

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Наталья Викторовна РАХМАНИНА

аспирантка кафедры гражданско-правовых дисциплин,
Волгоградский институт управления (филиал РАНХиГС), Волгоград, Российская Федерация
nrakhmanina@rambler.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

История статьи:

Получена 15.11.2017
Получена в доработанном виде 30.11.2017
Одобрена 18.12.2017
Доступна онлайн 16.01.2018

УДК 346.7

JEL: K20, K22

Аннотация

Предмет. Для эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения финансовой грамотности населения необходимо качественное правовое регулирование финансовых услуг.

Цели. Анализ правового регулирования финансовых услуг, предусмотренного российским законодательством. Анализ основных подходов к определению понятия «финансовая услуга». Обзор видов финансовых услуг, предусмотренных российским законодательством, таких как банковские услуги, страховые услуги, услуги на рынке ценных бумаг и т.д.

Методология. Были использованы сравнительно-правовой и исторический методы.

Результаты. Рассмотрены и проанализированы такие правовые понятия, как «услуга» и «финансовая услуга». Выявлены основные признаки, присущие правовой категории «услуга». Исследовано этимологическое значение понятия «финансовая услуга»; в рамках данного исследования прилагательное «финансовый» следует понимать исключительно с позиции его взаимосвязи с финансами, денежным обращением и кредитом. Изучены основные подходы к определению понятия «финансовая услуга». Проанализированы такие виды финансовых услуг, как банковские услуги, страховые услуги, услуги на рынке ценных бумаг, услуги по договору лизинга и др.

Выводы. Выявлена необходимость внесения изменений в легальное определение понятия «финансовая услуга», закрепленное в федеральном законе «О защите конкуренции». Предложено изложить его в новой редакции: «финансовая услуга – это банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, инвестиционная услуга, микрофинансовая услуга, ломбардная услуга, услуга кредитных потребительских кооперативов, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств (валюты Российской Федерации и иностранной валюты), ценных бумаг, драгоценных металлов юридических и физических лиц». Данные изменения позволят обозначить четкий круг услуг, которые охватываются понятием «финансовая услуга», и преодолеть противоречия, которые имеются в законодательном закреплении этого понятия.

Ключевые слова:

финансовые услуги,
банковские услуги,
страховые услуги, услуги
на рынке ценных бумаг

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Для цитирования: Рахманина Н.В. Правовое регулирование финансовых услуг по законодательству Российской Федерации // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. – 2018. – Т. 14, № 1. – С. 37 – 47.
<https://doi.org/10.24891/ni.14.1.37>

Финансовый рынок, имея достаточно сложную структуру, функционирует прежде всего для обеспечения взаимодействия продавцов и покупателей финансовых ресурсов. Это взаимодействие довольно часто происходит при участии профессиональных финансовых посредников, оказывающих заинтересованным организациям и физическим лицам финансовые услуги. В последнее время рынок финансовых услуг активно развивается, такое развитие происходит за счет появления новых

разновидностей финансовых услуг и способов их предоставления.

Для уяснения правовой природы термина «финансовая услуга» необходимо для начала разобраться в этимологическом значении слова «финансовый». В толковом словаре Д.Н. Ушакова слово «финансовый» рассматривается как прилагательное, по значению связанное с организацией финансов, денежного обращения и кредита¹. В словаре синонимов русского языка слова «финансовый», «денежный», «фискальный» приводятся в качестве синонимов². Термин «денежный» рассматривается как прилагательное к слову «деньги»³. В свою очередь, прилагательное «фискальный» имеет латинское происхождение и определяется как нечто принадлежащее фиску, государственной казне, казенное⁴. Анализируя упомянутые термины, можно сделать вывод о том, что слово «финансовый» имеет более широкое этимологическое значение и включает в себя содержание прилагательного «денежный». В рамках нашего исследования термин «финансовый» мы будем рассматривать исключительно с позиции его взаимосвязи с финансами, денежным обращением и кредитом. При этом его лексическое значение, связанное с фиском и государственной казной, нами использоваться не будет.

В толковом словаре С.И. Ожегова приводится следующее определение слова «услуга». Это действие, приносящее пользу, помощь другому⁵. В российском законодательстве, а именно в ст. 779 Гражданского кодекса РФ под услугой понимается совершение

определенных действий или осуществление определенной деятельности⁶; при этом отметим, что данное определение можно трактовать очень широко. В налоговом законодательстве под услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности (ст. 38 Налогового кодекса РФ)⁷.

