

УДК 347.918.2
JEL: G21, K41

DOI: 10.18184/2079–4665.2017.8.4.516–521

Финансовая система Малайзии: понятие финансового спора

Евгения Евгеньевна Фролова¹

¹ Институт государства и права Российской Академии Наук; Российский университет дружбы народов, Москва, Россия
119019, Москва, ул. Знаменка, д. 10; 117198, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6

E-mail: frolevgevg@mail.ru

Поступила в редакцию: 06.10.2017; одобрена: 30.10.2017; опубликована онлайн: 24.12.2017

Аннотация

Цель: В статье рассматриваются основные проблемы, связанные с правовым регулированием разрешения финансовых споров в Малайзии. Дана характеристика новых нормативных актов Малайзии – закона о финансовых услугах 2013 г. и закона об исламских финансовых услугах 2013 г.; дана характеристика правового статуса «омбудсмана по финансовым услугам», перечислены виды финансовых споров, подлежащих урегулированию по «схеме финансового омбудсмана», выявлены стороны финансового спора. Для достижения поставленной цели в статье решены следующие задачи: выявлено наличие в Малайзии учреждений, предоставляющих услуги по разрешению финансовых споров; исследованы основные проблемы, связанные с определением понятия и видов финансового спора, условий передачи финансового спора на разрешение компетентного органа.

Методология проведения работы: Данная статья основана на сравнительно-правовом методе исследования, который позволил выделить отличительные особенности правового регулирования разрешения финансовых споров в Малайзии.

Результаты работы: Согласно положениям новых законов Малайзии, а именно: Закона о финансовых услугах 2013 г. и Закона об исламских финансовых услугах 2013 г., под финансовым спором следует понимать спор, сторонами которого являются потребитель финансовых услуг (*financial consumer*) и поставщик финансовых услуг (*financial service provider*). К финансовым спорам относятся споры в области страхования и исламского страхования, а также споры по поводу банковских карт, банковских счетов, банкоматов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, и другие. Основным органом по урегулированию финансовых споров выступает Финансовый омбудсмен. Компетенция финансового омбудсмана ограничена ценой иска в 250 тысяч ринггит (около 4,5 млн руб.), по искам в области страхования – 10 тысяч ринггит, в области несанкционированных транзакций – 25 тысяч ринггит. Порядок разрешения финансового спора, который в Малайзии именуется «схема финансового омбудсмана», устанавливается Центральным Банком Малайзии.

Выводы: Материалы, изложенные в статье, показывают особую роль финансового омбудсмана в разрешении внутренних финансовых споров. Практическое применение ее результатов позволит совершенствовать российское законодательство в сфере разрешения финансовых споров.

Ключевые слова: право Малайзии, финансовые споры, закон о финансовых услугах, исламские финансовые услуги, омбудсмен по финансовым услугам, поставщик финансовых услуг, потребитель финансовых услуг

Благодарность. Исследование подготовлено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта №17-03-00093 "а".

Для цитирования: Фролова Е. Е. Финансовая система Малайзии: понятие финансового спора // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2017. Т. 8. № 4. С. 516–521. DOI: 10.18184/2079–4665.2017.8.4.516–521

© Фролова Е. Е., 2017

Financial System of Malaysia: the Concept of Financial Dispute

Evgenia E. Frolova¹

¹ The Institute of State and Law of the Russian Academy of Sciences; Peoples Friendship University of Russia, Moscow, Russian Federation
10, Znamenka St., Moscow, 119019; 6, Miklukho-Maklaya St., Moscow, 117198

E-mail: frolevgevg@mail.ru

Submitted 06.10.2017; revised 30.10.2017; published online 24.12.2017

Abstract

Purpose: the article examines the main problems associated the new regulatory acts of Malaysia – the Financial Services Act of 2013 and the Islamic Financial Services Act of 2013; The characteristics of the legal status of the "Ombudsman for financial services" are listed, types of financial disputes subject to settlement under the "financial ombudsman scheme" are listed, parties to the financial dispute are identified. To achieve this goal, the article must solve the following tasks: to determine whether there are institutions in Malaysia that provide services for resolving financial disputes; to investigate the main problems associated with the definition of the concept and types of financial dispute, the conditions for the transfer of a financial dispute to the competent authority.

