

УДК 34.047

Д. А. Смирнов, М. С. Трофимов

О ФОРМИРОВАНИИ ЮРИДИЧЕСКИМ ИНСТИТУТОМ СЕВЕРО-КАВКАЗСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО УНИВЕРСИТЕТА ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ НАСЕЛЕНИЯ: ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИЧЕСКОЙ РЕАЛИЗАЦИИ

Правовая культура является важной составляющей общей культуры человека и гражданина. От уровня ее богатства и развития зависит общий культурный и правовой уровень общества. Как следствие, неразвитость правовой культуры приводит к повышению уровня и количества совершаемых правонарушений, низкой правовой грамотности, выражающейся в незнании закона и в отсутствии у граждан элементарных навыков защиты своих прав. Частью общей правовой культуры и грамотности человека, является финансовая культура и грамотность. В последние годы в Российской Федерации, как в западных странах десятилетия назад, уделяется огромное внимание формированию финансовой грамотности населения через реализацию различных общегосудар-

ственных программ. Важную роль в формировании финансовой культуры и финансовой грамотности играет Юридический институт Северо-Кавказского федерального университета. В статье раскрывается понятие и структура финансовой культуры человека и общества в Российской Федерации, а также выявляются и описываются проблемы финансового правосознания участников финансовых правоотношений. Автор обращает внимание на проблемы формирования финансовой грамотности населения России на примере Ставропольского края и предлагает ряд мер по укреплению финансовой культуры.

Ключевые слова: финансовая культура, финансовая грамотность, грамотность населения, финансы и право.

D. A. Smirnov, M. S. Trofimov

ON DEVELOPING FINANCIAL CULTURE OF THE POPULATION BY THE INSTITUTE OF LAW OF THE NORTH-CAUCASUS FEDERAL UNIVERSITY: THEORY AND PRACTICE OF IMPLEMENTATION

Legal culture is an important component of the common culture of a man and a citizen. The level of its wealth and development depends on the overall cultural and legal level of society. Consequently, the underdevelopment of the legal culture leads to the increase in the level and number of offenses committed, low legal literacy manifested in ignorance of the law and the lack of basic skills for citizens to protect their rights. Part of the overall legal culture and literacy of a person is financial culture and literacy. In recent years, the Russian Federation, similar to western countries decades ago, pays great attention to the formation of the financial literacy of the population through the implementation of various na-

tional programs. An important role in the formation of financial culture and financial literacy is played by the Institute of Law of the North-Caucasus Federal University. The article reveals the concept and structure of the financial culture of a man and society in the Russian Federation, and also reveals and describes the problems of financial sense of justice of participants in financial legal relations. The authors draw attention to the problems of forming the financial literacy of the population of Russia by the example of the Stavropol Krai and offer a number of measures to strengthen the financial culture.

Key words: financial culture, financial literacy, literacy of the population, finance and law.

Культурологическим исследованиям в юриспруденции уделяется внимание в меньшей степени, чем в иных отраслях науки. Существует более 200 определений культуры, чего не скажешь в отношении финансовой культуры. С 2011 года законодатель обратил внима-

ние на необходимость повышения правовой грамотности и правосознания [3], а в 2017 году непосредственно определил стратегическую важность финансовой грамотности [5], от которой зависит состояние финансовой культуры.

Правовая культура занимает достойное место в трудах юристов, но финансовая культура выступает одним из самых малоизученных явлений. Как правило, в юридических трудах используется термин «финансовая культура» без раскрытия его содержания. Обычно ученые уделяли внимание лишь малой части финансовой культуры, а именно налоговой культуре [4, с. 1; 2, с. 362–377]. В то же время финансовая культура выступает составной частью правовой культуры.

Существует множество научных определений правовой культуры. При этом большинство ученых отмечают, что структура правовой культуры может быть представлена такими правовыми категориями как законность, правосознание, уровень развития законодательства и юридической практики [1, с. 179–180; 6, с. 21]. Некоторые указывают на связь с правовым режимом [7, с. 143].

Не углубляясь в общетеоретические проблемы, отметим, что наша цель состоит в изучении финансовой культуры как правовой категории. По нашему мнению, финансовая культура представляет часть общенациональной культуры государства, связанная с деятельностью участников отношений, регулируемых финансовым законодательством, отражающая уровень знания и соблюдения финансового и гражданского законодательства, знание своих прав, исполнение своих обязанностей, складывающаяся из понимания всеми гражданами важности для государства и общества повышения финансовой грамотности. В условиях цифровизации услуг, оказываемых населению государством и иными субъектами правоотношений состояние финансовой грамотности и финансовой культуры особенно актуальны.

