

На правах рукописи

НИКИЩЕНКОВА Лариса Владиславовна

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ
ЗАЩИТЫ КОНКУРЕНЦИИ НА РЫНКЕ УСЛУГ,
ОКАЗЫВАЕМЫХ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

12.00.14 – административное право, финансовое право,
информационное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Саратов – 2011

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия».

Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор
Пастушенко Елена Николаевна

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, доцент
Черникова Елена Вадимовна;

кандидат юридических наук
Мильшина Ирина Владимировна

Ведущая организация – **ФГБОУ ВПО «Южно-Уральский
государственный университет»
(национальный исследовательский
университет) (юридический факультет)**

Защита состоится «___» _____ 2012 года в _____ на заседании диссертационного совета Д – 212.239.02 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия» по адресу: 410056, г. Саратов, ул. Вольская, д. 1, ауд. 102.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия».

Автореферат разослан «___» _____ 2011 г.

И.о. ученого секретаря
диссертационного совета,
доктор юридических наук



В.С. Хижняк

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. За последние два десятилетия российская экономика прошла путь развития от административно-командных до рыночных принципов взаимодействия. Применительно к функционированию национальной банковской системы данная трансформация сопровождалась глубинной реорганизацией, а также периодическими кризисными явлениями.

В современных условиях обеспечение стабильности в сфере деятельности кредитных организаций остается одним из основополагающих факторов развития государства. Однако достижение необходимого уровня стабильности в указанной сфере возможно лишь при наличии развитой конкурентной среды. Недопущение, ограничение либо устранение конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, влечет за собой экономическую дестабилизацию и ущемление интересов подавляющего большинства членов общества. Таким образом, представляя собой неотъемлемый структурный элемент банковской системы, кредитные организации подвергаются системному государственному воздействию, направленному на защиту и развитие конкуренции.

Вместе с тем рынок услуг, оказываемых кредитными организациями, активно развивается, как следствие – действующее законодательство не всегда способно обеспечить эффективное регулирование конкурентной среды на данном рынке. Комплекс актуальных инициатив, предпринимаемых законодателем с целью привлечения широкого круга инвесторов, способствует появлению новых финансово-кредитных институтов. В свою очередь, увеличение числа участников рынка провоцирует усиление конкурентной борьбы и обуславливает необходимость совершенствования правовых основ защиты конкуренции. При этом круг полномочий антимонопольных органов в Российской Федерации окончательно не сформирован, в силу чего основными задачами, с точки зрения законодательного регулирования, а также теоретического осмысления вопросов защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, являются анализ актуальных правовых и рыночных тенденций, а также поиск путей конструктивного межведомственного взаимодействия с участием антимонопольных органов, то есть комплекс мер, направленных на повыше-

ние эффективности проводимой финансово-правовой политики в области защиты конкуренции.

В то же время следует отметить, что необходимость использования норм различных отраслей права в процессе правового регулирования конкурентных отношений с участием кредитных организаций осложняет применение правил законодательной техники и провоцирует возникновение юридических коллизий. Что касается существующих теоретических исследований по вопросам конкуренции на рассматриваемом рынке, то их характер можно оценить как фрагментарный, поскольку они не включают анализ ряда принципиальных аспектов изучаемой сферы.

Таким образом, проведение комплексного анализа нормативных правовых актов, материалов правоприменительной практики, а также научной юридической литературы по исследуемой и смежной с исследуемой тематике необходимо с целью разработки объективно обоснованных рекомендаций по совершенствованию действующего законодательства, устранения существующих правовых пробелов, а также формирования теоретических основ защиты конкуренции, соотносимых с актуальными характеристиками рынка услуг, оказываемых кредитными организациями.

Детальное изучение основ конкурентных отношений в рассматриваемой сфере, выявление способов совершенствования их правовой регламентации позволит не допустить нарушения порядка функционирования рыночных механизмов и ограничения конкуренции, а также обеспечит защиту интересов Российской Федерации, кредитных организаций и конечных потребителей финансовых услуг. Все вышеизложенное предопределяет актуальность выбранной темы исследования.

Степень научной разработанности темы. Вопросы изучения финансово-правовых основ защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, не были должным образом раскрыты на монографическом уровне, в научной юридической литературе исследовались и освещались лишь отдельные аспекты заявленной темы. Направлениями данных исследований являются: правовое положение кредитных организаций в банковской системе; правовое обеспечение стабильности рынка банковских услуг, контроль в сфере банковского кредитования, основы регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов современного

финансового права, финансово-правовое регулирование банковской деятельности.