В юридической доктрине имеется множество трактовок этого термина, например, С.С. Алексеев, характеризуя сущность услуги, делает акцент на нематериальном характере действий (деятельности) по оказанию услуг⁸. Л.В. Санникова услугами называет *«действия услугодателя по сохранению или изменению состояния неимущественных благ (имущественных прав, информации, нематериальных благ), совершаемые им в пользу услугополучателя»* [1]. Н.А. Баринов рассматривает услугу *«в форме полезного действия товара (вещи) или самой деятельности для удовлетворения конкретных, разумных потребностей человека»* [2]. Другие авторы полагают, что услуга – это те или иные действия, результат которых не имеет овеществленного выражения и не может быть гарантирован⁹. Также неоднозначным является вопрос соотношения понятий «услуга» и «обслуживание» [3].

Проводя анализ перечисленных позиций, можно сделать вывод, что понятие «услуга» характеризуется следующими сущностными признаками:

1) большинство авторов сходятся во мнении, что услуга – это всегда действия;

¹ Толковый словарь Д.Н. Ушакова.
URL: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/ushakov/1076650>

² Словарь синонимов русского языка.
URL: http://dic.academic.ru/dic.nsf/dic_synonims/

³ Толковый словарь Д.Н. Ушакова.
URL: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/ushakov/1076650>

⁴ Словарь иностранных слов, вошедших в состав русского языка. А.Н. Чудинов, 1910.
URL: http://dic.academic.ru/dic.nsf/dic_fwords/12155

⁵ Толковый словарь С.И. Ожегова.
URL: <http://ozhegov.org/words/37602.shtml>

⁶ Гражданский кодекс РФ (Ч. 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

⁷ Налоговый кодекс РФ (Ч. 1) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.

⁸ Алексеев С.С. Гражданское право: учебник. М.: Проспект, 2009. С. 277.

⁹ Сергеев А.П., Толстой Ю.К. Гражданское право: учебник, Т. 2. М.: Проспект, 2005. С. 632–633.

- 2) отсутствие овеществленного (материального) результата;
- 3) действия исполнителя имеют полезный эффект;
- 4) полезный эффект зависит в том числе и от действий заказчика в процессе ее оказания;
- 5) оказание и потребление услуги происходит в одно и то же время;
- 6) услуга непосредственно связана с личностью исполнителя (ст. 780 ГК РФ).

Наиболее ярко перечисленные признаки понятия услуги проявляются при сравнении его с нормами о подряде. Так, в соглашении о подряде предметом правоотношения выступает овеществленный результат – результат работы, в то время как в обязательствах возмездного оказания услуг материальный результат отсутствует.

Что касается зарубежных источников, то в них под финансовой услугой понимается следующее: *«...среди вещей, которые можно купить за деньги, существует различие между товаром (что-то материальное, что длится, будь то долгое или короткое время) и услугой (задачей, которую кто-то выполняет для вас). Финансовая услуга – это не сам финансовый товар, скажем, ипотечный кредит на покупку дома или автомобиля, страховой полис, но это что-то, что лучше всего описывается как процесс приобретения финансового товара. Иными словами, он включает в себя операции, необходимые для получения финансового товара»*¹⁰.

Впервые в России термин «финансовая услуга» был определен в Федеральном законе от 23.06.1999 № 117-ФЗ (ред. от 02.02.2006) «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»¹¹ как «деятельность, связанная с

привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц». Позже был принят Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»¹², в соответствии с которым под финансовой услугой понимается 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. Как видим, законодатель определил финансовую услугу путем перечисления различных видов услуг, хотя, по нашему мнению, простое перечисление не может отражать специфику исследуемой категории.

В юридической науке отсутствует жесткая полемика в отношении понимания категории «финансовые услуги». Например, С.С. Алексеев рассматривает финансовые услуги в качестве разновидности обязательств возмездного оказания услуг¹³. Н.Г. Семилютина считает, что «финансовые услуги так или иначе связаны с движением денежных средств, при этом речь идет о движении денежных средств как денежного капитала, кроме того, правовую основу финансовых услуг составляют договорные отношения» [4]. И.А. Андреев полагает, что финансовые услуги – это осложненные участием специальных субъектов обязательства, основанные на односторонних сделках или группе договоров (в основном в банковской и страховой сферах и на рынке ценных бумаг), направленные на движение капитала и объединенные специальным императивным регулированием в целях защиты конкуренции¹⁴. А.В. Карташов

¹² О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ.

