



4. Тард Г. Преступник и преступление. Сравнительная преступность. Преступления толпы / сост. и предисл. В.С. Овчинского. Москва : ИНФРА-М, 2004. VIII, 391 с. (Библиотека криминолога).

5. Фромм Э. Здоровое общество. Догмат о Христе / пер. с нем. Москва : АСТ : Транзиткнига, 2005. 571, [5] с. (Philosophy).

6. Фромм Э. Бегство от свободы / пер. с англ. А.В. Александровой. Москва : Издательство АСТ, 2018. 288 с. (Эксклюзивная классика).

7. Немов Р.С. Психология : учебник для студ. высш. пед. учеб. Заведений : В 3 кн. 4-е изд. Москва : Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2003. Кн. 2 : Психология образования. 608 с.

8. Михайлова Н.В. Структура личности преступника – члена неформальной молодежной группы насильственной направленности. *Духовная ситуация времени. Россия XXI век.* 2015. № 2. С. 48–51.

9. Ларкін М.О. Криміналістична класифікація злочинів, що вчиняються членами молодіжних неформальних груп (об'єднань). *Порівняльно-аналітичне право.* 2017. № 5. С. 332–334. URL: http://www.pap.in.ua/5_2017/99.pdf.

10. Берковиц Л. Агрессия: причины, последствия и контроль. Санкт-Петербург : прайм-Евронанк, 2001. 512 с. (Секреты психологии).

11. Яблоков Н.П. Расследование организованной преступной деятельности: практическое пособие. Москва : Юристъ, 2002. 172 с. (Библиотека следователя).

12. Ларкін М.О. Криміналістична характеристика злочинів, що вчиняються членами молодіжних неформальних груп (об'єднань). *Вісник Академії адвокатури України.* 2017. Том 14. Число 1 (38). С. 140–146.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Ларкин Михаил Александрович – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры уголовного права и правосудия Запорожского национального университета

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Larkin Mikhail Aleksandrovich – PhD in Law, Associate Professor, Associate Professor at the Department of Criminal Law and Justice of Zaporozhye National University

malark777@ukr.net

УДК 347.4

ПОНЯТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ ФИНАНСОВОЙ УСЛУГИ

Светлана ЛЕПЕХ,

кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры гражданского права и процесса
Львовского национального университета имени Ивана Франко

АННОТАЦИЯ

Эффективное функционирование структурно-инновационной модели экономики требует модернизации рынка финансовых услуг. Становление этого сектора в последнее время находилось под негативным воздействием последствий мирового финансово-экономического кризиса. Реформирование этого рынка является одним из стратегических направлений экономики государства.

Статья содержит анализ проблемы определения понятия потребительской финансовой услуги, его соотношения с такими категориями, как финансовый инструмент, финансовая операция, финансовый продукт, инвестиционная услуга. Предметом исследования является также определение места потребительских финансовых услуг среди других объектов гражданских прав, выделение характерных признаков, отличающих эти услуги. С целью реформирования частного правового регулирования обязательств по предоставлению потребительских финансовых услуг автор предлагает новую дефиницию исследуемого понятия и внесение соответствующих изменений в национальное законодательство.

Ключевые слова: услуга, финансовая услуга, операция, потребитель, доход.

DEFINITION OF THE CONSUMER FINANCIAL SERVICE

Svetlana LEPEKH,

Candidate of Law Sciences, Associate Professor,
Associate Professor of Department of Civil Law and Process of
Law Faculty of Ivan Franko National of Lviv

SUMMARY

Effective operating of structurally innovative model of economics needs modernization of financial service market. At the last time the formation of this sector was under the bad influence of world financial crisis consequences. The reformation of this market is one of the strategical directions of state economics.

This article is dedicated to analysis of problem of determination terms of consumer financial service, its correlation with such categories as financial product, financial instrument, financial operation, innovation service.

Also the subject of researching is identification the place of consumer financial service among another objects of civil rights, separation of characteristic signs which differs this service.

With this goal the reformation of private legal regulation of obligations at providing consumer financial service, the author offers a new definition of explored notion and introduces appropriate changes into legislation.

Key words: service, financial service, operation, consumer, income.

