

УДК 339.137.025

С.В. Тимофеев, к. ю. н., доцент,
Российский государственный гуманитарный университет

ЗАЩИТА КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЙ АСПЕКТ

Защита конкуренции в банковской сфере должна быть одним из приоритетных направлений государственной политики, так как нездоровая конкурентная среда на рынке банковских услуг тормозит развитие экономики, сдерживая привлечение инвестиций и снижая качество банковского обслуживания. Равноправная конкуренция и рыночная дисциплина предполагают наличие четких общих «правил игры», эффективную систему реагирования на их нарушение, исключение «двойных» стандартов, законодательное ограничение неформальных связей менеджмента банков и государственных чиновников.

Здоровая конкурентная среда является основой развития общества. Во всех отраслях экономики, за исключением стратегически важных направлений, например газовом бизнесе¹, монополизация которого отвечает целям безопасности государства, должна присутствовать конкуренция, согласованная с установленными законодательством требованиями.

Конкуренция является продуктом экономических отношений, сложившихся в рамках рыночной экономики, и представляет собой своего рода соперничество между определенными субъектами в целях получения более выгодных условий для реализации товаров (работ, услуг) и получения наибольшей прибыли. Если оперировать законодательно установленными терминами, то конкуренция представляет собой соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действия-

ми каждого из них исключается или ограничивается возможность одного субъекта в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке².

Учитывая высокую роль банковского сектора в экономике любой страны, наличие оптимальных условий для развития конкуренции в этой сфере является доминантой реализации принципа единства экономического пространства и свободного перемещения финансовых услуг, закрепленного в ст. 8 Конституции Российской Федерации³. Причем ранее законодатель выделял в самостоятельный вид конкуренцию на рынке финансовых услуг, в которую интегрирован и рынок банковских услуг, и представлял ее как состязательность между финансовыми организациями, при которой их самостоятель-

¹ Следует отметить, что в последнее время наметился процесс частичной либерализации и этого сектора экономики (создание газовых бирж и т.д.).

² См.: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»//СЗ РФ. 31.07.2006. №31. Ч. 1. Ст. 3434.

³ Конституция Российской Федерации от 12.12.1993// Российская газета. 25.12.1993. №237.

ные действия эффективно ограничивают возможность каждой из них односторонне воздействовать на общие условия предоставления финансовых услуг на рынке финансовых услуг⁴. Теперь все основные меры по защите конкуренции унифицированы в едином нормативно-правовом акте.

На сегодняшний день, хотя и можно говорить об удовлетворительном состоянии конкуренции в банковской сфере, пока не являющейся национальным стратегическим сектором, существует объективная необходимость в снижении стоимости ресурсов и издержек и обеспечении возможности привлечения иностранных ресурсов. Последнее, с одной стороны, становится реализуемой задачей привлечение иностранных ресурсов в свете будущего вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО), а с другой — в случае такого вступления банковский сектор может попасть в трудное положение, так как он не является еще конкурентоспособным на мировом финансовом рынке.

В то же время, по мнению некоторых аналитиков, масштабный приход иностранных банков, скорее всего, будет разрешен только после приватизации государственных банков, так как с приходом иностранных банков рынок станет намного жестче, и рентабельность госбанков значительно снизится⁵.

На данный момент иностранные банки могут работать в России через зарегистрированные в соответствии с национальным законодательством российские резидентные банки и представительства иностранных кредитных организаций. Создание кредитной организации с иностранными инвестициями в России осуществляется

в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»⁶ и состоит из ряда этапов⁷.

Во-первых. Необходимо получить предварительное разрешения Банка России (ЦБ РФ) на открытие дочерней компании за счет средств нерезидента, для чего учредители представляют в ЦБ РФ заявление о выдаче соответствующего разрешения.

