

**Понятие и правовой статус
финансовой организации ,
как субъекта
законодательства о
защите конкуренции**

**Понятие и виды финансовых
услуг**

п.6 ст.4 ФЗ от
26.07.2006 N 135-ФЗ

"О защите конкуренции"

финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги

кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации)

Кредитная организация

ЮЛ
Лицензия
Банковские операции
Хозяйственное общество

юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как

Ст.1 ФЗ от 1990
№395-1 «о
банках и
банковской
деятельности»



Профессиональный участник рынка ценных бумаг

Брокерская деятельность



Дилерская деятельность

Деятельность форекс-дилера



Профессиональный участник рынка ценных бумаг

Деятельностью по управлению
ценными бумагами



Деятельностью по ведению
реестра владельцев

Депозитарной деятельностью



Организатор торговли

организатор торговли - лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы

Ст.2 ФЗ от 2011
№ 325-ФЗ «об
организованн
ых торгах»

клиринговая
организация -
юридическое
лицо, имеющее
право
осуществлять
клиринговую
деятельность на
основании
лицензии на
осуществление
клиринговой
деятельности



Клиринговая организация

Типы клиринга

Банковский

Валютны
й

Простой

многосторонн
ий

Неттин
г

Товарный

Кредитный потребительский кооператив

кредитный потребительский кооператив (далее - кредитный кооператив) - добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков)



Добровольно, объединение, ФЛ , ЮЛ,
членство
На принципе, цели

Страховая организация, Страховой брокер, Общество взаимного страхования

Закон РФ от
1992 N 4015-1
"Об
организации
страхового
дела в
Российской
Федерации"



Негосударственный пенсионный фонд

Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия).



Ломбард

юридическое лицо -
специализированная коммерческая
организация, основными видами
деятельности которой являются
предоставление краткосрочных
займов гражданам и хранение вещей

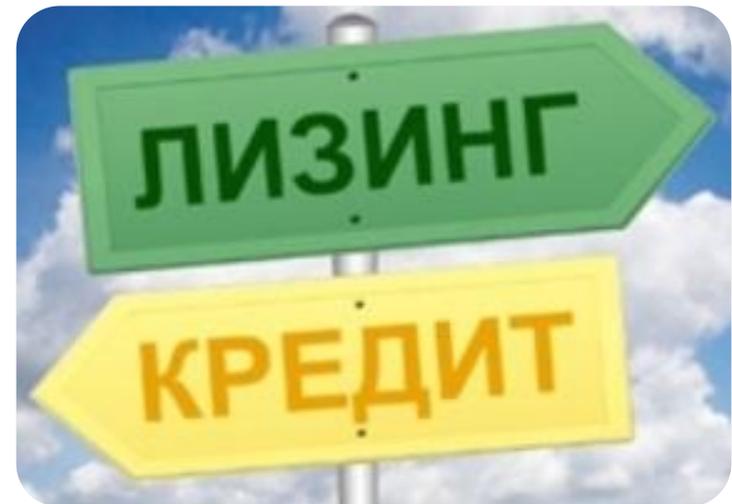


Лизинговая компания

Лизинговые компании (фирмы) - коммерческие организации (резиденты Российской Федерации или нерезиденты Российской Федерации), выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей



ForexAW.com



*Ткачев В. Н., кандидат
юридических наук, доцент
("Предпринимательское
право", 2007, N 3)*

**ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И
ЕСТЕСТВЕННЫХ МОНОПОЛИЙ КАК
ОСОБОЙ КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ
КОНКУРСНОГО ПРАВА**

**Ст. 18 ФЗ от
2006 N 135-
ФЗ
"О защите
конкуренции
"**

**Особенности
заключения
договоров с
финансовыми
организациями**



ФОИВ,
оивSRФ,
ОМС

Сумма
сделки
не
зависи
т

Срок
до 5
лет

ФЗ от 2013
№44 «о
контрактной
системе
закупок ТРУ
для
обеспечения
гос и мун
нужд»

Открыты
й
конкурс,
аукцион

Изменение
и
расторжени
е

Нарушение!
Сделка, торги
недействительны

Услуги по
договору

Требования к
фин.
организациям

финансовая услуга. Виды

Услуги



финансовая услуга - 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

ст.4 ФЗ от
26.07.2006 N
135-ФЗ
"О защите
конкуренци
и"

