

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Венгеровский Евгений Леонидович

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОНКУРЕНТНЫХ ОТНОШЕНИЙ
НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право;
международное частное право

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание учёной степени
кандидата юридических наук

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор
Ручкина Гульнара Флюоровна

Москва - 2019

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать учёные степени кандидата наук, учёные степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоится 12 сентября 2019 г. в 10.00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.112 по адресу: Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001, Москва.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д. 49, комн. 200, ГСП-3, Москва, 125993 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru.

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Ручкина Г.Ф., д.юрид.н., профессор;
заместитель председателя – Илюшина М.Н., д.юрид.н., профессор;
учёный секретарь – Павликов С.Г., д.юрид.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Алексеева Д.Г., д.юрид.н., профессор;
Андреева Л.В., д.юрид.н., профессор;
Иванова С.А., д.юрид.н., профессор;
Павлов В.П., д.юрид.н., профессор;
Петюкова О.Н., д.юрид.н., доцент;
Рузакова О.А., д.юрид.н., профессор;
Синельникова В.Н., д.юрид.н., профессор.

Автореферат разослан 29 апреля 2019 г.

Учёный секретарь
диссертационного совета Д 505.001.112,
д.юрид.н., профессор

Павликов Сергей Герасимович

I ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Стабильное развитие экономики невозможно без эффективно функционирующей банковской системы, поэтому поддержание конкурентных механизмов на рынке банковских услуг является крайне важным. Вместе с тем в сложившихся экономических условиях на рынке банковских услуг прослеживаются тенденции, оказывающие негативное влияние на конкурентную среду: введение пропорционального регулирования банковской деятельности; снижение количества банковских кредитных организаций (в период 2016-2018 г. более чем на 50%); увеличение доли государственного участия в банковском секторе (к 2018 г. более 60%), вызванное изменением механизмов санации банков; появление на рынке организаций, оказывающих услуги, схожие с банковскими составляют прямую конкуренцию банковским кредитным организациям; ужесточение требований к экономическим показателям субъектов банковской деятельности - все это напрямую влияет на снижение конкуренции как важнейшей составляющей рыночной экономики.

Применяемые меры регулирования продиктованы реалиями экономической ситуации, однако, законодательство не в полной мере способствует поддержанию необходимого уровня конкурентных отношений на рынке банковских услуг. Остаются нерешенными вопросы, связанные с регламентацией отношений в сфере применения новых банковских технологий как важного фактора конкурентоспособности современных банковских кредитных организаций. В законодательстве отсутствует комплекс мер, направленный на поддержку конкуренции на рынке банковских услуг. В доктрине практически отсутствуют исследования правовой природы конкурентных отношений на рынке банковских услуг, а в законодательстве не содержатся научно обоснованные определения базовых понятий, таких как «конкурентная среда» и «конкурентные отношения на рынке банковских услуг», при этом присутствуют дефиниции, содержание которых в подзаконных актах раскрывается по-разному, например, «уполномоченный банк». Отсюда возникают правовые основания для

формирования не равных условий осуществления банковской деятельности банковскими кредитными организациями.

Отсутствие комплекса мер, направленного на правовое регулирование конкурентных отношений на рынке банковских услуг, а также научно обоснованного подхода к решению вышеуказанных проблем, свидетельствует об актуальности темы исследования.

Степень разработанности темы исследования. Изучению правового регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг и в целом банковской деятельности посвящен ряд работ правоведов и представителей экономической науки.

При анализе становления рынка банковских услуг значителен вклад трудов ученых классиков цивилистики, таких как М.М. Агарков, А.И. Каминка, Г.Ф. Шершеневич; изучению вопросов становления рынка банковских услуг в современной России посвящены труды А.Ю. Викулина, В.В. Морозан, О.А. Тарасенко, Г.А. Тосуняна и др.

Особенности правового обеспечения банковских отношений нашли своё отражение в трудах Д.А. Алексеевой, Т.И. Бурляевой, А.А. Вишневого, А.Г. Гузнова, И.В. Ершовой, Л.Г. Ефимовой, С.В. Пыхтина, С.С. Занковского, С.В. Каширина, Е.Б. Лаутс, Т.Э. Рождественской, Г.Ф. Ручкиной, Е.Г. Хоменко и др.

Вопросы правового регулирования конкурентных отношений, в том числе на рынке банковских услуг, рассматривались в трудах Р.Ш. Аблямитова, К.М. Беликовой, А.Н. Варламовой, П.М. Владимировой, В.И. Еременко, Т.Ю. Зариповой, Л.В. Никищенковой, С.А. Паращука, К.А. Писенко, С.А. Пузеревского, О.М. Сафроновой и др.

