

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

Понятие и виды финансовых услуг.

Федеральный закон от 26.07.2006 г.

№ 135-ФЗ

«О защите конкуренции»

Финансовая организация –

хозяйствующий субъект,

оказывающий

финансовые

услуги,



Кредитная организация

- ЮЛ, которое для извлечения **прибыли** как основной цели своей деятельности на основании специального **разрешения** (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять **банковские операции.**

(Статья 1 ФЗ от 02.12.1990 г.
№ 395-ФЗ
«О банках и
банковской деятельности»)



Профессиональный участник рынка ценных бумаг

- ЮЛ, которые осуществляют следующие **виды деятельности:**

- брокерскую,
- дилерскую,
- деятельность форекс-дилера
- по управлению ценными бумагами,
- депозитарную,
- деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.



ФЗ от 22.04.1996 г.

ФЗ

«О рынке ценных бумаг»)

Организатор торгов

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

(Статья 2 ФЗ от 21.11.2011 г.
№ 325-ФЗ

«Об организованных торгах»)



Клиринговая организация

- ЮЛ, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании **лицензии** на осуществление клиринговой деятельности.

Клиринговая деятельность

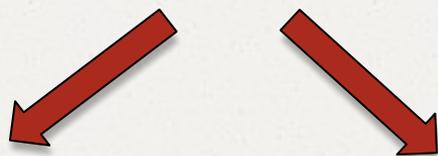
- деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными клиринговой организацией правилами клиринга, зарегистрированными в установленном порядке Банком России.

**(Статья 2 ФЗ от 07.02.2011 г.
№ 7-ФЗ
«О клиринге, клиринговой
деятельности и
центральном контрагенте»)**



Микрофинансовая организация

- ЮЛ, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций.



Микрофинансовая компания

Микрокредитная компания



(Статья 2 ФЗ от 02.07.2010 г.
№ 151-ФЗ «О микрофинансовой
деятельности и микрофинансовых
организациях»)

Кредитный потребительский кооператив

- добровольное объединение ФЛ и (или) ЮЛ на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения **финансовых потребностей** членов кредитного кооператива (пайщиков).



(Статья 1 ФЗ
от 18.07.2009 г.
№ 190-ФЗ
«О кредитной
кооперации»)

Страховая организация

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 в установленном Законом порядке.

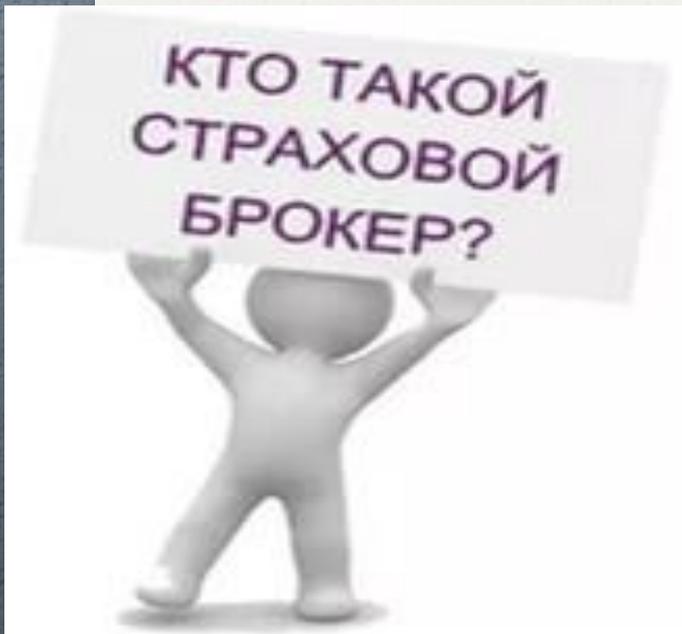
(Статья 6 Закон РФ
от 27.11.1992 г.
№ 4015-1

«Об организации страхового
дела в Российской
Федерации»)



Страховой брокер

- ЮЛ или постоянно проживающие на территории РФ и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке в качестве ИП физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению **договоров страхования** по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков).



(Статья 8 Закон РФ
от 27.11.1992 г.
№ 4015-1

«Об организации страхового дела в
Российской Федерации»)

Общество взаимного страхования

- вид потребительского кооператива, создается для осуществления взаимного страхования имущественных интересов своих членов.

**(Статья 5 ФЗ
от 29.11.2007 г.
№ 286-ФЗ
«О взаимном
страховании»)**



Негосударственный пенсионный фонд

- организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование.

Осуществляется фондом на основании **лицензии** на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

НПФ



(Статья 2 ФЗ от 07.05.1998 г.
№ 75-ФЗ
«О негосударственных
пенсионных фондах»)

**Управляющая компания
инвестиционных фондов,
паевых инвестиционных фондов,
негосударственных пенсионных
фондов**

- АО, ООО, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие **лицензию** на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

**(ФЗ от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ
«Об инвестиционных фондах»)**

**Специализированный депозитарий
инвестиционных фондов,
паевых инвестиционных фондов,
негосударственных пенсионных фондов**

- депозитарий, являющийся акционерным обществом или обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющий лицензию специализированного депозитария.