Постановка проблемы. С развитием национальной экономики происходило постепенное становление рынка финансовых услуг, без которого невозможным является эффективное функционирование социально-ориентированной структурно-инновационной модели экономики. Изменения в этом секторе замедлились под негативным влиянием последствий финансово-экономического кризиса и сложной политической ситуации в нашей

стране. В условиях мировых процессов глобализации одним из стратегических заданий государства должно быть реформирование рынка финансовых услуг, усовершенствование правового регулирования общественных потребительских отношений в этой сфере национальной экономики. Закон Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» от 12.07.2001 г. (далее – Закон о финансовых услугах)



определяет этот рынок как сферу деятельности участников рынка финансовых услуг с целью предоставления и потребления определённых финансовых услуг и включает в него профессиональные услуги на рынке банковских, страховых, инвестиционных услуг, операций с ценными бумагами и на других видах рынков, которые обеспечивают оборот финансовых активов. Значительную часть таких услуг предоставляют физическим лицам как потребителям, но при этом Закон о финансовых услугах не содержит норм, определяющих понятие, признаки, виды именно потребительских финансовых услуг, как следствие, этот вопрос является дискуссионным и в практике нет единых подходов к толкованию смысла некоторых законодательных понятий, ключевым из которых является определение сути потребительской финансовой услуги.

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью усовершенствования правового регулирования обязательств по предоставлению потребительских финансовых услуг для обеспечения эффективного развития национальной экономики и улучшения финансового состояния потребителей.

Состояние исследования. Вопросы гражданско-правового регулирования отношений по предоставлению услуг в целом исследовались такими отечественными учёными, как В.А. Васильева, Р.М. Гейнц, С.Н. Клейменова, А.А. Телестакова, Н.В. Федорченко и др. Правовая сущность финансовых услуг была предметом исследования Н.В. Дроздовой, И.В. Солошкиной, О.Р. Ящицак и др., но по-прежнему понятие и признаки потребительских финансовых услуг остаются предметом дискуссии.

Целью и задачей статьи является анализ исследуемых проблем и поиск возможных вариантов их решения путём определения понятия и признаков потребительских финансовых услуг, усовершенствования законодательной терминологии для оптимизации механизмов предоставления профессиональными участниками потребителям финансовых услуг.

Изложение основного материала. Одним из объектов гражданских прав в ст. 177 Гражданского кодекса Украины

2003 г. (далее – ГКУ) выделены услуги, при этом закон не содержит определения понятия такого блага. Исходя из дефиниции договора о предоставлении услуг согласно ч. 1 ст. 901 ГКУ, услуга характерна тем, что потребляется в процессе совершения определённого действия или осуществления определённой деятельности. В общепринятом употреблении под услугой понимают «действие, поступок, предоставляющий пользу, помощь другому» [1, с. 1080]. Понятие услуги раскрывается при помощи её экономической и правовой характеристики. В научной литературе анализу правовой сущности услуги в целом посвящено много трудов. Взгляды учёных в основном сводятся к характеристике услуги как действию или совокупности действий (деятельности), блага как объекта гражданских прав, при этом отличаются признаками, с помощью которых предлагают раскрывать суть этой правовой категории. Так, обращают внимание, что услуга

1) направлена на удовлетворение лица, которая выражается в отсутствии воплощения в определённом имущественном результате, что является неотъемлемым от самой деятельности, качество которой не может гарантироваться и который непосредственно потребляется в момент её осуществления [2, с. 108];

2) выражена в конкретном полезном результате, который создан трудом лица (юридического или физического), нематериальном (невещественном) по форме, который обособлен от деятельности его исполнителя и составляет объективно достигаемые изменения во внешнем мире либо состоянии субъекта (духовном, физиологическом или психологическом) [3, с. 14]. В то же время в литературе обращается внимание на то обстоятельство, что использование термина «результат» в отношениях по предоставлению услуг в узком его понимании является не совсем целесообразным, поскольку обыкновенно его используют в подрядных отношениях для обозначения итога работы подрядчика [4, с. 321];

3) разновидность объектов гражданских правоотношений выражается в виде определенной правомерной операции, т.е. в виде ряда действий исполнителя либо в деятельности,