Актуальные вопросы экономической науки в сфере банковской конкуренции изучены в трудах В.И. Влезковой, В.А. Данилина, А.А. Кладовой, О.А. Рожковой, Т.В. Сергеевой и др.

При этом в науке предпринимательского и банковского права отсутствуют труды, в которых проведен анализ современных тенденций развития и проблем правового регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг.

Цель диссертации заключается в разработке научно обоснованных предложений по совершенствованию правового регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг, а также теоретических основ формирования добросовестной конкуренции на рынке банковских услуг.

Для достижения цели были поставлены следующие **задачи диссертационного исследования:**

- проанализировать особенности становления рынка банковских услуг, определив его место в структуре отрасли предпринимательского права;

- сформулировать понятие конкурентных правоотношений на рынке банковских услуг, выявив особенности возникновения правоотношений на рассматриваемом рынке;

- изучить передовой зарубежный опыт в сфере правового регулирования межбанковской конкуренции и сформулировать на его основе предложения по совершенствованию российского законодательства;

- провести анализ особенностей формирования конкурентных правоотношений и выявить факторы, способствующие снижению уровня конкуренции в отдельных сегментах рынка банковских услуг;

- изучить роль Банка России в сфере защиты конкуренции и разработать рекомендации по совершенствованию нормативного правового обеспечения конкурентных отношений на рынке банковских услуг;

- сформулировать предложения по применению механизмов саморегулирования банковской деятельности для поддержания конкуренции на рынке банковских услуг;

- проанализировать методы конкурентной борьбы на рынке банковских услуг и выявить факторы, влияющие на положение банковских кредитных организаций;

- установить влияние применения новых банковских технологий на конкурентоспособность банковских кредитных организаций в современных условиях.

Объект исследования. Объектом исследования являются правоотношения, возникающие в сфере правового регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг.

Предмет исследования составляют нормы предпринимательского и банковского законодательства, закрепленные в федеральных законах, подзаконных нормативных правовых актах, актах Банка России, правоприменительная практика, научно-исследовательские труды правоведов и представителей экономической науки.

Область исследования. Исследование проведено в рамках пунктов 2.4. «Субъекты предпринимательской деятельности»; 2.7. «Юридические лица – субъекты предпринимательской деятельности. Особенности создания субъектов предпринимательской деятельности – юридических лиц. Особенности создания и прекращения кредитной организации. Правовой режим малого и среднего предпринимательства. Естественные монополии. Доминирующее положение предпринимателя на товарных и финансовых рынках. Антимонопольный контроль за экономической концентрацией на рынках. Стратегические предприятия и организации о особенности приобретения участия в них. Предпринимательские объединения и союзы (ассоциации) предпринимателей. Государственно-частное партнерство. Особенности правового положения, создания и прекращения отдельных субъектов предпринимательской деятельности: кредитные организации, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, аудиторы, актуарии, организации торговли и бытового обслуживания, сельскохозяйственные товаропроизводители и др. Особенности осуществления указанными лицами своей деятельности»; 2.10. «Государство и предпринимательская деятельность. Государственная политика в сфере развития предпринимательства. Государственное регулирование предпринимательской деятельности и его пределы. Права предпринимателей при

осуществлении государственного и иного регулирования и контроля. Саморегулирование в сфере предпринимательской деятельности. Саморегулируемые организации: особенности правового статуса, прав и обязанностей при регулировании предпринимательской деятельности. Государственные корпорации и государственные компании (публично-правовые компании). Приватизация и разгосударствление. Сущность приватизации. Развитие законодательства о приватизации. Способы приватизации. Особенности приватизации отдельных видов имущества. Правовое регулирование оценочной деятельности. Правовое и государственное регулирование формирования и использования нематериальных активов. Защита интересов российских предпринимателей; антидемпинговое правовое регулирование. Особенности осуществления предпринимательской деятельности, в том числе, в отдельных сферах»; 2.15. «Правовое регулирование финансовых рынков. Правовое регулирование рынка ценных бумаг. Ценные бумаги и другие финансовые инструменты, используемые в предпринимательской деятельности. Эмиссия ценных бумаг. Обращение ценных бумаг и производных финансовых инструментов на рынке. Допуск российских ценных бумаг на зарубежные фондовые рынки и порядок доступа ценных бумаг зарубежных эмитентов на российский рынок ценных бумаг. Учетная система на рынке ценных бумаг. Понятие о лицевом счете и счете депо. Особенности правового положения и деятельности центрального депозитария. Раскрытие информации. Особенности осуществления доверительного управления в сфере негосударственного пенсионного обеспечения и жилищного обеспечения военнослужащих. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций. Особенности правового положения Банка России. Безналичные расчеты. Банковские сделки и их особенности. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Система страхования вкладов. Правовое регулирование деятельности в сфере страхования. Договоры, используемые в сфере страхования. Страхование особо опасных промышленных объектов» Паспорта научной

специальности 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право (юридические науки).