В соответствии с Приказом ЦБ РФ №02-195⁸ заявление должно содержать указание на нерезидентов — предполагаемых учредителей кредитной организации (полное официальное наименование для юридических лиц; фамилия, имя, отчество для физических лиц), их место нахождения, правовой статус (гражданство (подданство) для физических лиц), точный размер предполагаемого участия каждого нерезидента в уставном капитале кредитной организации (в числовом и процентном выражении). При приобретении нерезидентом более 10% уставного капитала создаваемой кредитной организации-резидента заявление должно содержать информацию об учредителях такого юридического лица-нерезидента с указанием их места нахождения и кратким описанием направления их деятельности. Если ЦБ РФ предоставляет предварительное разрешение, то оно действует в течение одного года. По истечению указанного срока ино-

⁴ Федеральный закон от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»//СЗ РФ. 28.06.1999. №26. Ст. 3174 (утратил силу).

⁵ См.: Чувиляев П., Никишенков О. Торговые споры//Деньги. 20-26.11.2006. №46 (602).

⁶ См.: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 27.07.2006)//СЗ РФ. 05.02.1996. №6. Ст. 492.

⁷ См.: Буркова А.Ю. Создание кредитных организаций с иностранными инвестициями в России//Банковское право. 2005. №6.

⁸ См.: Приказ ЦБ РФ от 23.04.1997 №02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов» (ред. от 04.11.2002)//Вестник Банка России. 30.04.1997. №25.

странный банк должен снова обратиться за получением такого разрешения.

При этом государство регулирует объемы присутствия в банковском секторе иностранного капитала. С этой целью устанавливаются соответствующие квоты, которые в идеале должны быть регламентированы на законодательном уровне. На данный момент, учитывая достигнутые в рамках переговоров по вступлению России в ВТО соглашения, размер квоты может быть установлен в пределах 25 %.

Во-вторых. Ранее была установлена обязанность в получении предварительного разрешения на создание дочерней компании, т.е. закон устанавливал обязанность в получении предварительного согласия на создание нового банка⁹. Теперь, после вступления в силу Федерального закона «О защите конкуренции», получение предварительного согласия антимонопольного органа требуется, фактически, только в случаях слияния финансовых организаций или присоединения одной финансовой организации к другой, если суммарная стоимость их активов по последним балансам превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации. Такой порог установлен в Постановлении Правительства РФ «Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций» в размере 160 миллионов рублей¹⁰. Эта сумма не актуализи-

ровалась с момента принятия указанного нормативно-правового акта.

Кроме того, в соответствии со ст. 29 Федерального закона «О защите конкуренции» на совершение определенных сделок с ценными бумагами и активами финансовых организаций требуется предварительное согласие антимонопольного органа. Данное правило действует в том случае, когда стоимость активов по последнему балансу кредитной организации превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации по согласованию с ЦБ РФ. Поэтому закон четко закрепляет перечень сделок, для совершения которых необходимо предварительное согласие антимонопольного органа. Данные сделки характеризуются в основном количественными характеристиками: приобретение определенных объемов голосующих акций, долей в уставном капитале и активов финансовой организации.

В-третьих. Требуется регистрация кредитной организации, которая осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»¹¹ по решению ЦБ РФ, что подтверждается внесением нового субъекта в реестр кредитных организаций.

В-четвертых. Необходимо получить от ЦБ РФ соответствующую банковскую лицензию для дочерней компании. Последнее возможно только после выполнения претендентом всех установленных требований, в частности полной оплаты уставного капитала. Именно лицензия уполномочивает кредитную организацию на совершение банковских операций, перечень которых содержится в самой лицензии.

⁹ Федеральный закон от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг»//СЗ РФ. 28.06.1999. №26. Ст. 3174 (утратил силу).

¹⁰ Постановление Правительства РФ от 07.03.2000 № 194 «Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций»//СЗ РФ. 13.03.2000. №11. Ст. 1183.

¹¹ Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»//СЗ РФ. 13.08.2001. №33. Ч.1. Ст. 3431.

Подробный порядок лицензирования кредитных организаций установлен ЦБ РФ¹².

В то же время принятый Федеральный закон «О защите конкуренции» является комплексным нормативно-правовым актом. Он направлен на защиту конкуренции в различных областях общественной деятельности. Более подробный анализ позволяет сделать вывод, что закон ввел ряд новых терминов, касающихся банковской сферы, и, видимо, он включил основные положения действующего ранее специального закона, ориентированного исключительно на финансовый сектор. Основным направлением по защите конкуренции, естественно, является борьба со злоупотреблением доминирующим положением на рынке банковских услуг.

