

УДК 349.191

Понятие и виды юридических лиц, оказывающих финансовые услуги**Опыхтина Е.Г.**

Кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданского и предпринимательского права
Казанского (Приволжского) федерального университета

В статье предпринята попытка на основе анализа норм действующего законодательства сформулировать понятие и провести классификацию юридических лиц, оказывающих финансовые услуги, а также высказать некоторые предложения по усилению защиты прав физических и юридических лиц – клиентов финансовых организаций.

Ключевые слова: финансовая организация, юридическое лицо, финансовая услуга, кредитные организации, некредитные организации, специальное законодательство, правовое положение финансовых организаций.

Финансовые организации занимают самостоятельное место в системе юридических лиц России. Они осуществляют перераспределение денежных ресурсов и способствуют согласованию интересов в условиях финансового рынка.

Юридические лица, оказывающие финансовые услуги, делятся на кредитные и некредитные организации; организации, поднадзорные Центральному Банку России и не поднадзорные Банку России. Перечень финансовых организаций содержится в ГК РФ, Законе «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [1], Законе «О защите конкуренции» [2], Законе «О несостоятельности (банкротстве)» (ст. 180) [3], Законе «Об организованных торгах» (ст. 2) [4].

Эти перечни различаются, что объясняется целями конкретных федеральных законов и сложностью регулирования инвестиционных и финансово-денежных отношений.

В ГК РФ Законом от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу четвертую части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов» [5] внесены изменения, позволяющие устанавливать законодательными актами особенности правового положения ряда финансовых организаций. В соответствии со ст. 66 ГК РФ, особенности правового положения кредитных организаций, страховых организаций, клиринговых организаций, специализированных финансовых обществ, специализированных обществ проектно-

го финансирования, профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов **и иных некредитных финансовых организаций**, а также права и обязанности их участников определяются законами, регулирующими деятельность таких организаций.

Основным видом финансовых организаций и основным звеном финансовой системы России являются кредитные организации. Легальное определение кредитной организации дается в ч. 1 ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»: **«кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим федеральным законом».**

Кредитные организации создаются в виде банков или небанковских кредитных организаций. В соответствии со ст. 1 Закона РФ «О банках и банковской деятельности», **банком** является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация представляет собой кредитную организацию, имеющую право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Небанковская кредитная организация не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет.

Согласно ст. 76.1 Закона о Банке России, **некредитными финансовыми организациями** признаются лица, осуществляющие следующие виды деятельности: профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и другие (всего 18 видов деятельности).

Поскольку с 1 сентября 2013 г. Центральному Банку России переданы полномочия по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков [5], система правовых норм о финансовых организациях содержится в Законе «О Центральном Банке Российской Федерации». Однако понятие финансовой организации данный нормативный акт не содержит, а понятие некредитной финансовой организации дано путем перечисления видов ее деятельности, а не выделения единых квалифицирующих признаков.

Поскольку определение «финансовая организация» содержит Закон «О защите конкуренции», обратимся к его ст. 4, согласно которой «финансовая организация – это хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги. Финансовая услуга – банковская, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и размещением денежных средств физических и юридических лиц».

Чтобы дать определение финансовой организации, необходимо проанализировать специальные нормативные акты, устанавливающие особенности правового положения организаций в банковской, страховой сфере и других сферах деятельности.

По итогам анализа данных нормативных актов общими признаками юридических лиц, оказывающих финансовые услуги, являются:

- правовое регулирование специальными законодательными актами;
- лицензирование вида деятельности либо необходимость членства в саморегулируемой организации, либо включение в реестр, который ведется контролирующими органами (например, реестр микрофинансовых организаций);
- основной вид имущества финансовых организаций – это финансовые средства юридических и

физических лиц, которые смешиваются с основным имуществом юридического лица, их привлекающего;

- законодательное установление требований к финансовой устойчивости организации (соблюдение нормативов, установленных надзорными органами);
- соблюдение требований антимонопольного законодательства;

- особый порядок банкротства финансовых организаций.

В последние годы специальное законодательство об организациях, оказывающих финансовые услуги, активно развивалось [7]. Основным направлением развития этого законодательства является усиление требований к финансовой устойчивости таких организаций, к организационно-правовой форме ведения бизнеса, раскрытию информации о деятельности финансовой организации, введению ограничений на занятие должностей, а также контролю за таким назначением, страхованию риска ответственности по заключаемым договорам, использованию механизма саморегулирования.

