

На правах рукописи

Скок Яна Александровна

**САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
КАК СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО ПРАВА**

5.1.2. Публично-правовые (государственно-правовые) науки

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Саратов – 2024

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия»

Научный руководитель

доктор юридических наук, доцент
Беликов Евгений Геннадьевич

Официальные оппоненты:

Бит-Шабо Инесса Витальевна

доктор юридических наук, доцент,
ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», профессор
кафедры финансового права

Соболь Ольга Станиславовна

кандидат юридических наук, доцент,
ФГАОУ ВО «Московский государственный юридический университет имени
О.Е. Кутафина (МГЮА)», доцент
кафедры финансового права

Ведущая организация

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «**Байкальский государственный университет**» (институт государственного права и национальной безопасности)

Защита диссертации состоится 13 февраля 2025 года в 15.30 на заседании диссертационного совета 24.2.390.02, созданного на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия», по адресу: 410056, г. Саратов, ул. Чернышевского Н.Г., зд. 104, стр. 1, зал заседаний диссертационных советов.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке и на сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» (<http://test.ssla.ru/dissertation/dissert/02-10-2024-1d.pdf>).

Автореферат разослан « ____ » декабря 2024 года.

Ученый секретарь

диссертационного совета,
кандидат юридических наук, доцент



В.В. Нырков

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В последние десятилетия в России в рамках реализации социально-экономической политики активно развивается процесс перевода регулирования многих важнейших направлений предпринимательской деятельности на саморегулирование, что способствует, в свою очередь, росту числа саморегулируемых организаций. В настоящее время количество саморегулируемых организаций в различных сегментах общественно-экономической жизни превышает более тысячи¹. Институт саморегулируемых организаций становится все более востребованным для решения задач государства и развития экономики страны. В соответствии с Концепцией совершенствования механизмов саморегулирования, утвержденной Правительством Российской Федерации², их особая роль выражается в оптимальной стандартизации профессиональной и предпринимательской деятельности, применении механизмов имущественной ответственности, организации более оперативного и эффективного контроля, использовании системы внесудебного регулирования коммерческих споров.

Саморегулируемые организации внедрены в различные сферы экономики и являются достаточно обособленными в системе некоммерческих организаций, поскольку государство делегирует им некоторые публично-властные функции, а также наделяет юридической обязанностью по обеспечению имущественной ответственности перед потребителями товаров (работ, услуг) их членов. Исходя из характера членства, наибольший научный интерес в рамках публично-правового регулирования представляют саморегулируемые организации с обязательным членством, поскольку в рамках реализации имущественной ответственности особым способом ее обеспечения, носящим императивный характер, является формирование у них компенсационного фонда, обладающего публично-правовым свойством. При этом вопрос о правовой природе общественных отношений,

¹ Реестр саморегулируемых организаций. URL: <https://sro-portal.info/the-state-registry-of-sro/> (дата обращения: 02.07.2024).

² Распоряжение Правительства РФ от 30 декабря 2015 г. № 2776-р «О Концепции совершенствования механизмов саморегулирования» // СЗ РФ. – 2016. – № 2 (ч. II), ст. 458.

регулирующих порядок образования, распределения и использования указанного денежного фонда, в настоящее время является недостаточно разработанным с точки зрения финансово-правового регулирования.

Кроме того, на саморегулируемые организации законодательством возлагается ряд публичных обязанностей по контролю за деятельностью хозяйствующих субъектов, входящих в состав их членов, в том числе по осуществлению публичного финансового контроля, например, в отношении финансовых организаций, являющихся членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. При этом порядок проведения саморегулируемыми организациями проверок в отношении их членов, а также контроля за использованием и размещением средств компенсационного фонда, порядок осуществления компенсационных выплат требуют дополнительного законодательного урегулирования в силу возникающих на практике споров по обозначенным вопросам.

Возложение на саморегулируемые организации вышеуказанных обязанностей и функций публично-правового характера, связанных с их денежными фондами специального назначения, возможность получения ими доходов от разрешенной экономической деятельности, государственной поддержки из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в определенных законом случаях и ряд иных обстоятельств позволяет рассматривать их как субъектов финансового права. Однако в отраслевой юридической науке не нашли должного отражения вопросы, касающиеся определения объема их финансовой правосубъектности, ее реализации в различных финансовых правоотношениях, содержания и структуры финансово-правового статуса указанных организаций, функционирования их компенсационных и иных денежных фондов, определения места норм права, регулирующих участие саморегулируемых организаций в общественных финансовых отношениях, в системе финансового права.

Степень научной разработанности темы диссертационного исследования. В настоящее время отсутствуют исследования, посвященные

рассмотрению правового положения саморегулируемых организаций как субъектов финансового права. Проблемы, связанные с изучением отдельных аспектов правового статуса саморегулируемых организаций, затрагивали в своих работах такие ученые, как А.Ф. Алгазина, З.М. Баймуратова, А.В. Басова, Д.О. Грачев, Т.В. Даутия, Ю.Г. Лескова, П.Б. Салин, Л.А. Сунгатуллина и др.