Так, ст. 10 Федерального закона «О защите конкуренции» напрямую запрещает действия, а равно и бездействие, занимающего доминирующее положение хозяйствующего субъекта, которые не допускают, ограничивают, устраняют конкуренцию и (или) ущемляют интересы других субъектов. Применительно к кредитным организациям такие действия выражены, в основном, в установлении необоснованно высокой или необоснованно низкой цены финансовой услуги и создании дискриминационных условий.

Общее определение доминирующего положения дано в ст. 5 Закона «О защите конкуренции», исходя из которого доминирующим положением признается положение хозяйствующего субъекта (группы лиц) или нескольких хозяйствующих субъектов (групп лиц) на рынке определенного товара, дающее ему (им) возможность оказывать решающее влияние на общие ус-

ловия обращения товара на соответствующем товарном рынке, и (или) устранять с этого товарного рынка других хозяйствующих субъектов, и (или) затруднять доступ на этот товарный рынок другим хозяйствующим субъектам.

Но так как банковский сектор имеет особую специфику, порядок определения доминирующего положения кредитной организации регламентируется отдельно.

В своем очередном заявлении, еще в мае 2005 года, Правительство Российской Федерации заявило о том, что пресечение злоупотреблений банками доминирующим положением, которое само по себе не является нарушением антимонопольного законодательства, представляет собой задачу антимонопольного регулирования на федеральном и региональном уровнях¹³. Именно поэтому в соответствии со ст. 23 Федерального закона «О защите конкуренции» антимонопольный орган, каковым является Федеральная антимонопольная служба России (ФАС), наделен достаточно широкими полномочиями. В частности, ФАС утверждает по согласованию с ЦБ РФ методику определения необоснованно высокой и необоснованно низкой цены услуги кредитной организации и методику определения обоснованности цены, установленной занимающей доминирующее положение кредитной организацией, на услугу, не оказываемую иными финансовыми организациями. Кроме того, ФАС по согласованию с ЦБ РФ утверждает порядок проведения анализа состояния конкуренции в целях установления доминирующего положения хозяйствующего субъекта и выявления иных случаев недопущения, ограничения или устранения конкуренции.

¹² Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 20.02.2004. № 15.

¹³ См.: Заявление Правительства РФ от 05.04.2005 № 983П-П13, ЦБ РФ № 01-01/1617 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» // Вестник Банка России. 13.04.2005. № 19.

На сегодняшний день доминирующее положение кредитной организации определяется в соответствии с Приказом ФАС РФ «Об утверждении порядка определения доминирующего положения финансовых организаций на рынке банковских услуг»¹⁴ (далее — Приказ №247). Таким образом, доминирующее положение устанавливается на основании определения доли кредитной организации в границах рынка банковских услуг независимо от ее места нахождения, закрепленного в учредительных документах.

Приказ №247 устанавливает поэтапный процесс определения доминирующего положения. Так, выделяются два этапа определения доминирующего положения кредитной организации на рынке банковских услуг. Это установление границ рынка банковских услуг, а также определение их объема и долей кредитных организаций на указанном рынке. Причем при определении доминирующего положения учитывается объем предоставляемых одной или несколькими кредитными организациями услуг на постоянной основе. Иными словами услуги должны иметь систематический характер, т.е. являться основной деятельностью хозяйствующего субъекта. Здесь анализируются и возможности такой кредитной организации в течение продолжительного времени существенным образом влиять на состояние рынка посредством ценовых параметров и определения иных условий предоставления услуг. Впоследствии такое влияние рассматривается с точки зрения ограничения конкуренции через призму затруднения доступа на рынок банковских услуг, в том числе препятствие расширению на нем деятельности других кредитных организаций.

¹⁴ Приказ ФАС РФ от 25.10.2005 №247 «Об утверждении порядка определения доминирующего положения финансовых организаций на рынке банковских услуг»//Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2005. №48.