Methods: this article is based on an interdisciplinary concept of research, which allowed to distinguish the distinctive features of the legal regulation of the settlement of financial disputes in Malaysia.

Results: according to the provisions of the new laws of Malaysia, namely the Financial Services Act of 2013 and the Islamic Financial Services Act of 2013, a financial dispute should be understood as a dispute, to which the parties are a financial consumer and a financial service provider. Financial disputes include disputes in the field of insurance and Islamic insurance, as well as disputes over bank cards, bank accounts, ATMs, Internet banking, mobile banking, and others. The main body for the settlement of financial disputes is the Financial Ombudsman. The competence of the financial ombudsman is limited by the amount of the claim of 250,000 ringgit (about 4.5 million rubles), under insurance claims – 10,000 ringgit, in the field of unauthorized transactions – 25,000 ringgit. The procedure for resolving a financial dispute, which in Malaysia is referred to as the "scheme of a financial ombudsman", is established by the Central Bank of Malaysia.

Conclusions and Relevance: the materials presented in the article show the special role of arbitration in resolving domestic and international financial disputes. The practical application of its results will improve the Russian legislation in the field of resolving financial disputes.

Keywords: Malaysian law, financial disputes, financial services law, Islamic financial services, financial services ombudsman, financial services provider, Consumer of financial services

Acknowledgments. The reported study was funded by RFBR according to the research project №17-03-00093 "a".

For citation: Frolova E. E. Financial System of Malaysia: the Concept of Financial Dispute. *MIR (Modernizatsiia. Innovatsii. Razvitie) = MIR (Modernization. Innovation. Research)*. 2017; 8(4):516–521. DOI: 10.18184/2079–4665.2017.8.4.516–521

Введение

Малайзию по праву называют экономическим чудом Юго-Восточной Азии. Эта страна превратилась в индустриально-аграрную из аграрно-индустриальной всего за 15 лет. Экономика Малайзии в 2014–2015 гг. была одной из самых конкурентоспособных, занимая 6-е место в Азии и 20-е – в мире, находясь выше, чем такие страны, как Австралия, Франция и Южная Корея. В 2014 г. экономика Малайзии выросла на 6%, показывая второй самый высокий прирост в АСЕАН и уступая лишь Филиппинам, где показатель – 6,1%. ВВП ППС Малайзии в 2014 г. составил \$746,821, третий по величине в АСЕАН. В целом, в Азиатско-Тихоокеанском регионе в последние годы стабильно фиксируются одни из самых высоких темпов экономического роста [1]. Претендующие на статус азиатских «тигров» или «драконов» второй волны Индонезия, Филиппины и Малайзия демонстрировали рост ВВП в пределах 4,7–5,4%. Ожидается, что экономика Малайзии вырастет на 4% в 2017 г., в 2018-м – на 5%, и в 2019 г. – на 5,2%. Главный экономист по Азиатско-Тихоокеанскому региону компании IHS Global Insight, Раджив Бисвас, заявил, что в течение следующего десятилетия ВВП Малайзии будет расти в среднем на 5,0% в год. Поэтому исследование финансового рынка Малайзии и его правового регулирования представляется весьма актуальным.

Обзор литературы и исследований. Проблематика урегулирования финансовых споров все чаще становится предметом обсуждения и научных дискуссий на различных уровнях. Вопросы арбитражного урегулирования финансовых споров были рассмотрены в коллективной монографии «Гражданский процесс и гражданское законодательство в странах Азиатско-Тихоокеанского региона» [2]. Этой же теме посвящены монографии и научные статьи российских авторов Е.П. Ермаковой, О.В. Протопоповой, Е.В. Ситкаревой¹, Е.П. Русаковой² [3, 4, 5, 6]. Правовое регулирование разрешения финансовых споров в Малайзии анализируется в ряде статей английских и малазийских авторов: Майкла Годдена [7], Эми Т.А.Фен и Стеллы Л.С. Цин [8], Деси Дальжит и др. [9].