Наиболее близкими по обозначенной тематике представляются диссертационные исследования С.Б. Третьяковой «Саморегулируемые организации как субъекты российского права» (Москва, 2013 г.), А.Г. Гузнова «Финансово-правовое регулирование финансового рынка Российской Федерации» (Москва, 2016 г.), Д.А. Петрова «Саморегулируемые организации как субъекты предпринимательского права» (Санкт-Петербург, 2016 г.), О.А. Васючковой «Способы обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемых организаций» (Москва, 2020 г.), О.С. Стружинской «Саморегулирование деятельности участников финансового рынка как правовое средство регулирования предпринимательских отношений» (Москва, 2021 г.). Изучение гражданско-правовой природы саморегулируемых организаций нашло свое отражение в исследованиях А.В. Басовой, А.А. Герасимова, И.Г. Журиной, Ю.Г. Лесковой, Н.В. Ростовцевой и иных ученых.

Научные исследования последних десятилетий посвящены изучению различных видов субъектов финансового права. Однако в современных условиях в науке финансового права отсутствуют монографические работы, посвященные правовому регулированию финансовых отношений с участием саморегулируемых организаций, реализации их финансовой правосубъектности, в том числе в аспекте формирования и использования специальных денежных фондов, а также содержанию и структуре финансово-правового статуса саморегулируемых организаций.

Цель диссертационного исследования заключается в формировании концептуальных основ правового регулирования участия саморегулируемых организаций в финансовых отношениях.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих **задач**:

- определить особенности правового положения саморегулируемых организаций;

- провести систематизацию саморегулируемых организаций, в том числе как участников финансовых правоотношений, и определить их место в системе субъектов финансового права;

- выявить содержание финансовой правосубъектности и финансово-правового статуса саморегулируемых организаций;

- определить особенности и проблемы реализации финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций в различных видах финансовых правоотношений, в том числе возникающих в сфере организации финансового рынка;

- разработать рекомендации по совершенствованию законодательства о саморегулируемых организациях в аспекте реализации их финансовой правосубъектности.

Объект исследования составляют общественные отношения, урегулированные нормами финансового права, возникающие по поводу формирования, распределения и использования саморегулируемыми организациями денежных фондов, обладающих публичным характером, а также уплаты ими налогов и иных обязательных платежей, осуществления функций финансового контроля, отдельных полномочий в сфере организации финансового рынка, реализации иных финансовых прав и обязанностей.

Предмет исследования составляют нормы права, регулирующие общественные отношения с участием саморегулируемых организаций, в том числе по поводу формирования, распределения и использования их денежных фондов, осуществления ими функций финансового контроля, отдельных полномочий в сфере организации финансового рынка, а также уплаты ими налогов и иных обязательных платежей, реализации иных финансовых прав и обязанностей; материалы правоприменительной практики судебных и иных государственных органов в указанной сфере, официальные данные, научные концепции, посвященные исследуемой проблематике.

Теоретическая основа диссертационного исследования. При изучении теоретических аспектов, относящихся к объекту исследования, были исследованы труды ученых в области теории государства и права (С.С. Алексеева, А.В. Малько, Н.И. Матузова, П.Б. Салина, Ю.А. Тихомирова, Р.О. Халфиной и др.), гражданского и предпринимательского права (Е.В. Аноховой, А.В. Басовой, Н.Я. Быстрицкой, А.А. Герасимова, Д.О. Грачева, Т.В. Дзгоева, А.Ю. Колябина, Ю.Г. Лесковой, К.В. Руденко, Н.А. Полежаевой, Л.А. Сунгатуллиной и др.), административного права (А.Ф. Алгазиной, З.М. Баймуратовой, С.В. Фомиченко и др.).

Основой исследования при изучении проблематики в области финансового права послужили работы О.Ю. Бакаевой, Е.Г. Беликова, И.В. Бит-Шабо, Н.В. Васильевой, Е.Л. Васяниной, Е.Н. Горловой, Е.Ю. Грачевой, А.Г. Гузнова, Л.Н. Древаль, И.А. Жесткова, М.В. Карасевой, Ю.А. Крохиной, И.Б. Лагутина, Ю.В. Ледневой, С.М. Мироновой, Е.Н. Пастушенко, Г.В. Петровой, Е.Г. Писаревой, Н.А. Поветкиной, Е.В. Покачаловой, Ю.В. Пятковской, Т.Э. Рождественской, С.В. Рыбаковой, Ю.Л. Смирниковой, О.С. Соболев, С.С. Тропской, Н.И. Химичевой и др.

Нормативно-правовую основу диссертационного исследования составляют Конституция Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, Градостроительный кодекс Российской Федерации, федеральные законы «О саморегулируемых организациях», «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», иные нормативно-правовые акты органов законодательной и исполнительной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, локальные акты саморегулируемых организаций, регулирующие отношения с участием последних, в том числе по формированию, распределению и использованию их компенсационных и иных денежных фондов.

Эмпирической основой диссертационного исследования послужили материалы правоприменительной практики различных судов судебной системы Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, данные официальной статистики.