**Приказ
МАП РФ
от
21.06.2000
N 467**

Классификация

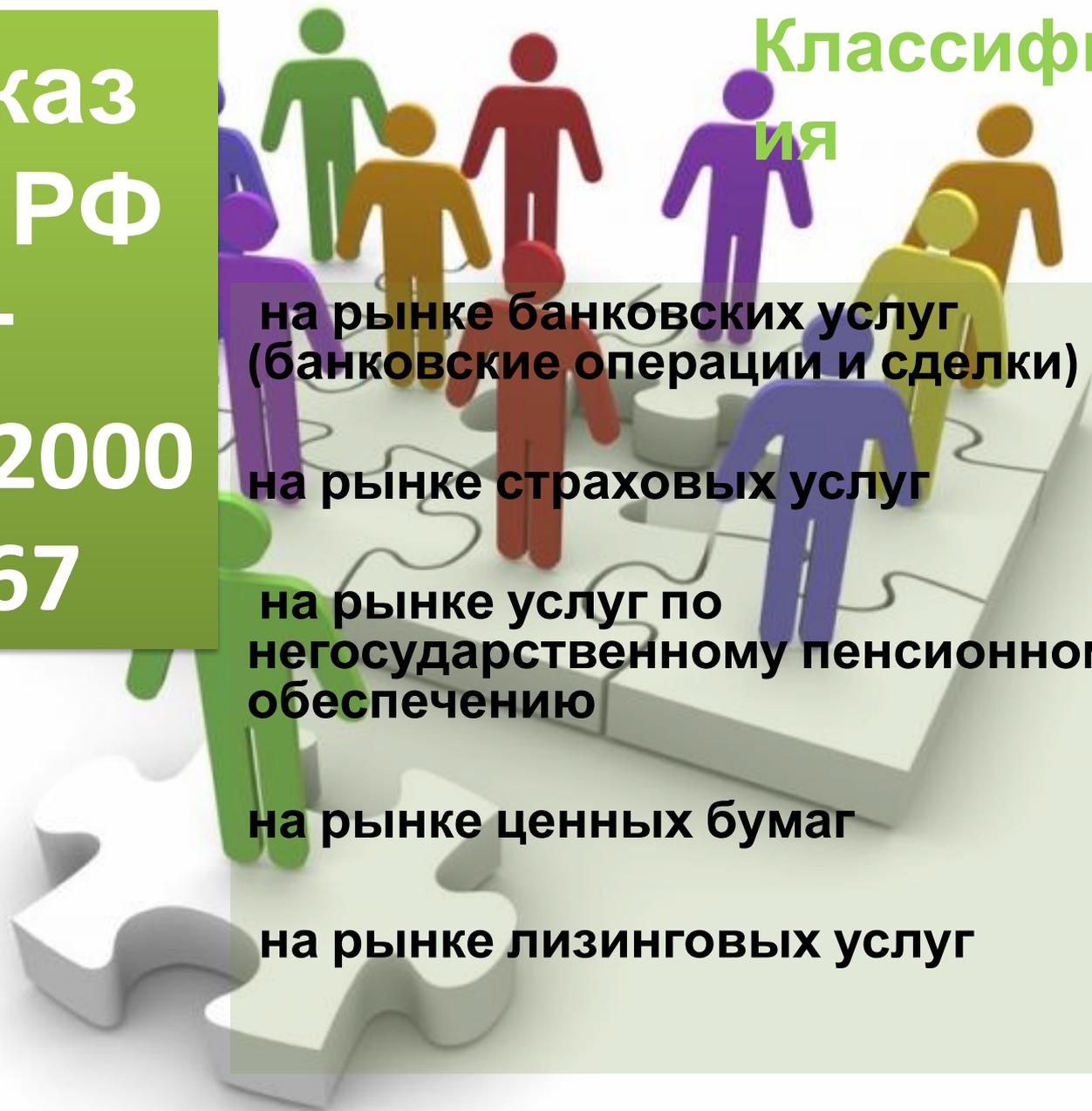
**на рынке банковских услуг
(банковские операции и сделки)**

на рынке страховых услуг

**на рынке услуг по
негосударственному пенсионному
обеспечению**

на рынке ценных бумаг

на рынке лизинговых услуг

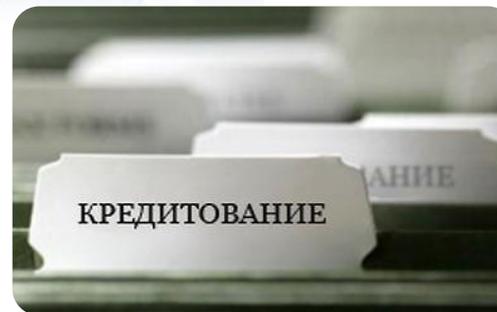


Банковские операции и сделки

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации



Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"



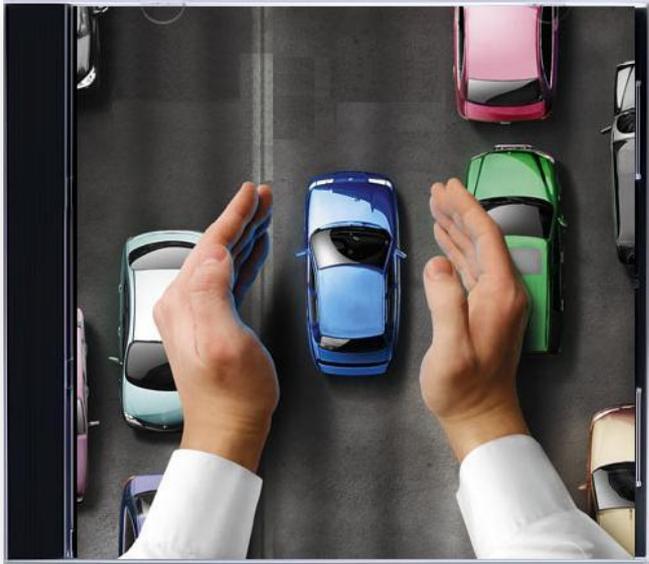
Страховые услуги

обязательному страхованию



добровольному страхованию жизни и
иным видам личного страхования

добровольному имущественному страхованию



добровольному страхованию ответственности

перестрахованию



взаимному страхованию

Услуги по негосударственному пенсионному обеспечению

A glass jar filled with coins and a yellow sticky note with the word 'PENSION' written on it.

PENSION

относятся услуги негосударственных пенсионных фондов количественной характеристикой которых является объем сформированных пенсионных резервов на последнюю отчетную дату

Услуги на рынке ценных бумаг

На рынке ценных бумаг к финансовым услугам относятся услуги, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг"

по управлению



Услуги на рынке лизинговых услуг

К лизинговым услугам относится приобретение имущества и

передача его в аренду юридическим и физическим лицам

Управление активами
Управление крупным частным капиталом
Доверительное управление финансовыми ресурсами
Депозитарные услуги
Брокерские услуги
Финансовое консультирование
Оценка собственности