¹³ Алексеев С.С. Гражданское право: учебник. М.: Проспект, 2009. 273 с.

¹⁴ Андреев И.А. Финансовые услуги для естественных монополистов: конкурсное заключение договора. URL: <http://consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=CMB;n=16665#0>

¹⁰ Asmundson I. Financial Services: Getting the Goods. URL: <http://imf.org/external/Pubs/FT/fandd/basics/finserv.htm>

¹¹ О защите конкуренции на рынке финансовых услуг: Федеральный закон от 23.06.1999 № 117-ФЗ (ред. от 02.02.2006).

определяет финансовые услуги как услуги, оказываемые в связи с управлением денежными потоками в процессе осуществления инвестиционных и финансовых операций [5].

В юридической литературе подвергается критике тот факт, что законодатель в качестве объекта привлечения закрепил только денежные средства, в то время как на практике кредитные организации наряду с деньгами проводят операции с ценными бумагами и другими материальными ценностями. Этот довод подтверждается и позицией Верховного суда Российской Федерации, который в соответствии с постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» под финансовой услугой понимает услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.)¹⁵.

Банковские услуги являются разновидностью финансовых услуг, и с каждым днем растет доля населения, которое пользуется услугами банков, причем перечень этих услуг постоянно расширяется. Оказание банковских услуг, впрочем, как и вся деятельность банков регулируются специальным законодательством федерального уровня. Правовую основу банковской системы РФ составляют два федеральных закона: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹⁶ и

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон «О банках»)¹⁷.

В ст. 5 Закона «О банках» приведен полный перечень тех операций, которые могут осуществлять кредитные организации (привлечение во вклады денежных средств физических лиц и организаций, размещение от своего имени и за свой счет привлеченных денежных средств, открытие и ведение банковских счетов физических лиц и организаций, осуществление денежных переводов по поручению физических лиц и организаций, а также по поручению банков-корреспондентов через их банковские счета и т.д.).

В связи с этим возникает вопрос о соотношении понятий «банковская операция» и «банковская услуга». В постановлении Правительства РФ от 26.06.2007 № 409 «Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации» в качестве банковской услуги понимается банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности¹⁸.

На наш взгляд, термин «банковская операция» в большей степени носит экономический характер, в то время как понятие «банковская услуга» – это юридическое содержание отношений, складывающихся между банком и его клиентом. Кроме того, по нашему мнению, понятие «банковская услуга» шире, нежели понятие «банковская операция», так как в

¹⁵ О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей: пост. Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17.

¹⁶ Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ.

¹⁷ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1.

¹⁸ Об утверждении Условий признания доминирующим положения кредитной организации и Правил установления доминирующего положения кредитной организации: постановление Правительства РФ от 26.06.2007 № 409.

качестве банковской услуги можно рассматривать также выпуск и обслуживание банковских карт, продажу государственных облигаций и т.д.

Наиболее востребованными банковскими услугами являются, **во-первых**, услуги по открытию вкладов – так называемые депозитные услуги. На подобные услуги спрос у населения достаточно высок. Согласно данным, приведенным на сайте Банка России, на 1 декабря 2015 г. объем привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц составил 21 491 трлн руб.¹⁹. Так как данная услуга обладает особой социальной значимостью, пристальное внимание законодателей как в России, так и в странах ЕС обращено к вопросу гарантирования возврата депозитов [6].

Во-вторых, это услуги банковского кредитования. Сегодня большой интерес у граждан вызывает банковская услуга по предоставлению кредитов. Согласно исследованию, проведенному многопрофильным аналитическим центром НАФИ, посвященному банковским розничным услугам, объем выдачи кредитов физическим лицам-резидентам в январе 2017 г. вырос на 22% (к январю 2016 г.), а за весь 2016 г. новые выдачи выросли на 23%. По итогам 2016 г. физическим лицам было предоставлено кредитов на сумму 7,2 трлн руб., достигнув таким образом уровня достаточно успешного 2012 г.²⁰. Потребительское (розничное) кредитование в современных условиях выступает самой востребованной формой краткосрочного кредитования [7].

