations 2009. <http://statutes.agc.gov.sg/a> (data obrashcheniya 01.10.2017 g.).
8. Deposit Insurance and Policy Owners` Protection Schemes Act (Cap. 77B) 2011. // <http://statutes.agc.gov.sg/a> (дата обращения 01.10.2017).
Deposit Insurance and Policy Owners` Protection Schemes Act (Cap. 77B) 2011. // <http://statutes.agc.gov.sg/a> (data obrashcheniya 01.10.2017).
9. Dispute Resolution for Consumers. Monetary Authority of Singapore // http://www.ifaq.gov.sg/MAS/TOPICS/CONSUMER_INFORMATION/Dispute_Resolution_for_Consumers/562#FAQ_2712 (дата обращения 04.10.2017).
Dispute Resolution for Consumers. Monetary Authority of Singapore // http://www.ifaq.gov.sg/MAS/TOPICS/CONSUMER_INFORMATION/Dispute_Resolution_for_Consumers/562#FAQ_2712 (data obrashcheniya 04.10.2017).
10. Financial Institution Directory. Types of Institutions // <http://www.mas.gov.sg/singapore-financial-centre/types-of-institutions.aspx> (дата обращения 04.10.2017).



Financial Institution Directory. Types of Institutions // <http://www.mas.gov.sg/singapore-financial-centre/types-of-institutions.aspx> (дата обращения 04.10.2017).

11. Global Market. London Remains No 1 World's Financial Centre 2017, Dubai and J`borg is 10 and 39. September 05, 2017 // The Banker // International Financial Centre. URL: <https://www.proshareng.com/news/Global%20Market%20/London-Remains-No-1-World%E2%80%99s-Financial-Centre-2017--Dubai-and-J%E2%80%99borg-is-10-and-39/36235> (дата обращения 15.09.2017).

Global Market. London Remains No 1 World's Financial Centre 2017, Dubai and J`borg is 10 and 39. September 05, 2017 // The Banker // International Financial Centre. URL: <https://www.proshareng.com/news/Global%20Market%20/London-Remains-No-1-World%E2%80%99s-Financial-Centre-2017--Dubai-and-J%E2%80%99borg-is-10-and-39/36235> (дата обращения 15.09.2017).

12. Financial Institution Directory. Types of Institutions // <http://www.mas.gov.sg/singapore-financial-centre/types-of-institutions.aspx> (дата обращения 04.10.2017).

Financial Institution Directory. Types of Institutions // <http://www.mas.gov.sg/singapore-financial-centre/types-of-institutions.aspx> (дата обращения 04.10.2017).

13. Liew Regina, Lim Larry. Singapore: Banking Regulation 2017 // <https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/banking-and-finance/global-legal-insights---banking-regulation-4th-ed./singapore> (дата обращения 29.09.2017).

Liew Regina, Lim Larry. Singapore: Banking Regulation 2017 // <https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/banking-and-finance/global-legal-insights---banking-regulation-4th-ed./singapore> (дата обращения 29.09.2017).

14. Monetary Authority of Singapore Act (MAS Act 1999). (Cap. 186) // <http://statutes.agc.gov.sg/a> (дата обращения 27.09.2017).

Monetary Authority of Singapore Act (MAS Act 1999). (Cap. 186) // <http://statutes.agc.gov.sg/a> (дата обращения 27.09.2017).

15. Personal Data Protection Act 2012 (№ 26 of 2012) // <http://statutes.agc.gov.sg/a> (дата обращения 27.09.2017).

Personal Data Protection Act 2012 (№ 26 of 2012) // <http://statutes.agc.gov.sg/a> (дата обращения 27.09.2017).

16. The Jurisdiction of FIDReC // <http://www.fidrec.com.sg/website/jurisdiction.html> (дата обращения 02.09.2017).

The Jurisdiction of FIDReC // <http://www.fidrec.com.sg/website/jurisdiction.html> (дата обращения 02.09.2017).