Указанные вопросы исследованы в трудах О.А. Беляевой, А.А. Вишневого, Л.Г. Ефимовой, Е.В. Кабатовой, А.Я. Курбатова, Е.Б. Лаутс, А.А. Маковской, Л.А. Новоселовой, Е.А. Павлодского, Е.Ю. Плетневой, А.Г. Пшеничникова, О.Ш. Рашидова, С.В. Рыбаковой, Н.Г. Семилутиной, Т.В. Сойфер, С.В. Тимофеева, К.Т. Трофимова, Е.В. Черниковой, И.И. Шабановой, М.А. Шаповалова, А.Е. Шерстобитова и других.

Различные аспекты становления и развития конкурентного права, а также организации антимонопольной деятельности в Российской Федерации освещены в работах Л.Н. Борисовой, А.Н. Варламовой, Н.В. Васильевой, А.Ю. Викулина, В.А. Горбачева, О.А. Городова, Ю.Ю. Горячевой, Н.Г. Дорониной, Т.Ю. Зариповой, И.А. Зенина, В.И. Еременко, Н.Н. Ивашиненко, В.С. Карпенко, Н.И. Клейн, К.Ю. Тотьева.

Экономические основы конкурентных отношений, соотносимые с изучаемой сферой, рассмотрены в исследованиях российских и зарубежных учёных Г.А. Аринова, Е.Ф. Борисова, А.В. Земницкого, Е.В. Караваевой, А.М. Ковалевой, Ю.О. Колотова, О.В. Мадатовой, С.А. Парашука, А.Г. Петрова, А.А. Роговицкого, Р.С. Сайфуллина, А.Д. Шеремета, а также У. Джевонса, А. Курно, А. Маршалла, М. Портера, К. Прахалада, Дж. Робинсона, А. Смита, Дж. Стиглера, Э. Чемберлина, Ф. фон Хайека, Г. Хамела, Й. Шумпетера, Ф. Эджуорта и других.

Вопросы административного принуждения и административной ответственности, в том числе за нарушение антимонопольного законодательства, находились в центре внимания таких ученых, как Ю.С. Адушкин, А.П. Алехин, Г.В. Атаманчук, Д.Н. Бахрах, И.Л. Бачило, С.Н. Братановский, И.И. Веремеенко, И.М. Галий, А.А. Кармолицкий, Ю.М. Козлов, Н.М. Конин, Б.М. Лазарев, Э.Г. Липатов, Е.Б. Лупарев, И.В. Максимов, В.М. Манохин, И.В. Панова, Л.Л. Попов, Б.В. Россинский, и других. Вопросы административного производства и административной юрисдикции нашли отражение в работах О.В. Гречкиной.

Однако изменение социально-экономических и политико-правовых предпосылок, оказывающих непосредственное влияние на развитие конкурентных отношений, модернизация рынка услуг,

оказываемых кредитными организациями, и новеллы конкурентного (антимонопольного) законодательства оказали существенное влияние на предмет исследования указанных авторов, что обуславливает необходимость переосмысления и дополнительного анализа полученных ими выводов применительно к предмету исследования.

Теоретическую базу диссертации составляют труды учёных в области общей теории права и государства, конституционного, финансового, банковского, административного и гражданского права.

При исследовании общих правовых подходов к понятиям: отрасль права, отрасль законодательства, правоотношение, правовой статус, правосубъектность, а также компетенция были использованы основополагающие работы учёных в области общей теории права и государства С.С. Алексеева, М.И. Байтина, В.В. Борисова, А.Г. Братко, В.В. Вопленко, Ф.А. Григорьева, О.С. Иоффе, Г.Н. Комковой, В.Н. Кудрявцева, В.Л. Кулапова, В.В. Лазарева, А.Б. Лисюткина, А.В. Малько, М.Н. Марченко, Н.И. Матузова, А.В. Мелехина, В.С. Нерсисянца, Д.Е. Петрова, Т.Н. Радько, О.Ю. Рыбакова, И.Н. Сенякина, М.С. Строговича, В.М. Сырых, Ю.А. Тихомирова, Р.О. Халфиной, В.Е. Чиркина, Г.Ф. Шершеневича, М.Д. Шаргородского и других.

