

дів з погляду економіки та допустимих з погляду права, у тому числі міжнародних зобов'язань України.

Ключові слова: господарське право, національні економічні інтереси, зовнішньоекономічна діяльність, національний протекціонізм.

Аннотация

Чайковская В. В. О защите национальных интересов Украины при либерализации внешнеэкономической деятельности. — Статья.

Статья посвящена хозяйственно-правовым мерам, способным создать благоприятные условия для экспортоориентированных отраслей экономики, инновационного развития и ограничения недобросовестного импорта. Обоснована связь национального протекционизма с поиском наиболее эффективных экономических мер и допустимых с точки зрения права, в том числе международных обязательств Украины.

Ключевые слова: хозяйственное право, национальные экономические интересы, внешнеэкономическая деятельность, национальный протекционизм.

Summary

Chaykovska V. V. About the protection of national interests of Ukraine in the period of the liberalization of foreign trade. — Article.

The article is devoted to the economic and legal measures that can create favorable conditions for export-oriented industries, innovative development and unfair import restrictions. Grounded connection with the search for national protectionist economic measures most effective and acceptable from the standpoint of law, including international obligations.

Keywords: economic law, national economic interests, foreign economic activity, national protectionism.

УДК 346.545/546(470+4):336.773

С. Б. Мельник

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ В ПРАВЕ РОССИИ И ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА В АСПЕКТЕ СЕКТОРАЛЬНОГО ДЕЙСТВИЯ АНТИМОНОПОЛЬНОГО (КОНКУРЕНТНОГО) ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

С позиции банковского законодательства, законодательства о государственном регулировании рынка финансовых услуг, а также антимонопольно-конкурентного законодательства Украины, интересным представляется изучение практики наличия и действия аналогичных правовых предписаний за рубежом. При этом необходимо отметить, что в контексте понимания кредитных организаций в России и ЕС в Украине данный термин не используется (кредитное учреждение имеет иную смысловую нагрузку), вместе с тем и в общих дефинитивных началах банковской системы, например, России, как указано в специальной литературе, также наблюдаются определенные сложности. Кроме этого, антимонопольно-конкурентное законодательство Украины, в отличие, например, от антимонопольного законодательства России, не содержит специальных правил в сфере регулирования деятельнос-

ти банков, функционирования банковской системы; его положения являются едиными для всех секторов (отраслей) экономики. Аналогичная позиция отражена и в части правил ограничения монополизма и поддержания конкуренции в Хозяйственном кодексе Украины [1]. Однако, например, ст. 53 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 г. [2] определяет, что банкам запрещается заключать договоры с целью ограничения конкуренции и монополизации условий предоставления кредитов, других банковских услуг, установления процентных ставок и комиссионного вознаграждения. Банку запрещается устанавливать процентные ставки и комиссионные вознаграждения на уровне ниже себестоимости банковских услуг в этом банке. Банку запрещается совершать любые действия по внедрению в своей практике недобросовестной конкуренции. Факты недобросовестной конкуренции по предоставлению банком тех или иных банковских услуг или осуществления операций является основанием для запрета этому банку дальнейшего предоставления таких услуг или осуществления операций. В соответствии со ст. 17 Закона Украины «О финансовых услугах, государственном регулировании рынков финансовых услуг» от 12.07.2002 г. [3] финансовые учреждения осуществляют свою деятельность с учетом требований законодательства о защите экономической конкуренции и законодательства о защите от недобросовестной конкуренции.

Правовое положение кредитных организаций в России и в ЕС в той или иной степени освещалось в трудах Ерпылевой Н. Ю., Ефимовой Л. Г., Курабатова А. Я., Лауте Е. Б., Пуловой Л. В., Рыбаковой С. В. и др. Исследованию тех или иных вопросов антимонопольного (конкурентного) законодательства также уделялось достаточно внимания учеными, практиками. Однако проблематика отраслевого (секторального) применения данных правовых предписаний в литературе практически не отражалась, за исключением работ Варламовой А. Н. [4].

Поэтому комплексное рассмотрение правового статуса кредитных организаций в России и ЕС представляется весьма интересным, не только с позиции теории, которая, как известно, является фундаментом любого исследования, но и с позиции ее практического наполнения.