являющейся объектом обязательства, имеющей нематериальный эффект [5, с. 109];

4) как объект гражданских прав должна соответствовать требованиям осуществимости, как юридическое явление должна владеть качеством правомерности, не имеет овеществлённого результата, также имеет такие свойства, как сложность обособления, неотделимость от источника, синхронность предоставления и получения, несохраняемость, неформализованность качества услуги и сложность её определения [6, с. 181–185];

5) является специфическим объектом гражданских прав, продуктом полезного действия или деятельности, которая не имеет имущественного выражения, результат которой (услуги) не имеет юридического значения и не может быть гарантирован [7, с. 5–6];

6) как вид общественного блага, с помощью которого удовлетворяются потребности путём совершения действий (осуществления деятельности) субъектом, в полезных свойствах которой и заключается субъективный интерес лица [8, с. 95];

7) услуга является благом, стоимость которого подлежит оценке; услуга находит своё выражение в действиях (деятельности) услугодателя; услуга потребляется в процессе её предоставления; результат услуги – это полезный эффект действий услугодателя, который является кратковременным [9, с. 92].

К общим признакам, объединяющим все договорные обязательства, которые опосредуют предоставление услуг, Н.В. Федорченко предлагает относить такие: 1) деятельность исполнителя не выражается в вещественном результате; 2) исполнитель не гарантирует достижения предусмотренного результата; 3) действующим законодательством не предусмотрен контроль со стороны заказчика за процессом предоставления ему услуги исполнителем, хотя он и возможен по согласию сторон, выраженному в конкретных условиях договора; 4) потребление посреднической услуги осуществляется в процессе её предоставления [4, с. 321].

Согласно ч. 1 ст. 1 Закона о финансовых услугах, финансовая услуга в целом определяется как операции



с финансовыми активами, которые осуществляются в интересах третьих лиц за собственный счёт либо за счёт этих лиц, а в случаях, предусмотренных законодательством, – и за счёт привлечённых от других лиц финансовых активов, с целью получения прибыли либо сбережения реальной стоимости финансовых активов. К финансовым операциям в законодательстве относят все операции, связанные с изменением прав собственности на финансовые активы, в том числе возникновение и ликвидация финансовых требований [10]. В научной литературе в основном понятие финансовых услуг раскрывают, используя термин «операции» [11, с. 392; 12, с. 570]. Такой подход не совсем точен, поскольку этим термином часто обозначают технические фактические действия финансовой организации, направленные на исполнение заключённого договора, совершение договора о предоставлении финансовой услуги, либо совокупность действий, объединённых общей целью – предоставление финансовой услуги по основным и дополнительным обязательствам. Для частного правового регулирования более оптимальной является формулировка, что финансовая услуга заключается в совершении фактических и/или юридических действий [13, с. 58].

Спорным также в законодательном определении финансовой услуги является указание на то, что такие действия совершаются в интересах третьих лиц, под которыми, в силу отсутствия иных законодательных определений, понимают самих клиентов банков и других финансовых учреждений [13, с. 58]. В гражданско-правовом обязательстве третьи лица не принимают участия в заключении договора как основания его возникновения и приобретают только права. Правовой статус третьих лиц не соответствует объёму полномочий клиента/потребителя как стороны договора о предоставлении финансовых услуг. Также законодатель в определении финансовой услуги указывает, что она совершается в интересах третьих лиц за собственный счёт либо за счёт этих лиц, а в случаях, предусмотренных законом, и за счёт привлечённых от других лиц финансовых активов. В дефинициях гражданско-правовых договоров указание на то, за чей счёт

предоставляется услуга, обозначает «кто платит», в то же время в приведенных случаях речь идет о благе, перемещение которого осуществляется путем применения определенной договорной формы предоставления услуг.