В-третьих, открытие и ведение банковских счетов. Эта услуга также пользуется огромной популярностью у населения. Подобная услуга оказывается на основании договора

¹⁹ Данные об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц. URL: http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/4-2-1a_15.htm

²⁰ НАФИ. URL: <http://nafi.ru>

банковского счета, который представляет собой некоторую совокупность договоров поручения, агентирования, хранения и собственно самого договора возмездного оказания услуг [8].

В-четвертых, услуги по осуществлению денежных переводов, причем такие переводы могут быть осуществлены как с открытием банковских счетов, так и без открытия таковых²¹. Отметим, что особую значимость при получении таких услуг приобретает проблема обеспечения безопасности при проведении денежных переводов²².

В-пятых, выпуск и обслуживание банковских карт. В Российской Федерации кредитные организации осуществляют эмиссию банковских карт нескольких видов: расчетные (дебетовые) карты, кредитные карты и prepaid-карты.

Расчетная (дебетовая) карта – это электронное средство платежа, которое используется ее держателем для совершения операций в пределах расходного лимита. Этот лимит может формироваться двумя путями:

- из собственных денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете;
- из кредита, который предоставляется кредитной организацией в случае если на банковском счете клиента денежные средства отсутствуют или их недостаточно (овердрафт).

Кредитная карта – это электронное средство платежа, которое используется ее держателем для совершения операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной

²¹ Иловайский И.Б. Об отечественной платежной системе: материалы III внутривузовской научно-практической конференции, посвященной Дню науки, 8 февраля 2012 г. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2012. С. 43–55.

²² Иловайский И.Б. О безопасности расчетов по обязательствам: всероссийская научно-практическая конференция «Государственно-правовая политика в сфере обеспечения национальной безопасности». Волгоград, 2012. С. 67–71.

организацией в пределах расходного лимита, определяемого в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта – это электронное средство платежа, которое используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы, которая предварительно предоставляется держателем денежных средств кредитной организации²³.

В-шестых, обмен иностранной валюты.

В-седьмых, покупка и продажа драгоценных металлов. Для граждан эта услуга привлекательна именно потому, что драгоценный металл не так сильно подвержен инфляции, кризисам, деноминации и другим неблагоприятным процессам в экономике [9].

В-восьмых, это другие услуги, предоставляемые банками.

В настоящее время в Российской Федерации действует более 900 кредитных организаций, причем каждая из них самостоятельно выбирает финансовые услуги, которые предоставляет физическим лицам²⁴. Например, Сбербанк России оказывает услуги физическим лицам на основании универсального договора банковского обслуживания (УДБО). Также Сбербанк предоставляет услугу по проведению операций по счетам карт, а также по вкладам физического лица через удаленные каналы обслуживания: через устройства самообслуживания банка, систему «Сбербанк онлайн», «Мобильный банк», либо через Контактный центр банка²⁵. В последние 3–5 лет наблюдается стремительное развитие интернет-банкинга – специальной банковской

услуги, предоставляемой через сеть Интернет. По мнению многих авторов, интернет-банкинг – это новый вид услуги современной социально-экономической сферы, которая обладает множеством преимуществ [10].

Страховое дело в России регулируется ГК РФ, Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»²⁶ и др. Если обратиться к определению понятия «страхование» в экономическом словаре, то мы найдем следующее толкование. Это создание за счет денежных средств предприятий, организаций, граждан специальных резервных фондов (страховых фондов), предназначенных для возмещения ущерба, потерь, вызванных неблагоприятными событиями, несчастными случаями²⁷. В юридической литературе страхование, в частности, определяется как «вид необходимой общественно полезной деятельности»²⁸.

На наш взгляд, наиболее точно охарактеризовал содержание понятия страхования в качестве вида предпринимательской деятельности проф. Е.А. Суханов: это «особый вид предпринимательской деятельности, регулируемый нормами гражданского права», и в то же время, «осуществляемый профессиональными предпринимателями – страховщиками – с целью систематического извлечения прибыли от проведения страховых операций и оказания связанных с ними услуг»²⁹. Действительно, страховые услуги оказывают только те юридические лица, которые обладают специальной правоспособностью, осуществляя свою

²³ Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П.