Гражданский кодекс Российской Федерации [5] (далее — ГК РФ) содержит категорию «кредитная организация», но не раскрывает ее. Например, в ст. 819 ГК РФ при определении понятия «кредитный договор» законодатель стороной по нему называет банк или иную кредитную организацию (кредитор). Аналогичные положения содержатся также в ст.ст. 834, 845, 861 ГК РФ. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395–1 «О банках и банковской деятельности» [6] (далее — Закон о банках) в ст. 1 дает определение «кредитная организация» — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой

формы собственности как хозяйственное общество. При этом данная категория служит в качестве определяющей для категории «банк»: кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Соответственно и небанковская кредитная организация, и иностранный банк рассматриваются в качестве видовых категорий к категории родовой — «кредитная организация».

Российское законодательство не содержит определения родового понятия «кредитная организация», которое было бы самостоятельным по отношению к термину «банк»... Для решения указанной проблемы представляется обоснованным вначале выяснить, что представляют собой кредитные организации с точки зрения своей экономической деятельности (экономическое понятие кредитной организации), а затем уяснить, соответствует ли оно легальному определению кредитной организации по российскому и зарубежному законодательству на примере основанной кредитной организации — банка. При этом допустимо предположить, что признаки кредитной организации и банка в основных чертах совпадают... Таким образом, как пишет Л. Г. Ефимова, нами получено широкое понятие кредитных организаций (экономическое понятие кредитной организации). Ими следует считать все организации, которые в качестве основной предпринимательской деятельности профессионально занимаются предоставлением кредитов (займов). Предметом их деятельности являются различные финансовые активы (деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы). При таком понимании в группу кредитных организаций попадают ломбарды [7, с.с. 20, 21, 22, 23].

Кредитные организации, не входящие в банковскую систему («неформальные» кредитные организации), можно определить как большую группу разнородных юридических лиц, которые на постоянной профессиональной основе занимаются любыми банковскими операциями, но по разным причинам не входят в банковскую систему. В эту категорию попадают неформальные кредитные организации двух видов: организации, занимающиеся предоставлением кредитов (займов), которые отвечают сформулированному выше экономическому понятию кредитной организации, и организации, которые осуществляют другие банковские операции, главным образом, безналичные расчеты. Правовое положение указанных организаций различно и может быть рассмотрено только одновременно с учетом каждой разновидности в отдельности [7, с.с. 55, 56]. Однако здесь необходимо отметить, что, например, ст. 13¹ Закона о банках утратила силу в связи с принятием Закона РФ от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» [8].

С другой стороны, С. В. Рыбакова, например, указывает, что на первый взгляд может показаться, что словосочетание «кредитная организация» одина-

ково применимо как к банкам, так и к ломбардам и кредитным потребительским союзам, но не используется в отношении к организациям инкассации и расчетным центрам. Однако отечественный законодатель сформулировал понятие кредитной организации как организации, осуществляющей банковские операции, к каковым нельзя отнести операции, проводимые ломбардами и кредитными союзами граждан. Иными словами, термин «кредитная организация» является формально определенным, в связи с чем употребление словосочетания «кредитная организация» всегда должно сопровождаться оговоркой, в каком значении оно используется [9, с. 182].

Автор книги «Банковское право. Т.1: Банковская система Российской Федерации» — Л. Г. Ефимова выделяет и легальное определение кредитной организации. В последнем контексте термин «кредитная организация» является родовым. Он определяется как такое юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом о банках. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Таким образом, для определения кредитной организации российский Закон о банках предлагает традиционные признаки кредитной организации (банка), которые были выявлены и при анализе иностранного законодательства. То есть кредитная организация — 1) юридическое лицо, которое 2) занимается предпринимательской деятельностью в виде банковских операций, перечисленных законодателем в специальном законе, 3) и имеет лицензию Банка России. Как и иностранное законодательство, Закон о банках предлагает формальное определение кредитной организации. Оно зависит только от воли законодателя и может быть изменено в любой момент [10, с. 248].