Экономисты также обращают внимание на необходимость различия таких понятий, как финансовый продукт, финансовая услуга и финансовая операция. Так, финансовую услугу предлагают трактовать как совокупность предоставляемых финансовым учреждением профессиональных видов на рынке финансовых услуг, непосредственно не связанных с приобретением материальных объектов, а направленную, в силу договорных обязательств, на перераспределение финансовых ресурсов между физическими и/или юридическими лицами. Финансовой операцией называют особый системно-технологический процесс, объединяющий деятельность финансового учреждения и потребителя, совершаемый от имени первой и направленный на решение обозначенной задачи экономического характера, которая формулируется клиентом. Финансовые услуги воплощают нематериальную форму, их невозможно реализовать по конкретно определённой цене. Под финансовым продуктом понимают совокупность взаимосвязанных операций и услуг, систематизированных определённым образом с наполнением качественно новыми характеристиками с целью удовлетворения отдельных потребительских потребностей клиента финансового учреждения [14, с. 18–19].

Одновременно с понятием финансовой услуги в законодательстве используют категорию «финансовый инструмент», под которым понимают любой контракт, который предусматривает возникновение финансового актива, с одной стороны, и финансового обязательства или инструментов в виде акций – с другой. Финансовые инструменты классифицируются как финансовые активы (ресурсы) или как иные (условные и производные) финансовые инструменты [10]. Этот термин является экономическим и может означать как договор о предоставлении финансовой услуги, так и собственно материальное благо, которое переме-

щается для исполнения договорённости. Перечень объектов, которые в ЕС относят к финансовым инструментам, содержится в Директиве 2014/65/EU от 15 мая 2014 г. о рынках финансовых инструментов с поправками к Директиве 2002/92/ЕС и Директиве 2011/61/EU (Раздел С) [15].

К финансовым относят только те услуги, которые опосредуют перемещение таких материальных благ, как финансовые активы, которыми являются деньги, ценные бумаги, долговые обязательства и право требования долга, которые не отнесены к ценным бумагам. При этом такие объекты гражданских прав могут выступать капиталом, реализация функций которого может приносить доход. В связи с этим в литературе обсуждается вопрос соотношения финансовых и инвестиционных услуг. Так, Н.Г. Семилотина рассматривает финансовые и инвестиционные услуги как тождественные. «Финансовой услугой (или инвестиционной услугой) является услуга, которая предоставляется профессиональным участником рынка финансовых услуг <...> на основании договора с целью передачи денежных средств, отчуждаемых инвестором в пользу реципиента инвестиций» [16, с. 15]. Ю.Б. Фогельсон рассматривает такой подход как слишком узкий и указывает, что понятие «финансовые услуги» появляется в законодательстве там и тогда, где и когда возникает необходимость отрегулировать деятельность по финансовому посредничеству – участию в привлечении и размещении чужих денежных средств – независимо от того, с какой целью эти деньги запущены в оборот [17, с. 73].

Согласно ст. 1 Закона Украины от 18.09.1991 г. «Об инвестиционной деятельности» инвестициями являются все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, которые вкладываются в объекты предпринимательской и иных видов деятельности, в результате которой создаются доход и/или достигается социальный и экологический эффект. В законодательном определении правовой сущности финансовых услуг указано, что они могут предоставляться не только с целью получения дохода, но и сбережения реальной стоимости финансовых активов, а такой цели инвестиции



не предусматривают, поэтому действительно отдельные финансовые услуги могут быть одновременно инвестиционными, однако не все (к примеру, обмен валют, открытие и обслуживание банковских счетов).

Н.В. Дроздова выделяет такие характерные признаки финансовой услуги, которые отличают её от других разновидностей услуг, а именно: во-первых, финансовая услуга – это разновидность деятельности соответствующего субъекта хозяйствования, который предоставляет услугу; во-вторых, финансовая услуга сопровождается соответствующим движением финансовых активов (денежных средств, ценных бумаг, долговых обязательств и прав требования долга, которые не имеют статуса ценных бумаг, включая любые виды лотерейных и других подобных билетов, предусматривающих выдачу денежного либо имущественного выигрыша); в-четвёртых, обозначенное движение финансовых активов предусматривает осуществление участниками таких услуг соответствующей финансовой операции (например, торговля финансовыми активами, привлечение в депозит); в-пятых, наличие профессионального состава субъектов финансовых услуг, которые предоставляют такую услугу и осуществляют функцию финансового посредничества [3, с. 8].

