

УДК 345

**Эркебаев Айбек Манасович***аспирант, института государства и права НАН КР***Эркебаев Айбек Манасович***Кыргыз Республикасынын Улуттук илимдер академиясынын**Мамлекет жана укук институтунун аспиранты***Erkebaev Aibek Manasovich***postgraduate student, Institute of State and Law of the National Academy**of Sciences of the Kyrgyz Republic*

**АНАЛИЗ СПОСОБОВ ПРАВОВОЙ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ  
В БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ  
КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДАГЫ БАНКТЫК УКУКТУК МАМИЛЕЛЕРДЕ  
КЕРЕКТӨӨЧҮЛӨРДҮН УКУКТАРЫН УКУКТУК КОРГОО ЫКМАЛАРЫН ТАЛДОО**

**ANALYSIS OF METHODS OF LEGAL PROTECTION OF CONSUMER RIGHTS IN  
BANKING LEGAL RELATIONS IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

**Аннотация.** Совершенствование законов, регулирующие правоотношения является основным фактором развития экономическом плане нашей страны. Этот фактор отвечает не только за благополучие каждого гражданина но и играет большую роль для развития в целом экономики. В этой статье были рассмотрены совершенствование законов регулирующие права потребителей на банковском рынке. Так же проделан научно-сравнительный анализ действующих законов в этой сфере. Предложены ряд идей, обоснованных научными исследованиями в частности методами юридической науки.

**Ключевые слова:** *потребитель, банковские услуги, нормативно-правовые акты, права, защита прав, общество, государство, Кыргызская Республика, правовой анализ.*

**Аннотация.** Укуктук мамилелерди жөнгө салуучу мыйзамдарды өркүндөтүү өлкөбүздүн экономикалык өнүгүүсүнүн негизги фактору болуп саналат. Бул фактор ар бир жарандын бакубаттуулугу үчүн гана жооп бербестен, жалпы экономиканын өнүгүшү үчүн чоң роль ойнойт. Бул макалада банк рыногунда керектөөчүлөрдүн укуктарын жөнгө салуучу мыйзамдарды өркүндөтүү каралып, бул чөйрөдөгү колдонуудагы мыйзамдарга илимий-салыштырмалуу талдоо жүргүзүлгөн. Илимий изилдөөлөр менен, атап айтканда, банктар тарабынан негизделген бир катар идеялар сунушталган. юридикалык илимдин методдору.

**Негизги сөздөр:** *керектөөчү, банктык кызматтар, ченемдер, укуктар, укуктарды коргоо, коом, мамлекет, Кыргыз Республикасы, укуктук талдоо.*

**Annotation.** Improving the laws governing legal relations is the main factor in the economic development of our country. This factor is responsible not only for the well-being of every citizen, but also plays a big role for the development of the economy as a whole. This article examined the improvement of laws regulating the rights of consumers in the banking market. A scientific and comparative analysis of current laws in this area was also carried out. A number of ideas were proposed that were substantiated by scientific research, in particular by the methods of legal science.

**Key words:** *consumer, banking services, regulations, rights, protection of rights, society, state, Kyrgyz Republic, legal analysis.*

Если мы рассмотрим римское право, то можно разглядеть что развитие в целом общества и государства неукоснительно ведёт к принятию и формированию новых институтов в юридической сфере. Это можно сделать путём укрепления частного права через призму совершенствования законов.

Быстрое развитие новейших и новых технических аппаратов совершенствовании оказание государственных так же банковских услуг цифровом формате привело тому, что простые потребители столкнулись новыми нарушениями своих прав. Как правило, с течением времени всё меняется и появляются новые риски и угрозы в отношении государства и общества. С изменением времени, так же должны меняться нормативно-правовые акты, регулирующие взаимоотношения государства и общества. И к таким нормативно-правовым актам относятся нормативно-правовые акты, регулирующие взаимоотношения потребителей банков в Кыргызской Республике. Как правило, времена требуют перемен и поэтому в Кыргызской Республике связи тем, что все государственные и банковские услуги переходят к цифровому оказанию услуг, важно внести изменения в нормативно-правовые акты регулирующих взаимоотношения потребителей с банками.

Важно этот вопрос рассматривать с особой ответственностью и провести глубокий читальный анализ действующ-

щих нормативно-правовых актов, которые регулируют правовые взаимоотношения потребителей и банков. И только в этом случае, возможно, выработать механизм, основанный с юридической точки зрения. Этот вопрос должен рассматриваться с вместе потребителями и банками совместно. В данный момент взаимоотношения потребителей с банками в Кыргызской Республике регулирует специальное постановление Национального банка Кыргызской Республики от 1 апреля 2005 года. Зарегистрированной министерстве юстиции Кыргызской Республики это постановление было принято ещё 1997 году.

В этом постановлении написано, что в целях контроля и регулятивных функций быстро развивающейся конкуренции и защиты прав потребителей на рынке банковских услуг Кыргызской Республики предоставляемых коммерческими банками антимонопольного регулирования, развития конкуренции и защиты прав руководствуясь 7 статьей о законе Национального Банка Кыргызской Республике принимает решение о специальном постановлении.

