

Вопрос 10

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

Понятие и виды финансовых
услуг

**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 ф-ов, паевых инвестиционных
ф-ов, негосударственных пенсионных фондов,
специализированный депозитарий инвестиционных ф-ов,
паевых инвестиционных ф-ов негосударственных
пенсионных ф-ов, ломбард , лизинговая компания**

***П.6.ст.4 Федеральный закон "О защите
конкуренции" от 26.07.2006 N 135-ФЗ***



Кредитная организация – это **ЮЛ**, для **извлечения прибыли** как основной цели своей деятельности на основании **специального разрешения (лицензии)** ЦБ РФ (Банка России) имеет право осуществлять **банковские операции**, предусмотренные Законом о банках.

- ЮЛ
- Осн. цель-извлечение прибыли
- Осуществляет банковские операции
- Наделена специальной правосубъектностью(лицензией)

▶ ***ст 1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ***



Профессиональные участники рынка ценных бумаг(Цб) – ЮЛ , которые осуществляют:

-Брокерскую деятельность- по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных Цб при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с Цб и (или) на заключение д-ов , являющихся производными финансовыми инструментами, **осуществляемая на основании возмездных д-ов** с клиентом .

-Дилерскую деятельность-совершение сделок **купли-продажи Цб** от своего имени и за свой счет **путем публичного объявления** цен покупки и/или продажи определенных Цб с **обязательством** покупки и/или продажи этих Цб по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

-Деятельность форекс-дилера - деятельность по заключению от своего имени и за свой счет с **ф.л не являющимися ИП**, **не на организованных торгах(договоров)**

-Депозитарная деятельность- оказание **услуг по хранению** сертификатов Цб и/или учету и переходу прав на Цб.

-Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг -сбор, фиксация, обработка, хранение данных, составляющих **реестр** владельцев Цб, и предоставление информации из реестра владельцев Цб.

Ст.2 Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О рынке ценных бумаг"

Цб-Ценные бумаг

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

***П.6.ст.2. Федеральный закон
от 21 ноября 2011 г. N 325-
ФЗ "Об организованных
торгах"***



Клиринговая организация - ЮЛ, имеющее право осуществлять **клиринговую деятельность** на **основании лицензии** на осуществление клиринговой деятельности; **Клиринг –безналичные расчёты** м.у странами, **компаниями, предприятиями и банками** за поставленные, проданные друг другу **товары, Цб и оказанные услуги**, осуществляемые **путём взаимного зачёта**, исходя из условий баланса платежей.



П.6 С.2. Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" от 07.02.2011 N7-ФЗ

Микрофинансовая организация – ЮЛ, которое осуществляет **микрофинансовую деятельность** и сведения о котором внесены в **государственный реестр** микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде **микрофинансовой компании** или **микрокредитной компании**.

П.2.ст.2 Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ



Кредитный потребительский кооператив

(далее - кредитный кооператив) -
добровольное объединение Ф. и (или) ЮЛ
на основе членства и по территориальному,
профессиональному и (или) иному принципу
в целях удовлетворения финансовых
потребностей членов кредитного кооператива
(пайщиков);

Пп.2.п.3.ст.1

*Федеральный закон "О
кредитной кооперации"
от 18.07.2009 N 190-ФЗ*



Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности

Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями.

ст.6. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации»



Страховыми брокерами являются ЮЛ (КО) или постоянно проживающие на территории РФ и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве ИП ФЛ, осуществляющие деятельность на основании д-ра об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению д-ов страхования по поручению ФЛ или ЮЛ (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению д-ов страхования (пере) от имени и за счет страхователей (пере) или страховщиков (пере).

***Ст.8 Закон РФ от 27.11.1992
N 4015-1 "Об организации
страхового дела в Российской
Федерации»***



**Ст.5 Федеральный закон
"О взаимном страховании"
от 29.11.2007 N 286-ФЗ**



**Общество взаимного
страхования -является**
видом **потребительского
кооператива** и создается
для осуществления
взаимного страхования
имущественных интересов
своих членов.

*Ст 2. Федеральный закон "О
негосударственных
пенсионных фондах" от
07.05.1998 N 75-ФЗ*



Негосударственный пенсионный фонд (далее - фонд) - организация, исключительной деятельностью 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).

*Ст.44 Федеральный
закон "Об
инвестиционных
фондах" от 29.11.2001
N 156-ФЗ*



Специализированным
депозитарием акционерного
инвестиционного фонда и
паевого инвестиционного
фонда -мб только депозитарий,
являющийся АО или ООО,
созданным в соответствии с
законодательством РФ ,
имеющий лицензию
специализированного
депозитария.

Ломбард (ЮЛ) - специализированная КО(ком.орг),
основными видами деятельности которой являются
предоставление краткосрочных займов гражданам и
хранение вещей.

*Ст. 2. Федеральный
закон "О ломбардах" от
19.07.2007 N 196-ФЗ*



**Лизинговые компании (фирмы) – КО(ком. орг)
(резиденты РФ или нерезиденты РФ), выполняющие в
соотв-ии с законодательством РФ и со своими
**учредительными документами функции
лизингодателей.****

***Ст.5 Федеральный закон "О
финансовой аренде (лизинге)"
от 29.10.1998 N 164-ФЗ***



Финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке Цб, услуга по д-ру лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств Ю. и Ф.Л



Ст. 4 Федеральный закон "О защите конкуренции" от 26.07.2006 N 135-ФЗ

Цб-ценные бумаги

**МИНИСТЕРСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПО
АНТИМОНОПОЛЬНОЙ ПОЛИТИКЕ И
ПОДДЕРЖКЕ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
ПРИКАЗ**

от 21 июня 2000 года N 467

**Об утверждении Перечня видов финансовых услуг,
подлежащих
антимонopolьному регулированию, и состав
активов финансовой
организации, приобретаемых в порядке уступки
прав требования,
для расчета оборота финансовой услуги**

Виды Ф.У.(фин.услуг)

- 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.



На рынке банковских услуг: *Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 №395-1*

А) Банковские операции:

- ▶ 1) привлечение денежных средств Ф. и ЮЛ во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ▶ 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- ▶ 3) открытие и ведение банковских счетов Ф. и ЮЛ;
- ▶ 4) осуществление переводов денежных средств по поручению Ф. и ЮЛ, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ▶ 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание Ф. и ЮЛ;
- ▶ 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ▶ 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- ▶ 8) выдача банковских гарантий;

Б) Сделки:

- ▶ 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- ▶ 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- ▶ 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с Ф. и ЮЛ;
- ▶ 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- ▶ 5) предоставление в аренду Ф. и ЮЛ специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ▶ 6) лизинговые операции;
- ▶ 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Страховые услуги по :

- обязательному страхованию, осуществляемому на основе законов РФ;
- добровольному страхованию жизни и иным видам личного страхования;
- добровольному имущественному страхованию;
- добровольному страхованию ответственности;
- перестрахованию;
- взаимному страхованию.



Услуги по негосударственному пенсионному обеспечению :

-НПФ , количественной характеристикой которых является объем сформированных пенсионных резервов на последнюю отчетную дату.

Финансовые услуги – это предусмотренные ФЗ"О рынке ценных бумаг" по управлению ценными бумагами или денежными средствами.

Лизинговые услуги -приобретены в соответствии с Федеральным законом от 29.09.2002г. №120-ФЗ "О лизинге" Ю и Ф.Л.

