

*УДК 346.62*

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КОНКУРЕНЦИИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

*Щербак Е. Н.*

*ФГБОУВО «Российский государственный гуманитарный университет»*

В статье рассматриваются действующие нормы российского антимонопольного законодательства, призванные эффективно регулировать конкуренцию на финансовом рынке с целью ее развития. Анализируются особенности развития конкуренции на финансовом рынке в условиях цифровой трансформации. Исследуются основные правовые способы устранения недобросовестной конкуренции и тенденции их совершенствования. контроля за экономической концентрацией на финансовом рынке.

Автор приходит к выводу о наличии серьезных проблем в части применения норм действующего антимонопольного регулирования к участникам финансового рынка. Предлагаются конкретные рекомендации для правоприменительной практики в сфере конкуренции на финансовом рынке.

**Ключевые слова:** конкуренция, финансовый рынок, финансовые организации, доминирующее положение на финансовом рынке, злоупотребление доминирующим положением, потребители финансовых услуг.

Конкуренция – одно из важных условий развития финансового рынка. Она позволяет финансовым организациям повышать эффективность своей деятельности, внедрять инновационные достижения и в конечном счете полностью удовлетворять растущие потребности клиентов.

Основные задачи по развитию конкуренции в финансовой сфере, определены в Указе Президента Российской Федерации от 21.12.2017 №618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции» [1]. Выполнение поставленных Президентом задач предусмотрено в Национальном плане развития конкуренции в Российской Федерации [2]. Банком России разработаны «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2022–2024 годов», где особо выделена конкуренция, в качестве одного из основных направлений развития финансового рынка [3].

Как известно, понятие «антимонопольная государственная политика» как юридическое определение характеризуется сложным составом, основное ее содержание направлено на соблюдение антимонопольного законодательства. Реализация антимонопольной политики заключается в профилактике, предупреждении и пресечении возникновения монополистической деятельности, злоупотреблений своим доминирующим положением, пресечении заключения картельных соглашений, которые направлены на ограничение конкуренции на финансовом рынке.

Мероприятия по реализации антимонопольной политики на финансовом рынке направлены на достижение следующих результатов: исключить дискриминацию и устранить барьеры для финансовой деятельности; значительно снизить степень влияния государства на финансовые рыночные отношения; исключить обстоятельства, которые усиливают власть доминирующих игроков на финансовом рынке; создать дополнительные условия для спроса на финансовые услуги; снизить «привязки» клиентов к обслуживаемой финансовой организации; стимулировать добросовестные практики в деятельности финансовых организаций.

В нормах 135-ФЗ «О защите конкуренции», дано определение понятию конкуренции как «соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них, исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке» [п.7 ст.4. 4]

Такая формулировка очень обширна. Она охватывает общее абстрактное состояние соперничества примерно равных хозяйствующих субъектов по критерию конкурентности только для некоего абстрактного рынка.

Это определение вполне подходит для характеристики деятельности конкурентов на рынке соответствующего товара и не вполне подходит для целей развития конкуренции именно на рынке финансовых услуг.

Специфика конкуренции на финансовом рынке связана с тем, что финансовые организации, в отличие от иных хозяйствующих субъектов, распоряжаются в основном привлеченными денежными средствами, а не собственными. А как правило, любые потери финансовых средств, могут очень серьезно отразиться на бизнесе и могут привести к банкротству или ликвидации участников бизнеса, потере рабочих мест. Кроме того, физические лица доверяя свои сбережения финансовым организациям не всегда обладают специальными познаниями в сфере управления финансами и потеря крупных собственных сбережений для физических лиц, в отдельных случаях сравнима с личной трагедией.

Закон дает свое определение финансовой услуги, как совокупности банковских услуг, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, услуг по договору лизинга, а также услуг, оказываемых финансовой организацией и связанных с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц [п.2 ст.4.,4].

С учетом такой специфики регулятором устанавливаются особые требования к наличию у финансовых организаций собственных средств, к резервированию рисков, к деловой репутации самой финансовой организации и ее руководителей.

Финансовый рынок с учетом такой специфики, в большинстве своих сегментов не соответствует классической теоретической модели, в соответствии с которой, конкурируют большое число участников товарного рынка, и они обладают минимальной, примерно равноценной рыночной властью. Наоборот, приоритетом для потребителей финансовых услуг могут быть не мелкие, а крупные финансовые организации.