Понимание особенностей финансово-правового регулирования банковской деятельности основано на анализе работ: Н.М. Бородиной, А. Г. Братко, Е.Ф. Быстровой, К.С. Бельского, Д.В. Винницкого, Л.К. Вороновой, С.А. Голубева, О.Н. Горбуновой, Е.Ю. Грачевой, В.В. Гриценко, Д.В. Давиденко, Н.Ю. Ерпылевой, Л.Г. Ефимовой, М.В. Карасевой, А.Н. Козырина, Ю.А. Крохиной, И.В. Миловановой, В.Ю. Миронова, С.М. Мироновой, Н.В. Неверовой, О.М. Олейник, Е.Н. Пастушенко, Г.В. Петровой, Е.В. Покачаловой, Е.А. Ровинского, С.В. Рыбаковой, Э.Д. Соколовой, Т.Г. Тимаковой, Г.А. Тосуняна, Н.И. Химичевой, Е.В. Черниковой и других.

При исследовании публично-правовых аспектов теории административного права применительно к вопросам административной ответственности кредитных организаций автор обращался к работам А.М. Асадова, В.М. Горшенева, А.А. Девликамова, А.А. Демина, А.Б. Зеленцова, Ю.М. Козлова, В.И. Краснова, А.Е. Лунева, Е.Б. Лупарева, Ю.Н. Старилова, Ю.А. Тихомирова, В.А. Юсупова и других.

Изучение частно-правовых аспектов функционирования рынка услуг, оказываемых кредитными организациями, стало возможным посредством обращения к работам учёных в области гражданского права, таких как С.Н. Братусь, В.В. Витрянский, С.А. Даниленко, Л.Г. Ефимова, Л.А. Новоселова, Е.А. Суханов и других.

Научная задача, решенная в диссертации, заключается в определении финансово-правовых основ защиты конкуренции, имеющих непосредственное влияние на регулирование рынка услуг, оказываемых кредитными организациями.

Целью диссертационного исследования является комплексный, всесторонний теоретический анализ финансово-правовых основ защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, с позиции взаимосвязи и взаимного влияния финансового права и административного права, а также выявление направлений развития в сфере регламентации конкурентных отношений путем совершенствования нормативного правового регулирования и правоприменения.

Достижение поставленной цели определило необходимость решения следующих **задач**:

- исследование новейшей истории законодательного регулирования конкурентных отношений в сфере деятельности кредитных организаций;
- сопоставление исторического и зарубежного опыта со сложившейся к настоящему времени в Российской Федерации системой защиты конкуренции в области деятельности кредитных организаций;
- исследование юридической сущности понятий, регламентирующих конкурентные отношения в рассматриваемой сфере, с учетом их экономической составляющей;
- определение в составе конкурентного (антимонопольного) законодательства норм, направленных на регулирование деятельности кредитных организаций, выявление правовой природы данных норм, анализ значения норм финансового права в указанной совокупности;
- установление межотраслевых взаимосвязей, обуславливающих правовую специфику рынка услуг, оказываемых кредитными организациями;

- проведение системного анализа норм действующего законодательства, устанавливающих компетенцию антимонопольных органов в сфере взаимодействия с участниками рынка услуг, оказываемых кредитными организациями;

- рассмотрение коллизионных вопросов ответственности кредитных организаций за совершение правонарушений на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями;

- внесение ряда предложений по совершенствованию действующего законодательства, затрагивающего регулирование рассматриваемой сферы, а также по совершенствованию терминологического аппарата, используемого представителями юридической науки при изучении конкурентных отношений на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, складывающиеся в процессе организации деятельности по защите конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями.

Предметом исследования выступают теоретические, нормативно-правовые основы, в которых закреплены начала регулирования конкурентных отношений в сфере деятельности кредитных организаций.

Теоретическую основу исследования составили работы учёных по финансовому, банковскому, административному праву, общей теории права и государства, а также работы в сфере изучения конкурентного (антимонопольного) законодательства. Для достижения цели диссертационного исследования была обобщена и проанализирована монографическая литература по рассматриваемым вопросам, материалы специализированных периодических изданий, публикации в средствах массовой информации, в том числе в сети Интернет.

Методологическую основу исследования составили диалектика как всеобщий метод познания, общенаучные методы: анализ, синтез, системный и функциональный подход, дедукция и индукция, а также частнонаучные методы: сравнительно-исторический, сравнительно-правовой, формально-юридический и другие.