Методология и методы исследования. Методологическую основу исследования составили общенаучные методы (анализ, синтез, дедукция, индукция, сравнение, обобщение) и частнонаучные методы (формально-юридический, сравнительно-правовой, конкретно-исторический).

Основным методом проведенного исследования стал диалектический, который позволил выявить особенности правового регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг и взаимосвязи общественных процессов и явлений, оказывающих влияние на конкурентные отношения.

Применение аналитического метода способствовало всестороннему изучению зарубежного опыта правового регулирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг.

Нормативную основу исследования составляют Конституция Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Федеральными Конституционными законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ), Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), Федеральный закон от 26 июня 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции», и иные нормативные правовые акты.

Научная новизна исследования состоит в формулировании новых теоретико-правовых подходов к регулированию конкурентных отношений на рынке банковских услуг в Российской Федерации и выработке практических рекомендаций по совершенствованию нормативного правового обеспечения конкурентных отношений на рынке банковских услуг.

Предложено определение конкурентных отношений на рынке банковских услуг, основанное на признаках, формирующих конкурентную среду соответствующих правоотношений.

Разработано понятие конкурентной среды и предложены соответствующие изменения норм законодательства о защите конкуренции.

Определено место конкурентных отношений на рынке банковских услуг в структуре отрасли предпринимательского права.

Обоснована необходимость развития институтов саморегулирования банковской деятельности.

Определен важнейший фактор конкурентоспособности современных банковских кредитных организаций: внедрение и использование новых банковских технологий.

Положения, выносимые на защиту:

1. Предложено авторское определение «конкурентные отношения на рынке банковских услуг», под которыми понимаются общественные отношения, представляющие собой процесс соперничества кредитных организаций при реализации банковских услуг (банковских продуктов), в результате которого при совокупности факторов, формирующих конкурентную среду, кредитные организации занимают соответствующее положение на рынке банковских услуг (С. 29-34).

2. Обосновано, что банковские кредитные организации, получившие право на субсидирование выданных ими кредитов, составляют отдельный сегмент рынка банковских услуг. Доказана необходимость присвоения статуса «уполномоченный банк» в рассматриваемом сегменте исключительно на конкурсной основе, проводимой профильными органами исполнительной власти, применяя единые критерии, а также с учетом показателей рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России. (С. 51-55).

3. Выявлено, что установление в качестве лицензионного требования обязательное применение банками с базовой лицензией технологий Интернет-банкинга, как системы технологических платформ для предоставления банковских услуг, будет способствовать снижению концентрации на рынке вследствие повышения их операционной активности (С. 58-59, 107).

4. Доказана целесообразность ведения реестра Банком России финансовых технологий, допущенных к использованию банковскими кредитными организациями на рынке банковских услуг, при этом обязанностью банковских кредитных организаций должно стать уведомление ФАС России о применении конкретных финансовых технологий при осуществлении банковской деятельности (С. 112-117).

5. Обоснована необходимость применения механизмов саморегулирования в отдельных сегментах рынка банковских услуг в целях обеспечения регулирования в области качества услуг и реализации ответственного кредитования, представления интересов кредитных организаций как субъектов предпринимательской деятельности, а также досудебного урегулирования вопросов, связанных с защитой прав потребителей финансовых услуг (С.76-83).

6. Доказано, что в условиях введения пропорционального регулирования банковской деятельности существенно снизится уровень конкуренции на рынке банковских услуг за счет уменьшения объема операций банков с базовой лицензией и расширения сфер деятельности банков с государственным участием, имеющих универсальную лицензию. В этих условиях задачей государственного регулирования банковской деятельности является обеспечение равных условий конкуренции для банковских кредитных организаций различных форм собственности (С. 66-69).

7. В целях обеспечения равноправия субъектов рынка банковских услуг и снижения возможности влияния на стоимостные условия обращения услуг, занимающих доминирующее положение субъектов, доказана необходимость изменения правового регулирования расчета среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) путем учета в данном показателе всех кредитных организаций, зарегистрированных на конец соответствующего квартала (С. 98-99).

Теоретическая значимость исследования. Предложения, содержащиеся в работе, представляют интерес для дальнейшего исследования конкурентных отношений на рынке банковских услуг.

Результаты исследования расширяют теоретические представления о конкурентной среде рынка банковских услуг.