Как было сказано выше, наличие доминирующего положения не является нарушением антимонопольного законодательства и обусловлено масштабами бизнеса: в России из всего массива кредитных организаций, имеющих различную географию, только небольшое количество банков имеет колоссальный оборот и широкую сеть клиентов различного уровня. Когда мы говорим о нарушении конкуренции в банковской сфере, мы подразумеваем именно злоупотребление доминирующим положением, критерии которого установлены законодательством. Под злоупотреблением доминирующим положением следует понимать любые формы злоупотребления правом, допускаемые лицом, занимающим доминирующее положение, имеющие своим результатом ограничение конкуренции¹⁵.

Анализ доминирующего положения кредитной организации базируется на информации, получаемой в первую очередь от ЦБ РФ. В целом Приказ №247 кроме информации ЦБ РФ называет следующие источники:

- данные государственной статистической отчетности;
- информация государственных и муниципальных органов власти;
- сведения кредитных организаций об объеме банковских услуг, обязанность предоставления которых должна быть регламентирована антимонопольным законодательством, а также данные бухгалтерской отчетности кредитных организаций;
- социологические данные, предоставляемые клиентами кредитных организаций; данные независимых экс-

¹⁵ См.: *Борисова Л.Н., Ларионова В.А.* Расширенный экономико-правовой комментарий к Федеральному закону от 23.06.1999 №117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» (постатейный)//Подготовлен для системы «КонсультантПлюс». 2006.

пертиз о продуктовом рынке банковских услуг;

- данные информационных агентств и средств массовой информации о состоянии и структуре рынка банковских услуг.

ЦБ РФ предоставляет по запросу ФАС статистическую информацию, необходимую для проведения анализа состояния конкуренции на рынке услуг кредитных организаций и осуществления контроля за ее состоянием (используются данные, относящиеся к конкретному временному интервалу, т.е. указывается определенный период — год, квартал), за исключением информации, составляющей банковскую тайну, так как в соответствии со ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»¹⁶ (далее — ФЗ «О банках») кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах своих клиентов и корреспондентов. Причем нормы указанной статьи не включают в состав органов государственной власти, полномочных получать справки по счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность, ФАС. Это положение также было разъяснено в Письме ЦБ РФ №99-Т¹⁷, указавшем на отсутствие в федеральных законах указания на обязанность кредитных организаций предоставить сведения, составляющие банковскую тайну, в федеральный антимонопольный орган и его территориальные подразделения. В то же время, если подобная информация будет предоставлена кредитной организацией ФАС с согласия владельца счета или

собственника имущества владельца счета, то последнее не должно квалифицироваться как нарушение действующего законодательства.

Для поддержания конкуренции на рынке банковских услуг ст. 32 ФЗ «О банках» устанавливает требование, в соответствии с которым кредитным организациям запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Подобные обстоятельства могут как раз складываться в случае слияния кредитных организаций. Если ФАС установлен факт систематического осуществления монополистической деятельности кредитной организацией, занимающей доминирующее положение на рынке банковских услуг, у нее есть право совместно с ЦБ РФ обратиться в суд с исковым требованием, предметом которого является принудительное разделение такой организации, т.е. уменьшить стоимость ее активов. Суд имеет право удовлетворить означенное исковое требование, что подтверждается судебным решением о принудительном разделении кредитных организаций либо выделении из их состава одной или нескольких организаций.

Наиболее ярким проявлением нарушения конкуренции является использование кредитными финансовыми организациями необоснованно низких или высоких цен. Закон «О защите конкуренции» определяет необоснованно высокую (низкую) цену финансовой услуги как цену, которая установлена занимающей доминирующее положение финансовой организацией, существенно отличающаяся от конкурентной цены финансовой услуги (не может быть оказана в условиях конкуренции), и (или) затрудняющую доступ на товарный рынок другим финансовым организациям, и (или) оказывающую негативное влияние на конкуренцию. Соот-

¹⁶ См.: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 21.07.2005)//СЗ РФ. 05.02.1996. №6. Ст. 492.