Из анализа легального определения следует, что существенными признаками кредитной организации являются: 1) наличие статуса юридического лица, т. е. организации, которая имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (п. 1 ст. 48 ГК); 2) извлечение прибыли как основной цели деятельности кредитной организации, что в соответствии с гражданским законодательством позволяет отнести последнюю к коммерческим организациям (п. 1 ст. 50 ГК). При этом кредитная организация может быть создана только в форме хозяйственного общества, для которого свойственно «объединение капиталов» участников кредитной организации, которые имеют по отношению к данной организации обязательственные права. Хозяйственные общества согласно п. 3 ст. 66 ГК могут создаваться в строго определенных формах: в форме АО (открытого или закрытого), ООО или общества с дополнительной ответственностью; 3) образование на основе любой формы собственности, а именно: частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности (ч. 2 ст. 8 Конституции РФ, п. 1 ст. 212 ГК); 4) нали-

чие лицензии как специального разрешения Банка России (ст. 13 Закона о банках); 5) обладание правом осуществлять банковские операции, перечисленные в ч. 1 ст. 5 Закона о банках. Закон о банках содержит и иные признаки кредитной организации, которые формируют ее статус. А именно: 1) запрет кредитной организации заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (ч. 6 ст. 5 Закона о банках); 2) кредитная организация является одним из элементов банковской системы РФ (ст. 2 Закона о банках). Кредитные организации образуют нижний (второй) уровень банковской системы РФ.

Таким образом, понятие кредитной организации является родовым по отношению к понятиям банка и небанковской кредитной организации, что следует иметь в виду при работе с нормативными актами, регуливающими банковскую деятельность: использование в отношении российского законодательства формулировок «коммерческий банк», «кредитное учреждение» и прочих является некорректным [11, с.с. 207, 208, 209].

Е. Б. Лаутс пишет, что на верхнем уровне банковской системы находится единственный субъект — Банк России, на нижнем — кредитные организации. Среди указанных субъектов профессиональными предпринимателями (коммерческими организациям) являются только кредитные организации, которые осуществляют банковскую деятельность в целях извлечения прибыли. ...кредитная организация — это хозяйственное общество, имеющее исключительное право на основании специального разрешения (лицензии) Банка России осуществлять банковскую деятельность [12, с.с. 785, 786].

Следовательно, понятие кредитной организации имеет как теоретическое, так и законодательное выражение. Правовое научное осмысление необходимо производить с учетом различных сфер знаний, в первую очередь, экономических. Сущностное выражение данной категории формировалось постепенно, поэтому имеет и свои исторические аспекты [13, 14], сложившиеся представления, что должно учитываться и в правоприменительной практике.

Можно констатировать, что в специальной литературе ученые, практики, рассматривая вопрос о правовом положении кредитных организаций, чаще останавливаются на легальном, содержащемся в ст. 1 Закона о банках, определении кредитной организации [15, с. 57; 16, с. 303; 17, с.с. 73, 44; 18]. Исследуемая правовая категория оценивается также с позиции выявления сущностных признаков кредитных организаций, содержащихся как непосредственно в легальной дефиниции, так и путем системного анализа — в законодательстве; уяснения понятий, входящих структурно в легальное определение; установления видового разнообразия кредитных организаций. При этом следует отметить, что продемонстрированное выше определение, например, правовой категории (как и любой другой) через эту же категорию не приводит к ее пониманию, установлению должного содержательного наполнения. В данном случае речь скорее может идти о видовом разнообразии кредитных организаций.

Представляется, что легальная дефиниция «кредитная организация» может быть уточнена путем исключения из ее содержания ссылки на банковские операции, с помощью внесения изменений не только в ст. 1 Закона о банках, но

и в ст. 5 данного законодательного акта, назвав ее «Сделки кредитной организации», с выделением среди них перечня, который может быть отнесен к исключительному праву на осуществление их таким видом кредитных организаций, как банки. Данная позиция обеспечивается также существующими легальными определениями не только кредитной организации, но и банка, небанковской кредитной организации в соответствии со ст. 1 Закона о банках.