²⁴ Справочник по кредитным организациям. Банк России. URL: <http://cbr.ru/credit/main.asp>

²⁵ Официальный сайт Сбербанка России. URL: <http://sberbank.ru>

²⁶ Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1.

²⁷ Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 1999. 359 с.

²⁸ Сергеев А.Л. Гражданское право: учебник в 3 т. Т. 2. М.: Проспект, 2000. 507 с.

²⁹ Суханов Е.А. Гражданское право: учебник в 4 т. Т. 1. М.: Волтерс Клувер, 2006. 303 с.

деятельность на основании лицензии. Так, при возникновении обязательств по страхованию, по высказыванию О.С. Иоффе, «одна сторона, страхователь, обязуется вносить установленные страховые платежи, а другая сторона, страховщик, обязуется при наступлении предусмотренного события выплатить страховое возмещение (страховую сумму)» [11].

Согласно Закону РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование определяется как отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Услуги страхования в соответствии с ГК РФ оказываются на основании договора страхования. Рассматривая страховые услуги, оказываемые страховыми организациями, можно отметить, что их виды варьируются в зависимости от заключаемых договоров:

- 1) услуги по имущественному страхованию (страхование имущества, страхование недвижимого имущества, автострахование, страхование ответственности за причинение вреда либо по договору, страхование предпринимательского риска; ряд авторов выделяют еще и страхование информационных рисков) [12]. Следует отметить, что специфика договора страхования имущества состоит в том, что он заключается в целях возмещения ущерба и не предполагает извлечения страхователем дополнительных доходов³⁰;
- 2) услуги по личному страхованию (страхование жизни, медицинское

страхование, пенсионное страхование, страхование от несчастных случаев, страхование путешественников). Основной целью договора личного страхования является обеспечение защиты частных интересов [13].

Рынок страховых услуг в России активно развивается, стимулированию спроса на эти услуги способствует и государство, например, в рамках Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации». По данным Росстата, страховые выплаты по договорам обязательного страхования значительно превышают выплаты по договорам добровольного страхования³¹. Так, 2016 г. ознаменовался высоким ростом показателей в страховой отрасли – премии по итогам года увеличились в пять раз в процентном соотношении, что составило 15,3% по сравнению с 3,6% в 2015 г.³².

Из смысла толкования норм Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» на российском рынке ценных бумаг предоставляются следующие виды услуг³³:

- брокерские услуги, которые оказываются в ходе осуществления брокерами профессиональной деятельности по купле-продаже ценных бумаг³⁴;
- дилерские услуги;
- услуги по управлению ценными бумагами;
- депозитарные услуги;
- услуги по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

³¹ Выплаты по договорам страхования, осуществленные страховщиками. Росстат. URL: http://gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin43.htm

³² НАФИ. URL: <http://nafi.ru>

³³ О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

³⁴ Ветров И.В. Особенности правового регулирования брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации // Вестник Тамбовского университета. 2006. Т. 11. № 3. С. 417–419.

³⁰ Семенихин В. Страхование имущества в случае его уничтожения. Налог на добавленную стоимость // Финансовая газета. 2017. № 26. С. 5–6.

- услуги форекс-дилера.

Сама же профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг имеет большое экономическое значение как для государства, так и для субъектов, совершающих сделки с ценными бумагами [14].

Напомним, что законодатель в качестве разновидности финансовой услуги рассматривает также услуги по договору лизинга. Им признается *«договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование»*³⁵. Отметим, что договор лизинга является разновидностью договора аренды и традиционно не относится к сфере оказания услуг, однако некоторые авторы полагают, что по своей экономической природе лизинговые отношения являются кредитными, а не арендными³⁶. На наш взгляд, логичнее было бы включить в норму, содержащую перечень финансовых услуг, вместо «услуг по договору лизинга» понятие «инвестиционные услуги», так как сама лизинговая деятельность является разновидностью инвестиционной деятельности. Кроме того, анализируя норму Федерального закона «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ, содержащую определение понятия «финансовая организация», можно сделать вывод, что в качестве финансовой услуги также могут быть названы микрофинансовые услуги, ломбардные услуги, а также услуги кредитных потребительских кооперативов.