Однако, с другой стороны, потребителям финансовых услуг выгодно соревнование между финансовыми организациями по таким важным параметрам как время, стоимость, качество, доступность и надежность финансовых услуг.

Таким образом, по нашему мнению, более содержательным будет следующее определение: конкуренция на финансовом рынке – представляет собой соперничество между финансовыми организациями за лучшее качество финансовых услуг, предоставляемых потребителям.

При таком подходе и понятие антимонопольного регулирования на рынке финансовых услуг можно определить, как – комплекс законодательных норм, направленных на обеспечение условий для рыночной конкуренции и не допущения монополизации финансового рынка.

Тогда с одной стороны проявляется соперничество между финансовыми организациями, оказывающими одинаковые и взаимозаменяемые финансовые услуги и в

то же время, с другой стороны эти организации стремятся занять прочное положение на финансовом рынке за счет привлечения и удержания большинства клиентов.

Согласно федеральному закону: финансовая организация это хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, в том числе, кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, субъект страхового дела, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации) [п.б. ст. 4., 4].

Однако такой перечень не в полной мере соответствует методологии Банка России по классификации и формированию реестра финансовых организаций. Необходимо отметить, что перечень финансовых организаций поднадзорных и не поднадзорных регулятору значительно шире и содержательнее чем это сформулировано в федеральном законе 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Так в соответствии с «Методологией формирования Перечня организаций финансового сектора», Банком России сформированы и ведутся обширные, содержательные реестры, например: Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), представляемый в Банк России на квартальной основе в соответствии с Соглашением об информационном взаимодействии между Федеральной налоговой службой (ФНС) и Банком России; Книга государственной регистрации кредитных организаций; Реестр операторов платежных систем; Государственный реестр бюро кредитных историй; Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов; Государственный реестр микрофинансовых организаций; Государственный реестр саморегулируемых организаций микрофинансовых организаций; Государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов; Государственный реестр ломбардов; Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов; Реестр жилищных накопительных кооперативов; Реестр паевых инвестиционных фондов; Реестр лицензий управляющих компаний; Реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов; Реестр лицензий акционерных инвестиционных фондов; Реестр саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг; Реестр саморегулируемых организаций субъектов коллективных инвестиций; Список брокеров; Список дилеров; Список доверительных управляющих; Список депозитариев; Реестр лицензий специализированных депозитариев; Список реестродержателей (регистраторов); Реестр лицензий бирж; Список форекс-дилеров; Реестр лицензий на осуществление клиринговой деятельности; Единый государственный реестр субъектов страхового дела; Реестр объединений субъектов страхового дела; Реестр управляющих компаний специализированных обществ.

По мере появления новых данных, а также в процессе взаимодействия с отчитывающимися организациями подходы к включению организаций Перечень могут

уточняться. Поэтому перечень финансовых организаций как основных поставщиков финансовых услуг остается открытым.

Очевидно, что основная специфика конкуренции между этими финансовыми организациями проявляется в том, что условия конкуренции на этом рынке формируют сами участники. С учетом такой специфики в структуре основных участников финансового рынка можно выделить следующие категории: потребители финансовых услуг; поставщики финансовых услуг; контрольные и надзорные органы (ФАС России, Банк России, а также саморегулируемые организации (СРО).

Основным органом, обладающим самым широким кругом полномочий, является ФАС России. Эти полномочия обеспечивают предупреждение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, а также действий органов государственной власти, направленных на ограничение конкуренции на финансовом рынке.

Учитывая значение конкуренции на финансовом рынке законом (в ст.18 ФЗ «О защите конкуренции») предусмотрены особенности заключения договоров финансовых организаций с федеральными органами исполнительной власти и с органами управления государственных внебюджетных фондов. Они заключаются только по результатам открытого конкурса или открытого аукциона в соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» [5].

ФАС России формирует предложения о стоимости активов для целей контроля за экономической концентрацией. Эти предложения формируются при взаимодействии с Министерством финансов Российской Федерации и Банком России.