Российский законодатель также указывает по сути скорее не видовое разнообразие кредитных организаций, сколько устанавливает через него специальные правила функционирования кредитных организаций: в зависимости от их видов. Так, как минимум, четыре критерия классификации кредитных организаций можно выделить в результате анализа ст. 1 Закона о банках. Первым критерием является предоставляемый законодательством и нормативными актами Банка России допустимый перечень осуществляемых банковских операций. Вторым можно назвать установленное в законодательстве разнообразие форм собственности, на основании которых могут образовываться кредитные организации. Третьим критерием выступает форма хозяйственного общества, в которой создается кредитная организация. В качестве четвертого можно назвать «национальность» («личный закон», «личный статус») юридического лица, по правилу места его регистрации [19, с. 224].

Кредитные организации бывают двух видов: банки и небанковские кредитные организации. При этом в российской банковской системе традиционно больше банков, чем небанковских кредитных организаций. Если банков в России зарегистрировано около 1100 (действующих — около 1000), то небанковских кредитных организаций — всего около 50 [12, с. 786].

В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года указано, что, как показывает международный опыт, одним из направлений... является развитие системы некредитных организаций, прежде всего кредитной кооперации и микрофинансирования, а также ломбардов. Кредитные кооперативы и микрофинансовые организации, как отмечено в Стратегии, не осуществляют банковские операции и не являются кредитными организациями. Целью таких некредитных организаций является финансовое обеспечение деятельности граждан, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Применяемые указанными организациями процедуры по выдаче ссуд и предоставлению займов менее формализованы и зарегулированы, по сравнению с процедурой банковского кредитования, и основываются на непосредственном взаимодействии с клиентом, его бизнесом и социальным окружением, на конкретном его анализе финансовых потребностей и возможностей [20].

В Европейском Союзе так называемая Первая банковская директива (или Первая директива по банковскому делу [21, с. 242]) — Директива ЕС «О координации законов, правил и административных положений, регулирующих организацию и ведение бизнеса кредитных организаций» от 12 декабря 1977 г. (77/780/ЕЕС) [22] дала определение понятия «кредитная организация»: предприятие, чья деятельность заключается в привлечении депозитов (вкладов) или

других средств на возвратной основе от населения и в выдаче кредитов от своего имени и за свой счет. Таким образом, ключевой характеристикой кредитной организации данная директива признает прием депозитов и выдачу кредитов и установила требование обязательного лицензирования банковской деятельности [23].

«Европейский банковский кодекс» (European Banking Act) — Директива ЕС от 20 марта 2000 г., относящейся к организации и ведению бизнеса кредитных организаций, (2000/12/ЕС) [24] подтвердил общее определение понятия кредитной организации, разработанное в Первой банковской директиве, а также распространил его на понятие электронной валютной организации (предприятие или любое другое юридическое лицо, которое выпускает средства платежа в форме электронных денег).

Обновленная редакция Европейского банковского кодекса — Директива ЕС от 14 июня 2006 г., относящейся к организации и ведению бизнеса кредитных организаций, (2006/48/ЕС) [25] (далее — Директива № 48) в редакции Директивы от 16 сентября 2009 г. (2009/111/ЕС) [26] однозначно утверждает, что банковская деятельность может осуществляться только при наличии у кредитной организации лицензии (ст. 6), выдача которой обусловлена следующими требованиями: уставный капитал кредитной организации не может быть менее 5 млн евро (п. 1 ст. 9); в кредитной организации работают как минимум два лица, способных эффективно вести банковский бизнес, имеющих хорошую репутацию и достаточный профессиональный опыт (п. 1 ст. 11); кредитная организация должна раскрыть информацию о своих акционерах и участниках, которые прямо или косвенно имеют квалифицированную долю в уставном капитале, а также размер этой доли (под квалифицированной долей (*qualifying holding*) понимается прямое или косвенное участие в капитале предприятия, которое представлено 10 % или более капитала или прав голоса, либо участие, дающее возможность оказывать значительное влияние на управление данным предприятием (п. 11 ст. 4).) (п. 1 ст. 12); кредитная организация вправе получить лицензию на осуществление банковских операций не позднее 12 месяцев с момента представления своего ходатайства в надзорный орган (ст. 13); информация о каждой выданной банковской лицензии передается в Европейскую комиссию (ст. 14); Директива также подтверждает принцип единой банковской лицензии, говоря о том, что не требуется лицензирования деятельности филиалов кредитных организаций, получивших банковскую лицензию на территории какого-либо государства — члена ЕС (ст. 16). При этом Директива содержит закрытый перечень из пяти оснований для отзыва лицензии надзорными органами государства происхождения (п. 1 ст. 17); Директива устанавливает, что кредитная организация, лицензированная на территории какого-либо государства — члена ЕС, вправе открыть филиал на территории другого государства-члена в уведомительном порядке (п. 1 ст. 25), однако порядок такого уведомления отличается от действовавшего ранее (ныне кредитная организация, желающая открыть филиал, направляет уведомление компетентным надзорным органам того государства, где она была лицензирована. Последние в