Материалы и методы. Представленная статья изложена с использованием совокупности методов теоретического и сравнительного анализа, а также методов и моделей разрешения финансовых споров государственными судами и органами по альтернативному разрешению споров (финансовым омбудсменом). Полученные в ходе подготовки статьи аналитические данные и информационные материалы должным образом обобщены и структурированы с точки зрения общих требований к разработке научно-методических основ по теме исследования.

¹ Ситкарева Е.В. Исламский банкинг в Малайзии: арбитражное решение финансовых споров и препятствия на пути его распространения // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2017. № 8 (3). С. 439–445. DOI: 10.18184/2079-4665.2017.8.3.439-445

² Русакова Е.П. Финансовая система Сингапура: финансовые споры в коммерческом арбитраже // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2017. № 8 (3). С. 424–429. DOI: 10.18184/2079-4665.2017.8.3.424-429

Результаты исследований

В Малайзии существует понятие «финансовые услуги или финансовые продукты» (financial services or financial products). Указанные термины были зафиксированы в следующих законах Малайзии: Законе о биржевом контроле 1953 г. (Exchange Control Act 1953), Законе о банковских и финансовых учреждениях 1989 г. (Banking and Financial Institutions Act 1989), Законе о страховании 1996 года (Insurance Act 1996), Законе о платежных системах 2003 г. (Payment Systems Act 2003), а также в законах Малайзии об исламских финансах: Законе об исламском банковском деле 1983 г. (Islamic Banking Act 1983) и Законе об исламском страховании 1984 г. (Takaful Act 1984).

Новое законодательство Малайзии в сфере предоставления финансовых услуг. Все перечисленные выше законы были отменены в июне 2013 г. двумя консолидированными нормативными актами Малайзии: Законом о финансовых услугах 2013 г. (Financial Services Act 2013 – FSA) [10] и Законом об исламских финансовых услугах 2013 г. (Islamic Financial Services Act 2013 – IFSA) [11].

Как отмечают малазийские юристы, новые законы были введены для обеспечения регулирования и надзора за финансовыми учреждениями, платежными системами и другими соответствующими организациями, а также надзора за денежным рынком и валютным рынком страны. Их основной целью было «обеспечение финансовой стабильности страны путем укрепления безопасности и устойчивости финансовых институтов, целостности денежного и валютного рынков, защиты потребителей финансовых услуг» [8].

Закон о финансовых услугах 2013 г. предоставляет Центральному Банку Малайзии широкие полномочия для обеспечения того, чтобы при работе с потребителями финансовых услуг банки и банковские учреждения (поставщики финансовых услуг) были честными, ответственными и профессиональными. «Стандарты ведения бизнеса» закреплены нормами Приложения № 7 к Закону 2013 г. Любое нарушение указанных стандартов может повлечь за собой уплату значительного штрафа (до 10 миллионов ринггит) или тюремное заключение. В особо тяжких случаях могут быть назначены оба вида наказания – и штраф, и тюремное заключение. Поставщикам финансовых услуг прямо запрещается оказывать чрезмерное давление на потребителей и принуждать последних к погаше-

нию задолженности, а также вступать в сговор для установления контроля над финансовыми продуктами или услугами.

Омбудсмен по финансовым услугам. Согласно законам Малайзии 2013 г. разрешение финансовых споров в первую очередь входит в компетенцию Омбудсмана по финансовым услугам (Ombudsman for Financial Services – OFS). Безусловно, стороны могут обратиться для защиты своих прав и интересов в государственный суд или арбитраж, но омбудсмен по финансовым услугам прямо назван в вышеупомянутых законах Малайзии 2013 г. как основной орган по разрешению финансовых споров.

