

УДК 342

DOI: 10.34670/AR.2020.27.93.009

Проблема видового определения финансовых организаций по законодательству Российской Федерации

Кечайкина Елена Михайловна

Кандидат исторических наук,
доцент кафедры социально-экономических дисциплин,
Саранский кооперативный институт (филиал),
Российский университет кооперации,
430027, Российская Федерация, Саранск, ул. Транспортная, 17;
e-mail: kelenam@list.ru

Храмова Ольга Евгеньевна

Кандидат философских наук, доцент,
доцент кафедры гражданского права и процесса
Саранский кооперативный институт (филиал),
Российский университет кооперации,
430027, Российская Федерация, Саранск, ул. Транспортная, 17;
e-mail: o.e.hramova@ruc.su

Аннотация

В работе проводится анализ комплекса нормативно-правовых актов, регулирующих разные виды финансовых организаций в зависимости от их правового статуса и оказываемых финансовых услуг. Изучение особенностей правового регулирования такого сложного, масштабного, неоднородного субъекта финансовых правоотношений как финансовые организации объективно испытывает явный недостаток в комплексных научных исследованиях, отражающих современные экономические реалии. Сама специфика высокорискованной финансовой деятельности финансовых организаций и доминирующее положение по отношению к потребителю обусловили законодательно установленные специальные правила оказания финансовых услуг. В российском законодательстве перечни финансовых организаций содержатся как минимум в восьми федеральных законах, и в каждой конкретной ситуации возникновения правовой коллизии вопрос будет требовать принятия индивидуального решения. Законодательство в данной области также претерпевает систематические изменения и дополнения, что актуализирует данную тему и требует системного подхода в ее исследовании.

Для цитирования в научных исследованиях

Кечайкина Е.М., Храмова О.Е. Проблема видового определения финансовых организаций по законодательству Российской Федерации // Вопросы российского и международного права. 2021. Том 11. № 1А. С. 55-61. DOI: 10.34670/AR.2020.27.93.009

Ключевые слова

Финансовые организации, финансовое законодательство, юридическое лицо, Банк России, финансовый рынок.

Введение

Новеллы последних лет в области гражданского законодательства, корпоративной, банковской и иных сфер затрагивают базовые институты и категории, меняют традиционные общие правила и подходы к правовому положению все большего числа хозяйствующих субъектов.

С учетом специфики деятельности финансовых организаций, их важного социально-экономического значения, а также приоритетного положения таких организаций по отношению к потребителю законодательством устанавливаются специальные правила продвижения и оказания финансовых услуг юридическим и физическим лицам.

Финансовая услуга законодательно делится на такие виды как банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц п. 2 ст. 4 Закона о защите конкуренции.

И если до реформы гражданского законодательства 2014 г. можно было выделить несколько направлений предпринимательской деятельности, в соответствии с которыми финансовые организации обладали определенной спецификой правового положения, то к настоящему времени можно констатировать особое правовое положение практически всех финансовых организаций.

Основное содержание

В п. 7 ст. 66 Гражданского кодекса РФ нормативно закрепен открытый перечень финансовых организаций и для указанных субъектов подчеркивается особый правовой статус, выраженный в том, что права и обязанности участников перечисленных субъектов определяются специальным законодательством, регулирующим деятельность таких организаций.

То есть, нормами гражданского законодательства закрепно приоритетное положение правовых положений специального законодательства в вопросах создания, реорганизации, ликвидации, правового статуса финансовых организаций, а также особенности прав и обязанностей их участников и акционеров. К тому же списочно расширился перечень финансовых организаций, помимо существовавших до этого субъектов в сфере банковской, инвестиционной и страховой деятельности.

При этом для финансовых организаций характерно существование не одного, а нескольких федеральных законов, устанавливающих особые правила создания, реорганизации, ликвидации и правового положения данных хозяйственных обществ, что подробнее будет рассмотрено в рамках следующего параграфа.

На основании изученных нормативных источников следует согласиться с мнением Шиткиной И.С., что в доктрине и в законодательстве отсутствует общее понятие и даже единый перечень финансовых организаций [Шиткина; 2018, 706].

Рассмотрим нормативно закрепенные определения понятия «финансовая организация» законодательством Российской Федерации.