Таким образом, финансовая организация – это юридическое лицо, особенности правового положения которого установлены специальным законодательством, оказывающее услуги, связанные с привлечением и размещением денежных средств физических и юридических лиц.

Некредитная финансовая организация – юридическое лицо, которое для осуществления целей своей деятельности имеет право оказывать строго определенный специальным законом перечень финансовых услуг за исключением банковских.

Определение финансовой организации и некредитной финансовой организации должно содержаться в Федеральном законе «О Центральном Банке Российской Федерации», поскольку в соответствии с возложенными на него задачами, эта структура должна обеспечивать стабильность функционирования финансового рынка Российской Федерации.

Особое внимание со стороны государства и Центрального Банка России уделяется проблемам защиты прав граждан, которые вкладывают свои сбережения в различные финансовые структуры.

1. В соответствии с Постановлением Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 17 от 28.06.2012 г. «О рассмотрении судами дел по спорам о защите прав потребителей» [8] на отношения, связанные с оказанием финансовых услуг, распространяются нормы Закона о защите прав потребителей.

2. Исключительно на граждан распространяются нормы Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» [9].

3. При ликвидации банков, привлекающих денежные средства граждан, в первую очередь удовлетворяются также требования граждан, являющихся кредиторами банков по заключенным с ними или

в их пользу договорам банковского вклада или банковского счета (ст. 64 ГК РФ);

4. Особый порядок банкротства финансовых организаций установлен Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (при банкротстве финансовой организации в первую очередь удовлетворяются требования кредиторов – физических лиц).

5. Закон «О потребительском кредите (займе)» [10] устанавливает жесткие требования к определению процентной ставки по договорам, а также к условиям договора займа (кредита).

6. Согласно ст. 807 ГК РФ (в редакции ФЗ от 29.06.2015 г.), «за исключением случая, когда договор займа заключен посредством выпуска и продажи облигаций, заемщик – юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленному неопределенному кругу лиц, если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан».

Проанализировав действующее законодательство, можно сделать вывод о том, что закон предоставляет действенную защиту гражданам при оказании финансовых услуг кредитными организациями. Однако необходимо учитывать то обстоятельство, что некоторые виды некредитных финансовых организаций (кредитный потребительский кооператив, жилищный накопительный кооператив, общество взаимного страхования, микрофинансовая организация, ломбард) не только предоставляют займы, но и привлекают денежные средства как граждан, так и юридических лиц.

Возможно, есть необходимость подумать о сокращении числа некредитных финансовых организаций, которые могут привлекать денежные средства граждан. Слабая сторона договора должна быть защищена, и поэтому привлечение денежных средств физических лиц должно осуществляться только такими финансовыми организациями, чей вид деятельности лицензируется (страховые компании, негосударственные пенсионные фонды).

Литература:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
2. Федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ (с изм. и доп.) «О защите конкуренции» // СЗ РФ. – 2006. – № 31 (ч. 1). – Ст. 3434.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
4. Федеральный закон от 21.11.2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах» // СЗ РФ. – 2011. – № 48. – Ст. 6726.
5. Федеральный закон от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу четвертую части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов» // СЗ РФ. – 2014. – № 19. – Ст. 2304.
6. Федеральный закон от 23.07.2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» // СЗ РФ. – 2013. – № 30 (ч. 1). – Ст. 4084.
7. Опыхтина Е.Г. К вопросу о развитии законодательства о коммерческих организациях // Юрист. – 2014. – № 4. – С. 17-20.
8. Постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации № 17 от 28.06.2012 г. «О рассмотрении судами дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2012. – № 9.
9. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2003. – № 52 (ч. 1). – Ст. 5029.
10. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. – 2013. – № 51. – Ст. 6673.

The Notion and Types of Legal Entities Rendering Financial Services

E.G. Opykhtina
Kazan (Volga Region) Federal University

The paper presents an attempt to formulate the notion and classify legal entities, rendering financial services, based on analysis of current legislation. The author puts forward some proposals concerning protection of rights of private persons and legal entities that are clients of financial organizations.

Key words: financial organizations, legal entity, financial service, loan companies, noncredit companies, special legislation, legal status of financial organizations.