¹⁷ См.: Письмо ЦБ РФ от 30.06.2003 №99-Т «О предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну»//ИПС «Гарант». 2006 (документ официально не опубликован).

ветственно, в первом случае финансовая организация может компенсировать необоснованные затраты и получить прибыль существенно более высокую, чем это может быть в сопоставимых условиях конкуренции. В случае же необоснованно высокой цены финансовой услуги последняя устанавливается сознательно на уровне, способствующем причинению убытков от оказания данной финансовой услуги, и в результате возникает ограничение конкуренции посредством вытеснения конкурентов с рынка. При этом непосредственная методика определения необоснованных цен на финансовые услуги кредитной организации должна также разрабатываться ФАС совместно с ЦБ РФ.

Поэтому для предотвращения злоупотреблений и защиты конкуренции ФАС проводит анализ состояния конкуренции в банковской сфере и осуществления контроля за ее состоянием, для чего ЦБ РФ по письменному запросу ФАС представляет принятые им нормативные акты, а также информацию, необходимую для проведения ФАС соответствующих мероприятий.

При наличии оснований ФАС возбуждает и рассматривает дела о нарушении антимонопольного законодательства, принимает по результатам их рассмотрения решения и выдает предписания. Закон «О защите конкуренции» выделяет четыре основания: а) поступление сведений из государственных и муниципальных органов, указывающих на наличие признаков нарушения антимонопольного законодательства; б) получение заявления юридического или физического лица; в) обнаружение антимонопольным органом признаков нарушения антимонопольного законодательства; г) сообщение средства массовой информации, указывающее на наличие признаков нарушения антимонопольного законодательства.

Получив заявление и соответствующие материалы, ФАС рассматривает и изучает последние в течение одного месяца со дня их поступления¹⁸. В процессе рассмотрения она определяет, относится ли к ее компетенции данное дело, в достаточном ли объеме представлены материалы, а также устанавливает круг лиц, подлежащих к участию в деле. Кроме этого, определяется наличие признаков нарушения антимонопольного законодательства и определяется правовая норма, подлежащая применению. В случае недостаточности или отсутствия доказательств, подтверждающих факт нарушения антимонопольного законодательства, ФАС вправе продлить срок рассмотрения заявления до трех месяцев с момента его поступления. Если в ходе рассмотрения дела ФАС выявит обстоятельства, свидетельствующие о наличии административного правонарушения, то она возбуждает дело об административном правонарушении.

Как явствует из содержания ст. 40 Федерального закона «О защите конкуренции», в рамках каждого возбуждаемого дела о нарушении антимонопольного законодательства ФАС создает комиссию по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства (далее — комиссия), которая выступает от его имени. Состав комиссии и ее председатель утверждаются ФАС. При рассмотрении дела о нарушении антимонопольного законодательства кредитными организациями на рынке банковских услуг в состав комиссии в обязательном порядке включаются представители ЦБ

¹⁸ См.: Приказ ФАС РФ от 17.01.2006 №9 «Об утверждении правил рассмотрения антимонопольным органом дел о нарушениях антимонопольного законодательства и иных нормативных правовых актов о защите конкуренции на рынке финансовых услуг»//Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 15.05.2006. №20.

РФ. Все вопросы, которые возникают в ходе рассмотрения дела комиссией, решаются ее членами большинством голосов.

Рассмотрение дела завершается в тех случаях, когда кредитная организация добровольно устранила нарушения и его последствия, либо в действиях кредитной организации не обнаружено признаков нарушения антимонопольного законодательства, в случае ликвидации юридического лица, а также при наличии вступившего в законную силу судебного акта, в котором содержатся выводы о наличии или об отсутствии нарушения антимонопольного законодательства в рассматриваемых комиссией действиях (бездействии). По окончании рассмотрения дела комиссией принимается решение, которое оформляется в виде документа установленной формы, подписывается председателем комиссии и всеми присутствующими членами. Решение содержит выводы о наличии или об отсутствии следующих оснований: для прекращения рассмотрения дела; наличии нарушения антимонопольного законодательства в действиях (бездействии) ответчика по делу; для выдачи предписания и перечень действий, включаемых в предписание и подлежащих выполнению; для принятия ФАС мер по пресечению и устранению последствий нарушения антимонопольного законодательства, обеспечению конкуренции (в т. ч. оснований для обращения с иском в суд, для передачи материалов в правоохранительные органы, для направления в государственные органы или органы местного самоуправления рекомендаций об осуществлении действий, направленных на обеспечение конкуренции).

