

УДК 336

## ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Чиркова Анна Александровна**, магистрант, направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция, Оренбургский институт (филиал) Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), Оренбург  
e-mail: annaban98@mail.ru

Научный руководитель: **Хабибуллина Анна Сергеевна**, кандидат юридических наук, доцент кафедры трудового права и права социального обеспечения, Оренбургский институт (филиал) Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), Оренбург  
e-mail: neverova\_oren@mail.ru

***Аннотация.** В статье рассматриваются особенности правового регулирования финансовых услуг, связанные с происходящими в современной экономике изменениями. По результатам исследования сделан обобщенный вывод о наличии некоторых проблем правового регулирования рынка финансовых услуг. Разработаны рекомендации по совершенствованию нормативно-правовой базы. Научная новизна отражена в предложениях по совершенствованию регулирования рынка финансовых услуг, направленных на повышение операционной эффективности субъектов представления финансовых услуг, внедрение инноваций в их деятельность, управление взаимоотношениями с клиентами. Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том, что результаты исследования могут служить основой для решения имеющихся в рассматриваемой сфере проблем. В качестве самостоятельного вопроса рассматривается влияние цифровизации на развитие и правовое регулирование финансовых услуг.*

***Ключевые слова:** финансовые услуги, рынок финансовых услуг, правовое регулирование финансовых услуг, финансовый сектор экономики, цифровизация.*

***Для цитирования:** Чиркова А. А. Особенности правового регулирования рынка финансовых услуг в Российской Федерации // Шаг в науку. – 2023. – № 2. – С. 86–88.*

## FEATURES OF LEGAL REGULATION OF THE FINANCIAL SERVICES MARKET IN THE RUSSIAN FEDERATION

**Chirkova Anna Alexandrovna**, postgraduate student, training program 40.04.01 Jurisprudence, Orenburg Institute (branch) of Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSUA), Orenburg  
e-mail: annaban98@mail.ru

Research advisor: **Khabibullina Anna Sergeevna**, Candidate of Law Sciences, Associate Professor of the Department of Labor Law and Social Security Law, Orenburg Institute (branch) of Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSUA), Orenburg  
e-mail: neverova\_oren@mail.ru

***Abstract.** The article discusses the features of the legal regulation of financial services associated with the changes taking place in the modern economy. Based on the results of the study, a generalized conclusion was made about the presence of some problems in the legal regulation of the financial services market. Recommendations have been developed to improve the regulatory framework. Scientific novelty is reflected in proposals for improving the regulation of the financial services market, aimed at improving the operational efficiency of financial services providers, introducing innovations into their activities, and managing customer relationships. The theoretical and practical significance of the study lies in the fact that the results of the study can serve as a basis for solving the problems existing in the area under consideration. As an independent issue, the impact of digitalization on the development and legal regulation of financial services is considered.*



**Key words:** *financial services, financial services market, legal regulation of financial services, financial sector of the economy, digitalization.*

**Cite as:** Chirkova, A. A. (2023) [Features of legal regulation of the financial services market in the Russian Federation]. *Shag v nauku* [Step into science]. Vol. 2, pp. 86–88.

Эффективность российской экономики во многом определяется ее финансовым сектором. В свою очередь, в современных исследованиях правовое регулирование рынка представляется актуальным особенно ввиду происходящих в современной экономике изменений, связанных главным образом с процессом цифровизации финансовой системы, оказывающим влияние на всю цепочку создания стоимости финансовых услуг.

Одной из важнейших задач финансово-правовой политики выступает «поддержание должного уровня правопорядка на финансовом рынке, формирование режима законности в банковской системе Российской Федерации и устойчивого правомерного поведения субъектов финансовых правоотношений» [2, с. 42].

В России, однако, проблемы регулирования финансового рынка активно начали изучаться только в последние годы. Несмотря на определенный накопленный за эти годы опыт, в этом вопросе все еще существует обширное поле для исследований, поскольку российская экономика все еще носит переходный характер, рыночные отношения находятся на ранней стадии развития. Российский финансовый рынок не развивается должным образом по двум основным причинам: низкая платежеспособность отечественных потребителей: как физических, так и юридических лиц, и низкий уровень их доверия к российской финансовой системе [7]. Думается, что на платежеспособность потребителей, особенно юридических лиц, влияют такие уникальные для России факторы, как суровые природно-климатические условия, огромная протяженность дорог, плохая связь, неразвитое кредитование и другие, которые необходимо учитывать при работе с потребителями. Определены основные группы потребителей и поставщиков финансовых услуг, их свойства и интересы. Дальнейшее развитие российского финансового рынка видится, прежде всего, через реализацию комплекса мер, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг.

Необходимость рассмотрения правовой основы рынка финансовых услуг обусловлена тем фактом, что основными инструментами трансформации рынка финансовых услуг ввиду цифровизации являются: виртуальные банки; финансовые и технические компании; международные и национальные системы электронных денег; цифровая валюта; онлайн-кредиты; платежные сервисы ИТ-платформ; краудфандинг и краудинвестинг; «сквозные циф-

ровые технологии»; услуги внешнего электронного документооборота. Доступность указанных инструментов является важным моментом эффективности рассматриваемой сферы [1], а качественная правовая основа включает правовое обеспечение доверия инвесторов на финансовом рынке к предлагаемым финансовым продуктам и услугам [3, с. 184].