Те услуги, которые предоставляются физическим лицам, не выступающим в гражданском обороте как субъекты предпринимательской деятельности, традиционно называют потребительскими и законодательство устанавливает некоторые особенности регулирования этих обязательств. Также некоторыми особенностями, по которым её можно определить среди других услуг, наделена категория «потребительская финансовая услуга»:

- 1) заказчиком услуги является физическое лицо (потребитель);
- 2) услуга потребляется в процессе её предоставления;
- 3) исполнитель не всегда гарантирует предполагаемый результат;
- 4) потребитель имеет целью получение дохода либо сбережение реальной стоимости активов, при этом не занимается предпринимательской деятельностью;

5) опосредует перемещение финансовых активов путём совершения исполнителем активных действий.

Выводы. На основе проведённого анализа предлагается определение потребительских финансовых услуг как юридических и/или фактических действий либо совокупности действий (деятельности) банков или других финансовых организаций, которые совершаются в интересах физических лиц как потребителей с финансовыми активами (собственными или привлечёнными) с целью получения прибыли либо сохранения реальной стоимости активов.

Список использованной литературы:

1. Великий тлумачний словник сучасної української мови (з дод. і допов.) / Уклад. і голов. ред. В.Т. Бусел. Київ : Ірпінь : ВТФ «Перун», 2005. 1728м с.
2. Ємельянчик С. Послуга в цивільному праві. *Підприємництво, господарство і право*. 2005. № 3. С. 105–108.
3. Дроздова Н.В. Договір про надання фінансових послуг у цивільному праві України : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Київ, 2005. 26 с.
4. Федорченко Н.В. Договірні зобов'язання з надання послуг: проблеми теорії і практики : монографія. Київ : НДІ приватного права і підприємництва НАПрН України, 2015. 328 с.
5. Клейменова С.Н. Услуги как объекты обязательственных правоотношений. *Правова держава*. 2015. № 19. С. 106–110.
6. Степанов Д.И. Услуга как объект гражданских прав. Москва : Статут, 2005. 349 с.
7. Телестакова А.А. Система договорів про надання послуг у цивільному праві України: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Київ, 2008. 25 с.
8. Васильева В.А. Цивільно-правове регулювання діяльності з надання посередницьких послуг : монографія. Івано-Франківськ, 2006. 346 с.
9. Гейнц Р.М. Послуга як об'єкт цивільних прав за Цивільним кодексом України. *Актуальні проблеми вдосконалення чинного законодавства України*. 2012. Вип. 30. С. 86–93.

10. Методологічні положення щодо складання фінансового рахунку, затверджені наказом Державного комітету статистики України від 16.02.2004 р. № 112.

11. Солошкіна І.В. Фінансові послуги як правова категорія: поняття, суттєві сторони та інші ознаки. *Форум права*. 2013. № 4. С. 388–394

12. Ящишак О.Р. Зміст поняття фінансових послуг у законодавстві України. *Правова держава*. 2007. Вип. 18. С. 565–571.

13. Денисенко Б. Банківська послуга як цивільно-правова категорія. *Вісник Київського університету імені Тараса Шевченка. Юридичні науки*. 2008. Вип. 79. С. 55–59.

14. Бачо Р.Й. Ринки небанківських фінансових послуг: регулювання розвитку (інституційні та аналітичні аспекти) : монографія. Ужгород : Вид-во «РІК-У», 2016. 448 с.

15. Официальный вестник Европейского союза от 12.6.2014. L 173/349 –L 173/515.

16. Семилютин Н.Г. Формирование правовой модели российского рынка финансовых услуг : автореф. дис. ... докт. юрид. наук : 12.00.03. Москва, 2005.

17. Защита прав потребителей финансовых услуг / отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. Москва : Норма : ИНФРА-М, 2010. 368 с.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Лепех Светлана Михайловна – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры гражданского права и процесса Львовского национального университета имени Ивана Франко

INFORMATION ABOUT AUTHOR

Lepek Svetlana Mikhaylovna – Candidate of Law Sciences, Associate Professor, Associate Professor of Department of Civil Law and Process of Law Faculty of Ivan Franko National University of Lviv

lepekshm@gmail.com