Так, применение диалектического метода позволило изучить понятия «конкуренция» и «монополия» как явления объективной действительности, указать характеристики, позволяющие противопоставить данные понятия и в то же время определить их взаимосвя-

висимость, что, в свою очередь, позволило определить особенности правовой регламентации указанных понятий.

Метод анализа позволил обеспечить объективное и всестороннее восприятие таких понятий, как «конкурентное законодательство» и «антимонопольное законодательство», в качестве категорий, включающих нормы различных отраслей права.

Метод синтеза использовался для формулирования на основе имеющихся сведений о структурных элементах явлений таких целостных авторских понятий, как «финансовая услуга», «рынок финансовой услуги», и «финансовая организация».

Системный подход использовался для установления целостности такой категории, как «финансовый рынок» и установления в его рамках многообразия связей между такими элементами, как «рынок финансовых услуг» и «рынок финансовой услуги». Кроме того, системный подход позволил рассматривать «институт защиты от монополистической деятельности» и «институт защиты от недобросовестной конкуренции» в качестве комплексных системных образований.

Функциональный подход позволил уяснить роль государства в регулировании конкурентных отношений с участием кредитных организаций посредством изучения функций отдельных его органов, наделенных соответствующей компетенцией.

Применение методов дедукции и индукции дало возможность структурировать понятие правового статуса и правосубъектности кредитных организаций в качестве участников конкурентных отношений.

Сравнительно-исторический метод способствовал изучению процесса правового регулирования конкурентных отношений во временной перспективе.

Формально-юридический и сравнительно-правовой методы применялись для исследования, толкования и сопоставления нормативных правовых актов, а также для определения некоторых юридических понятий.

Использование указанных методов позволило комплексно и детально изучить объект исследования, провести эффективный анализ теоретического, практического и правового материала, а также выработать предложения и рекомендации по совершенство-

ванию действующего конкурентного (антимонопольного) законодательства.

Нормативную и эмпирическую базу исследования составили Конституция Российской Федерации, федеральные законы, подзаконные нормативные правовые акты, в том числе нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации. Отдельные выводы построены на анализе внутренних нормативных правовых актов США, ФРГ и Франции, а также на анализе общеевропейских Директив по банковскому праву Европейского парламента и совета.

В качестве эмпирического материала в работе использовались отдельные судебные акты Верховного Суда Российской Федерации, Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации и арбитражных судов, правоприменительная практика территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, а также правоприменительная практика антимонопольных органов.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что в нём впервые проведено комплексное исследование финансово-правовых основ защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями. В исследовании впервые дана системная дифференциация таких понятий, как «конкурентное законодательство» и «антимонопольное законодательство» с учетом новейших изменений отраслевых нормативных правовых актов. Впервые в рамках изучения конкурентной среды проведено разграничение таких категорий, как «финансовый рынок» и «рынок финансовых услуг». Также впервые сформулировано предложение по включению в правовой инструментарий понятия «релевантный рынок» с целью разработки на его основе ряда базовых понятий в сфере регулирования конкурентных отношений. На базе понятия «релевантный рынок» дано авторское определение понятия «рынок финансовой услуги», с учетом сложившейся правоприменительной практики также приведена подробная аргументация целесообразности законодательного закрепления данного понятия. Разработан ряд практических рекомендаций по совершенствованию законодательно закрепленных понятий «финансовая организация» и «финансовая услуга», предложен авторский вариант определений указанных понятий. Впервые проведен комплексный сравнительный анализ понятий «монополия», «субъект, занимающий доминирую-

щее положение» и «субъект, злоупотребляющий своим доминирующим положением». На основании установленных существенных признаков, определяющих разницу между указанными понятиями, разработаны предложения по совершенствованию понятийного аппарата, используемого в Федеральном законе «О защите конкуренции». Впервые в юридической литературе изучен вопрос правового статуса кредитных организаций в качестве участников конкурентных отношений, разработано понятие «конкурентной правосубъектности кредитных организаций». Впервые дана характеристика «института защиты от монополистической деятельности», а также «института защиты от недобросовестной конкуренции» как комплексных межотраслевых функциональных институтов. Впервые дана системная оценка роли антимонопольных органов в финансово-правовой защите конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями. С учетом новейших изменений действующего законодательства даны рекомендации по совершенствованию законодательно закрепленных полномочий антимонопольных органов в сфере защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями. Кроме того, изучены и проанализированы актуальные проблемы привлечения кредитных организаций к ответственности за нарушение антимонопольного законодательства и в данной связи даны предметные рекомендации по совершенствованию положений Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а также Уголовного кодекса Российской Федерации, регламентирующих вопросы данной сферы.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. В аспекте защиты конкуренции в исследуемой области общественных отношений должны применяться понятия «рынок финансовых услуг» и «рынок услуг, оказываемых кредитными организациями». Основываясь на концепции релевантных рынков в составе указанных понятий необходимо выделить более узких дефиниций: «рынок финансовой услуги» и «рынок услуги, оказываемой кредитной организацией». Подобное решение позволит значительно упростить процедуры выявления и пресечения нарушений антимонопольного законодательства в сфере деятельности кредитных организаций, а также обеспечит единообразие правоприменительной практики и устранил существующие противоречия