Методологическую основу диссертационного исследования составляет сочетание общенаучных (анализ, синтез, индукция, дедукция, системный и др.) и частнонаучных (формально-юридический, сравнительно-правовой, правового моделирования и др.) методов познания.

Большинство вопросов, которые входят в объект и предмет настоящей диссертационной работы, были исследованы на базе методов формальной логики (описание, анализ, синтез, сравнение). В частности, они позволили сформулировать авторские определения понятий «финансовая правосубъектность саморегулируемых организаций», «финансово-правовой статус саморегулируемых организаций», «компенсационный фонд саморегулируемых организаций», определить виды финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций и финансовых правоотношений с их участием, а также обосновать иные выводы и положения. Применение системного метода позволило определить место саморегулируемых организаций в системе субъектов финансового права в целом и в рамках различных общественных организаций.

При изучении и оценке действующих нормативно-правовых актов в сфере финансовых отношений с участием саморегулируемых организаций был использован формально-юридический метод, с помощью которого определены основные проблемы и коллизии действующего законодательства, а также выявлено содержание финансово-правовых норм. Использование сравнительно-правового метода предоставило возможность выявления особенностей правового регулирования формирования и функционирования компенсационного фонда различных видов саморегулируемых организаций.

Кроме того, в настоящем исследовании использован метод правового моделирования, с помощью которого были разработаны предложения по совершенствованию российского законодательства в отношении финансовой деятельности саморегулируемых организаций.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что в нем разработаны концептуальные основы правового статуса саморегулируемых организаций как субъектов финансового права, а также сформулированы

рекомендации, направленные на совершенствование финансово-правового регулирования деятельности саморегулируемых организаций. В частности, определены особенности саморегулируемой организации как коллективного субъекта финансового права, выявлены сущность и структура ее финансово-правового статуса, раскрыто содержание понятий «финансовая правосубъектность саморегулируемых организаций», «финансово-правовой статус саморегулируемых организаций». Кроме того, определены особенности реализации финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций в различных видах финансовых правоотношений; выявлены признаки и сформулировано понятие компенсационного фонда саморегулируемых организаций как объекта финансово-правового регулирования.

В результате проведенного исследования на защиту выносятся **новые или содержащие элементы новизны положения:**

1. Финансово-правовой статус саморегулируемых организаций предопределяется их общим правовым статусом: являясь некоммерческими организациями, консолидирующими частноправовые интересы, они наделены полномочиями властного характера в целях реализации возлагаемых на них публичных функций. Саморегулируемые организации обладают финансовой правосубъектностью, которая выражается, в частности, в способности иметь права и нести обязанности по формированию, распределению и использованию специальных денежных фондов публичного характера и участвовать в финансовых правоотношениях.

Финансово-правовой статус саморегулируемой организации – это совокупность ее прав и обязанностей, обусловленных ее финансовой правосубъектностью и необходимыми для реализации ее функций публичного характера в области финансовой деятельности, а также гарантии реализации и защиты указанных прав.

2. Структура финансово-правового статуса саморегулируемой организации включает следующие элементы:

- цели и задачи, направленные на реализацию функций саморегулируемой организации в области корпоративной и публичной финансовой деятельности;
- функции саморегулируемой организации (контрольная, регулирующая и др.);
- права и обязанности саморегулируемой организации по формированию, распределению и использованию специальных денежных фондов публичного характера, осуществлению отдельными видами саморегулируемых организаций (в сфере финансового рынка, строительства) публичного финансового контроля и надзора, а также иные финансовые права и обязанности;
- гарантии финансовой деятельности саморегулируемой организации;
- ответственность саморегулируемой организации.

3. Обладая общей финансовой правосубъектностью, как и иные некоммерческие организации, саморегулируемые организации могут вступать в различные правоотношения по уплате обязательных фискальных платежей в качестве налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов, страховых взносов, а также получать государственную финансовую поддержку в форме субсидий. При этом саморегулируемые организации наделяются и специальной финансовой правосубъектностью, которая выражается, в частности, в способности иметь права и нести обязанности по формированию, распределению и использованию специальных денежных фондов публичного характера и (или) осуществлению публичного финансового контроля и надзора. Специальная финансовая правосубъектность саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка выражается в основном в осуществлении отдельных регулятивных и контрольно-надзорных полномочий в сфере организации финансового рынка в отношении своих членов.

4. Финансово-правовое регулирование деятельности саморегулируемых организаций представляет собой совокупность юридических норм различной институциональной и подотраслевой принадлежности в рамках системы финансового права, включаемых в состав следующих нормативных образований:

- института финансов некоммерческих организаций;

- института финансового контроля;
- подотрасли налогового права;
- подотрасли публичного права финансового рынка;
- иных составных элементов системы финансового права.

Особенности финансово-правового регулирования деятельности различных видов саморегулируемых организаций обусловлены сферой их деятельности, характером членства, количественным составом, объемом их финансовой правосубъектности.