Как известно признаками злоупотребления хозяйствующим субъектом своим доминирующим положением могут быть сочетания следующих выявленных фактов: факт признания положения организации как доминирующего на финансовом рынке; факт совершения действий по злоупотреблению этим доминирующим положением. А в отношении финансовых организаций ФЗ «О защите конкуренции» предусматривает дополнительно специальный вид злоупотребления доминирующим положением: «запрещается установление финансовой организацией необоснованно высокой или необоснованно низкой цены финансовой услуги, следствием которой будет или могут являться недопущение, ограничение, устранение конкуренции и (или) ущемление интересов других лиц (хозяйствующих субъектов) в сфере предпринимательской деятельности либо неопределенного круга потребителей»

Банк России для развития конкуренции осуществляет следующие функции: согласует правила и условия, при которых финансовая организация признается занимающей доминирующее положение на финансовом рынке; согласует правила недискриминационного доступа к финансовым услугам организаций, занимающих доминирующее положение, в случаях выявления нарушений закона в действиях этих организаций; согласует методики определения необоснованно высокой или необоснованно низкой цены услуг финансовой организации; согласует порядок проведения анализа состояния конкуренции для выявления доминирующего положения в отдельных сегментах финансового рынка; согласует величину активов для дачи согласия на сделки; участвует в работе коллегиальных органов ФАС России при пересмотре принятых территориальными органами ФАС России, решений и

предписаний по делам финансовых организаций, нарушивших антимонопольное законодательство.

Совместная работа Банка России с ФАС России в коллегиальных органах и комиссиях, осуществляется на паритетной основе со всеми правами, предусмотренными для членов таких органов и комиссий.

Основа для совместной, слаженной работы Банка России и ФАС заложена и регулируется приказом Федеральной антимонопольной службы от 14.10.2004г. №136 «О создании Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при Федеральной антимонопольной службе».

Экспертный совет в своей деятельности охватывает четыре сегмента: рынок банковских услуг, рынок страховых услуг, рынок ценных бумаг, организованные торги.

Совместная деятельность по развитию конкуренции Банка России и ФАС России закреплена и в «Соглашении о взаимодействии между Центральным Банком Российской Федерации и Федеральной антимонопольной службой» подписанном 8 июня 2017г. №БР-Д-40/559 и соответствующем Дополнительном соглашении.

В ходе современной цифровой трансформации важным направлением является создание национальных цифровых платформ на всех сегментах финансового рынка.

Особенность такой модели заключается в том, что на финансовом рынке не возникают проблемы, связанные с необходимостью реального перемещения или потребления материальных ценностей. В основе современной финансовой услуги лежит ускоренный оборот информации о финансовых активах, ускоренная обработка цифровой информации и ее надежная защита. Так формируется полезная стоимость финансовых услуг с помощью современных цифровых технологий. Появление новых финансовых продуктов в сфере алгоритмической торговли, робоэдвайзинга, смарт-контрактов, системы быстрых платежей и стандартов QR-кодов и др., создают условия для выхода на более высокий уровень конкуренции. Уходит в прошлое перетягивание клиентов из одной финансовой организации в другие только через влияние навязчивой рекламы. Привлекательными и доступными для клиентов, надежно обеспечивающими безопасность, а значит повышающими конкурентоспособность, по мнению Банка России являются следующие направления: внедрение удаленной биометрической идентификации; внедрение инфраструктуры цифрового профиля гражданина; внедрение системы быстрых платежей; внедрение технологий распределенных реестров (платформы типа «Маркетплейс», «Мастерчейн») [6].

Важное место в формировании конкурентного преимущества для финансовых организаций, занимает новый уровень отношений с клиентами. Эти отношения приобретают возможность финансовым организациям самостоятельно показывать клиентам свои реальные преимущества, а значит позволяют клиентам влиять на конкуренцию своим выбором той или иной финансовой организации.

Можно констатировать, что позитивное влияние на состояние конкуренции, оказывает активный процесс уменьшения значения физической инфраструктуры финансовых организаций и увеличение значимости их интеллектуальной собственности в сфере новых финансовых продуктов, систем накопления и использования финансовой информации.