Ранее этот орган был известен как Бюро финансовой медиации (Financial Mediation Bureau) [12], которое первоначально объединяло 16 исламских банков и финансовых учреждений страны, в том числе Центральный банк Малайзии³. Бюро было зарегистрировано 30 августа 2004 г., и начало свою деятельность 20 января 2005 г. Бюро было создано по инициативе Центрального Банка Малайзии (Bank Negara Malaysia – BNM), и должно было стать органом по альтернативному разрешению споров между поставщиками финансовых услуг и их потребителями [3]. Уже в 2015 г. членами Бюро стали почти 100 финансовых учреждений, лицензированных Центральным Банком Малайзии. В 2015 г. в бюро поступило 10 323 жалобы от потребителей финансовых услуг, и было рассмотрено и урегулировано 1 707 финансовых споров [13]. Как уже отмечалось, в 2013 г. полномочия Бюро финансовой медиации были переданы Омбудсмену по финансовым услугам.

«Схема финансового омбудсмана». Согласно положениям ст. 126.2 Закона о финансовых услугах 2013 г. и ст. 138.2 Закона об исламских финансовых услугах 2013 г. финансовые споры должны рассматриваться по «схеме финансового омбудсмана» («Financial Ombudsman Scheme» – «FOS»). Схема финансового омбудсмана утверждается Центральным Банком Малайзии.

В настоящее время схема финансового омбудсмана включает в себя два этапа урегулирования спора: 1) медиация; 2) квази-судебное разбирательство («Adjudication»). До обращения к финансовому омбудсмену заявитель должен в письменном виде направить свою претензию поставщику финансовых услуг. И только после получения ответа от поставщика финансовых услуг (например,

³Гражданский процесс и гражданское законодательство в странах Азиатско-Тихоокеанского региона, цит. соч., с.124

банка), заявитель вправе обратиться к финансовому омбудсмену. Законодателем ограничен срок, в течение которого возможно обращение, – шесть месяцев с момента получения заявителем письменного ответа от поставщика финансовых услуг.

Стороны финансового спора. Сторонами в финансовых спорах могут быть поставщик финансовой услуги (financial service provider), с одной стороны, и потребитель финансовой услуги (financial consumer), с другой стороны (Приложение 1 к Закону о финансовых услугах 2013 г.).

Поставщиками финансовых услуг могут выступать банки и иные финансовые учреждения, получившие лицензию на оказание финансовых услуг Центрального Банка Малайзии. К ним относятся: коммерческие банки, исламские банки, страховые компании, компании по исламскому страхованию, эмитенты платежных инструментов (в том числе небанковские эмитенты электронных денег), эмитенты исламских платежных инструментов (в том числе небанковские эмитенты исламских электронных денег), страховые брокеры и брокеры исламского страхования, лицензированные финансовые консультанты и исламские финансовые консультанты [13].

Потребителями финансовых услуг могут выступать лица, получившие финансовые услуги для личных, бытовых или домашних целей; или для ведения малого бизнеса. Предприятия малого бизнеса определяются согласно «Новому перечню малых предприятий» («Guideline for New SME Definition»), который вступил в силу с октября 2013 года [14]. К микропредприятиям относятся (во всех секторах экономики) предприятия с годовым торговым оборотом менее 300 тысяч ринггит, или с 5-ю или менее штатными сотрудниками. К малым предприятиям относятся: в производственных секторах – предприятия с годовым оборотом менее 50 миллионов ринггит или с количеством штатных сотрудников менее 200 человек; в секторах по предоставлению услуг – предприятия с годовым оборотом менее 20 миллионов ринггит или с количеством штатных сотрудников менее 75 человек.

Виды финансовых споров. В компетенцию Омбудсмана по финансовым услугам входит урегулирование следующих видов споров: 1) страховые споры и споры в области исламского страхования (Takaful) и 2) споры по договорам банковского обслуживания и договоров обслуживания исламских банков [15].

В **первую группу** входят иски о страховании жизни (Life insurance claims); общие иски о страховании (General insurance claims); иски в области исламского семейного страхования (Takaful family claims); общие иски в области исламского страхования (Takaful general claims).