Финансовая культура имеет гражданско-правовые и финансово-правовые аспекты. Гражданско-правовые основы финансовой культуры представлены нормами права, регулирующими договорные отношения между физическими лицами – гражданами России как потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями и учреждениями (банками, микрофинансовыми организациями, Пенсионным фондом России и др.). Финансово-правовые аспекты финансовой культуры представлены участием граждан России и иных физических лиц, проживающих на территории нашего государства, в финансовых правоотношениях, например, налоговых, банковских, страховых. Последний аспект финансовой культуры является публичным и характеризует, в том числе, уровень участия государства в регулировании финансовых рынков.

Представляется, что финансовая культура состоит из следующих элементов, которые следует рассматривать применительно к мировому уровню развития, используя, в том числе, сравнительно-правовой метод исследования: 1) финансовое правосознание населения и представителей государства (местного самоуправления), а также финансовых организаций и учреждений России; 2) финансовое законодательство; 3) юридическая практика; 4) законность и правопорядок.

Каждый из элементов финансовой культуры нуждается в совершенствовании. Однако особое внимание следует уделить формированию финансового правосознания.

Правосознание занимает особое место в юридической надстройке: «Оно не только ее, относительно самостоятельная, отличная от других частей надстройки, часть, но и всепроникающий ее элемент. В силу того, что право связано с сознательной деятельностью людей ... ни одна область юридической надстройки не обходится без правосознания, не существует и не может существовать без него» [8, с. 39]. Правосознание как сумма правовых идей предшествует и непосредственно определяет всю ту практическую деятельность, которая имеет юридическое значение. К тому же правосознание отражает юридическую практику, ее результаты, нормы права, правоотношения, законность и т.п. [8, с. 40]

Примитивное развитие финансовой культуры в России имеет свои исторические причины. В дореволюционной России уплата налогов рассматривалась как признак низкого сословного происхождения подданных и характеризовалась как «тягло». В советский период правосознание физического лица как налогоплательщик и участник финансовых правоотношений не имело представления о важности такого понятия как финансовая (налоговая) культура, поскольку основным участником подобных отношений выступало юридическое лицо. К концу 20-го века ситуация изменилась, возникла необходимость активного участия физических лиц в многочисленных финансовых правоотношениях, которые со временем усложнялись.

Современное финансовое правосознание нуждается в совершенствовании, что является результатом негативных факторов в правовом бытии, а также материальных и политических условий существования граждан России. Как известно, правосознание подразделяется на индивидуальное и общественное. В свою очередь правосознание делится на правовую

психологию и правовую идеологию. Индивидуальное финансовое правосознание находится в тесной связи с общественным. Индивидуальное финансовое правосознание меняется, но крайне медленно. В силу сложности финансового законодательства уровень финансовой грамотности населения России низок вне зависимости от пола. Возрастной критерий финансовой грамотности также имеет свое место: финансовая безграмотность возрастает вдвое у лиц старше 60 лет, а молодежь слабо разбирается в финансовой системе.

Общественная психология есть совокупность социальных чувств, настроений, переживаний, привычек, мыслей, иллюзий и т.д., вырабатывающихся стихийно, непосредственно под влиянием повседневных условий существования. Современная общественная психология в финансовой сфере отличается низким уровнем ответственности за свои действия.

Финансовая идеология вырабатывается образованными представителями экономической и юридической науки. Она складывается не стихийно, а является результатом предшествующего развития теоретической мысли. В современной российской финансовой идеологии присутствуют компоненты общепризнанных, прогрессивных форм понимания финансового права. Налоговые идеи, взгляды, теории, воззрения и доктрины известны из многочисленной литературы, учебников, диссертаций и докладов на научных конференциях, но знакомы они, прежде всего, ученым и юристам-практикам, а также студентам юридических учебных заведений. Обыденные потребители финансовых услуг с финансовой идеологией либо не знакомы, либо слабо знакомы.

Задача ученых и теоретиков как прогрессивных представителей общества сформировать достойный уровень общественной психологии и индивидуального финансового правосознания. Профессорско-преподавательский состав Юридического института Северо-Кавказского федерального университета (далее СКФУ) принял активное участие в повышении финансовой грамотности населения России. Так, в 2014 году был выигран конкурс, объявленный Министерством финансов РФ, на тему «Подпроект «Просвещение, консультирование и юридическая помощь по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг в Северо-Кавказском федеральном округе «Финграмота СКФО» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». В результа-

те реализации проекта в 2015–2016 г. была проведена масса мероприятий по повышению финансовой грамотности и финансовой культуры населения России. В 2017–2018 гг. работа была продолжена в рамках нового проекта «Создание и распространение информационных материалов и проведение информационных мероприятий по актуальным вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг в Ставропольском крае».