**(ФЗ от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ
«Об инвестиционных фондах»)**

Ломбард

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

**(Статья 2 ФЗ
от 19.07.2007 г.
№ 196-ФЗ
«О ломбардах»)**



Лизинговая компания

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



**(Статья 5 ФЗ
от 29.10.1998 г.
№ 164-ФЗ
«О финансовой
аренде (лизинге)»)**

ФЗ от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ

«О защите конкуренции»

Статья 26.1. Подлежат государственному контролю

сделки

в отношении активов российских
финансовых организаций и
находящихся на территории РФ
основных производственных
средств и (или) нематериальных
активов

иные действия

в отношении голосующих акций
(долей), прав в отношении
российских коммерческих и
некоммерческих организаций, а
также иностранных лиц и (или)
организаций, осуществляющих
поставки товаров на территорию РФ

в сумме более **чем 1 миллиард рублей** в течение года,
предшествующего дате осуществления сделки, иного действия,
подлежащих государственному контролю

Статья 27

С предварительного согласия антимонопольного органа осуществляются следующие действия:

слияние финансовых организаций или присоединение одной или нескольких финансовых организаций к другой финансовой организации

присоединение финансовой организации к коммерческой организации (за исключением финансовой организации)

присоединение коммерческой организации (за исключением финансовой организации) к финансовой организации

если стоимость активов финансовой организации по последнему балансу превышает величину, установленную Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ

Статья 29

Если стоимость активов по последнему балансу финансовой организации превышает величину, установленную Правительством РФ по согласованию с Центральным банком РФ, с предварительного согласия антимонопольного органа осуществляются следующие сделки:

Приобретение лицом голосующих акций АО, если такое лицо получает право распоряжаться **< 25 %** указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо не распоряжалось голосующими акциями данного АО или распоряжалось **> 25 %** голосующих акций данного АО

Приобретение лицом долей в уставном капитале ООО, если такое лицо получает право распоряжаться **< 1/3** долей в уставном капитале данного общества при условии, что до этого приобретения такое лицо не распоряжалось долями данного общества или распоряжалось **> 1/3** долей в уставном капитале данного общества

Приобретение долей в уставном капитале ООО лицом, распоряжающимся не **> 1/3** долей и не **< 50 %** долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо получает право распоряжаться **< 50 %** указанных долей

Приобретение долей в уставном капитале ООО лицом, распоряжающимся не **> 50 %** и не **< 2/3** долей в уставном капитале этого общества, если такое лицо получает право распоряжаться более чем **2/3** указанных долей

Приобретение голосующих акций АО лицом, распоряжающимся не **> 25 %** и не **< 50 %** голосующих акций АО, если это лицо получает право распоряжаться **< 50 %** таких голосующих акций

Приобретение голосующих акций АО лицом, распоряжающимся не **> 50 %** и не **< 75 %** голосующих акций АО, если это лицо получает право распоряжаться **< 75 %** таких голосующих акций

Приобретение лицом в результате 1 сделки или нескольких сделок активов финансовой организации (за исключением денежных средств), размер которых превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации

Приобретение лицом в результате 1 сделки или нескольких сделок (в том числе на основании

- договора доверительного управления имуществом,
- договора о совместной деятельности
- договора поручения) прав, позволяющих определять условия осуществления предпринимательской деятельности финансовой организацией или осуществлять функции ее исполнительного органа

Понятие и виды финансовых услуг

Статья 4

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



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

ПРИКАЗ

от 21 июня 2000 г. № 467

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПЕРЕЧНЯ
ВИДОВ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ПОДЛЕЖАЩИХ
АНТИМОНОПОЛЬНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ, И СОСТАВ
АКТИВОВ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИОБРЕТАЕМЫХ В
ПОРЯДКЕ УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ, ДЛЯ РАСЧЕТА
ОБОРОТА ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ**

Виды финансовых услуг

1. Услуги на рынке банковских услуг:

Банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 3) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам и т.д.

Сделки

- 1) выдача 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 физическими и юридическими лицами и т.д.

2. Услуги на рынке страховых услуг:

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

3. Услуги на рынке услуг по негосударственному пенсионному обеспечению:

- ◆ услуги негосударственных пенсионных фондов, количественной характеристикой которых является объем сформированных пенсионных резервов на последнюю отчетную дату

4. Услуги на рынке ценных бумаг:

На рынке ценных бумаг к финансовым услугам относятся услуги, предусмотренные ФЗ «О рынке ценных бумаг» по управлению ценными бумагами или денежными средствами.



5. Услуги на рынке лизинговых услуг:

К лизинговым услугам относится приобретение имущества и передача его в аренду юридическим и физическим лицам.



Спасибо за внимание)