В ст. 76.1 Закона о Банке России [О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)] содержится полный перечень некредитных финансовых организаций без определения самого понятия. Законом о банках и банковской деятельности [О банках и банковской

деятельности; 2020] закреплено легальное определение кредитной организации, которая в зависимости от объема полномочий, определяемой лицензией Банка России, может быть представлена банком или небанковской кредитной организацией, но не содержится упоминание некредитной финансовой организации.

Закон о Банке России как о мегарегуляторе финансового рынка внес изменения не только в банковское законодательство, но и другие специальные законы. Так была скорректирована ст. 4 Закона о защите конкуренции в части определения финансовой организации. Финансовая организация представлена как хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, и закреплен их открытый перечень.

При сравнительном анализе установленных законом перечней финансовых организаций следует отметить, что в них очевидны расхождения в понимании организаций в качестве финансовых.

Так в Законе о защите конкуренции финансовые организации в своем статусе определяются через понятие «финансовая услуга», т.е. деятельность, связанная исключительно с предоставлением и (или) размещением денежных средств. А это противоречит Закону о Банке России, поскольку финансовые организации помимо прочего выполняют и инфраструктурные задачи, обслуживают рынок финансовых услуг, его субъектов и их клиентов. То есть, они непосредственно не работают с денежными средствами клиентов, а их деятельность сводится к предоставлению различных информационных, консультационных и иных услуг, выступают гарантами соблюдения прав клиентов финансовых организаций.

Например, специализированный депозитарий не привлекает и не размещает средства клиентов, но является финансовой организацией, составляющей важнейшую часть инфраструктуры рынка финансовых услуг. Он выполняет контрольные полномочия в отношении акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний инвестиционных фондов в интересах их акционеров и владельцев инвестиционных паев.

Бюро кредитных историй, кредитные рейтинговые агентства также не привлекают и не размещают средства клиентов, но выполняют важные инфраструктурные задачи информационного, аналитического характера для рынка банковских услуг [Центральный банк Российской Федерации, [www...\]](http://www.cbr.ru).

Имеются свои перечни финансовых организаций и в других законах.

В частности, в ст. 180 Закона о банкротстве [О несостоятельности (банкротстве), 2020] содержится свой полный перечень финансовых организаций, что обусловлено особым порядком проведения в их отношении процедуры банкротства и отсутствием унифицированной правовой основы, достаточно четко определявшей бы правовой статус финансовых организаций.

В ст. 66 Гражданского кодекса РФ также установлен уже открытый перечень финансовых организаций, но не содержится прямой ссылки на какой-либо из рассмотренных выше федеральных законов.

Самостоятельные перечни финансовых организаций включены в отдельные «отраслевые» федеральные законы в сфере страхования, инвестиционной деятельности и др.

Учитывая, что перечни финансовых организаций даются как минимум в восьми федеральных законах, вряд ли можно признать оптимальным решением отсылку без указания конкретного закона. Видимо, в каждой конкретной ситуации возникновения правовой коллизии вопрос будет требовать индивидуального решения, ведь в законодательстве не предусмотрен единый порядок регулирования, а судебные решения в большинстве своем дублируют нормы федерального законодательства, не решая сложившуюся правовую неопределенность в данной

сфере [Определение Верховного Суда РФ от 21.02.2017 № 305-ЭС16-18717].

Очевидно, что обеспечение гармоничного регулирования в данной сфере осложняется отсутствием единого понятия финансовой организации и субъекта финансового рынка и их видов, понятия и видов финансовых услуг. Такого рода неопределенность в понятийном аппарате может привести не только к проблемам в расстановке приоритетов применения специального и корпоративного законодательства [Слугина, Федосеев; 2019, с. 170], но и в целом к эклектичности правового регулирования, смещению инструментов регулирования и надзора, а в конечном счете к отсутствию адекватного удовлетворения потребностей клиентов в финансовых и банковских услугах и снижению общей финансовой устойчивости финансовых корпораций, что отражено и в материалах судебной практики.

Таким образом, в российском законодательстве не существует единого понятия финансовой организации и ее видов. Для целей применения конкретного федерального закона предусмотрены самостоятельные перечни финансовых организаций, что может быть оправдано задачами и предметом регулирования каждого конкретного федерального закона.

Например, финансовые организации, перечисленные в Законе о защите конкуренции, в основном выделены по признаку предоставления ими финансовых услуг как привлечения и (или) размещения денежных средств клиентов. Финансовые организации (кредитные и некредитные) в Законе о Банке России выделены с целью определения наличия полномочий Банка России по регулированию и надзору за ними.

