

Алексеева А.А.
научный руководитель - Н.В. Черкашина
Московский государственный гуманитарно-экономический университет
107150, г. Москва, ул. Лосиноостровская, д. 49
sashalex2966@mail.ru

Услугодатели в финансовой сфере

Финансовый рынок - это часть финансовой системы, которая перераспределяет свободные капиталы через операции с финансовыми активами. [1] Её основными участниками являются юридические лица, которые обслуживают потребителей и обеспечивают их имущественные интересы. По российскому законодательству финансовая организация - это «хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги». Перечень юридических лиц, которые обладают правом оказывать услуги в сфере финансов имеет закрытый характер. [2] В их число входят:

- кредитная организация - это хозяйственное общество, которое для извлечения прибыли осуществляет банковские операции. Её разновидностями являются банк, иностранный банк и небанковские организации. [3]

- профессиональный участник рынка ценных бумаг - это организация, которая предоставляет посреднические и консультативные услуги физическому лицу при приобретении и продаже ценных бумаг. [4]

- организатор торговли - профессиональный устроитель торгов на финансовом рынке. [5]

- клиринговая организация - это юридическое лицо, которое определяет подлежащие исполнению договорные обязательства и готовит документы, на основании которых реализуются и прекращаются обязательства сторон. [6]

- микрофинансовая организация - это субъект финансового рынка, который заключает с физическим лицом договор займа на сумму не превышающую 1 000 000 рублей. [7]

- кредитный потребительский кооператив - добровольное объединение граждан, которые совместно обеспечивают финансовую стабильность своих участников - пайщиков. [8]

- страховая организация и общество взаимного страхования относятся к понятию «страховщик». В соответствии с законом это лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению прав физических лиц при наступлении страховых случаев за счёт собственных средств. [9]

- страховой брокер - профессиональный посредник между страхователями и страховщиками, который подбирает условия страхования для потребителя, а также организует заключение подходящего страхового договора. [9]

- негосударственный пенсионный фонд - это юридическое лицо, специализирующееся на негосударственном обеспечении физических лиц, основанного на пенсионном договоре или договоре страхования. [10]

- ломбард - коммерческая организация, которая заключает с потребителями договор займа на короткий период и договор хранения вещей. [11]

- лизинговая компания - зарубежное или российское юридическое лицо, которое выступает в качестве покупателя имущества, а затем как арендодатель предмета лизинга перед потребителем. [12]

- акционерный инвестиционный фонд - акционерное общество, предметом которого является инвестирование имущества в ценные бумаги. [13]

Система финансовых организаций РФ воссоздана на примере германского опыта, который характеризуется главенствующей ролью банковской сферы. Это обстоятельство легло в основу деления юридических лиц в сфере оказания финансовых услуг в России на банк и небанковские организации.

Основной целью финансовых организаций является содействие стабильному функционированию государственной экономики посредством выступления в роли:

- посредника в денежных обязательствах физического лица с другими участниками гражданского оборота;

- хранителя имущества клиента на краткосрочную или долгосрочную перспективу;

- исполнителя с ответственностью не только перед потребителем в качестве добросовестной стороны договора, но и перед государством как неотъемлемого субъекта российской экономики.

Участники финансового рынка подразделяются по сфере занятости:

- услугодатели - участники кредитно-денежных отношений;
- услугодатели - гаранты социального обеспечения потребителей;
- услугодатели - участники рынка ценных бумаг;
- услугодатели - консультанты, которые делятся профессиональным мнением перед заключением или во время действия того или иного финансового договора.

Подавляющее число исполнителей в сфере финансов - предприниматели. Единственное исключение - кредитный потребительский кооператив, где физическое лицо - пайщик одновременно кредитор, правозащитник и потребитель.

Из изложенного материала можно сделать следующие выводы:

Финансовая организация - это неотъемлемый элемент финансового рынка, который представляет собой юридическое лицо, оказывающее финансовые услуги т.е. проводит операции с денежными средствами участников гражданского оборота. Деятельность участников финансового рынка в первую очередь направлена на обеспечение стабильности российской экономики.

Основная часть услугодателей финансовых услуг - предприниматели, занятые в банковской и страховой сфере. Единственное исключение: кредитный потребительский кооператив, чья роль сводится к защите имущественного интереса своего члена.

Литература

1. Худобородов С.М. К вопросу о современном состоянии финансового рынка Российской Федерации // Державинский форум. 2018. № 6. 59-60 с.
2. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 18.07.2019) «О защите конкуренции» // Российская газета. 27.07.2006. № 162.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 06.06.2019) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. ст. 492.
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О рынке ценных бумаг» // Собрание законодательства РФ. 22.04.1996. № 17. ст. 1918.
5. Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «Об организованных торгах» // Собрание законодательства РФ. 28.11.2011. № 48. ст. 6726.
6. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» // Собрание законодательства РФ. 14.02.2011. № 7. ст. 904.
7. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ, 05.07.2010, № 27. ст. 3435.
8. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитной кооперации» // Собрание законодательства РФ. 20.07.2009. № 29. ст. 3627.
9. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 12.01.1993. № 6.
10. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О негосударственных пенсионных фондах» // Собрание законодательства РФ. 11.05.1998. № 19. ст. 2071.
11. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О ломбардах» // Собрание законодательства РФ. 30.07.2007. № 31. ст. 3992.
12. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) «О финансовой аренде (лизинге)» // Собрание законодательства РФ. 02.11.1998. № 44. ст. 5394.
13. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «Об инвестиционных фондах» // Собрание законодательства РФ. 03.12.2001. № 49. ст. 4562.