



УДК 347.12
ББК 52.42

КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОКАЗАНИЮ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Рахманина Наталья Викторовна

Аспирант кафедры гражданского права и процесса
Волгоградского института экономики, социологии и права
nrakhmanina@rambler.ru
ул. Дружбы, д. 31, кв. 119, 404127 г. Волжский, Российская Федерация

Аннотация. Российское законодательство характеризуется многообразием предпринимательских организаций, осуществляющих деятельность по оказанию финансовых услуг. Структурирование законодательной базы, предусмотренной для этих организаций в соответствии с различными классификациями, приведет к усовершенствованию правового регулирования данной области отношений.

Ключевые слова: финансовые услуги, кредитные организации, микрофинансовые организации, ломбарды, страховщики, инвестиционные фонды, организатор торговли, профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговые организации.

В настоящее время рынок финансовых услуг развивается быстрыми темпами, подобное развитие происходит по двум направлениям: предоставление финансовых услуг организациям и оказание розничных финансовых услуг населению. Именно на последнее направление следует обратить основное внимание.

Предпринимательские финансовые организации можно дифференцировать в пять больших групп в зависимости от видов осуществляемой деятельности:

- 1) кредитные организации;
- 2) микрофинансовые организации и ломбарды;
- 3) страховщики (страховые организации), к ним относятся: страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда;
- 4) организации, осуществляющие организацию инвестирования:

– инвестиционный фонд, паевой инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда;

– организатор торговли, профессиональный участник рынка ценных бумаг;

5) организации, оказывающие прочие финансовые услуги – клиринговые организации, лизинговые компании.

Кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции [2]. В свою очередь кредитные организации делятся на две большие группы:

- банки;
 - небанковские кредитные организации.
- Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуще-

ствлять 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 – кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные виды банковских операций, предусмотренные российским законодательством. Банк России определяет перечень этих операций [2].

Микрофинансовой организацией (далее – МФО) признается юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества [5].

Ломбард – это учреждение, выдающее займы под залог движимого имущества, вещей, передаваемых учреждению на хранение [10]. В ст. 2 Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» [4] в качестве ломбарда признается юридическое лицо – специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.

Страховщиком может быть юридическое лицо, имеющее разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида [1]. Российское законодательство устанавливает следующий круг субъектов страхового дела – это страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии, причем деятельность данных субъектов подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации [там же].

Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) представляет собой особую организационно-правовую форму некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются [6]:

– деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

– деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;

– деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» [8] в качестве акционерного инвестиционного фонда (далее – АИФ) признается открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты, предусмотренные федеральным законодательством.

Паевой инвестиционный фонд (далее – ПИФ) – обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией. ПИФ не является юридическим лицом [там же].

Управляющая компания (далее – УК) осуществляет доверительное управление ПИФ путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении составляющего его имущества, а также осуществляет все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими ПИФ, включая право голоса по голосующим ценным бумагам [там же].

Деятельность специализированного депозитария включает в себя деятельность по учету и хранению имущества, принадлежащего АИФ, или имущества, составляющего

ПИФ, а также по осуществлению контроля за деятельностью АИФ или управляющей компании АИФ или ПИФ [8].

Организатором торговли признается лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы [9].

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» профессиональными участниками рынка ценных бумаг являются юридические лица, которые осуществляют брокерскую, дилерскую, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарную, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг [7].

Под клиринговой деятельностью понимается деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными клиринговой организацией правилами клиринга, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков [3].

Учитывая большое значение предпринимательской деятельности рассматриваемых организаций, на наш взгляд, в отрасли предпринимательского права должен быть сформирован и закреплен особый правовой институт – финансовые услуги, оказываемые в сети Интернет для физических и юридических лиц, консолидация норм которого позволит обеспечить высокое качество и стабильность правового регулирования данной области общественных отношений. Кроме того, это обстоятельство повлечет за собой укрепление доверия граждан к финансовой системе страны и будет способствовать дальнейшему экономическому росту в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 14.06.2012) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. О банках и банковской деятельности : федер. закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 07.05.2013) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
3. О клиринге и клиринговой деятельности : федер. закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ (ред. от 29.12.2012) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2011. – № 7. – Ст. 904.
4. О ломбардах : федер. закон от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ (ред. от 02.11.2007) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2007. – № 31. – Ст. 3992.
5. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях : федер. закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ (ред. от 28.06.2013) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2010. – № 27. – Ст. 3435.
6. О негосударственных пенсионных фондах : федер. закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ (ред. от 28.06.2013) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 1998. – № 19. – Ст. 2071.
7. О рынке ценных бумаг : федер. закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (ред. от 29.12.2012) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 17. – Ст. 1918.
8. Об инвестиционных фондах : федер. закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ (ред. от 28.06.2013) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2001. – № 49. – Ст. 4562.
9. Об организованных торгах : федер. закон от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ (ред. от 29.12.2012) // Собрание законодательства Рос. Федерации. – 2011. – № 48. – Ст. 6726.
10. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – М. : Инфра-М, 1999. – 479 с.

**CLASSIFICATION OF PROFIT ORIENTED BUSINESSES
CARRYING OUT ACTIVITIES ON RENDERING
FINANCIAL SERVICES**

Rakhmanina Natalia Viktorovna

Postgraduate student, Department of Civil Law and Proceeding,
Volgograd Institute of Economy, Sociology and Law
nrakhmanina@rambler.ru
Druzhba Street, 31-119, 404127 Volzhsky, Russian Federation

Abstract. The Russian legislation is characterized by the variety of the profit oriented businesses which carry out activities on rendering financial services. The structuring of the legislative framework provided for these organizations according to various classifications will lead to the improvement of the legal regulation of this area of the relations.

Key words: financial services, credit organizations, microfinancial organizations, pawnshops, insurers, investment funds, trade organizer, professional participant of securities market, clearing organizations.