5. Особенность проверок, осуществляемых саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка в рамках публичного финансового контроля и надзора, заключается в том, что их предметом выступает не только соблюдение членами данного вида саморегулируемых организаций требований стандартов и правил указанных организаций (как это предусматривается по общему правилу для всех саморегулируемых организаций), но и требований федеральных законов в области деятельности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

6. Компенсационный фонд саморегулируемой организации – это обособленный денежный фонд публичного характера, формируемый саморегулируемой организацией в основном посредством обязательных взносов ее членов для обеспечения защиты прав и законных интересов потребителей произведенных (выполненных, оказанных) ими товаров (работ, услуг) и используемый, как правило, для возмещения ущерба, причиненного невыполнением и (или) ненадлежащим исполнением членами саморегулируемой организации возложенных на них обязанностей.

Компенсационный фонд саморегулируемой организации как объект финансово-правового регулирования обладает следующими признаками:

- создается в публичных целях (обеспечение имущественной ответственности каждого члена саморегулируемой организации перед третьими лицами – потребителями произведенных работ и иными лицами, а также для

обеспечения целей деятельности самой саморегулируемой организации, которые могут носить публичный характер (например, в строительной отрасли));

- представляет собой обособленный денежный фонд, формируемый в основном за счет обязательных платежей – членских взносов, минимальный размер которых, как и минимальный капитал самого фонда, определяется на законодательном уровне, а также штрафов вследствие применения мер дисциплинарного воздействия в отношении участника саморегулируемой организации;

- предварительное формирование компенсационного фонда для многих видов саморегулируемых организаций (например, строителей, арбитражных управляющих) является обязательным требованием для приобретения некоммерческой организацией такого статуса;

- использование его средств носит строго целевой характер:

- 1) выплаты из него осуществляются только в целях обеспечения имущественной ответственности участников саморегулируемой организации перед потребителями произведенных ими товаров (работ, услуг) и иными лицами;

- 2) законодательством установлен запрет на обращение взыскания по обязательствам саморегулируемой организации на средства фонда, а также по обязательству о возмещении вреда члену саморегулируемой организации;

- размещение и инвестирование средств фонда осуществляется в установленном законом порядке через управляющие компании под контролем специализированного депозитария;

- доход, полученный от инвестирования и размещения средств компенсационного фонда, должен быть направлен в компенсационный фонд для покрытия расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования средств компенсационного фонда.

7. Компенсационный фонд саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка имеет следующие особенности функционирования:

- его создание обязательно только для некоторых видов саморегулируемых организаций на финансовом рынке (саморегулируемые организации форекс-

дилеров и саморегулируемые организации кредитных кооперативов) и регламентируется специальными федеральными законами;

- законодательством устанавливается не только его минимальный размер, но и для некоторых видов саморегулируемых организаций (саморегулируемые организации кредитных кооперативов) максимальный размер;

- размер членских взносов в данный фонд может выражаться в процентной доле от величины его активов (для саморегулируемых организаций кредитных кооперативов);

- основанием для компенсационных выплат из средств компенсационного фонда саморегулируемых организаций форекс - дилеров по сравнению с иными саморегулируемыми организациями является решение арбитражного суда о несостоятельности (банкротстве) члена саморегулируемой организации.

8. С целью расширения предусмотренных законодательством видов правовых гарантий сохранности и возврата средств компенсационных фондов саморегулируемых организаций при возникновении неблагоприятных рисков предложены следующие меры:

- ужесточение требований Банка России к кредитным организациям, в которых допускается размещать средства компенсационных фондов саморегулируемых организаций, и установление ограниченного их перечня в целях защиты и сохранности средств такого фонда;

- разработка универсального информационного ресурса (цифровой портал, мобильное приложение, цифровая платформа в каждой сфере профессиональной деятельности и т.п.), позволяющего отслеживать регулярность внесения взносов членов саморегулируемой организации в компенсационный и иные фонды, факт наличия или отсутствия задолженности по уплате членских взносов и взносов в компенсационный фонд, период, за который она образовалась, а также срок ее погашения и т.п.;

- расширение и усиление контрольных функций национальных объединений саморегулируемых организаций по отношению к финансовой деятельности своих саморегулируемых организаций.

Проведенное исследование позволило сформулировать предложения по совершенствованию действующего законодательства. В частности, предлагается внести следующие дополнения в Федеральный закон от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»:

1. Дополнить статью 9 частью 9.1 путем изложения ее в следующей редакции: «Результаты проверок оформляются актом, в котором содержатся основания и предмет проверки, выявленные нарушения, а также рекомендации и предложения по их устранению. Саморегулируемая организация размещает акт проверки на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2. Дополнить статьей 9.1 «Порядок проведения проверок». Помимо закрепления общей процедуры проведения плановой и внеплановой проверок, указанную статью необходимо дополнить положениями о порядке и сроке хранения результатов проверок. Кроме того, в указанной статье следует определить нарушения, совокупность которых может служить основанием для исключения саморегулируемой организации из Реестра саморегулируемых организаций и приостановления ее деятельности до устранения нарушений.

3. Дополнить статью 13 частью 15, в которой закрепить порядок осуществления выплат из средств компенсационного фонда и контроля за использованием указанных средств, а также частью 16, в которой установить требования к управляющим компаниям и специализированным депозитариям, осуществляющим размещение средств компенсационного фонда в целях их сохранения и прироста.