Так внедрение инновационных способов в сегменте кредитования позволяет автоматизировать большинство этапов предоставления кредитов, начиная от привлечения заемщиков, реальное предоставление денежных средств, обслуживание воз-

врата и задолженностей. В инвестиционном сегменте появилось множество моделей от краудфандинга до ICO.

Развитие конкурентных преимуществ в рамках действующего антимонопольного законодательства, способны в перспективе устранять временные, географические и другие барьеры, которые еще существуют между сегментами финансового рынка. Как результат будет осуществляться трансформация еще существующих самостоятельных сегментов в единую высококонкурентную среду, в которой потребителям финансовых услуг будут постоянно доступны отвечающие самым высоким требованиям услуги по обоснованным конкурентным ценам.

Таким образом, дальнейшее развитие конкуренции, дает возможность влиять на структуру финансового рынка, создает условия для финансовых организаций переходить от соперничества за технологическое первенство на новый уровень инновационного лидерства за счет привлекательности сервисных и ценовых характеристик предлагаемых финансовых услуг.

Новые правовые инструменты антимонопольного законодательства, соответствующие уровню цифровой трансформации, могут быть эффективными, если будут обеспечивать формирование на финансовом рынке такой конкурентной среды, когда сами потребители будут своим выбором влиять на состояние конкуренции, а поставщики финансовых услуг будут добиваться конкурентных преимуществ за счет их высокого качества, доступных цен, высокого сервиса, а также удовлетворения других запросов потребителя.

Для оценки реального состояния Банк России на постоянной основе изучает и анализирует тенденции в сфере конкуренции. Результаты мониторинга свидетельствуют о том, что пока еще в большинстве сегментов отечественного финансового рынка уровень развития конкуренции недостаточен.

Регулятор своеобразно охарактеризовал состояние конкуренции как «монополию или олигополию с конкурентным окружением. При этом возможности такого окружения очень ограничены и не могут создать конкуренцию лидеру» [7].

При этом отмечается, что в последние годы складывается тенденция к формированию горизонтальных и вертикальных связей между финансовыми организациями «финансового конгломерата» с крупным банком – «ядром конгломерата». Этим якобы достигается «синергетический эффект» за счет комплексных услуг или за счет использования единой сети продаж финансовых услуг.

Такая тенденция, как правило связана с относительно низкими барьерами перехода с одного сектора финансового рынка на другой. Конечно, эта тенденция затрагивает многие сектора, за исключением банковского сектора, в котором сохраняются высокие барьеры входа, они свидетельствуют о принципиальной значимости банковских услуг по сравнению с другими финансовыми услугами.

Как отмечалось в настоящей статье, основным признаком и особенностью финансовой системы России является наличие в каждом его сегменте узкого круга доминирующих хозяйствующих субъектов. А в условиях цифровой экономики круг лидеров на финансовом рынке значительно сужается.

Этот объективный процесс отражается на показателе уровня конкуренции конкретного сегмента финансового рынка. Такой показатель «СBR-Composite» разработан и применяется ЦБ РФ в качестве агрегированного индекса, с помощью которого делается попытка отражать уровень конкуренции в цветовой гамме: «красный

уровень» свидетельствует о низком уровне конкуренции в отдельном сегменте финансового рынка; «оранжевый уровень» свидетельствует об умеренном уровне конкуренции в отдельном сегменте финансового рынка; «зеленый уровень» свидетельствует о высоком уровне конкуренции в отдельном сегменте финансового рынка.

Во всех основных сегментах: эквайринг, карточные платежи, переводы, кредитование, привлечение средств физических лиц, доверительное управление и добровольное страхование – отмечается низкий уровень конкуренции. Только в сегменте привлечения средств юридических лиц отмечен умеренный уровень конкуренции.

Самыми крупными участниками конкуренции на финансовом рынке отмечаются Сбер, с долей активов более 40%, затем ВТБ с долей активов более 20%.

Попытки Банка России бороться с монополизмом отдельных кредитных организаций заключался в запуске системы быстрых платежей (СБП), практически с нулевой комиссией. Кроме того, введена в действие Единая Биометрическая Система, она позволяет удаленно обслуживаться в любом банке, при наличии изображения лица и «слепок» голоса клиента. Разработанную Банком России концепцию развития и внедрения «цифрового рубля» можно так же отнести к мерам по развитию конкуренции на финансовом рынке. По мнению разработчиков, внедрение в платежный оборот «цифрового рубля» позволит пользователям осуществлять денежные переводы без привязки к конкретной кредитной организации. При этом хранение цифровой валюты будет осуществлять сам ЦБ РФ в специальных «электронных кошельках».