течение трех месяцев с момента получения комплекта документов направляют соответствующее уведомление компетентным надзорным органам того государства, в котором предполагается открытие филиала. В течение двух месяцев с момента получения уведомления надзорные органы государства пребывания должны подготовиться к осуществлению надзорных функций за таким филиалом и при необходимости определить условия его функционирования. По получении уведомления от надзорных органов государства пребывания или по истечении двухмесячного срока филиал может быть открыт и может начать свою деятельность (п. 3 ст. 25; п.п. 1–2 ст. 26)). Филиалы кредитных организаций третьих стран могут открываться лишь с разрешения компетентных надзорных органов. Информация об этом должна быть передана в Европейскую комиссию и Европейский банковский комитет (последний был создан вместо Банковского консультативного комитета) (п.п. 1–2 ст. 38). Любое физическое или юридическое лицо, намеревающееся приобрести квалифицированную долю в уставном капитале кредитной организации, обязано уведомить об этом компетентные надзорные органы. Аналогичное уведомление должно быть сделано и в том случае, когда данное лицо намерено увеличить свою квалифицированную долю до 20 %, 33 или 50 %, либо когда речь идет о превращении кредитной организации в дочернюю организацию данного лица (п. 1 ст. 19). Кредитная организация не имеет права иметь квалифицированную долю, превышающую 15 % от размера собственных средств, в капитале предприятия, которое не является кредитной организацией, финансовой организацией, либо организацией, ведущей сопутствующую банковскую деятельность, такую как лизинг, факторинг, трастовое управление или процессинговые услуги (п. 1 ст. 120). Совокупная величина вышеупомянутых квалифицированных долей не должна превышать 60 % от размера собственных средств кредитной организации (п. 2 ст. 120) [23].

При применении Федерального закона от 4 мая 2010 г. № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» [27] следует учитывать, что положения Закона о лицензировании не применяются к отношениям, связанным с осуществлением лицензирования: 1) использования атомной энергии; 2) производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции; 3) деятельности, связанной с защитой государственной тайны; 4) деятельности кредитных организаций; и ряда других видов (ст. 1). Лицензирование указанных видов деятельности осуществляется в порядке, установленном федеральными законами, регулирующими отношения в соответствующих сферах деятельности. Вопросам лицензирования в Законе о банках отведено место в ст.ст. 1, 5, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 20, 35. Одной из важных особенностей лицензии на осуществление банковских операций является то, что она выдается без ограничения сроков ее действия.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [28] для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций наряду с иными до-

кументами должна быть представлена надлежащим образом заверенная копия документа, выданного федеральным антимонопольным органом и подтверждающего удовлетворение ходатайства о даче согласия на создание кредитной организации (если в соответствии с федеральными законами создание кредитной организации требует предварительного согласия федерального антимонопольного органа). Если в соответствии с федеральными законами создание кредитной организации осуществляется с последующим уведомлением федерального антимонопольного органа, в территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации должна быть представлена надлежащим образом заверенная копия соответствующего уведомления, а также надлежащим образом заверенная копия уведомления федерального антимонопольного органа, направленного в соответствии с ч. 2 ст. 31 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» [29] (далее — Закон о конкуренции).