4. Дополнить статьями 19.1 «Порядок рассмотрения жалоб третьих лиц» и 19.2 «Порядок досудебного урегулирования споров». В указанных статьях следует установить четкую процедуру рассмотрения жалоб и выплат компенсаций из средств компенсационного фонда пострадавшим потребителям товаров (работ, услуг) и третьим лицам от ненадлежащего оказания услуг (выполнения работ) членами саморегулируемой организации.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость заключается в разработанных научных предложениях и выводах о финансово-правовом регулировании деятельности саморегулируемых организаций, которые могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях. Практические рекомендации и предложения могут найти свое применение в правотворческой и правоприменительной практике, а также в деятельности Национальных объединений саморегулируемых организаций, саморегулируемых организаций в различных отраслях, в том числе послужить базой для теоретических выводов и практических рекомендаций. Полученные материалы и положения также могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведений в рамках преподавания соответствующих дисциплин, в частности, «Финансовое право».

Достоверность результатов исследования обусловлена актуальностью и новизной рассматриваемых проблем, результатами, полученными в процессе исследования, полнотой анализа теоретических и практических разработок, применением современной научной методологии, научной аргументированностью основных положений и выводов диссертации.

Апробация результатов диссертационного исследования. Результаты исследования обсуждены на кафедре финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия».

Основные положения исследования отражены в докладах на научно-практических мероприятиях всероссийского и международного уровней: «Защита прав потребителей финансовых услуг: проблемы теории и практики» (г. Саратов, 2022 г.), «Система финансового права в условиях цифровой трансформации экономических отношений: доктрина и правовая реальность» (г. Москва, 2022 г.), «Проблемы и перспективы развития современного законодательства» (г. Люберцы, 2022 г.), «Современные тенденции развития финансового права в условиях цифровизации национальной экономики» (г. Москва, 2022 г.), «Права человека и их защита: теория, реальность и тенденции развития». (г. Астана, 2023 г.),

«Противодействие коррупции: диалектика научного познания» (г. Москва, 2023 г.), «Молодежь и право» (г. Москва, 2023 г.), «Финансовый суверенитет как гарантия обеспечения национальной безопасности» (г. Москва, 2023 г.), «Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России» (г. Воронеж, 2023 г.), «Яковлевские чтения» (г. Москва, 2023 г.), «Преобразование финансово-правовой нормы в условиях применения информационно-коммуникационных технологий» (г. Москва, 2024 г.), «Концепции развития российского законодательства как достижение современной академической науки» (г. Москва, 2024 г.), «Правовое обеспечение устойчивости финансовой системы в условиях развития инновационной экономики» (г. Москва, 2024 г.), «Право и экономика: траектория формирования доверия к финансовой системе» (г. Ростов-на-Дону, 2024 г.).

Основные положения диссертационного исследования отражены в 8 научных работах по теме исследования (общим объемом 3,5 а.л.), 5 из которых опубликованы в рецензируемых научных журналах, включенных Высшей аттестационной комиссией при Минобрнауки России в список изданий, рекомендуемых для опубликования основных научных результатов диссертаций на соискание ученой степени кандидата и доктора наук.

Структура диссертации обусловлена ее целью, задачами и логикой. Работа состоит из введения, двух глав, объединяющих шесть параграфов, заключения и списка используемых источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснована актуальность выбранной темы исследования, определяются цель, задачи, объект и предмет исследования, характеризуется степень научной разработанности темы, научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы, раскрываются методологическая, теоретическая, нормативная и эмпирическая основы исследования, формулируются основные положения, выносимые на защиту, а также приводятся сведения об апробации результатов и структуре исследования.

Первая глава **«Общая характеристика саморегулируемых организаций как субъектов финансового права»** содержит три параграфа, посвященных исследованию сущности и видов саморегулируемых организаций, в том числе как участников финансовых правоотношений, элементам их финансово-правового статуса и места в системе субъектов финансового права.

В первом параграфе *«Правовое положение и виды саморегулируемых организаций как общественных организаций»* дается характеристика общего правового статуса саморегулируемых организаций как разновидности некоммерческих организаций, раскрываются теоретико-правовые основы саморегулирования и деятельности саморегулируемых организаций, проводится систематизация рассматриваемых субъектов.

Определено, что саморегулируемые организации, являясь субъектами права, обладают как общими, свойственными им признаками, так и специальными, в качестве особого вида некоммерческих организаций. Особый статус саморегулируемых организаций связан с их участием в регулировании российской экономики: ввиду делегирования им публичных функций со стороны государства они регулируют общественные отношения в сфере предпринимательской и профессиональной деятельности посредством создания правил и стандартов, а также контролируют их исполнение. При этом ими устанавливаются как общие требования для приобретения статуса саморегулируемой организации по каждому виду деятельности (например, наличие разработанных стандартов, сформированного компенсационного фонда и т.д.), так и специальные (например, минимальная численность участников саморегулируемой организации).