Подводя итог, отметим, что в юридической доктрине отсутствует единое понимание определения термина «финансовая услуга», в законодательстве нет четкой, содержательно исчерпывающей формулировки данного

понятия, а наибольшую проработку данное понятие получило в антимонопольном законодательстве. При этом каждый упомянутый в Федеральном законе «О защите конкуренции»³⁷ вид финансовой услуги, а также вид деятельности, в рамках которого может быть оказана подобная услуга, в свою очередь регулируется специальным законодательством (федеральным законом). При этом предложенная законодателем дефиниция содержит ряд недостатков, требующих устранения. *Во-первых*, перечень перечисленных в норме видов финансовых услуг весьма ограничен и не отражает реально существующей действительности, кроме того данная норма не учитывает содержания п. 6 ст. 4 Федерального Закона РФ «О защите конкуренции». *Во-вторых*, в качестве объекта привлечения и (или) размещения выступают не только денежные средства, то есть валюта Российской Федерации и иностранная валюта, но и ценные бумаги, драгоценные металлы. Конечно же, понятие «финансовая услуга» является сложным и многоаспектным, требует дальнейшего изучения и разработки, и первым шагом к его совершенствованию, на наш взгляд, станет внесение изменений в п. 2 ст. 4 Федерального Закона РФ «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ.

Предлагаем изложить его в следующей редакции: *«финансовая услуга – это банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, инвестиционная услуга, микрофинансовая услуга, ломбардная услуга, услуга кредитных потребительских кооперативов, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств (валюты Российской Федерации и иностранной валюты), ценных бумаг, драгоценных металлов юридических и физических лиц».*

³⁵ О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ.

³⁶ Егоров А.В. Лизинг: аренда или финансирование? // Вестник ВАС РФ. 2012. № 3. С. 36–60.

³⁷ О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ.

Список литературы

1. Санникова Л.В. Услуги в гражданском праве России. М.: Волтерс Клувер, 2007. С. 60.
2. Баринов Н.А. Услуги (социально-правовой аспект): монография. Саратов: Стило, 2001. С. 18.
3. Лазарева Т.И. О соотношении правовых категорий «Услуга» и «Обслуживание» // Ученые записки Казанского университета. 2008. Т. 150. № 5. С. 130–136.
4. Семилютин Н.Г. Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели). М.: Волтерс Клувер, 2005. С. 13.
5. Карташов А.В. К вопросу о понятии финансовой услуги: сравнительный анализ норм ГАТС и законодательства Российской Федерации // Вопросы экономики и права. 2012. № 12. С. 30–33.
6. Дьяченко Е.М., Босых А.И. Правовое регулирование банковского вклада в России и в странах ЕС // Теория и практика общественного развития. 2014. № 18. С. 114–117.
7. Дрок Т.Е. Потребительское кредитование в России: Правовое регулирование и страхование // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2015. № 3. С. 47–56.
8. Емельянец В.П. Договор банковского счета: частноправовые и публично-правовые начала // Журнал российского права. 2008. № 10. С. 35–45.
9. Зинковский М.А. Особенности предмета сделок с драгоценными металлами в обезличенной форме // Научные ведомости Белгородского государственного университета. 2008. № 14. С. 151–154.
10. Тумбинская М.В. Информационная поддержка при обеспечении защищенности систем интернет-банкинга // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. Т. 11. № 15. С. 49–50.
11. Иоффе О.С. Обязательственное право. М.: Юридическая литература, 1975. С. 375.
12. Измалкова С.А., Тарасов А.В. Страхование информационных рисков как эффективный способ управления информационной безопасностью предприятий // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2006. Т. 2. № 5. С. 69–72.
13. Авакян А.М. Цели и принципы правового регулирования договора личного страхования // Общество и право. 2011. № 3. С. 136–139.
14. Васильева О.В. Проблемы правового регулирования профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг // Бухгалтер и закон. 2005. № 2. С. 11–15.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**LEGAL REGULATION OF FINANCIAL SERVICES UNDER LAWS
OF THE RUSSIAN FEDERATION**

Natal'ya V. RAKHMANINA

Volgograd Institute of Management, Branch of Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Volgograd, Russian Federation
nrakhmanina@rambler.ru
ORCID: not available

Article history:

Received 15 November 2017
Received in revised form
30 November 2017
Accepted 18 December 2017
Available online
16 January 2018

JEL classification: K20, K22

Keywords: financial services,
banking services, insurance
services, securities market

Abstract

Importance There should be an appropriate legislative framework for financial services to effectively protect rights of consumers of financial services and improve financial literacy of population.