Статьей 32 Закона о банках кредитным организациям запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций (групп кредитных организаций), не должны противоречить антимонопольным правилам. Соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг контролируется федеральным антимонопольным органом и его территориальными органами совместно с Банком России.

Кроме этого, например, в России Закон о конкуренции содержит специальные правила относительно кредитных организаций. В рамках данного законодательного акта они отнесены к финансовым организациям, оказывающим финансовые услуги (ст. 4). Так, установлены специальные положения относительно: признания доминирующего положения кредитных организаций (ст. 5); ограничений в допустимости «вертикальных» соглашений (ст. 11.1); особенностей заключения договоров с финансовыми организациями (ст. 18); особенностей государственного контроля за экономической концентрацией с участием финансовых организаций (гл. 7); и другое [30].

Таким образом, правовая проблематика установления понятия, видов, в целом правового статуса кредитных организаций (финансовых организаций, банковских учреждений) как в России, в Европейском Союзе, так и в Украине, должна разрешаться путем комплексного анализа действующего не только специального, но и общего законодательства, к которому, в том числе, следует в данном контексте отнести антимонопольное (конкурентное, антимонопольно-конкурентное) законодательство. Изучение и дальнейшее развитие (модернизация) последнего также должны строиться с учетом его секторального (экономически отраслевого) действия. Направления такого исследования в одних случаях отражены в самом законодательстве, в иных — диктуются экономическими реалиями.

Литература

1. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. // Відомості Верховної Ради України. — 2003. — № 18, № 19–20, № 21–22. — Ст. 144.
2. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — № 5–6. — Ст. 30.
3. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. // Відомості Верховної Ради України. — 2002. — № 1. — Ст. 1.
4. См., например, Варламова А. Н. Конкурентное право России / Варламова А. Н. — М.: ИКД «Зерцало-М», 2008. — 568 с.; Варламова А. Н. Правовое обеспечение развития конкуренции: Учебное пособие / Варламова А. Н. — М.: Статут, 2010. — 301 с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая. — М.: Проспект, КноРус, 2011. — 544 с.
6. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395–1 в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17–93 «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» // СЗ РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492.
7. Кредитные организации в России: правовой аспект / [Беляева О. А., Вишневецкий А. А., Ефимова Л. Г. и др.]; отв. ред. Е. А. Павлодский. — М.: Волтерс клувер, 2006. — 624 с.
8. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. — 2011. — № 27. — Ст. 3873.
9. Рыбакова С. В. Правовая природа отдельных видов кредитных организаций / Рыбакова С. В. // Правовая политика и правовая жизнь. — 2003. № 4. — С. 176–182.
10. Ефимова Л. Г. Банковское право. Т.1: Банковская система Российской Федерации / Ефимова Л. Г. — М.: Статут, 2010. — 404 с.
11. Банковское право: учебник для магистров / [Алексеева Д. Г., Андропова Т. А., Ефименко Е. Н. и др.]; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — [3-е изд., перераб. и доп.]. — М.: Издательство Юрайт, 2012. — 1055 с.
12. Корпоративное право: Учебный курс: учебник / [Афанасьева Е. Г., Бакшинская В. Ю., Губин Е. П. и др.]; отв. ред. И. С. Шиткина. — М.: КНОРУС, 2011. — 1120 с.
13. Мехряков В. Д. История кредитных учреждений и современное состояние банковской системы России / Мехряков В. Д. / научная ред. д. э. н. А. И. Архипова. — М., 1995.
14. Коновалова М. И. Возникновение, формирование и структура банковской системы России / Коновалова М. И. // Актуальные проблемы российского права. — 2011. — № 1 (18). — С. 97–104.
15. Ершова И. В., Иванова Т. М. Предпринимательское право: Учебное пособие / И. Ершова, Т. Иванова. — М.: Юриспруденция, 1999. — 336 с.
16. Российское предпринимательское право: учебник / [Алексеева Д. Г., Андреева Л. В., Андреев В. К. и др.]; отв. ред. И. В. Ершова, Г. Д. Отнюкова. — М.: Проспект, 2011. — 1072 с.
17. Курбатов А. Я. Банковское право России: учебник для магистров / Алексей Янович Курбатов. — М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. — 525 с.
18. Пулова Л. В. Кредитные организации. Виды кредитных организаций / Пулова Л. В. // Банковское право. — 2008. — № 1. — С. 14–19.
19. Международное частное право: учеб. / [Л. П. Ануфриева, К. А. Бекашев, Г. К. Дмитриева и др.]; отв. ред. Г. К. Дмитриева. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. — 688 с.
20. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015. Приложение к проекту Заявления Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации // режим доступа: www.nwab.ru/content/data/store/images/f_136_20957_2.doc
21. Татам Алан. Право Европейского Союзу: Підручник для студентів вищих навчальних закладів / Переклад з англійської. / Алан Татам. — К.: «Абрис», 1998. — 424 с.
22. Директива ЕС «О координации законов, правил и административных положений, регулирующих организацию и ведение бизнеса кредитных организаций» от 12 декабря 1977 г. (77/780/ЕЕС) // Official Journal of the European Communities. — № L 322. 14.01.1978. — P. 18–20.