в правовой регламентации исследуемой сферы. Понятие «финансовый рынок» в контексте изучаемой проблематики может использоваться лишь опосредованно и не должно подменять вышеперечисленные понятия.

2. Необходимо дифференцировать такие понятия, как «конкурентное законодательство» и «антимонопольное законодательство». При этом понятие «антимонопольное законодательство» необходимо трактовать как комплексную отрасль законодательства со смешанным предметом регулирования. Разработка понятия «конкурентное законодательство» обусловлена решением законодателя разделить непосредственно антимонопольное законодательство и иные нормативные правовые акты о защите конкуренции, в силу чего необходимо введение обобщающей дефиниции «конкурентное законодательство», которое включало бы в себя «антимонопольное законодательство», в пределах, указанных Федеральным законом «О защите конкуренции», иные нормативные правовые акты о защите конкуренции, и нормы права, направленные на развитие конкуренции. В случае использования понятия «конкурентное право» целесообразно его применение в значении комплексной отрасли законодательства, соответствующей по своему содержанию понятию «конкурентное законодательство». В рамках исследования подобная дифференциация способствует устранению противоречий относительно взглядов на предмет регулирования указанных отраслей законодательства, а также содержит контраргументацию относительно концепции «конкурентного права» как отрасли права.

3. Институт защиты от монополистической деятельности, а также институт защиты от недобросовестной конкуренции предлагается рассматривать в качестве комплексных межотраслевых функциональных институтов, что позволяет определить и проанализировать роль норм финансового права в механизме защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями.

4. Необходимо выделить общий правовой статус кредитных организаций и правовой статус в качестве участников конкурентных отношений, а также общую и конкурентную правосубъектность. Элементы, образующие общую правосубъектность (общий правовой статус), трактуются как определенная базовая совокупность, в которую интегрируется дополнительная группа факультета

тивных элементов, образующих конкурентную правосубъектность (правовой статус участника конкурентных отношений). Подобный подход позволяет выявить и оценить сущностные изменения в правовом положении кредитных организаций при их участии в конкурентных отношениях.

5. Рынок услуг, оказываемых кредитными организациями, обладает конкурентной спецификой, которая выражается, в том числе, в особенностях методов финансово-правового воздействия государства на его субъектный состав. Обоснован тезис о том, что конкуренция на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, осуществляется в условиях более жесткого регулирования по сравнению с иными сегментами рынка финансовых услуг, поскольку она испытывает двустороннее воздействие и подвержена как антимонопольному регулированию, так и финансово-правовому регулированию. Выявление указанной специфики позволяет проанализировать механизмы взаимодействия антимонопольных органов, а также органа банковского надзора в сфере защиты конкуренции на исследуемом рынке и дать рекомендации по усовершенствованию данных механизмов.

6. Сущностные характеристики понятий: «монополия», «хозяйствующий субъект, занимающий доминирующее положение на рынке» и «хозяйствующий субъект, злоупотребляющий своим доминирующим положением на рынке» позволяют сделать вывод о том, что понятие «монополия» более тождественно понятию «субъект, злоупотребляющий своим доминирующим положением на рынке», нежели понятию «субъект, занимающий доминирующее положение на рынке». Выявление подобной системной взаимосвязи поможет устранить существующий на законодательном уровне пробел в виде отсутствия структурного соотношения между указанными терминами и законодательного определения понятия «монополия».