Работа коллектива Юридического института СКФУ была основана на предварительных результатах рассмотрения социально-экономической ситуации в Ставропольском крае, а также на исследовании судебной практики взаимоотношений потребителей с поставщиками финансовых услуг. Коллектив Юридического института, определяя формы проведения очных мероприятий, для лиц среднего и старшего возраста считал предпочтительнее использовать такие формы мероприятий, как консультации, мастер-классы, традиционные лекции, беседы в форме круглых столов. Из перечисленных форм самой эффективной оказалась беседа. Во время проведения мероприятий за очными консультациями обращались участники мероприятий, но подходили к специалисту уже кулуарно, после окончания мероприятия и не желали публично обсуждать свою проблему. Приглашенные специалисты вызвали интерес к тематике вопроса и такие формы были продуктивными. Заявленные лекции с такой возрастной группой неминуемо перерастали в беседы. Люди среднего, а тем более старшего возраста после первых 30 минут изложения материала обязательно начинают рассказывать ситуации, произошедшие с ними или знакомыми и родственниками, а некоторые пожилые люди, пользуясь возможностью общения, и дать советы окружающим (так, произошло при проведении мероприятия в с. Кочубеевском на тему «Как защититься от мошенничества в сфере финансовых услуг»). Очень важно не позволять увести беседу в другое нетематическое направление, но поддержать нужную тему.

Среди лиц старшего возраста чрезвычайно эффективно проходят информационные мероприятия в развлекательной форме. Подача материала проходит ненавязчиво, а информационной составляющей предшествует легкая игровая форма, исполнение песни, раздача призов за разгадывание тематической загадки или ребуса. Такую форму лучше приурочить к праздничному мероприятию (например, Вечер финансовой грамотности в так называемый

Старый новый год 13 января проведен в санатории «Москва» г. Кисловодск, санаторий является профсоюзным и путевки предоставляются по льготной цене или бесплатно как социальные путевки, соответственно, в большинстве своем участники принадлежат к группе лиц со средним или низким уровнем дохода).

Для лиц старшего возраста действительно важной оказалась тематика платежных услуг, безопасности пользования банковскими картами. Сельское население активно пользуется терминалами при оплате коммунальных услуг, зачислении денежных средств, оплачивают покупки в магазине. Представление о правилах безопасности достаточно слабое. Слабое представление о правилах безопасности имеют те лица, которые пользуются Интернет-услугами при осуществлении платежей и денежных переводов.

Данные факторы выявлены были Консультантом еще на этапе проведения фокус-групп и учитывались по тематике при формировании планов первой и второй волны информационных мероприятий.

При реализации проекта было выявлено также, что узкая направленность темы не всегда продуктивна. Например, тематика добровольных пенсионных накоплений сводилась к вопросам общего характера пенсионного обеспечения (например, мероприятие 22 сентября 2017 г. в учительской среде на тему «Порядок обращения, оформление и определение размера накопительной пенсии»), а узкая тема «автокредит» к правилам потребительского кредитования (Блиц-курс «Безопасный проезд по дороге автокредита 7 ноября 2017 г.). Специалисты, понимая возможность вопросов по смежной тематике, готовы были ответить на интересующие участников вопросы. При этом, поставленные задачи при проведении заявленного мероприятия не ущемлялись.

Информационные материалы, разработанные в рамках проекта, и направленные не только на аспекты правильного выбора и пользования финансовыми продуктами, но и на защиту прав потребителей в случае нарушения их прав со стороны финансовых организаций, вызывали интерес жителей. Пожилые люди просили дать им дополнительные комплекты для соседей, детей, знакомых. Специалисты, проводившие мероприятия в такой среде, благодарили участников за то, что они, по сути, являются своеобразными трансляторами информации.

Исходя из того, что население Ставропольского края имеет слабое представление

о действиях административного и юридического характера, которое потребитель должен предпринять в случае нарушения прав, важной составляющей при информировании населения Ставропольского края в первой и второй волне информационных мероприятий стало детальное описание механизма и алгоритма защиты прав потребителей финансовых услуг на территории Ставропольского края. Специалистами обращалось внимание участников на включение в информационные материалы ссылок на соответствующие органы государственной власти и местного самоуправления, общественные организации, в полномочия и компетенцию которых входит защита прав потребителей.