Кроме того, результаты исследования позволяют определить направления деятельности государства и кредитных организаций в сфере создания необходимых условий для поддержания конкурентных механизмов на рынке банковских услуг.

Практическая значимость исследования определяется возможностью использования результатов исследования, выводов и предложений, содержащихся в работе для подготовки проектов федеральных законов и нормативных актов Банка России, регулирующих конкурентные отношения на рынке банковских услуг.

Выводы и научные результаты, полученные в результате проведенного исследования, могут быть использованы в преподавании учебных дисциплин таких как: «Предпринимательское право», «Правовые основы деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства», «Банковское кредитование», а также в ходе реализации научно-исследовательских семинаров.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Достоверность результатов исследования обусловлена использованием в работе обширной эмпирической базы (свыше 50 нормативных правовых актов и иных официальных документов, статистической информации и более 200 наименований научной литературы), адекватной цели и задачам исследования, а также материалов правоприменительной практики в сфере конкурентных отношений на рынке банковских услуг.

Результаты исследования прошли апробацию на научно-практических конференциях: на II Международном Конгрессе молодых ученых по проблемам устойчивого развития (Москва, Финансовый университет, 19 мая 2016 г.); на Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы банковского права в современных экономических условиях» (Москва, Финансовый университет, 18 марта 2016 г.); на Всероссийской научно-практической конференции «Правовые аспекты управления экономикой и финансами» (Москва,

Финансовый университет, 14 апреля 2016 г.); на Всероссийской научно-практической конференции «Тенденции развития предпринимательства в современной России: правовые, экономические и психологические аспекты» (Москва, Российской государственный университет правосудия, 03 июня 2016 г.); на V Международном научном конгрессе «Фундаментальные и прикладные вопросы эффективного предпринимательства: новые решения, проекты, гипотезы» (Москва, Финансовый университет, 01-02 июня 2017 г.); на VI Ежегодной международной научно-практической конференции «Право и экономика: новая философия интеграции» (Москва, Финансовый университет, 06 июня 2017 г.); на V Московском юридическом форуме «Новеллы законодательства о деятельности кредитных организаций» (Москва, МГУ им. М.В. Ломоносова, 06 апреля 2018 г.); на VII Московской юридической неделе «Юридическая ответственность в банковской сфере» (Москва, РАНХиГС, 23 ноября 2017 г.).

Выводы и основные положения диссертации используются в практической работе ООО «ВНИСИ». В частности, в практической деятельности используются выводы диссертационного исследования, связанные с отбором кредитных организаций. Предложенный критерий учета рейтинга при отборе кредитных организаций в качестве уполномоченных банков легли в основу изменений, принятых в Стандарте ООО «ВНИСИ» о конкурсном отборе банковских услуг.

Материалы диссертации были использованы в ходе проведения экспертно-аналитического исследования «Анализ правоприменительной практики регулирования кредитно-денежной политики и финансовой системы. Выработка предложений по совершенствованию законодательства в сфере банковской деятельности, валютного регулирования и валютного контроля, кредитно-денежной политики с целью повышения устойчивости финансовой системы и доступности инвестиционных ресурсов для обеспечения роста национальной экономики» (государственный контракт № ГК-18/26 от 11.05.2018, заказчик – Аппарат Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации)

в части: выводов о необходимости изменения требований к отбору кредитных организаций для субсидирования выданных ими кредитов.

Материалы диссертации используются Департаментом правового регулирования экономической деятельности Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Предпринимательское право» и «Банковское кредитование».

Результаты внедрения подтверждены соответствующими документами.

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 12 печатных работ, общим объемом 16,82 п.л. (авторский объем 6,63 п.л.), в том числе 5 работ авторским объемом 3,2 п.л. опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем работы, построение и последовательность изложения материала в диссертации обусловлено целью, задачами исследования и логикой проведенного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, заключения, списка литературы из 257 источников, текст диссертации изложен на 155 страницах, содержит 1 таблицу и 7 рисунков.

II ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В соответствии с целью и задачами исследования в диссертации получены и обоснованы следующие научные результаты.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены объект, предмет, цель, основные задачи, проанализирована степень научной разработанности, излагается методологическая база, нормативные и теоретические основы исследования, его новизна, а также теоретическая и практическая значимость результатов проведенного исследования. Приведены сведения об апробации и внедрении научных результатов. Сформулированы положения, выносимые на защиту.

Первая глава «Теоретические основы формирования конкурентных отношений на рынке банковских услуг» посвящена вопросам становления рынка

банковских услуг как института предпринимательского права, обоснованию критериев классификации конкурентных отношений на рынке банковских услуг.