Виды саморегулируемых организаций подразделяются в зависимости от сферы деятельности (в сфере строительства, финансового рынка, рекламы, оценочной деятельности и др.), вида финансовой деятельности (саморегулируемые организации брокеров, дилеров, депозитариев и др.), характера членства (имеющие обязательное или добровольное членство), количественного состава членов (крупные, средние, малые) и др. Применительно к теме диссертационного исследования значимым критерием классификации является характер членства,

поскольку на саморегулируемые организации с обязательным членством распространяются императивные требования о создании специальных денежных фондов, направленных на защиту публичных интересов. Наделение государством саморегулируемых организаций полномочиями по разработке правил (стандартов), регламентирующих определенные общественные отношения, а также по осуществлению контроля за их выполнением, формированию специальных денежных фондов свидетельствует о наличии у них публичной правосубъектности, в том числе финансовой.

Деление саморегулируемых организаций на виды, исходя из количественного состава членов, может быть использовано при их характеристике как субъектов налоговых правоотношений. Так, крупные и средние саморегулируемые организации в силу их большей имущественной самостоятельности могут, как правило, вступать в большее число правоотношений в налоговой сфере, например, по уплате налога на имущество организаций, земельного и транспортного налогов. При этом у малых саморегулируемых организаций ограничены материальные возможности по приобретению имущества, которое может стать объектом налогообложения, а также по привлечению наемных работников, что, в свою очередь, может влиять на обязанности налогового агента и плательщика страховых взносов. Кроме того, указанный критерий может оказать влияние и на выбор круга платных услуг для членов саморегулируемых организаций и, соответственно, установление видов доходов от разрешенной деятельности, облагаемой налогом на прибыль организаций.

Во втором параграфе «Саморегулируемые организации в системе субъектов финансового права» выявлены особенности финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций, отличающие их от иных субъектов финансового права.

С целью выявления особенностей саморегулируемых организаций как субъектов финансового права автором дана характеристика соответствующего понятийно-категориального аппарата (в том числе таких понятий, как «субъект

финансового права», «субъект финансового правоотношения», «финансовая правосубъектность»), рассмотрены основные классификации субъектов финансового права. Саморегулируемые организации, являясь субъектами финансового права, реализуют финансовую правосубъектность, особенность которой выражается в формировании, распределении и использовании специальных денежных фондов, например, компенсационного фонда обеспечения имущественной ответственности их членов перед потребителями товаров (работ, услуг), обладающего целевым и публично-правовым характером. Содержание финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций выражается в их способности иметь права и нести обязанности, осуществлять их своими действиями и нести за них ответственность в области формирования, распределения и использования специальных денежных фондов публичного характера (например, компенсационного фонда), налогообложения доходов, полученных от разрешенной деятельности, имущества и других объектов, осуществления публичного финансового контроля (надзора), организации финансового рынка, иных сфер публичной финансовой деятельности.

Основываясь на традиционной классификации субъектов финансового права в зависимости от их общего правового статуса, саморегулируемые организации отнесены к группе коллективных субъектов, обладающих общей и специальной финансовой правосубъектностью (*положение на защиту № 3*). В рамках указанной группы они являются разновидностью негосударственных некоммерческих организаций, которая объединяет субъектов профессиональной или предпринимательской деятельности исходя из единства отрасли производства товаров, работ или услуг, основана на членстве, создана в целях реализации норм действующего законодательства Российской Федерации (публично значимых задач) и имеет особенности формирования, распределения и использования их финансовых ресурсов, носящих публичный характер (в том числе компенсационных фондов).

В ходе исследования обосновано, что финансово-правовое регулирование деятельности саморегулируемых организаций как часть их правового

регулирующего носит комплексный характер и в рамках системы финансового права включает в себя нормы различной институциональной и подотраслевой принадлежности. Так, большая часть указанных норм относится к институту финансов некоммерческих организаций применительно к регулированию общественных отношений в области формирования, распределения и использования денежных фондов саморегулируемых организаций, прежде всего, компенсационных фондов. Часть финансово-правовых норм, регулирующих финансовую деятельность саморегулируемых организаций, следует отнести к институту финансового контроля, в том числе в сфере финансового рынка, часть норм – к подотрасли налогового права, например, в отношении регулирования налогообложения саморегулируемых организаций, в частности, их доходов от разрешенной экономической деятельности. Финансовая правосубъектность саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в части осуществления регулирования отношений в сфере организации финансового рынка, носящих государственно-властный и имущественный характер, закрепляется нормами подотрасли публичного права финансового рынка. В некоторых случаях финансовая деятельность саморегулируемых организаций может регулироваться и иными финансово-правовыми нормами, относящимися к другим нормативно-правовым образованиям (например, нормами бюджетного права в части предоставления бюджетных субсидий им или их членам, размещения средств компенсационного фонда в государственные ценные бумаги).

В третьем параграфе *«Особенности финансово-правового статуса саморегулируемых организаций»* сформулировано определение финансово-правового статуса саморегулируемых организаций, выявлены его содержание и структура, а также определен объем финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций.