Основу правового регулирования составляют конституционные положения, которые формируют единое экономическое пространство, свободное перемещение товаров и услуг, а также поддержку конкуренции и свободу экономической деятельности (статья 8 Конституции РФ). В основе положений статьи 34 Конституции РФ все граждане наделяются правом на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской деятельности. Помимо сказанного, конституционные нормы запрещают монополизацию и недобросовестную конкуренцию.

Положение Конституции РФ детализируется в гражданском законодательстве, где установлен запрет использования гражданских прав в целях ограничения конкуренции и злоупотребления положением на рынке. В этой связи, следует утверждать, что в сфере регулирования рынка финансовых услуг одним из основных направлений правового регулирования выступает реализация стратегии благоприятной конкурентной среды на рассматриваемом рынке.

В целях реализации вышеуказанных положений в Российской Федерации разрабатывается прочная основа антимонопольного законодательства. Антимонопольное законодательство выступает неотъемлемым фактором развития конкурентной среды, в том числе на рынке финансовых услуг [4, с. 2–3]. Как верно отмечается в юридической литературе [6], одним из важных этапов строительства антимонопольного законодательства является принятие Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции», который в том числе обеспечивает регулирование финансовых услуг. В рамках указанного Закона уточнено содержание некоторых понятий, в частности, «товар», «товарный знак», «группа лиц» и некоторых других. Кроме того, положения обозначенного нормативного правового акта направлены на содействие в оказании финансовых услуг путем предоставления помощи. Однако проанализированный закон не содержит и не раскрывает понятия «рынок финансовых услуг», который, на наш взгляд, представляет боль-

шую значимость в экономической сфере. В связи с чем, предлагаем дополнить статью 4 ФЗ «О защите конкуренции» указанным понятием, представив его как: систему денежных отношений, состоящую в удовлетворении потребностей потребителей путем предоставления финансовых услуг и получением прибыли субъектами предоставления этих услуг. Помимо прочего, представляется целесообразным скорректировать содержащиеся в Законе понятие «конкуренция», уточнив, что подобного рода явление происходит не только на товарном рынке, а и на рынке финансовых услуг в том числе.

В рамках настоящего исследования необходимо отметить, что основу регулирования рынка финансовых услуг, в том числе составляет уголовное, гражданское, а также административное законодательство. Наряду со сказанным, к основам правового характера рынка финансовых услуг нужно отнести ряд нормативных правовых актов: ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «о рынке ценных бумаг», ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» и др. Однако стоит заметить, что ФЗ «О защите конкуренции» все же является стержневой основой всей системы антимонопольного законодательства и правового регулирования рынка финансовых услуг. Именно в указанном Законе заложены основы регулирования рассматриваемых правоотношений и порядок государственного надзора за указанной деятельностью.

Видится, что основными направлениями совершенствования правового регулирования рынка финансовых услуг являются повышение операционной эффективности, внедрение инноваций, управление взаимоотношениями с клиентами, обеспече-

ние структурной гибкости. Решения обозначенных в настоящей статье проблем будут способствовать развитию рынка финансовых услуг.

Безусловно, для эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения финансовой грамотности населения необходимо качественное правовое регулирование финансовых услуг [5, с. 37]. Кроме того, необходимо отметить, что развитие информационных технологий дает банкам возможность вывести на финансовый рынок новую категорию клиентов – людей с ограниченными возможностями. Появление инновационных дистанционных банковских услуг позволяет создать их безбарьерный выход на рынок. Несмотря на повышенное внимание Банка России к обеспечению финансовой доступности для новой категории клиентов, на внутреннем рынке существует ряд проблем, которые должны решаться за счет правового регулирования и широкого применения биометрических технологий.

Таким образом, современный рынок финансовых услуг можно охарактеризовать как сочетание классических кредитных и некредитных продуктов с последними инновационными достижениями финансовых компаний. Улучшение ассортимента финансовых продуктов обусловлено сложившимися обстоятельствами, в которых потребители финансовых продуктов вынуждены прибегать к финансовым организациям в качестве посредников в финансовых операциях между контрагентами. Последнее обстоятельство обусловлено развитием мобильных гаджетов, позволяющих предоставлять клиентам доступ к онлайн-банкингу без личного посещения офиса банка.

#### Литература

1. Закирова Э. Р., Ялунина Е. Н. Проблемы и пути решения в сфере улучшения доступности финансовых инструментов для малого и среднего предпринимательства // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 9(110). – С. 699–702.
2. Земцова Л. Н. Законность на финансовом рынке как приоритет деятельности Центрального банка Российской Федерации // Информационная безопасность регионов. – 2017. – № 3–4 (28–29). – С. 42–45.
3. Пастушенко Е. Н., Земцова Л. Н., Мацюпа К. С. Формирование доверительной среды как вектор развития публичного права на финансовый рынок // Вестник СГЮА. – 2022. – № 4 (147). – С. 182–187.
4. Петров Д. А. Антимонопольное регулирование как частный фактор формирования конкурентной среды // Конкурентное право. – 2022. – № 2. – С. 2–3.
5. Рахманина Н. В. Правовое регулирование финансовых услуг по законодательству Российской Федерации // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. – № 1 (358). – С. 37–47.
6. Смагина А. Ю. Развитие системы антимонопольного законодательства в России // Таврический научный обозреватель. – 2016. – № 3 (8). – С. 103–110.
7. Vinogradova M. V., Volkov D. V., Kaurova O. V. [et al.] (2018) The Study of Criteria of the Consumer Choice of Financial Services in Russia. *Modern Journal of Language Teaching Methods*. Vol. 8. No 6, pp. 255–264.

Статья поступила в редакцию: 19.01.2023; принята в печать: 05.06.2023.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.