Еще одним перспективным направлением развития конкуренции со стороны Банка России рассматривается выход государства их капиталов финансовых организаций, что позволит другим финансовым организациям практически на равных условиях получить доступ к национальным проектам.

Важный шаг в развитии конкуренции на финансовом рынке предусмотрен Банком России в сфере регулирования экосистем. Существование нескольких крупных экосистем позволит развитию конкуренции только при условии совершенствования антимонопольного законодательства. Новые нормы антимонопольного законодательства и локальные нормативные акты Банка России будут направлены на ограничения рисков, в том числе рисков связанных с появлением на финансовом рынке новых хозяйствующих субъектов в том числе «бигтехов». Способность влиять таких «новых игроков» на финансовую стабильность и оценку такого влияния Банк России берет на себя.

Однако, характерная для современных условий конкуренция крупных кредитных организаций за клиента имеет другую сторону медали – возрастание рисков для средних и малых банков т. к. они не имеют возможности предложить своим клиентам конкурентные условия. Высокие планки финансовых возможностей крупных банков позволяют им развивать новые технологии, занимать новые открывающиеся ниши финансового сегмента и в конечном счете завоевывать рынок. При этом крупные игроки на финансовом рынке допускают злоупотребление своим доминирующим положением, предлагая и навязывая клиентам дорогостоящие услуги. Как известно, ФАС РФ не имеет возможности прямого воздействия на таких монополистов, а должен согласовывать свои меры с Банком России.

Но все усилия Банка России по развитию конкуренции на финансовом рынке не могут принести желаемые результаты без устранения такого важного, традиционно-

го препятствия как «финансовая безграмотность» не только населения, но и руководителей компаний и организаций. По результатам изучения ситуации с конкуренцией, сделан вывод о том, что для эффективной поддержки конкуренции, «необходимо осуществить качественный переход от системы действующего антимонопольного надзора на более высокий уровень.

От существующей отраслевой направленности надзора за банковскими группами и банковскими холдингами, нужно переходить на более высокую, сложную систему секторального надзора». Такой глубокий уровень антимонопольного надзора должен охватывать все сферы деятельности всех финансовых организаций, а также их горизонтальные и вертикальные взаимосвязи.

Эпохальным вызовом всей системе регулирования конкуренции на финансовом рынке оказались санкции, в ответ на которые Президентом РФ изданы указы, направленные на защиту граждан Российской Федерации и российских юридических лиц и в целях защиты национальных интересов Российской Федерации [8].

Предусмотрена обязательная продажа иностранной валюты в размере 80 % на основании внешнеторговых контрактов, заключенных с нерезидентами и предусматривающих передачу нерезидентам товаров, оказание нерезидентам услуг, выполнение для нерезидентов работ, передачу нерезидентам результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

Указом были запрещены валютные операции, связанные с предоставлением резидентами в пользу нерезидентов иностранной валюты по договорам займа и зачисление иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, а также осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг.

Центральному Банку дано указание определить порядок осуществления продажи иностранной валюты. Разрешено публичным акционерным обществам приобретать свои акции при снижении их цены на 20 и более %.

Кредитным организациям предоставлено право открывать банковские счета (вклады) клиентам – физическим лицам без их личного присутствия. Перевод денежных средств осуществляется кредитной организацией после получения согласия в письменной форме клиента – физического лица на передачу указанных сведений кредитной организации и использование их в целях заключения с клиентом – физическим лицом договора банковского счета (вклада). Способ и форма передачи указанных сведений определяются кредитными организациями самостоятельно.

В свою очередь регулятор в оперативном порядке принял меры по поддержке кредитных организаций [9].

В сфере пруденциального надзора, кредитным организациям предоставлена возможность принимать решение о ухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика. Возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по реструктурированным ссудам.

Регулятор рекомендует реструктурировать задолженность, не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), в случае если финансовое положение заемщиков

ухудшилось после 18 февраля в результате действия санкций. Банк России распускает накопленный макропруденциальный буфер капитала по необеспеченным потребительским кредитам и ипотечным кредитам в рублях и иностранной валюте.

