

МРНТИ 10.27.01

УДК 347.13

DOI: 10.54649/2077-9860-2025-3-52-62

З.И. Исмоилова¹

**¹к.ю.н., доцент кафедры гражданского права Межгосударственного образовательного учреждения высшего образования «Российско-Таджикский (Славянский) университет»,
ORCID: 0009-0000-1855-2987, E-mail: ismoilova-2016@mail.ru**

К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ И ПОНЯТИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

Аннотация

В статье исследуется проблема отсутствия легального определения понятия «финансовая услуга» в законодательстве Республики Таджикистан, что создает теоретические и правоприменительные сложности при отграничении данной категории от иных объектов гражданских прав. Несмотря на наличие исследований отдельных видов финансовых услуг (банковских, страховых, инвестиционных), комплексное доктринальное осмысление финансовой услуги как целостного правового феномена в отечественной науке не предпринималось. Цель исследования – анализ подходов к определению финансовой услуги в таджикском и зарубежном законодательстве, научной доктрине, а также выработка авторского определения и выявление квалифицирующих признаков данной категории.

На основе проведенного анализа предлагается понимать под финансовыми услугами возмездные действия профессиональных финансовых институтов, направленные на управление денежными средствами и активами, результатом которых является не овеществленный продукт, а полезный эффект. Обосновывается, что специфика финансовых услуг, обусловленная особым предметом (денежные средства, капитал) и субъектным составом, требует самостоятельного правового регулирования и законодательного закрепления дефиниции.

Ключевые слова: финансовые услуги, гражданское право, финансовые обязательства, Республика Таджикистан, зарубежное законодательство

Введение

В условиях формирования рыночной экономики и интеграции Республики Таджикистан в мировое экономическое пространство рынок финансовых услуг приобретает ключевое значение, выступая одним из основных секторов, определяющих устойчивость экономического развития. Повседневный гражданский оборот все чаще включает сложные конструкции, связанные с привлечением, размещением и перераспределением денежных средств, что неизбежно актуализирует роль их правового регулирования. При этом, несмотря на наличие отдельных законодательных актов, регламентирующих банковскую, страховую и инвестиционную деятельность, категория «финансовая услуга» как целостный правовой феномен до настоящего времени не становилась пред-

метом комплексного научного осмысления в отечественной доктрине гражданского права.

В современном таджикском правоведении отсутствует единообразное понимание сущности финансовых услуг. Легальное определение данной категории в гражданском законодательстве либо носит узкоотраслевой характер (например, для целей налогообложения или защиты конкуренции), либо вовсе не сформулировано. Указанный пробел порождает трудности в правоприменительной практике, затрудняя разграничение финансовых услуг и иных объектов гражданских прав, а также провоцируя споры между участниками гражданского оборота. Ситуация усугубляется тем, что, хотя отдельные виды услуг (страховые, банковские) уже подвергались анализу таджикскими учеными, вопрос о выявлении общих сущностных признаков, присущих всем финансовым

услугам вне зависимости от их видовой принадлежности, остался вне поля зрения исследователей. Именно эта лакуна порождает доктринальную неопределенность и пробелы в правовом регулировании, устранение которых и составляет цель настоящего исследования: формирование целостного научного представления о сущности и понятии финансовых услуг в гражданском праве Республики Таджикистан, а также разработку теоретически обоснованного определения данной категории, отвечающего современным потребностям правоприменительной практики.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- проанализировать имеющиеся в доктрине гражданского права подходы к определению понятия «финансовая услуга», выявить их достоинства и недостатки;
- исследовать нормативно-правовую базу Республики Таджикистан, а также международные правовые акты и зарубежное законодательство, содержащие дефиниции и регулирование финансовых услуг;
- выявить и систематизировать квалифицирующие признаки финансовых услуг, позволяющие отграничить их от смежной категории «услуга» как объекта гражданских прав;
- сформулировать авторское определение понятия «финансовая услуга», отражающее ее юридическую природу и специфику правового регулирования в условиях таджикского правового порядка.

Материалы и методы исследования

Методологическую основу настоящего исследования составляет совокупность общенаучных и частнонаучных методов познания, что позволило обеспечить достоверность полученных результатов и обоснованность сделанных выводов. Базовым выступил диалектический метод, позволивший рассмотреть сущность финансовых услуг в динамике их развития, а также во взаимосвязи с общими категориями гражданского права (объекты гражданских прав, обязательства по оказанию услуг). В рамках системно-структурного подхода финансовая услуга была проанализирована как элемент целостной системы правового регулирования, что дало возможность выявить её место в системе объектов гражданских прав и определить соотношение с иными договорными конструкциями.