При характеристике финансово-правового статуса саморегулируемых организаций отмечается, что его сущность выражается в совокупности принадлежащих им в соответствии с финансовым законодательством финансовых прав и обязанностей, главным образом, в области формирования, распределения и

использования специального денежного фонда – компенсационного, являющегося правовым средством обеспечения и гарантирования публичных интересов в определенной сфере экономических отношений, а также в возможности вступать в финансовые правоотношения от собственного имени, возможности обеспечения финансовых прав и их защиты, а также в способности нести финансово-правовую ответственность. Используя методологию изучения соответствующих категорий и основываясь на сложившейся в науке финансового права структуре финансово-правового статуса, автором предложено собственное его определение, содержание и состав его элементов (*положения на защиту № 1 и 2*).

Вторая глава «Особенности реализации финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций в финансовых правоотношениях», состоящая из трех параграфов, посвящена исследованию особенностей правового положения саморегулируемых организаций как участника различных финансовых правоотношений: в области финансов саморегулируемых организаций как некоммерческих организаций, сфере организации финансового рынка, финансово-контрольных, налоговых и иных.

В первом параграфе второй главы *«Финансовые правоотношения в области финансов саморегулируемых организаций как некоммерческих организаций»* выявлены особенности реализации специальной финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций.

Обосновано, что отношения в области образования, распределения и использования компенсационного фонда саморегулируемых организаций, формируемого в императивном порядке с целью обеспечения публичных интересов, относятся к предмету финансово-правового регулирования. Сформулировано определение компенсационного фонда как объекта финансово-правового регулирования, определены его признаки (*положение на защиту № 6*), источники формирования, условия размещения и инвестирования его средств и иные характеристики. Доказано, что компенсационный фонд саморегулируемых организаций следует отнести к разновидности публичных фондов денежных средств, которые носят гарантирующий характер, система функционирования

которых обеспечивает правовые гарантии компенсационных выплат по отношению к потребителям произведенных членами саморегулируемых организаций товаров (работ, услуг), в том числе в случае лишения саморегулируемой организации ее статуса, чем и определяется финансово-правовая сущность компенсационного фонда.

Выявлены недостатки и пробелы правового регулирования функционирования компенсационного фонда саморегулируемых организаций. В частности, исследование финансовой деятельности саморегулируемых организаций в аспекте формирования, распределения и использования компенсационного фонда позволило автору выделить следующие основные проблемы реализации финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций в данных правоотношениях:

- возврат средств компенсационного фонда саморегулируемой организации, размещенных на депозитных счетах кредитной организации, в случае открытия в отношении последней процедур банкротства;
- отсутствие надлежащего финансового контроля за целевым использованием средств рассматриваемого фонда;
- распоряжение средствами в случае добровольного прекращения членства в одной саморегулируемой организации и переходе в другую;
- ответственность доверительного управляющего в вопросе управления средствами компенсационного фонда в случае, когда кредитная организация признается несостоятельной (банкротом), а в ней размещены средства компенсационного фонда.

По результатам проведенного анализа функционирования компенсационного фонда саморегулируемых организаций автором указывается на необходимость устранения вышеуказанных проблем и разработки правовых механизмов с целью обеспечения сохранности средств рассматриваемого фонда и увеличения его доходности (*положение на защиту № 8*).

Во втором параграфе *«Финансово-контрольные, налоговые и иные финансовые правоотношения с участием саморегулируемых организаций»*

выявлены особенности финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций как некоммерческих организаций в указанных финансовых правоотношениях.

В налоговых правоотношениях саморегулируемая организация как некоммерческая организация выступает в качестве налогоплательщика, плательщика сборов и налогового агента. Автором аргументировано, что основная налоговая правосубъектность саморегулируемых организаций выражается в обязанности уплачивать налог на прибыль организаций в отношении прибыли, получаемой за счет размещения (или размещения и инвестирования) средств компенсационного фонда, а также по результатам ведения разрешенной экономической деятельности саморегулируемых организаций.

Особенностью правового статуса саморегулируемых организаций как участника финансово-контрольных правоотношений является деятельность их специальных дисциплинарных комитетов, а также проведение саморегулируемыми организациями проверок, в том числе за расходованием средств компенсационных фондов (например, в рамках предоставленных из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств займов организациям в сфере строительства), осуществлении отдельными видами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка публичного финансового контроля и надзора по поручению Банка России, общественного контроля, в том числе в сфере закупок.

Определено, что саморегулируемые организации выступают также субъектами финансовых правоотношений в области обязательного социального страхования. В частности, данные организации являются плательщиками страховых взносов, уплачиваемых в государственные социальные внебюджетные фонды.

Установлено, что в некоторых случаях саморегулируемая организация может выступать и субъектом бюджетных правоотношений, например, в связи с использованием бюджетных субсидий. При этом автором отмечается, что бюджетные субсидии могут предоставляться в ряде случаев в соответствии с

нормативно-правовыми актами субъектов Российской Федерации или муниципальных образований членам саморегулируемых организаций и выступать источником финансирования их вступительных взносов в уставный фонд или членских взносов в компенсационный фонд данной организации.