Вводятся послабления в отношении обязательности соблюдения кредитными организациями, к которым применены иностранные санкции, размеров (лимитов) открытых валютных позиций для облегчения адаптации банков к ситуации.

В частности, регулятор не будет применять к кредитным организациям меры за несоблюдение установленных лимитов в отношении открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, суммы всех открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также балансирующей позиции в рублях при условии, что данная ситуация возникла в силу внешних обстоятельств, а предоставленная возможность не используется банками в спекулятивных целях. Устанавливается временный запрет для брокеров на исполнение сделок по продаже ценных бумаг по поручению нерезидентов.

Принимаются и другие дополнительные временные меры для обеспечения финансовой стабильности страны [10]. Установлен особый порядок осуществления резидентами сделок с иностранными лицами по предоставлению кредитов и займов (в рублях), а также сделок, влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия. Запрещается вывоз из Российской Федерации наличной иностранной валюты и (или) денежных инструментов в иностранной валюте в сумме, превышающей эквивалент 10 тыс. дол. США.

Конечно все экстремальные меры, последнего времени направлены в первую очередь на защиту основных участников конкурентных правоотношений – клиентов, получающих финансовые услуги. Регулятор выполняет возложенные на него полномочия по защите финансовой системы в самых экстремальных условиях.

Таким образом, к основным приоритетам развития и совершенствования конкуренции на финансовом рынке в современных условиях, можно отнести следующие: совершенствование понятийного аппарата с учетом того, что наиболее содержательным будет следующее определение: конкуренция на финансовом рынке – представляет собой соперничество между финансовыми организациями за лучшее качество финансовых услуг, предоставляемых потребителям. А понятие антимонопольного регулирования на рынке финансовых услуг целесообразно определить, как – комплекс законодательных норм, направленных на обеспечение условий для рыночной конкуренции и не допущения монополизации финансового рынка; формирование единой конкурентной среды на финансовом рынке в цифровой экономике, согласованными действиями Федеральной антимонопольной службы и Центрального Банка РФ; устранение неравных условий ведения финансового бизнеса, связанных с участием государства в капиталах финансовых организаций; создание стимулов для добросовестного поведения участников финансового рынка и использования передовых цифровых технологий в том числе в условиях внешних финансовых санкций со стороны недружественных государств.

**Список литературы:**

1. Указ Президента РФ от 21 декабря 2017 г. N 618 "Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции"// СЗ РФ от 25 декабря 2017 г. N 52 (часть I) ст. 8111.

2. Распоряжение Правительства РФ от 16 августа 2018 г. N 1697-р О плане мероприятий ("дорожной карте") по развитию конкуренции в отраслях экономики РФ и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018 - 2020 гг. (с изменениями и дополнениями) // СЗ РФ от 3 сентября 2018 г. N 36 ст. 5655.
3. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2022–2024 годов (подготовлено Банком России)//Текст информации опубликован не был. (cbr.ru) – дата обращения 30.01.2022
4. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ «О защите конкуренции»//Собрание законодательства Российской Федерации от 31 июля 2006 г. N 31 (часть I) ст. 3434.
5. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд"//РГ от 12 апреля 2013 г. N 80.
6. Подходы Банка России к развитию конкуренции на финансовом рынке//Доклад для общественных консультаций. Подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка. Consultation\_Paper\_191125.pdf (cbr.ru) – дата обращения 01.02.2022
7. Конкуренция на финансовом рынке//Аналитический доклад. Подготовлен Банком России при участии ФАС России к XXVII Международному финансовому конгрессу (6–8 июня 2018 года, г. Санкт-Петербург. 20180607\_report.pdf (cbr.ru) – дата обращения 30.01.2022.
8. Указ Президента РФ от 28 февраля 2022 г. N 79 "О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций"//РГ от 1 марта 2022 г. N 43.
9. Информационное сообщение Банка России от 28 февраля 2022 г. «Меры Банка России по поддержке кредитных организаций»//Текст информационного сообщения опубликован не был.
10. Указ Президента РФ от 01.03.2022 №81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» // РГ РФ от 3 марта 2022 г. N 45

**Shcherbak E.N. Legal regulation of competition in the financial market** // Scientific notes of V. I. Vernadsky crimean federal university. Juridical science. – 2022. – Т. 8 (74). № 2. – P. 224-234.