Во **вторую группу** входят иски по поводу кредитных, дебетовых и платежных банковских карт (Credit/Debit/Charge Cards); иски по поводу банковских счетов (Current Account); иски по поводу кредитования или исламского финансирования (Loans / Islamic Financing); иски по поводу покупок в рассрочку (Hire Purchase); иски по поводу краткосрочных займов (Ar-rahnu) (Islamic Pawn Broking – Ar-Rahnu); иски по поводу банкоматов ATM (Automated Teller Machines – ATM – short/non-dispensation of cash); иски по поводу оплаты посредством Интернета (Internet Banking); иски по поводу банкоматов CDM (Cash deposit via Cash Deposit Machine – CDM); иски по поводу срочных депозитных счетов, сберегательных счетов, общих инвестиционных счетов (Fixed Deposit/Savings Accounts/General Investment Accounts); иски по поводу денежных переводов (Remittances); иски, связанные со страхованием инвестиций и исламским страхованием инвестиций (Bancassurance / Bancatakaful). И последний вид исков, входящих во вторую группу, – это иски по поводу несанкционированных транзакций (An unauthorized transaction) на сумму не свыше 25 тысяч малайзийских ринггитов (RM 25,000.00) посредством использования таких платежных инструментов или каналов, как интернет-банкинг, мобильный банкинг, телефонная банковская система или банкомат (Internet banking, mobile banking, telephone banking or automated teller machine); а также несанкционированное использование чеков (ст. 73 Закона Малайзии о векселях 1949 г. № 204).

Компетенция Омбудсмана по финансовым услугам ограничена предельной ценой иска. Она зависит от вида финансового спора. Общая предельная цена иска, которую вправе рассмотреть и разрешить финансовый омбудсмен, составляет 250 тысяч ринггит. По искам о страховании или исламском страховании в отношении третьих лиц предельная цена иска составляет 10 тысяч ринггит. По искам по поводу несанкционированных транзакций предельная цена иска составляет 25 тысяч ринггит. По искам о несанкционированном использовании чеков предельная цена иска составляет 25 тысяч ринггит. Во всех перечисленных выше случаях стороны спора должны обращаться в государственный суд или арбитраж.

Целый ряд споров не может быть передан на рассмотрение финансового омбудсмана. Перечислим некоторые из них: 1) иски по спорам, касающимся стандартов, таблиц и основных принципов, которые заявитель применяет к своему долгосрочному страхованию (исламскому страхованию), включая споры о методах расчета; 2) иски по спорам, связанным с трудовыми отношениями между работником и поставщиком финансовых услуг; 3) иски по спорам, которые были переданы в государ-

ственный суд или арбитраж, или которые уже были рассмотрены судом или арбитражем; 4) иски по спорам, которые были направлены финансовому омбудсмену спустя шесть месяцев после получения заявителем письменного ответа поставщика финансовых услуг; 5) иски по спорам, цена которых превышает установленный законом предел компетенции финансового омбудсмена; и др. Перечень исков, исключенных из компетенции финансового омбудсмена, достаточно обширен. В настоящее время он включает 13 пунктов, установленных в Приложении № 2 к Закону о финансовых услугах 2013 г. [15].

Выводы

Можно заключить, что, согласно положениям новых законов Малайзии, а именно: Закона о финансовых услугах 2013 г. и Закона об исламских финансовых услугах 2013 г., под финансовым спором следует понимать спор, сторонами которого являются потребитель финансовых услуг (financial consumer) и поставщик финансовых услуг (financial service provider). К финансовым спорам относятся споры в области страхования и исламского страхования, а также споры по поводу банковских карт, банковских счетов, банкоматов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, и другие. Основным органом по урегулированию финансовых споров выступает Финансовый омбудсмен. Компетенция финансового омбудсмена ограничена ценой иска в 250 тысяч ринггит, по искам в области страхования – 10 тысяч ринггит, в области несанкционированных транзакций – 25 тысяч ринггит. Порядок разрешения финансового спора, который в Малайзии именуется – «схема финансового омбудсмена», устанавливается Центральным Банком Малайзии.