В третьем параграфе *«Реализация финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка»* раскрываются особенности участия саморегулируемых организацией в финансовых правоотношениях в области организации финансового рынка.

Установлено, что при проведении государственной политики в сфере финансового рынка немаловажное значение в регулировании соответствующих общественных отношений приобретают саморегулируемые организации ввиду делегирования им публичных функций со стороны государства. Проведенное исследование позволило определить, что реализация финансовой правосубъектности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка осуществляется по двум направлениям:

- регулирование в сфере организации финансового рынка, в том числе во взаимодействии с Банком России;
- осуществление публичного финансового контроля (надзора) в сфере финансового рынка, в том числе во взаимодействии с Банком России.

Особое внимание уделено регулирующей функции саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в области создания стандартов и правил их деятельности – базовых стандартов (совместно с участием Банка России) и внутренних стандартов (самостоятельно). Так, например, саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» сформирован базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемой организации, объединяющей брокеров, в котором закреплена ее обязанность по осуществлению контроля за соблюдением ее членами требований стандарта, а также проведении иных контрольных мероприятий, в том числе

мероприятий по созданию ситуации для заключения договора брокерского обслуживания либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг.

Отмечается, что основная функция по реализации контроля и надзора проявляется не только в контроле за соблюдением членами саморегулируемых организаций базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов самих саморегулируемых организаций, но и требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных актов Банка России, а также возможности выполнения некоторых делегированных Банком России контрольно-надзорных полномочий. Установлено, что одним из оснований для проведения проверки саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка некредитных финансовых организаций является поручение Комитета финансового надзора Банка России (*положение № 5*). Предметом такой проверки является, в частности, соблюдение законодательства РФ и нормативных актов Банка России, достоверность отчетности некредитных финансовых организаций, достаточность собственного капитала, соблюдение обязательных финансовых нормативов.

Делается вывод о том, что саморегулируемые организации в сфере финансового рынка выполняют вспомогательно-регулятивную роль в области защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, рассматривая обращения физических и юридических лиц и разрабатывая единые стандарты деятельности участников финансового рынка.

В заключении отражены основные теоретические выводы, обобщения по теме исследования, основанные на комплексном изучении специальной литературы и действующего законодательства Российской Федерации, а также выдвинуты практические предложения, сформулированные в результате проведенного исследования.

Основные результаты диссертационного исследования отражены в следующих опубликованных автором работах:

*Статьи в рецензируемых научных журналах,
рекомендованных Высшей аттестационной комиссией
при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации
для опубликования основных научных результатов диссертаций*

1. Скок, Я.А. Финансово-правовые аспекты деятельности саморегулируемых организаций [Текст] / Я.А. Скок // Теория и практика общественного развития. – 2022. – № 12 (178). – С. 169-174 (0,5 а.л.).

2. Скок, Я.А. Саморегулируемые организации в системе субъектов финансового права [Текст] / Я.А. Скок // Общество: политика, экономика, право. – 2022. – № 12 (113). – С. 88-92 (0,5 а.л.).

3. Скок, Я.А. Виды саморегулируемых организаций как участников финансовых правоотношений [Текст] / Я.А. Скок // Правовая политика и правовая жизнь. – 2023. – № 1. – С. 238-245 (0,5 а.л.).

4. Скок, Я.А. Финансово-правовой статус саморегулируемых организаций [Текст] / Я.А. Скок // Бизнес. Образование. Право. – 2023. – № 2 (63). – С. 262-267 (0,6 а.л.).

5. Скок, Я.А. Финансово-правовые аспекты функционирования компенсационного фонда саморегулируемых организаций [Текст] / Е.Г. Беликов, Я.А. Скок // Теория и практика общественного развития. – 2023. – № 5 (181). – С. 100-104 (0,6 а.л. / 0,3 а.л.).

Статьи в сборниках материалов конференций

6. Скок, Я.А. Роль саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в защите прав потребителей финансовых услуг [Текст] / Я.А. Скок // Защита прав потребителей финансовых услуг: проблемы теории и практики: сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции (Саратов, 8 декабря 2022 г.) / под общ. ред. Е. В. Покачаловой, А. С. Покачаловой, Е. А. Малыхиной. – Саратов: Изд-во Сарат. гос. юрид. акад., 2023. – С. 149-156 (0,4 а.л.).

7. Скок, Я.А. Правовое регулирование финансовой деятельности саморегулируемых организаций в системе финансового права [Текст] / Я.А. Скок // Система финансового права в условиях цифровой трансформации экономических отношений: доктрина и правовая реальность: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции (Москва, 25 ноября 2022 г.) / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Изд-во Российского государственного университета правосудия, 2022. – С. 170-178 (0,45 а.л.).

Статьи в иных научных изданиях

8. Скок, Я.А. Использование цифровых технологий саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка при осуществлении публичного финансового контроля [Текст] / Я.А. Скок // Право. Законодательство. Личность. – 2023. – № 1 (36). – С. 66-69 (0,25 а.л.).