7. В области проводимой финансово-правовой политики в сфере защиты конкуренции необходимо выделить две наиболее явно выраженные тенденции, а именно: расширение круга полномочий антимонопольных органов, а также унификация антимонопольного законодательства. Первая тенденция может быть охарактеризована положительно в том случае, если дальнейшее расширение полномочий будет осуществляться путем ориентации на от-

слеживание актуальных правовых и рыночных тенденций, на поиск путей конструктивного межведомственного взаимодействия органа банковского надзора, а также антимонопольных, правоохранительных, судебных и других органов, то есть будет направлено на повышение эффективности государственного контроля за соблюдением конкурентного (антимонопольного) законодательства.

Вопрос влияния второй тенденции на развитие конкуренции является дискуссионным. Применительно к регулированию рынка услуг, оказываемых кредитными организациями, предлагается конкретизировать отдельные положения Федерального закона «О защите конкуренции». Подобное решение представляется не противоречащим целям унификации антимонопольного законодательства и согласуется с логикой самого законодателя, так как в рамках единого Федерального закона «О защите конкуренции» он, тем не менее, подтвердил необходимость существования специальных норм, регламентирующих сферу оказания финансовых услуг, выделив такие понятия, как «финансовая услуга» и «финансовая организация», а также предусмотрев ряд исключений, относящихся к регулированию конкурентных отношений с участием финансовых (в том числе кредитных) организаций.

8. Положения действующего конкурентного (антимонопольного) и банковского законодательства, а также Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и Уголовного кодекса Российской Федерации содержат ряд противоречивых норм и правовых пробелов, осложняющих процесс защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями. Во многом сложившаяся ситуация обусловлена динамичностью регулируемой сферы, в силу чего нарушается преемственность и согласованность различных нормативных правовых актов, а также замедляется процесс обновления правового инструментария. В качестве одного из направлений решения указанной проблемы предлагается проведение систематического анализа существующей правоприменительной практики по делам о нарушении антимонопольного законодательства, а также судебной практики, затрагивающей сферу конкурентных отношений на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями. На основании указанного анализа предлагается увеличить правовое поле в отношении уже существующих

норм, а также сосредоточить внимание законодателя на ряде выявленных актуальных потребностей развивающейся банковской системы с целью совершенствования и повышения эффективности механизмов регулирования конкурентных отношений, сложившихся в рассматриваемой сфере.

Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования состоит в углублении и развитии сферы научных знаний в области финансового и административного права посредством анализа и систематизации существующих доктринальных категорий и конструкций, а также посредством разработки предложений по внесению новых дефиниций, способствующих всестороннему теоретическому осмыслению различных аспектов защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями. Результаты указанного исследования могут выступать основой для продолжения научных дискуссий с целью теоретического осмысления основ защиты конкуренции, а также могут найти применение в учебно-педагогической деятельности в рамках обучения студентов высших учебных заведений курсу финансового, банковского, административного права и другим специализированным циклам публично-правовых дисциплин.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования определяется актуальностью и новизной представленных в нем положений. Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы в целях совершенствования действующего законодательства и практики его применения в области регулирования конкурентных отношений, а также в сфере функционирования банковской системы Российской Федерации.

Апробация результатов исследования была осуществлена в следующих формах:

- выступление с докладами на научно-практических конференциях (в том числе международных): «Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права» (г. Саратов, 2008 г.); «Финансово-правовые и экономические проблемы в условиях мирового кризиса» (г. Саратов, 2009 г.); «Финансовая система: экономические и правовые проблемы ее функционирования (в кризисных и посткризисных условиях)» (г. Саратов, 2010 г.); «Институциональные проблемы современного финансового права» (г. Саратов, 2011 г.); «Современная юридиче-

ская наука и правоприменение» в рамках ежегодных IV Саратовских правовых чтений (г. Саратов, 2011 г.);

- обсуждение и одобрение диссертации на кафедре финансового, банковского и таможенного права Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия».

Структура диссертационного исследования обусловлена поставленными целями и задачами и состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения и библиографического списка.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, показывается состояние ее научной разработанности, формулируются цели и задачи работы, определяется методологическая основа, указывается теоретическая, нормативная и эмпирическая база, отмечается научная новизна, теоретическая и практическая значимость диссертации, формулируются основные положения, выносимые на защиту.

В первой главе **«Основные аспекты конкурентных отношений в сфере оказания финансовых услуг»**, включающей в себя три параграфа, рассматриваются вопросы понятийного аппарата, применяемого в процессе регулирования конкурентных отношений, изучаются вопросы правосубъектности и правового статуса кредитных организаций в качестве участников конкурентных отношений, рассматривается понятие и аспекты конкурентной специфики рынка услуг, оказываемых кредитными организациями.