Список литературы

1. Алексеева А.А., Бабенкова С.Ю., Ермаков С.Л., Фролова Е.Е. и др. Зарождение и эволюция банковской деятельности в государствах различных правовых систем: научная монография. М.: Издательский дом «Наука», 2014. 416 с. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24059177>
2. Гражданский процесс и гражданское законодательство в странах Азиатско-Тихоокеанского региона: монография / В.В. Безбах, К.М. Беликова, Н.В. Бадаева и др. М.: РУДН, 2015. 345 с.
3. Ермакова Е.П. Гражданский процесс, арбитраж и медиация в Гонконге, Индонезии, Малайзии, Сингапуре и Филиппинах: монография. М.: Издательство «Юрлитинформ», 2015. 184 с. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22503251>
4. Ермакова Е.П. Закон Малайзии об исламских финансовых услугах 2013 г. // «Черные дыры» в российском законодательстве. 2017. № 4. С. 31–34. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29867490>
5. Протопопова О.В. Правовое регулирование финансовой системы Малайзии: новые законы 2013 г. // «Черные дыры» в российском законодательстве. 2017. № 4. С. 39–42. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29867492>
6. Ситкарева Е.В. Международный коммерческий арбитраж в Малайзии. В сб. статей: Сравнительное право и проблемы частноправового регулирования в России зарубежных странах. Российский университет дружбы народов, 2014. С. 193–197. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=24818776>
7. Godden M. The implications for the Islamic finance market of The Investment Dar Company KSCC v Blom Developments Bank Sal [2009] EWHC 3545 (Ch) // Norton Rose Fulbright. URL: <http://www.nortonrosefulbright.com/knowledge/publications/27334/the-implications-for-the-islamic-finance-market-of-the-investment-dar-company-kssc-v-blom-developments-bank-sa> (дата обращения: 03.07.2017)
8. Fen Amy Tan Ai, Tsing Stella Lee Siew. Malaysia's new financial services regulatory framework. URL: <https://www.financierworldwide.com/malaysias-new-financial-services-regulatory-framework/#.WUJL42jyhPY> (дата обращения: 15.06.2017)
9. Daljit Dhesi. IHS: Malaysia's GDP to grow from 4% in 2017 to 5% in 2018. URL: <http://www.theedgemarkets.com/article/ihs-malaysia%E2%80%99s-gdp-grow-4-2017-5-2018> (дата обращения: 16.06.2017)
10. Financial Services Act 2013. URL: http://www.federalgazette.agc.gov.my/outputaktap/20130322_758_BI_ACT%20758.pdf (дата обращения: 10.06.2017)
11. Islamic Financial Services Act 2013. LAWS OF MALAYSIA. Act 759. Date of Royal Assent. 18 Mar 2013. URL: www.bnm.gov.my/documents/act/en_ifsa.pdf (дата обращения: 08.06.2017)
12. Financial Mediation Bureau. URL: http://www ofs.org.my/en/who_can_lodge_a_dispute (дата обращения: 10.04.2017)
13. What Is The Financial Mediation Bureau. URL: http://www ofs.org.my/en/news/resolve_your_financial_complaints_for_free_with_the_financial_mediation_bureau.html (дата обращения: 16.06.2017)
14. Guideline for New SME Definition. Issued by: SME Corp. Malaysia // Secretariat to the National SME Development Council. October 2013. URL: http://www.smecorp.gov.my/images/pdf/Guideline_for_New_SME_Definition_7Jan2014.pdf (дата обращения: 17.06.2017)
15. The Ombudsman for Financial Services (OFS). URL: <http://www ofs.org.my/en/scope> (дата обращения: 16.06.2017)

Об авторе:

Фролова Евгения Евгеньевна, заместитель директора Института государства и права Российской Академии Наук (119019, Москва, ул. Знаменка, д. 10); заведующая кафедрой гражданского права и процесса и международного частного права Юридического института, Российский университет дружбы народов (РУДН) (117198, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6), доктор юридических наук, Заслуженный юрист Российской Федерации, **Scopus Author ID: 56439998700**, frolevgevg@mail.ru