23. Ерпылева Н. Ю. Европейское банковское право: современные тенденции пруденциального банковского регулирования / World Trade Organization / Финансовая аналитика // Режим доступа: <http://finanal.ru/013/evropeiskoe-bankovskoe-pravo-sovremennye-tendentsii-prudentsialnogo-bankovskogo-regulirovaniya?page=0,0>
24. Директива ЕС от 20 марта 2000 г. (2000/12/EC) // Official Journal of the European Communities. — № 1. 126. 26.05.2000. — Р. 1–59.
25. Директива ЕС от 14 июня 2006 г. (2006/48/EC) // Official Journal of the European Union. — № 1. 177. 30.06.2006. — Р. 1–200.
26. Директива от 16 сентября 2009 г. (2009/111/EC) // Official Journal of the European Union. — № 1. 302. 17.11.2009. — Р. 97–119.
27. Федеральный закон от 4 мая 2010 г. № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» // СЗ РФ. — 2010. — № 19. — Ст. 2716.
28. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. — № 23 от 30 апреля 2010 г.
29. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // СЗ РФ 2006. — № 31. — Ст. 3434.
30. См., например: Никищенкова Л. В. Понятие и конкурентная специфика рынка услуг, оказываемых кредитными организациями / Никищенкова Л. В. // Вестник СГАП. — 2011. — № 2 (78). — С. 122–125; Никищенкова Л. В. Соглашения и согласованные действия с участием кредитных организаций как вид монополистической деятельности / Никищенкова Л. В. // Вестник СГАП. 2011. — № 3 (79). — С. 161–165.

Анотація

Мельник С. Б. Кредитные организации в праве России и Европейского Союза в аспекте секторального действия антимонопольного (конкурентного) законодательства. — Стаття.

В статье рассматриваются общие вопросы правового положения кредитных организаций в России и Европейском Союзе. Особое внимание уделено влиянию антимонопольных (конкурентных) правил на формирование правового статуса данных организаций.

Ключевые слова: правовой статус кредитной организации, понятие кредитной организации, виды кредитных организаций, антимонопольные (конкурентные) правила для кредитных организаций.

Анотація

Мельник С. Б. Кредитні організації в праві Росії і Європейського Союзу в аспекті секторальної дії антимонопольного (конкурентного) законодавства. — Стаття.

Стаття присвячена розгляду загальних питань правового положення кредитних організацій в Росії і Європейському Союзі. Особлива увага приділена впливу антимонопольних (конкурентних) правил на формування правового статусу цих організацій.

Ключові слова: правовий статус кредитної організації, поняття кредитної організації, види кредитних організацій, антимонопольні (конкурентні) правила для кредитних організацій.

Summary

Melnyk S. Credit organizations in the law of Russia and the European Union in the aspect of a sector effect of the antimonopoly (competition) legislation. — Article.

The article covers general issues of the credit organizations' legal status in Russia and the European Union. Special attention is given to the influence of the antimonopoly (competition) rules on the formation of the legal status of the above-mentioned organizations.

Keywords: legal status of a credit organization, the notion of a credit organization, the types of credit organizations, antimonopoly (competition) rules for credit organizations.