Именно специфика деятельности финансовых организаций позволяет выделить направления правового регулирования наряду с общими правилами и специальными законами в российском законодательстве.

Конституция РФ как ядро правовой системы закрепляет основы финансовых правоотношений, т.е. общие правила, согласно которым формируется специальное законодательство в отношении функционирования финансового рынка, предоставления финансовых услуг финансовыми организациями, в котором находят свою конкретизацию конституционные базовые правила.

В тексте Основного закона установлено, что вопросы финансового, валютного, таможенного, кредитно-денежного регулирования находятся в исключительном ведении Российской Федерации (ст. 71). А право законодательной инициативы принадлежит федеральным органам государственной власти (ст. ст. 104, 106, 114). На территории РФ гарантируется единство перемещения финансовых средств и предоставления финансовых услуг (ст. ст. 8, 74). Также можно привести пример на ряд норм, регулирующих непосредственно банковскую деятельность, а также нормы, закрепляющие непосредственно правовой статус Банка России, как мегарегулятора рынка финансовых услуг (ст. 75 Конституции РФ).

Заключение

Обобщив изученный материал, финансовую организацию можно представить как юридическое лицо, оказывающее финансовые услуги по привлечению и (или) размещению средств юридических и физических лиц в качестве обязательного финансового посредника на рынке финансовых услуг или являющееся инфраструктурной организацией рынка финансовых услуг.

Финансовые организации – это некая обобщающая категория, которая включает в себя всех участников рынка финансовых услуг, не только осуществляющих обязательное финансовое

посредничество, привлекая и размещая средства клиентов, выполняющих инфраструктурные функции, но и оказывающих финансовые услуги исключительно своим членам.

Весь комплекс нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность финансовых организаций, который носит специальный характер, следует разделить на группы по обобщенному критерию характера или специфики деятельности финансовых организаций, особого правового статуса.

Первую группу составляют законы, нормы которых предоставляют саму возможность оказания финансовых услуг финансовыми организациями при закреплении специального правового статуса и порядка деятельности отдельных их видов, особых правил, требований по проведению контроля за их деятельностью.

Во вторую группу следует отнести законы, устанавливающие правила, по организации деятельности финансовых организаций на рынке финансовых услуг, в т.ч. по привлечению к юридической ответственности при нарушении федерального законодательства.

Деятельность финансовых организаций регламентируется также рядом подзаконных актов, необходимых при реализации норм федерального закона. Это указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, ведомственные акты Минфина России и подведомственных ему федеральных служб, Минэкономразвития России, нормативные акты Банка России.

Следовательно, деятельность финансовых организаций регламентируется комплексом нормативно-правовых актов (специальным законодательством) с преобладанием публично-правовых норм в регулировании правоотношений с участием финансовых организаций, подчеркивающих особый статус хозяйствующих субъектов на финансовом рынке.

Библиография

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 г. // Российская газета. 1993. № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1: федер. закон Росс. Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ: ред. от 31.07.2020 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301.
3. О банках и банковской деятельности: закон Росс. Федерации от 2.12.1990 № 395: ред. от 27.12.2019 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 6. Ст. 492
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон Росс. Федерации от 10.07.2002 № 86-ФЗ: ред. от 20.07.2020 // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 28. Ст. 2790.
5. О несостоятельности (банкротстве): федер. закон Росс. Федерации от 26.10.2002 № 127-ФЗ: ред. от 31.07.2020 // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.
6. О защите конкуренции: федер. закон Росс. Федерации от 26.07.2006 № 135-ФЗ: ред. от 24.04.2020 // Собрание законодательства Российской Федерации. 2006. № 31 (ч. 1). Ст. 3434.
7. Определение Конституционного суда РФ от 14.12.2000 № 268-О. [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения 15.01.2021).
8. Определение Верховного Суда РФ от 21.02.2017 № 305-ЭС16-18717 по делу № А40-232057/2015. [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения 15.01.2021).
9. Корпоративное право: учебный курс: в 2 т. / отв. ред. И.С. Шиткина. М.: Статут, 2018. Т. 2. 990 с.
10. Слугина М.В., Федосеев Р.В. Административная ответственность за коррупционные правонарушения // Государственная власть и управление: проблемы и перспективы. Материалы II Всероссийской научно-практической конференции. Редколлегия: Г.П. Кулешова [и др.]. Саранск: ЮрЭксПрактик, 2019. С. 169-172.
11. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения 15.01.2021).