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

References

1. Alekseeva A. A., Babenkova S. Yu., Ermakov, S. L., Frolova E.E. and others. The origin and evolution of banking in the countries of different legal systems. Monograph. Moscow: Publishing House «Nauka»; 2014. 416 p. (in Russ.)
2. Civil process and civil legislation in the countries of the Asia-Pacific region. Monograph / V.V. Bezbakh, K.M. Belikova, N.V. Badaeva (and others). Moscow: RUDN; 2015. 345 p. (in Russ.)
3. Ermakova E.P. Civil process, arbitration and mediation in Hong Kong, Indonesia, Malaysia, Singapore and the Philippines. Monograph. Moscow: Publishing House «Yurliinform»; 2015. 184 p. (In Russ.)
4. Ermakova E.P. Malaysia's Law on Islamic Financial Services 2013. «*Chernye дыры*» v rossiiskom zakonodatel'stve = «*Black Holes*» in the Russian legislation. 2017; (4):31–34 (in Russ.)
5. Protopopova O.V. Legal regulation of the financial system of Malaysia: the new laws of 2013. «*Chernye дыры*» v rossiiskom zakonodatel'stve = «*Black Holes*» in the Russian legislation. 2017; (4):39–42 (in Russ.)
6. Sitkareva E.V. International Commercial Arbitration in Malaysia. In the collection articles: Comparative law and the problems of private law regulation in Russia, foreign countries. 2014; 193–197 (in Russ.)
7. *Godden M.* The implications for the Islamic finance market of The Investment Dar Company KSCC v Blom Developments Bank Sal [2009] EWHC 3545 (Ch). *Norton Rose Fulbright*. URL: <http://www.nortonrosefulbright.com/knowledge/publications/27334/the-implications-for-the-islamic-finance-market-of-the-investment-dar-company-kssc-v-blom-developments-bank-sa> (accessed 03 July 2017) (in Eng.)
8. Fen Amy Tan Ai and Tsing Stella Lee Siew. Malaysia's new financial services regulatory framework. Available from: <https://www.financierworldwide.com/malaysia-new-financial-services-regulatory-framework/#.WUJL42jyhPY> (accessed 15 June 2017) (in Eng.)
9. Daljit Dhesi. IHS: Malaysia's GDP to grow from 4% in 2017 to 5% in 2018. Available from: <http://www.theedgemarkets.com/article/ihs-malaysia%E2%80%99s-gdp-grow-4-2017-5-2018> (accessed 16 June 2017) (in Eng.)
10. Financial Services Act 2013. Available from: http://www.federalgazette.agc.gov.my/outputaktap/20130322_758_BI_ACT%20758.pdf (accessed 10 June 2017) (in Eng.)
11. Islamic Financial Services Act 2013. LAWS OF MALAYSIA. Act 759. Date of Royal Assent. 18 Mar 2013. Available from: www.bnm.gov.my/documents/act/en_ifsa.pdf (accessed 08 June 2017) (in Eng.)
12. Financial Mediation Bureau. Available from: http://www ofs.org.my/en/who_can_lodge_a_dispute (accessed 10 April 2017) (in Eng.)
13. What Is The Financial Mediation Bureau. Available from: http://www ofs.org.my/en/news/resolve_your_financial_complaints_for_free_with_the_financial_mediation_bureau.html (accessed 16 June 2017) (in Eng.)
14. Guideline for New SME Definition. Issued by: SME Corp. Malaysia. *Secretariat to the National SME Development Council*. October 2013. Available from: http://www.smecorp.gov.my/images/pdf/Guideline_for_New_SME_Definition_7Jan2014.pdf (accessed 17 June 2017) (in Eng.)
15. The Ombudsman for Financial Services (OFS). Available from: <http://www ofs.org.my/en/scope> (accessed 16 June 2017) (in Eng.)

About the author:

Evgenia E. Frolova, Vice Director of the Institute of State and law of the Russian Academy of Sciences (10, Znamenka St., Moscow, 119019); Head of the Department of Civil and Civil Procedural Law and Private International Law, Law Institute, RUDN University (6, Miklukho-Maklaya St., Moscow, 117198), Moscow, Russian Federation, Doctor of Legal Sciences, Honorary Lawyer of the Russian Federation, **Scopus Author ID: 56439998700**, frolevgevg@mail.ru

The author have read and approved the final manuscript.