Как мы выше отметили данное постановление принято 1997 году, немного обновлено 2005 году [1.С-32-38]. Но, данное постановление полностью не может защитить потребителей на рынке банковских услуг связи тем, что все в данный момент переведены на цифровую технологию. Все услуги оказываются в онлайн

режиме. Для полноценной защиты прав потребителей важно в скорейшем времени внести изменения уголовный, административные кодексы Кыргызской Республики. Как в других странах и в нашей стране должны принять на законодательном уровне такие законы как «О потребительском кредите», «О защите прав и законных интересов потребителей на рынке банковских услуг.

С другой точки зрения многие специалисты в этой сфере считают, что некоторые способы юридического регулирования и подходы судебных инстанций показывают, что задевают права банков, что влияет на в целом экономику страны. Это обосновывает то, что крайне важно обеспечивать защиту потребителей таким способом на законодательном уровне, чтоб одно позитивное решение не превращалось в другое негативное действие. К сожалению, правовое регулирование не всегда развивается вместе со изменениями времени, которые приводят экономическим рывкам вперёд из за этого происходит то, что иногда закон становится на стороне потребителей, иногда банков, и этот фактор сильно влияет на экономическую ситуацию в целом в стране. [3.С.42 – 53.]

В нашей республике давно пора принять чёткие системы регулятивной политики рассматриваемой нашей темы статьи. Но, до принятия новые нормативно-правовые акты, на правительственном уровне должны пройти слушания с участием всех сторон. Такая работа приведёт тому что защита прав потребителей в банковском рынке будет на должном уровне с одной стороны, и с другой стороны вне будут ущемлены законные права банков.

Ведь сейчас производится со стороны министерства юстиции инвентаризация всех действующих и не действующих законов Кыргызской Республики. И

обновление законов сфере потребителей банковском рынке Кыргызской Республике была самой основной целью государственных органов регулирующий эту сферу.. – [2.,С.70 – 85.]

Препятствия должного регулирования эту сферу со стороны государственных органов состоит в том что в нашей республике часто меняется исполнительная власть. Каждый раз новая исполнительная власть не доходит до логического конца своих реформ в этой сфере. И это приводит тому что тормозит процесс модернизации нормативно-правовых актов в этой сфере что свою очередь приводит к спору потребителей и банков. Но учитывая характер взаимоотношений банков и потребителей новый закон должен быть универсален для всех. Чтоб закон не терял свою эффективность с прохождением времени. Правовое регулирование со стороны государственных органов должно быть общим они частным и индивидуальным. Такой закон должен привести в качестве основных противодействующих способов с нарушителями прав потребителей на банковском рынке. Должно быть включено в концепцию и может быть в перспективе использовано в качестве основы для разработки средств противодействия недобросовестным условиям в иных банковских договорах.

Мы предполагаем использовать принципы Организации Объединённых Наций для защиты интересов потребителей в банковском рынке. Этот принцип предписывает, что все правительства мира должны направить все свои усилия для защиты потребителей нарушение их прав приводит к ущербу в целом экономике страны. По нашему мнению, возможно разработать и сформулировать точную основную концепцию законов. Общий подход всех государственных органов позволит разработать самый оптимальный вариант для всех интересую-

щих сторон. На основе анализа правового принципа и точного определения назначения законов, регулирующие взаимоотношения потребителями и банками. Важно рассмотреть проанализировать главные пункты законов, защищающие потребителей в банковском рынке.

### **Литература**

1. Закон Кыргызской Республики от 10 декабря 1997 года № 90 О защите прав потребителей (В редакции Законов КР 20 марта 2002 года № 42, 17 февраля 2003 года № 37, 18 июля 2008 года № 158, 8 декабря 2009 года № 307, 13 февраля 2013 года № 15, 30 июля 2013 года № 178, 3 августа 2013 года № 185, 21 января 2015 года № 22, 31 января 2015 года № 29, 21 февраля 2015 года № 38, 2 июля 2015 года № 142, 24 июля 2015 года № 188)

2. *Румянцев С.* Недобросовестные условия в банковских договорах с потребителями // *Хозяйство и право.* – 2014. – №1. – С.70 – 85.

3. *Фогельсон Ю., Румянцев С.* Защита интересов потребителей на финансовых рынках средствами «мягкого права» // *Хозяйство и право.* – 2011. – №1. – С.42 – 53.

4. *Румянцев С.* Защита прав потребителей на рынках финансовых услуг в российском гражданском праве // *Хозяйство и право.* – 2009. – №11. – С.94 – 106.

5. *Ефремова М.Д., Петрищев В.С., Румянцев С.А., Фогельсон Ю.Б.* Защита прав потребителей финансовых услуг / отв. ред. Фогельсон Ю.Б. – М.: Норма, ИНФРА-М, 2010. – 368 с.

И все законодательства, принимаемые в этой сфере -должны основываться с научной точки зрения. Такой подход принятия новых законов позволит определить чёткую позицию потребителей и банков в любом юридическом споре.