В первом параграфе «Становление и развитие рынка банковских услуг как комплексного института предпринимательского права» рассмотрены особенности становления и развития рынка банковских услуг в Российской Федерации; можно сделать вывод о том, что данный рынок является относительно новым явлением для российской экономики. Его особенностью является, во-первых, комплексный характер правоотношений, возникающих на рынке банковских услуг, что позволяет говорить о существовании комплексного института предпринимательского права, а, во-вторых, рынок банковских услуг является стратегически важным элементом экономики страны в целом, обеспечивающим её эффективное функционирование. Конкуренция, являясь основным признаком любого рынка, и рынка банковских услуг в частности, на сегодняшний день развита в недостаточной мере, что влияет на конкурентоспособность российских банков и стабильность всей банковской системы Российской Федерации.

Комплексный характер правоотношений на рынке банковских услуг обусловлен сочетанием частных и публичных начал в их правовом регулировании. Публично-правовая составляющая правоотношений на рынке банковских услуг связана, в первую очередь, с деятельностью Банка России (допуск субъектов на рынок банковских услуг, порядок отчетности кредитных организаций и т.д.), а частноправовая – это правоотношения на рынке банковских услуг между кредитными организациями и физическими (или юридическими лицами) в процессе оказания банковских услуг (расчетов, кредитования, предоставления услуг по осуществлению банковских вкладов и т.д.), в том числе конкурентные отношения.

Исходя из этого, сделан вывод о том, что под рынком банковских услуг (банковских продуктов) следует понимать основанную на принципе добросовестной конкуренции систему правоотношений, составляющих комплексный институт предпринимательского права и складывающихся в сфере

обращения банковских услуг, предоставляемых субъектами, получившими в соответствии с законодательством Российской Федерации право на их оказание.

Во втором параграфе «Понятие и виды конкурентных отношений на рынке банковских услуг» приведен анализ теоретических понятий конкурентных отношений. На сегодняшнем этапе развития правового регулирования конкурентных отношений можно говорить, что антимонопольное законодательство сформировалось в конкурентное право. Данный факт объясняется, во-первых, наличием специфичного предмета правового регулирования – это общественные отношения, складывающиеся в сфере правового обеспечения конкуренции и ограничения монополистической деятельности при осуществлении отдельных видов предпринимательской деятельности, во-вторых, высокой социальной значимостью конкуренции, а соответственно, и её правовой регламентации.

Исходя из обоснования самостоятельности отрасли предпринимательского права, можно сделать вывод о том, что конкурентное право является подотраслью предпринимательского права, соответственно конкурентные отношения, складывающиеся в сфере правового регулирования отдельных видов предпринимательской деятельности (в частности банковской деятельности), составляют институты конкурентного права. Отсюда следует, что конкурентные отношения на рынке банковских услуг составляют институт конкурентного права как подотрасли предпринимательского права. Выявленные особенности позволяют говорить о том, что конкурентные отношения на рынке банковских услуг – **это общественные отношения, представляющие собой процесс соперничества кредитных организаций при реализации банковских услуг (банковских продуктов), в результате которого при совокупности факторов, формирующих конкурентную среду, кредитные организации занимают определенное положение на рынке банковских услуг.** Кроме этого проанализирован принцип кластеризации рынка банковских услуг, на основе которого разработана классификация конкурентных отношений на рынке банковских услуг, возникающие между: кредитными организациями с

государственным участием; кредитными организациями с участием иностранного капитала; кредитными организациями с участием частного капитала; небанковскими кредитными организациями; иными кредитными организациями: а) конкурентные отношения, возникающие между кредитными организациями Московского региона; б) конкурентные отношения, возникающие между региональными кредитными организациями

В третьем параграфе «Зарубежный опыт защиты от недобросовестной конкуренции на рынке банковских услуг» проанализированы особенности регулирования конкурентных отношений в банковской сфере за рубежом, в частности США и странах Европейского союза. Рассматривая конкурентные отношения в банковской сфере в рамках международно-правового регулирования, необходимо отметить, что в условиях глобализации, роста числа транснациональных корпораций и развития международной торговли, международное правовое регулирование конкурентных отношений становится важным аспектом в развитии мировой экономики. Важную роль в правовом регулировании конкуренции при осуществлении банковской деятельности играет Директива Европарламента и Совета Европы 2005/29/ЕС о недобросовестной коммерческой деятельности. Директива направлена на защиту потребителей от недобросовестной коммерческой деятельности. Согласно данной директиве недобросовестная коммерческая деятельность является актом недобросовестной конкуренции. Так, к недобросовестной коммерческой деятельности Директива относит скрытую рекламу; рекламу, создающую у потребителя фальшивое представление о товаре, услуге (в т.ч. финансовой) и т.д.