The article deals with the current norms of Russian antimonopoly legislation, designed to effectively regulate competition in the financial market with a view to its development. The features of the development of competition in the financial market in the conditions of digital transformation are analyzed. The main legal methods of eliminating unfair competition and trends in their improvement are investigated. control over economic concentration in the financial market. The author comes to the conclusion that there are serious problems in terms of applying the norms of the current antimonopoly regulation to the participants of the financial market. Specific recommendations for law enforcement practice in the field of competition in the financial market are proposed.

**Keywords:** competition, financial market, financial organizations, dominant position in the financial market, abuse of dominant position, consumers of financial services.

#### Spisok literatury:

1. Ukaz Prezidenta RF ot 21 dekabrya 2017 g. N 618 "Ob osnovnykh napravleniyakh gosudarstvennoy politiki po razvitiyu konkurentsii"// SZ RF ot 25 dekabrya 2017 g. N 52 (chast' I) st. 8111.
2. Rasporyazheniye Pravitel'stva RF ot 16 avgusta 2018 g. N 1697-r O plane meropriyatiy ("dorozhnoy karte") po razvitiyu konkurentsii v otraslyakh ekonomiki RF i perekhodu otdel'nykh sfer yestestvennykh monopolii iz sostoyaniya yestestvennoy monopolii v sostoyaniye konkurentnogo rynka na 2018 - 2020 gg. (s izmeneniyami i dopolneniyami) // SZ RF ot 3 sentyabrya 2018 g. N 36 st. 5655.
3. Osnovnyye napravleniya razvitiya finansovogo rynka Rossiyskoy Federatsii na period 2022–2024 godov (podgotovleno Bankom Rossii)//Tekst informatsii opublikovan ne byl. (cbr.ru) – data obrashcheniya 30.01.2022
4. Federal'nyy zakon ot 26 iyulya 2006 g. N 135-FZ «O zashchite konkurentsii»//Sobraniye zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 31 iyulya 2006 g. N 31 (chast' I) st. 3434.
5. Federal'nyy zakon ot 5 aprelya 2013 g. N 44-FZ "O kontraktnoy sisteme v sfere zakupok tovarov, rabot, uslug dlya obespecheniya gosudarstvennykh i munitsipal'nykh nuzhd"//RG ot 12 aprelya 2013 g. N 80.
6. Podkhody Banka Rossii k razvitiyu konkurentsii na finansovom rynke//Doklad dlya obshchestvennykh konsul'tatsiy. Podgotovlen Departamentom strategicheskogo razvitiya finansovogo rynka. Consultation\_Paper\_191125.pdf (cbr.ru) – data obrashcheniya 01.02.2022

7. Konkurenciya na finansovom rynke//Analiticheskiy doklad. Podgotovlen Bankom Rossii pri uchastii FAS Rossii k XXVII Mezhdunarodnomu finansovomu kongressu (6–8 iyunya 2018 goda, g. Sankt-Peterburg. 20180607\_report.pdf (cbr.ru) – data obrashcheniya 30.01.2022.
8. Ukaz Prezidenta RF ot 28 fevralya 2022 g. N 79 "O primeneniі spetsial'nykh ekonomicheskikh mer v svyazi s nedruzhestvennyimi deystviyami Soyedinennykh Shtatov Ameriki i primknuvshikh k nim inostrannykh gosudarstv i mezhdunarodnykh organizatsiy".//RG ot 1 marta 2022 g. N 43
9. Informatsionnoye soobshcheniye Banka Rossii ot 28 fevralya 2022 g. «Mery Banka Rossii po podderzhke kreditnykh organizatsiy».//Tekst informatsionnogo soobshcheniya opublikovan ne byl.
10. Ukaz Prezidenta RF ot 01.03.2022 №81 «O dopolnitel'nykh vremennykh merakh ekonomicheskogo kharaktera po obespecheniyu finansovoy stabil'nosti Rossiyskoy Federatsii». // RG RF ot 3 marta 2022 g. N 45.