В первом параграфе первой главы **«Конкурентные отношения: характеристика базовых понятий»** исследуются понятия «рынок финансовых услуг» и «рынок услуг, оказываемых кредитными организациями», изучается концепция релевантных рынков, обосновывается необходимость введения понятий «рынок финансовой услуги» и «рынок услуги, оказываемой кредитной организацией». Оговаривается возможность лишь опосредованного использования понятия «финансовый рынок» в контексте изучаемой проблематики. Дифференцируются понятия «конкурентное законодательство» и «антимонопольное законодательство, а также обосновывается нецелесообразность применения понятия «конкурентное право» в значении отрасли права. Изучается терминологическая природа понятия «конкуренция», а также разрабатывается авторское понятие «финансовой услуги» и «финансовой организации».

Во втором параграфе первой главы **«Кредитные организации как участники конкурентных отношений: правовой статус»** дается оценка институту защиты от монополистической деятельно-

сти, а также институту защиты от недобросовестной конкуренции с позиции комплексных межотраслевых функциональных институтов. Изучается состав правового статуса и правосубъектности кредитных организаций. Разрабатывается подход, согласно которому возможно выделить общий правовой статус и правовой статус в качестве участников конкурентных отношений, а также общую и конкурентную правосубъектность кредитных организаций. Подобный подход позволяет выявить и оценить сущностные изменения в правовом положении кредитных организаций при их участии в конкурентных отношениях.

В третьем параграфе первой главы ***«Понятие и конкурентная специфика рынка услуг, оказываемых кредитными организациями»*** изучается конкурентная специфика рынка услуг, оказываемых кредитными организациями. Рассматриваются методы финансово-правового воздействия государства на его субъектный состав. Исследуются условия развития конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, производится сравнение данных условий с характеристиками иных сегментов рынка финансовых услуг, анализируется двустороннее воздействие на конкуренцию посредством антимонопольного регулирования и финансово-правового регулирования. Выявление указанной специфики ведет к анализу механизмов взаимодействия антимонопольных органов, а также органа банковского надзора в сфере защиты конкуренции на исследуемом рынке и разработке рекомендаций по усовершенствованию данных механизмов.

Во второй главе ***«Финансово-правовой механизм защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, в Российской Федерации»***, включающей в себя три параграфа, исследуется система и компетенция антимонопольных органов, а также их роль в финансово-правовой защите конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями. Изучается характеристика основных видов правонарушений на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, а также

вопросы применения административной и уголовной ответственности за указанные правонарушения.

В первом параграфе второй главы *«Система и компетенция антимонопольных органов»* изучаются теоретические вопросы трактовки понятий «компетенция», «полномочия». Рассматривается система законодательно закрепленных за антимонопольными органами функций и полномочий в сфере защиты конкуренции, в том числе на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, вносятся предложения относительно их классификации. Особое внимание уделяется вопросам установления доминирующего положения кредитных организаций при рассмотрении дел о нарушении антимонопольного законодательства. Делается вывод о положительной оценке тенденции расширения круга полномочий антимонопольных органов в Российской Федерации, который на сегодняшний день окончательно не сформирован. В связи с чем в качестве основной задачи с точки зрения законодательного регулирования, а также теоретического осмысления вопросов защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, позиционируется отслеживание актуальных правовых и рыночных тенденций, поиск путей конструктивного межведомственного взаимодействия органа банковского надзора, а также антимонопольных, правоохранительных, судебных и других органов, то есть комплекс мер, направленных на повышение эффективности государственного контроля за соблюдением конкурентного (антимонопольного) законодательства.

Во втором параграфе второй главы *«Характеристика основных видов правонарушений на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями, порядок их выявления»* дается подробная характеристика основных видов правонарушений, совершаемых кредитными организациями в процессе конкурентной борьбы на рынке соответствующих услуг. Подробно изучаются вопросы формирования состава правонарушения, а также вопросы спорной квалификации ряда составов правонарушений. В данной связи изучаются сущностные характеристики понятия «монопольстическая

деятельность», проводится дифференциация понятий «монополия», «хозяйствующий субъект, занимающий доминирующее положение на рынке» и «хозяйствующий субъект, злоупотребляющий своим доминирующим положением на рынке», рассматриваются различия терминов «соглашения» и «согласованные действия», а также анализируются смысловые категории, образующие понятие «недобросовестной конкуренции». Дается постатейный анализ видов монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции применительно к сфере деятельности кредитных организаций.