Особое значение для пресечения недобросовестной конкуренции в Европе имеют специальные законодательные акты, направленные на защиту потребителей, а именно закон об идентификации в торговле (Trade Description Act) от 1968 г. и закон о защите потребителей от недобросовестной конкуренции (Consumer Protection Act from Unfair Trading Regulations) от 2008 г., которые регулируют не только ответственность за качество производимых товаров и услуг, но и запрет на ложное указание цен.

Вторая глава «Правовое обеспечение добросовестной конкуренции на рынке банковских услуг» посвящена вопросам деятельности отдельных субъектов, обеспечивающих эффективное функционирование рынка банковских услуг.

В первом параграфе «Правовое регулирование конкурентных отношений в отдельных сегментах рынка банковских услуг» рынок банковских услуг определен как сложная система правоотношений, основными принципами которых являются, во-первых, значительная роль государственного регулирования, а, во-вторых, конкуренция как базовый принцип рыночной экономики.

Выделены 8 основных и 3 дополнительных сегмента рынка банковских услуг, в т.ч. в качестве самостоятельного сегмента рынка банковских услуг выделена деятельность системно значимых кредитных организаций. К категории системно значимых предъявляются повышенные требования по отношению к другим кредитным организациям, более того в структуре Банка России создан Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями. Всё это позволяет говорить о существовании системно значимых организаций как отдельного сегмента рынка банковских услуг. Отнесение кредитных организаций к категории системно значимых порождает ряд конкурентных преимуществ для таких банков. Во-первых, это высокая степень финансовой устойчивости (которая достигается в связи с ужесточением нормативов ликвидности), во-вторых, получение финансовой поддержки от Банка России в случае возникновения кризисных ситуаций. Сложившаяся ситуация не улучшает конкурентную среду, однако, в нынешних условиях функционирования банковской системы необходимо обеспечить надежность крупных банков. Статистика показывает, что доля системно значимых банков на 2018 г. составила более 67%. Также системно значимые и ряд других крупных банков получают право субсидирования выданных кредитов. Для поддержания конкуренции в сегменте рынка банковских услуг, который составляют кредитные организации, получившие право на субсидирование выданных ими кредитов, **необходимо единообразное толкование в актах Правительства Российской Федерации содержания статуса «уполномоченный банк», получение которого кредитными организациями**

должно осуществляться исключительно на конкурсной основе, проводимой профильными органами исполнительной власти, применяя единые критерии, а также с учетом показателей рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России. О высоком значении применения рейтингового критерия неоднократно отмечалось ФАС России. По состоянию на 10.03.2017 г. в реестре кредитных рейтинговых агентств состоят: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Кроме этого, обоснована необходимость повышения операционной активности кредитных организаций, путем применения каналов дистанционного банковского обслуживания с целью снижения концентрации на рынке.

Во втором параграфе «Роль нормативных актов Центрального банка Российской Федерации в обеспечении конкурентных отношений на рынке банковских услуг» проанализирована деятельность Банка России как основного субъекта, осуществляющего регулирование банковской деятельности. Рассмотрены изменения в правовом регулировании рынка банковских услуг, связанные с введением пропорционального регулирования банковской деятельности и нового механизма санации банков. Разделение субъектов рынка на банки с универсальной и базовой лицензией способствует снижению уровня конкуренции на рынке, что оказывает негативное воздействие на экономику в целом. В этих условиях государством осуществляется поддержка крупных банков с государственным участием, а банки с базовыми лицензиями имеют более слабое конкурентное положение, хотя на них предполагается возложить вопросы, связанные с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства, что является высокорискованным видом кредитования. В этой связи верным представляется разработка мер по снижению участия государства в банковском секторе. **Банку России целесообразно предусмотреть меры, направленные на снижение участия государства в банковском секторе, в рамках реализации одного из основополагающих принципов Национального плана развития конкуренции в Российской Федерации на 2018 - 2020 годы.**

В третьем параграфе «Перспективы развития института саморегулирования банковской деятельности как механизма обеспечения добросовестной конкуренции на рынке банковских услуг» обоснована необходимость применения механизмов саморегулирования в отдельных сегментах рынка банковских услуг в целях обеспечения регулирования в области качества услуг и реализации ответственного кредитования, представления интересов кредитных организаций как субъектов предпринимательской деятельности, а также досудебного урегулирования вопросов, связанных с защитой прав потребителей финансовых услуг. Наличие жесткого государственного регулирования зачастую рассматривается как отрицательный фактор, влияющий на развитие конкурентных правоотношений в банковской сфере. Существующая на сегодняшний день система антимонопольного регулирования сводится исключительно к пресечению случаев нарушения конкурентного законодательства.