В среде молодежи эффективнее использовать такие источники, как мероприятия в сети Интернет (конкурс репостов, онлайн-конкурс информационных баннеров, Интернет-флешмоб). Просветительские массовые мероприятия с элементами развлекательного характера в молодежной среде показывают себя также успешными и, одновременно, содержательными (молодежная квест-игра, мировое кафе).

Верным оказалось привлечение для оказания правовой помощи населению структурного подразделения юридического института СКФУ – Юридическую клинику. Опыт оказания бесплатных консультаций по различным спорам, в том числе по защите прав потребителей финансовых услуг, оказался востребованным как на информационно-образовательном портале Финграмм СКФО, так и на портале краевой программы повышения финансового уровня населения Ставропольского края Финграмм26.

Наиболее подробно при проведении мероприятий обсуждались населением такие рекомендации и вопросы, как:

– Автоматически в большинстве случаев потребитель соглашается, что сеть Интернет не является безопасной средой, и принимает на себя все риски, связанные с подключением его оборудования (в том числе компьютерного) к сети Интернет.

– Потребитель-держатель кредитной карты должен понимать, что банк в большинстве случаев снимает с себя ответственность в следующих случаях:

– банк не несет ответственности за операции, сопровождающиеся правильным вводом ПИН;

– банк не несет ответственности за какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечи-

ваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Банк не несет ответственности в ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.

– Потребитель-держатель банковской карты обязан проявлять должную осмотрительность и разумность, ознакомиться с возможными мошенническими схемами, используемыми в целях завладения денежными средствами держателей банковских карт, имеющимися в том числе на официальных сайтах банков, и избежать возможной компрометации ПИН-кода или копирования карты третьими лицами. Проблема финансового просвещения в первую очередь возложена на плечи самого потребителя и требует высокой бдительности с его стороны.

– В случае, если потребитель-держатель карты соглашается с получением онлайн-услуги через сеть Интернет, он осознает возможность нарушения конфиденциальности информации при ее передаче через сеть Интернет.

– Возмещение сумм несанкционированных списаний крайне затруднительно. Держатель кредитной карты должен запомнить, что в случае утраты, компрометации карты или несанкционированной операции недостаточно проинформировать банк устно, при помощи телефонного звонка или смс уведомления. Правилами банка в большинстве случаев регламентировано, что для надлежащего уведомления Банка любое устное обращение необходимо подтверждать соответствующим письменным заявлением по установленной Банком форме, поданным в любом отделении Банка, указанном на Сайте Банка.

– Проблематика принудительного присоединения банком клиента к программам коллективного страхования или индивидуального страхования.

– Содержание кредитного договора, условия, права и обязанности заемщика, поручителя (их наследников), законодательные ограничения в коллекторской деятельности, порядок защиты прав потребителей финансовых услуг.

– Вопросы законодательства, которые могут облегчить бремя выплат по ипотеке (материнским капиталом можно оплатить первоначальный взнос по ипотеке, право на имущественный вычет по НДФЛ).

– Особенности погашения кредита, действия при возникновении просроченной задолженности.

– Потребителю необходимо понимать, что при получении любой банковской карты обязательно открывается банковский счет, то есть он заключает договор банковского счета. Банк

обязан соблюдать условия договора банковского счета. Списание денежных сумм со счета владельца без его распоряжения свидетельствует о ненадлежащем качестве оказанной Банком услуги, в том случае если не имеется каких-либо оснований сомневаться в добросовестности потребителя.

– Суть механизма дополнительного пенсионного обеспечения, преимущества и риски.

– Способы обмана и кражи денег с банковских карт. Советы потребителю - банк не несет ответственности:

- за действия третьих лиц, связанные с разглашением банковской тайны, возникшие вследствие допущения потребителем – держателем карты третьих лиц к использованию мобильного телефона,

- компрометации логина (идентификатора пользователя), постоянного и/или одноразовых паролей;

- за ущерб, убытки или расходы, понесенные держателем карты в случае, когда реквизиты карты или ПИН-код держателя становится известным третьим лицам;

- за негативные последствия, в том числе и ущерб, убытки, возникающие в результате раскрытия информации по банковским реквизитам держателя карты третьим лицам;

- за несанкционированное использование третьими лицами информации, указанной в SMS-уведомлении/3-D пароле, в случае если данная информация стала известна третьим лицами не по вине Банка.

– Продажа электронного ОСАГО.

– Новые изменения в закон об ОСАГО, новые правила о восстановительном ремонте

– и другие отдельные рекомендации и нормы.