Принимая решение, комиссия оценивает доказательства и доводы, представленные лицами, участвующими в деле, а также исследует заключения и пояснения экспертов и лиц, располагающих сведе-

ниями о рассматриваемых комиссией обстоятельствах. Кроме того, комиссией определяются нарушенные нормы и устанавливаются права и обязанности участвующих в деле лиц. На этой же стадии комиссия решает вопрос о выдаче предписаний, неисполнение которых в установленный срок влечет административную ответственность, в том числе поднимает вопрос о направлении материалов в правоохранительные органы (при наличии признаков уголовно-наказуемого деяния — преступления), об обращении в суд, а также о направлении предложений и рекомендаций в государственные и муниципальные органы. И в том случае, если установлен факт монополистической деятельностью или недобросовестной конкуренцией кредитная организация, нарушившая антимонопольное законодательство, обязана по предписанию ФАС перечислить в федеральный бюджет доход, полученный от таких действий (бездействия). В противном случае данный доход подлежит взысканию в федеральный бюджет в порядке удовлетворения искового требования ФАС.

Таким образом, можно сделать вывод, что выделяются объективные тенденции в развитии банковской сферы, существование которой невозможно без наличия нормальных конкурентных отношений. Поэтому, необходимо дальнейшее укрепление правовых механизмов конкуренции и предотвращение действий по ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере, что возможно только путем совершенствования законодательства в указанной сфере.

В частности, учитывая принятие нового закона, направленного на защиту конкуренции, в том числе в банковском секторе, необходимо привести все нормативно-правовые акты ЦБ РФ и органов исполнительной власти, принятые во исполнение утратившего силу Федераль-

ного закона «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг», к единому составляющему и в соответствии с новым законом.

После вступления России в ВТО, а это вопрос фактически решенный, внесение новых изменений в рассматриваемое законодательство станет еще актуальнее. Тем более Россия стоит на пути либерализации рынка банковских услуг. Некоторые эксперты отмечают, что государство будет все больше стремиться к упрощению правовых норм, регламентирующих размещение банковских акций, а также к унификации норм для резидентов и нерезидентов, т.е. снятию ограничений для инвесторов-нерезидентов на участие в капитале российских банков¹⁹.

Защита конкуренции в банковской сфере должна быть одним из приоритетных направлений государственной поли-

тики, так как нездоровая конкурентная среда на рынке банковских услуг будет тормозить развитие экономики, сдерживая привлечение инвестиций и снижая качество банковского обслуживания населения. Поэтому необходимо устранить несовершенство банковского законодательства, развивая правовые механизмы по регулированию ряда направлений банковской деятельности, например залоговое право, интернет-банкинг и ряд других институтов, что будет способствовать непосредственно развитию конкуренции в рассматриваемой сфере. Поэтому давно назрел вопрос о необходимости либерализации банковского законодательства, способного установить полноценные конкурентные отношения между всеми участниками рынка банковских услуг и обеспечить развитие различных институтов федеральной и региональной экономики.

¹⁹ См.: Чувиляев П., Никишенков О. Торговые сборы // Деньги. 20-26.11.2006. № 46 (602).

S. Timofeev

LEGAL AND ECONOMIC ASPECTS OF COMPETITION PROTECTION IN THE BANKING SECTOR

Competition protection in the banking sector should be made a priority issue in the state policy as the unhealthy environment in the banking services sector hinders the economic development, restrains the investment inflow, and affects the QoS. Fair competition and market discipline imply the strict rules of the game, effective system of punishment for non-abidance, ruling out of the double standards, and the legal restriction of banking management's and state officials' rights when their informal contacts are concerned.