Кроме того, существенную роль в превенции нарушений конкурентного законодательства в сфере банковских услуг могут сыграть саморегулируемые организации. Данный институт направлен на снижение роли государства в правовом регулировании конкурентных правоотношений, что также является важнейшим принципом рыночной экономики. Задачей саморегулирования является регулирование отношений, не урегулированных Банком России. В частности, речь идет о разработке стандартов, направленных на совершенствование корпоративного управления в банках, повышение качества и конкурентоспособности банковского продукта и развитие принципов ответственного кредитования. При разработке норм законодательства, о саморегулировании банковской сферы необходимо учитывать, что саморегулируемые организации необходимо создавать для кредитных организаций, относящихся к различным сегментам рынка банковских услуг. Основными целями создания саморегулируемых организаций в банковской сфере являются: обеспечение регулирования в области качества услуг и реализация ответственного кредитования, представление интересов кредитных организаций

как субъектов предпринимательской деятельности, а также досудебное урегулирование вопросов, связанных с защитой прав потребителей финансовых услуг

Третья глава «Правовое обеспечение конкурентоспособности кредитных организаций на современном рынке банковских услуг» посвящена тенденциям в регулировании конкуренции на рынке банковских услуг, в частности связанных с применением новых банковских технологий.

В первом параграфе «Правовое регулирование определения конкурентного положения кредитных организаций на рынке банковских услуг» проанализировано положение, обеспечивающее соперничество, при котором самостоятельными действиями хозяйствующих субъектов исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке. Указанные в определении «самостоятельные действия хозяйствующих субъектов» не могут противоречить законодательству Российской Федерации, в противном случае такие действия будут являться актами недобросовестной конкуренции.

Одним из актов недобросовестной конкуренции являются различные формы ненадлежащей рекламы. Данный вопрос обозначен в разделе IV Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года. Повышение качества услуг, оказываемых кредитными организациями, является неценовым методом конкурентной борьбы на рынке банковских услуг. В этой связи существенным фактором, способствующим повышению ответственности кредитных организаций и повышению конкурентоспособности качественного банковского продукта, представляется применение к рекламе банковских продуктов правового режима «юридически значимых сообщений», предусмотренных ст. 165.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Особенностью состояния конкуренции на рынке банковских услуг является факт того, что формирование конкурентных отношений происходит не на рынке банковских услуг в целом, а только в отдельных его сегментах. Поэтому одной из перспективных задач **является снижение возможности влияния на**

стоимостные условия обращения услуг по предоставлению потребительских кредитов (займов) занимающих доминирующее положение кредиторов. Следовательно, в целях улучшения конкурентной среды расчет данного показателя должен осуществляться с учетом доли каждой банковской кредитной организации, т.к. расчет осуществляется ежеквартально необходимо учитывать количество зарегистрированных банковских кредитных организаций на конец соответствующего квартала.

Во втором параграфе «Новые банковские технологии как фактор конкурентоспособности кредитных организаций» сделан вывод о том, что современной тенденцией функционирования конкурентных правоотношений на рынке банковских услуг является развитие неценовых форм конкурентной борьбы. Речь, в первую очередь, идет о применении банковскими кредитными организациями передовых банковских технологий, которые становятся серьезным фактором конкурентоспособности современных банковских кредитных организаций.

На сегодняшний день стартапы в сфере финансовых технологий («Финтех») набирают большую популярность и становятся, по мнению многих аналитиков, серьезной альтернативой традиционному банку как субъекту рынка банковских услуг. В целях организации взаимодействия традиционных кредитных организаций с новыми интернет-компаниями «Финтех» в декабре 2016 г. представители Банка России и крупнейшие участники финансового рынка приняли решение об учреждении Ассоциации развития финансовых технологий (ассоциации «Финтех»). В уставных документах Ассоциации основными целями работы ассоциации обозначены «разработка и внедрение новых технологических решений для обеспечения развития российского финансового рынка, а также создание условий для цифровизации экономики Российской Федерации» (Ассоциация начала свою работу в феврале 2017 г.). В число учредителей ассоциации «Финтех» помимо Центрального Банка вошли Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Газпромбанк, банк «Открытие», Национальная система платежных карт и Киви Банк. Также Члены Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциации «Финтех»)

будут иметь преимущество при использовании новых банковских технологий и продуктов, созданных «Финтех». Конечно же, данный фактор окажет серьезное воздействие на конкурентные отношения рынка банковских услуг, т.к. ряд банков будет иметь прямой доступ к применению новых банковских технологий, что является большим конкурентным преимуществом.