В третьем параграфе второй главы ***«Ответственность за нарушение антимонопольного законодательства на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями»*** путем анализа и сопоставления положений Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а также положений Уголовного кодекса Российской Федерации изучаются вопросы административно-правовой и уголовно-правовой ответственности за нарушение антимонопольного законодательства. С учетом взаимосвязи указанных положений, а также норм конкурентного (антимонопольного) и банковского законодательства описывается ряд противоречий и правовых пробелов, осложняющих процесс защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями. Дается правовая оценка сложившейся правоприменительной практики по привлечению кредитных организаций к административной ответственности за нарушение антимонопольного законодательства. На основе анализа сложившейся ситуации даются рекомендации, направленные на дальнейшее развитие института административной ответственности за нарушение антимонопольного законодательства.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, формулируются основные теоретические и практические выводы, предложения по совершенствованию законодательства и оптимизации правоприменительной практики в аспекте защиты конкуренции на рынке услуг, оказываемых кредитными организациями.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ОТРАЖЕНЫ В ПУБЛИКАЦИЯХ:

Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации:

1. *Никищенкова Л.В.* Понятие и конкурентная специфика рынка услуг, оказываемых кредитными организациями // Вестник Саратовской государственной академии права. Саратов: ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2011. № 2 (78). (0,4 п.л.).

2. *Никищенкова Л.В.* Соглашения и согласованные действия с участием кредитных организаций как вид монополистической деятельности // Вестник Саратовской государственной академии права. Саратов: ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2011. № 3 (79). (0,5 п.л.).

3. *Никищенкова Л.В.* К вопросу о компетенции антимонопольных органов // Современное право. М.: ЗАО «Новый индекс», 2011. № 7. (0,5 п.л.).

Статьи, опубликованные в сборниках по итогам международных и всероссийских конференций:

4. *Никищенкова Л.В.* Вопросы установления доминирующего положения финансовых и кредитных организаций // Институциональные проблемы современного финансового права: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции (г. Саратов, 2 июня 2011 г.) / отв. ред. Е.В. Покачалова. Саратов: ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2011. (0,3 п.л.).

5. *Никищенкова Л.В.* Сравнительная характеристика понятий «монополия» и «доминирующее положение» // Современная юридическая наука и правоприменение (IV Саратовские правовые чтения): сборник тезисов докладов (по материалам Международной научно-практической конференции, г. Саратов, 3–4 июня 2011 г.) /

отв. ред. О.С. Ростова. Саратов: ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2011. (0,3 п.л.).

6. *Никищенкова Л.В.* Проблемы правового регулирования конкурентных отношений на рынке финансовых услуг // Финансовая система: экономические и правовые проблемы ее функционирования (в кризисных и посткризисных условиях): сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции (г. Саратов, 2 июня 2010 г.) / отв. ред. Е.В. Покачалова. Саратов: ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2011. (0,3 п.л.).

7. *Никищенкова Л.В.* Актуальные вопросы защиты конкуренции на рынке финансовых услуг в современных условиях // Финансово-правовые и экономические проблемы в условиях мирового кризиса: сборник научных статей (по материалам международной научно-практической конференции, г. Саратов, 27 мая 2009 г.) / отв. ред. Е.В. Покачалова. Саратов: ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2009. (0,3 п.л.).

8. *Никищенкова Л.В. (Мельникова Л.В.).* Вопросы сравнительного правоведения в финансово-правовом регулировании банковской системы РФ и ФРГ // Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права: сборник научных трудов (по материалам межвузовской научно-практической конференции, Саратов, 18 апреля 2008 г.) / под ред. Е.В. Покачаловой, О.Ю. Бакаевой. Саратов: ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2008. (0,4 п.л.).

9. *Никищенкова Л.В. (Мельникова Л.В.).* Проблемы финансового мониторинга в банковской сфере // Человек и право – XXI век. альманах. Саратов: ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2008. Вып. 9. (0,4 п.л.).

Подписано в печать 26.12.2011 г. Формат 60х84 ¹/₁₆.
Бумага офсетная. Гарнитура «Times». Печать офсетная.
Усл. печ. л. 1,4. Тираж 100 экз. Заказ 735.

Издательство
ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия»
410028, Саратов, ул. Чернышевского, 135.

Отпечатано в типографии издательства
ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия»
410056, Саратов, ул. Вольская, 1.