В результате проведенной работы по повышению финансовой грамотности и правосознания следует отметить, что значительная масса населения России не имеет представления о порядке и правилах осуществления финансовых операций и предоставляемых им финансовых услугах, не понимает сущности последствий нарушения финансово-правовых и гражданско-правовых норм, направленных на регулирование финансовых рынков и услуг, связанных с функционированием последних. Государству требуется значительное количество финансовых и иных ресурсов для реализации стратегии по повышению финансовой грамотности и финансовой культуры, но замедлять и останавливать процесс, начатый еще в 2011 году совместно с Международным банком реконструкции, не допустимо. Цифровизация

жизни и права, следствием которой является появление новых финансовых категорий (криптовалюта, токен, смарт-контракт и др.) требует особого внимания со стороны государства к повышению финансовой грамотности и формированию достойного уровня финансовой культуры. Достичь высоких результатов возможно путем подготовки и проведения мероприятий, затрагивающих различные сферы

жизнедеятельности населения России. Государственную политику, в том числе и финансово-правовую, следует реализовывать с помощью долгосрочной федеральной целевой программы по воспитанию финансово-грамотного гражданина России, а также представителя государства, отличающегося высоким уровнем морали и правосознания.

Литература

1. Алексеев С. С. Проблемы теории государства и права: в 2-х т. Т.1. Свердловск: Свердл. юрид. ин-та, 1974. 352 с.
2. Гриценко В. В. Теория российского налогового права: современные проблемы. Саратов: Саратовская государственная академия права, 2005. 440 с.
3. Основы государственной политики Российской Федерации в сфере развития правовой грамотности и правосознания граждан (утв. Президентом РФ 28.04.2011 № Пр-1168) // Российская газета. № 151. 14.07.2011.
4. Пансков В. Мы в политику играть не собираемся // Налоги. 2004. № 5. С. 21–32.
5. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» // СЗ РФ. 2017. № 40. Ст. 5894.
6. Семитко А. П. Правовая культура социалистического общества: сущность, противоречия, прогресс. Свердловск, Издательство Уральского ун-та. 1990. 176 с.
7. Сырых В. М. Теория государства и права: учебник для вузов. 5-е изд., стереотипное. М., Юстиц-Информ, 2006. 930 с.
8. Фарбер И. Е. Правосознание как форма общественного сознания. М.: Юридическая литература, 1963. 206 с.

References

1. Alekseev S. S. Problemy teorii gosudarstva i prava (*Problems Of The Theory Of State And Law*): v 2-h t. Vol.1. Sverdlovsk: Sverdlovsk law institute publ., 1974. 352 p. (In Russian).
2. Gricenko V. V. Teorija rossijskogo nalogovogo prava: sovremennye problem (*The Theory Of Russian Tax Law: Current Problems*). Saratov: Saratov State Academy of Law publ., 2005. 440 p. (In Russian).
3. Osnovy gosudarstvennoj politiki Rossijskoj Federacii v sfere razvitija pravovoj gramotnosti i pravosoznanija grazhdan (*Bases Of RF State Policy In The Area Of Developing Legal Literacy And Legal Consciousness Of Citizens*) // Rossijskaja gazeta. No. 151. 14.07.2011. (In Russian).
4. Panskov V. My v politiku igrat' ne sobiraemsja (*We Are Not Going To Play Politics*) // Nalogi. 2004. No. 5. P. 21–32. (In Russian).
5. Rasporjazhenie Pravitel'stva RF ot 25.09.2017 № 2039-r «Ob utverzhenii Strategii povyshenija finansovoj gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017–2023 gody» (*Order Of The Government Of The Russian Federation No. 2039-r Of September 25, 2017 "On Approving The Strategy For Improving Financial Literacy In The Russian Federation For 2017–2023"*) // SZ RF. 2017. No. 40. Art. 5894. (In Russian).
6. Semitko A. P. Pravovaja kul'tura socialisticheskogo obshhestva: sushhnost', protivorechija, progress (*The Legal Culture Of A Socialist Society: Essence, Contradictions, Progress*). Sverdlovsk: Ural university publ., 1990. 176 p. (In Russian).
7. Syryh V. M. Teorija gosudarstva i prava (*Theory Of Government And Rights*). Moscow: Justic-Inform, 2006. 930 p. (In Russian).
8. Farber I. E. Pravosoznanie kak forma obshhestvennogo soznaniya (*Legal Awareness As A Form Of Public Consciousness*). Moscow: Juridicheskaja literatura, 1963. 206 p. (In Russian).