The problem of specific definition of financial organizations under the legislation of the Russian Federation

Elena M. Kechaikina

PhD in History, Associate Professor,
Associate Professor of Social and economic disciplines,
Saransk Cooperative Institute (branch),
Russian University of Cooperation,
430027, 17, Transportnaya str., Saransk, Russian Federation;
e-mail: kelenam@list.ru

Ol'ga E. Khramova

PhD in Philosophy, Docent,
Associate Professor at the Department of civil law and procedure,
Saransk Cooperative Institute (branch),
Russian University of Cooperation,
430027, 17, Transportnaya str., Saransk, Russian Federation;
e-mail: o.e.hramova@ruc.su

Abstract

The paper analyzes a set of legal and regulatory acts which regulate different types of financial organizations depending on their legal status and the proffered financial service. The study of the peculiarities of legal regulation of such a complex, large-scale, heterogeneous subject of financial legal relations as financial organizations objectively lacks a clear lack of comprehensive scientific research that reflects modern economic realities. The specifics of high-risk financial activities of financial organizations and the dominant position in relation to the consumer caused the legislatively established special rules for the provision of financial services. In Russian legislation the lists of financial organizations are contained in at least eight Federal laws and in each specific situation of legal conflict the issue will require an individual decision. Legislation in this area is also undergoing systematic changes and additions which actualizes this topic and requires a systematic approach to its research.

For citation

Kechaikina E.M., Khramova O.E. (2021) Problema vidovogo opredeleniya finansovykh organizatsii po zakonodatel'stvu Rossiiskoi Federatsii [The problem of specific definition of financial organizations under the legislation of the Russian Federation]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 11 (1A), pp. 55-61. DOI: 10.34670/AR.2020.27.93.009

Keywords

Financial organization, financial legislation, legal entity, Bank of Russia, financial market.

References

1. The Constitution of the Russian Federation (adopted by popular vote on 12.12.1993 with amendments approved during the all-Russian vote on 01.07.2020) // Rossiyskaya Gazeta. 1993. № 237.
2. The Civil Code of the Russian Federation (part one) from 30.11.1994 No. 51-FZ (edited from 31.07.2020) // Collection of Legislative Acts of the Russian Federation. 1994 № 32 Article 3301
3. On banks and banking: Federal Law № 395 of 02.12.1990 (edited from 27.12.2019) // Collection of Legislative Acts of the Russian Federation. 1996. № 6. Article 492
4. On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia): Federal Law № 86-FZ of 10.07.2002 (edited from 20.07.2020) // Collection of Legislative Acts of the Russian Federation. 2002. № 28. Article 2790.
5. On insolvency (bankruptcy): Federal law № 127-FZ of 26.10.2002 (edited from 31.07.2020) // Collection of Legislative Acts of the Russian Federation. 2002. № 43. Article 4190.
6. On the protection of competition: Federal law № 135-FZ of 26.07.2006 (edited from 24.04.2020) // Collection of Legislative Acts of the Russian Federation. 2006. № 31 (part 1). Article 3434.
7. Determination of the Constitutional Court of the Russian Federation № 268-O of 14.12.2000. [Electronic resource] // Reference legal system "ConsultantPlus" (accessed 15.01.2021).
8. Determination of the Supreme Court of the Russian Federation dated from 21.02.2017 № 305-ЭС16-18717 in the matter number № А40-232057/2015 [Electronic resource] // Reference legal system "ConsultantPlus" (accessed 15.01.2021).
9. Shitkina I. S. Corporate law: educational course: in 2 volumes. / edited by I. S. Shitkina. Moscow: Statute, 2018. Vol. 2. 990 p.
10. Slugina M. V., Fedoseev R. V. Administrative responsibility for corruption offenses // State power and management: problems and prospects. Materials of the II All-Russian Scientific and Practical Conference. Editorial Board: G. P. Kuleshova [et al.]. Saransk: yurexpriktik, 2019. pp. 169-172.
11. Central Bank of the Russian Federation: official website: [Electronic resource]. URL: <https://www.cbr.ru> (accessed 15.01.2021).