Objectives I analyze the legislative regulation of financial services under the Russian laws. The research also reviews approaches to defining *financial services*, and types of financial services envisaged in the Russian laws, such as banking services, insurance services, services in the securities market, etc.

Methods I apply legal comparison and historical methods.

Results I review and analyze such concepts as *service* and *financial service*. I find key traits of the *service* concept and study the etymological meaning of *financial service*. For purposes of this research, the attribute *financial* shall be interpreted in terms of its relation to finance, monetary circulation and loans.

Conclusions and Relevance The legislative definition of financial service in the Federal Law *On Competition Protection* shall be amended. I suggest the definition should be edited and present it in the article. The amendments will clearly underline the services, which are included into the financial service concept, and help counter contradictions existing in its legislative interpretation.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

Please cite this article as: Rakhmanina N.V. Legal Regulation of Financial Services under Laws of the Russian Federation. *National Interests: Priorities and Security*, 2018, vol. 14, iss. 1, pp. 37–47.
<https://doi.org/10.24891/ni.14.1.37>

References

1. Sannikova L.V. *Uslugi v grazhdanskom prave Rossii* [Services under the civil laws of Russia]. Moscow, Wolters Kluwer Publ., 2007, p. 60.
2. Barinov N.A. *Uslugi (sotsial'no-pravovoi aspekt): monografiya* [Services: socio-legislative considerations: a monograph]. Saratov, Stilo Publ., 2001, p. 18.
3. Lazareva T.I. [Trade-off between the legal categories of service and servicing]. *Uchenye zapiski Kazanskogo universiteta = Proceedings of Kazan University*, 2008, vol. 150, no. 5, pp. 130–136. (In Russ.)
4. Semilyutina N.G. *Rossiiskii rynek finansovykh uslug (formirovanie pravovoi modeli)* [The Russian market of financial services: The formation of a legal model]. Moscow, Wolters Kluwer Publ., 2005, p. 13.
5. Kartashov A.V. [On the concept of financial services: A comparative analysis of principles under the General Agreement on Trade in Services and laws of the Russian Federation]. *Voprosy ekonomiki i prava = Economic and Law Issues*, 2012, no. 12, pp. 30–33. (In Russ.)

6. D'yachenko E.M., Bosykh A.I. [Legal regulation of bank deposit in Russia and in the EU countries]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya = Theory and Practice of Social Development*, 2014, no. 18, pp. 114–117. (In Russ.)
7. Drok T.E. [Customer lending in Russia: Legal regulation and insurance]. *Vestnik Baltiiskogo federal'nogo universiteta im. I. Kanta. Seriya Gumanitarnye i obshchestvennyye nauki = IKBFU's Vestnik. Series Humanities and Social Science*, 2015, no. 3, pp. 47–56. (In Russ.)
8. Emel'yantsev V.P. [Bank account agreement: Principles of private and public laws]. *Zhurnal rossiiskogo prava = Journal of Russian Law*, 2008, no. 10, pp. 35–45. (In Russ.)
9. Zinkovskii M.A. [Distinctions of subject matters of deals with precious metals in the unallocated form]. *Nauchnye vedomosti Belgorodskogo gosudarstvennogo universiteta = Belgorod State University Scientific Bulletin*, 2008, no. 14, pp. 151–154. (In Russ.)
10. Tumbinskaya M.V. [Information support when ensuring the security of internet banking]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2015, vol. 11, iss. 15, pp. 49–50. (In Russ.)
11. Ioffe O.S. *Obyazatel'stvennoe pravo* [The law of obligation]. Moscow, Yuridicheskaya literatura Publ., 1975, 375 p.
12. Izmailkova S.A., Tarasov A.V. [Insurance of information risks as an effective method to manage the information security of entities]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2006, vol. 2, iss. 5, pp. 69–72. (In Russ.)
13. Avakyan A.M. [Aims and principles of the legal regulation of personal insurance contracts]. *Obshchestvo i pravo = Society and Law*, 2011, no. 3, pp. 136–139. (In Russ.)
14. Vasil'eva O.V. [Issues of the legal framework for professional activity of banks in securities market]. *Bukhgalter i zakon = Accountant and Law*, 2005, no. 2, pp. 11–15. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.