Применение новых банковских технологий является основным фактором конкурентоспособности современных банковских кредитных организаций, при этом в условиях экономических проблем осуществления банковской деятельности, продолжающиеся тенденции к снижению численности банковских кредитных организаций, банки вынуждены внедрять инновационные методы ведения предпринимательской деятельности. Однако необходимо учитывать, что банковская деятельность представляет собой социально значимый вид предпринимательской деятельности, надлежащее функционирование которой оказывает непосредственное влияние на стабильность финансовой системы государства и обеспечивает устойчивый социально-экономический рост, поэтому задачей государства является создание правовых механизмов, которые будут **способствовать упорядоченному применению банками передовых банковских технологий**, не нарушая конкурентное законодательство, и с соблюдением необходимых мер кибербезопасности.

III ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного научного исследования поставленная цель достигнута, соответствующие задачи решены. Исследование конкурентных отношений на рынке банковских услуг показало специфику данного института.

Сформулированы направления совершенствования нормативного правового обеспечения конкурентных отношений на рынке банковских услуг.

В исследовании сформирована база дефиниций для обеспечения функционирования института конкуренции на рынке банковских услуг, а также сделаны конкретные выводы по совершенствованию законодательства.

IV СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Монографии:

1. Венгеровский, Е.Л. Государственное регулирование банковской деятельности: глава 3 монографии «Государственное регулирование предпринимательской деятельности» / Е.Л. Венгеровский, Г.Ф. Ручкина, Т.В. Закупень и др. – М.: Русайнс, 2015. – 280 с. (1,0/0,5 п.л.).
2. Венгеровский, Е.Л. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование: монография / Е.Л. Венгеровский Г.Ф. Ручкина, М.Ю. Березин, и др. – М.: Инфра-М, 2019. – 160 с. (10,06 /0,7 п.л.).

Публикации в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России:

3. Венгеровский, Е.Л. Правовые аспекты конкурентных правоотношений на рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Банковское право. – 2015. – №1. – С. 61-65 (0,4 п.л.).
4. Венгеровский, Е.Л. Реклама как фактор формирования конкурентной среды на рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Банковское право. – 2016. – №6. – С. 56-62 (0,42 п.л.).
5. Венгеровский, Е.Л. К вопросу о правовом содержании конкурентных отношений на рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Банковское право. – 2017. – №3. – С. 60-65 (0,42 п.л.).
6. Венгеровский, Е.Л. Инновации интернет-банкинга как фактор конкурентоспособности кредитных организаций на современном рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Банковское право. – 2018. – №1. – С. 47-53 (0,5 п.л.).

7. Венгеровский, Е.Л. Направления денежно-кредитной политики зарубежных стран, связанные с повышением устойчивости финансовой системы и конкурентоспособности банковского сектора / Е.Л. Венгеровский, С.С. Дахненко // Банковское право. – 2019. №1. – С. 49-54 (0,4 п.л.).

Публикации других научных изданиях:

8. Венгеровский, Е.Л. Современное состояние конкурентных отношений на рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Конкурентное право. – 2015. – № 3. – С.25-29 (0,4 п.л.).

9. Венгеровский, Е.Л. К вопросу об особенностях конкурентных отношений на рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Материалы III Международного научного конгресса «Предпринимательство и бизнес в условиях экономической нестабильности» – М. Финансовый университет. – 2015. – С. 271-272 (0,2 п.л.).

10. Венгеровский, Е.Л. Значение международно-правового регулирования конкурентных отношений на примере рынка банковских услуг для устойчивого социально-экономического развития / Е.Л. Венгеровский // Сборник материалов международной научно-практической конференции «Анализ общественных явлений в 2015 г. Построение прогнозов» – М. Научный консультант. – 2016. – С. 10-15 (0,38 п.л.).

11. Венгеровский, Е.Л. Отдельные вопросы правового статуса Банка России / Е.Л. Венгеровский // сборник научных статей по результатам III Международного конгресса молодых ученых по проблемам устойчивого развития: в 10 томах – М. Русайнс. – 2017. – С. 122-127 (0,5 п.л.).

12. Венгеровский, Е.Л. Банковское законодательство в сфере поддержания конкурентных отношений на рынке банковских услуг: новые лицензионные требования Банка России / Е.Л. Венгеровский // Сборник материалов всероссийских научно-практических конференций (18-19 марта 2016 г.) под общей редакцией д.э.н., профессора А.В. Шарковой. – М. Спутник+. – 2016. – С. 149-151 (0,26 п.л.).