Формально-юридический метод применялся при анализе нормативных правовых

актов Республики Таджикистан (Гражданского кодекса РТ, Налогового кодекса РТ, Закона РТ «О защите конкуренции»), а также актов зарубежного законодательства и международных соглашений. Данный метод позволил выявить пробелы и коллизии в правовом регулировании, а также интерпретировать легальные определения финансовых услуг для целей налогообложения и защиты конкуренции. Сравнительно-правовой метод сыграл ключевую роль в исследовании зарубежных доктринальных подходов (российской цивилистики) и международно-правовых дефиниций. Сопоставление различных подходов позволило выявить общие тенденции и специфические черты в понимании финансовых услуг, которые могут быть реципированы в отечественную правовую систему. Метод системного анализа был использован при обобщении выявленных квалифицирующих признаков финансовых услуг (нематериальный результат, специальный субъект, объект в виде финансовых активов, возмездность и др.) и формировании на их основе авторской дефиниции.

Эмпирическую базу исследования составили: 1) нормативно-правовые акты Республики Таджикистан; 2) законодательство Российской Федерации; 3) международные правовые акты (ГАТС); 4) научные труды таджикских, российских и зарубежных ученых в области гражданского права, обязательственного права и финансового права; 5) материалы судебной практики (включая разъяснения Пленума Верховного Суда РФ); 6) справочная и энциклопедическая литература (экономические и юридические словари).

Результаты и обсуждения

Сущность и понятие финансовых услуг в гражданском праве

В современном гражданском праве Республики Таджикистан услуги представлены в качестве одной из ведущих категорий в системе объектов гражданских прав и значение этой категории, особенно в условиях рыночных отношений, возрастает с каждым годом. Обязательства по оказанию услуг как самостоятельный институт впервые был выделен в советские годы ученым О.С. Иоффе, который подметил, что «в обязательствах по оказанию услуг один из контрагентов поручает другому ведение определенного дела, не связанного с созданием материального результата, а направленного на дости-

жение различных иных эффектов. Поэтому, если порученное дело ведется должным образом, считается, что контрагент выполняет принятое на себя обязательство, хотя бы ожидаемый эффект и не наступил» [1].

Уровень современного развития таджикского общества и права предопределили появление разнообразных видов услуг (медицинских, образовательных, юридических, рекламных, гостиничных, финансовых, транспортных, туристических, жилищно-коммунальных, охранных, услуг связи и множество других), которые являются предметами научных исследований.

На сегодняшний день рынок финансовых услуг является одним из основных секторов, способствующих развитию экономики страны, в рамках которого ежедневно осуществляется оборот денежных средств на сотни тысяч сомони. Наряду с этим, в данную сферу вовлечены иностранные инвесторы, которые осуществляют свою предпринимательскую деятельность на территории Таджикистана. Иными словами в область деятельности по оказанию финансовых услуг вовлечены как отечественные граждане, так и иностранцы, чьи права и интересы находятся под защитой норм международного публичного и частного права. Наряду с этим, клиенты (потребители) финансовых услуг тоже нуждаются в защите от неправомерных действий и произвола со стороны организаций, оказывающие данные услуги. Ввиду этого рынок финансовых услуг, как развитый сектор экономики, должен быть обеспечен надежной правовой базой. Однако отсутствие четких законодательных определений затрудняет разграничение финансовой услуги от иных видов услуг как объектов гражданских прав. Как справедливо указывает А.В. Дроздова, это приводит к ошибкам в применении законодательства и возникновению споров между участниками гражданского оборота [2].

На сегодняшний день обязательства по оказанию финансовых услуг относятся к группе договоров возмездного оказания услуг. Вместе с тем, финансовые услуги как особая категория объектов гражданских прав, имеющие отличительные признаки, как целостный правовой феномен, ранее не подвергались исследованию в отечественной доктрине гражданского права. Но некоторые отдельные виды так называемых финансовых услуг – страховая, банковская и инвестиционная деятельность, деятельность на рынке ценных бумаг и т.д. были подвергнуты правовому анализу со стороны наших уче-

ных. Однако вопрос о том общем, что имеется в правовом регулировании всех финансовых услуг независимо от их вида, практически в отечественном правоведении не ставился и, соответственно, не изучался. Поэтому сама категория «финансовая услуга» представляется не определенной для современной доктрины гражданского права. И, конечно же, главными здесь остаются два вопроса:

1) выступает ли финансовая услуга одним из видов договоров возмездного оказания услуг?

2) представляется ли правильным использование самой формулировки «финансовая услуга»?

В таджикской цивилистике, как отметили выше, вопрос о правовой природе финансовых услуг не был подвергнут изучению. В российской доктрине права немного иная ситуация, где можно встретить различные подходы к определению понятия «финансовые услуги». К примеру, первым и единственным в России комплексным научным исследованием, посвященным финансовым услугам, является докторская диссертация Н.Г. Семилутиной на тему «Формирование правовой модели российского рынка финансовых услуг». В рамках указанного исследования автор, рассматривая понятие финансовых слуг, свела их суть к инвестиционным услугам, тем самым отождествляя эти две категории. По мнению автора в рамках финансовых услуг инвестор в пользу реципиента отчуждает инвестиции [3], что, на наш взгляд, не вполне правильно, так как инвестирование – это разновидность предпринимательской деятельности, и может рассматриваться как одна из форм осуществления финансовой деятельности, а вовсе не как поглощающая категория. При этом автор не признает финансовыми услугами операции по расчетному банковскому счету, операции банковскими карточками, страховые услуги, не связанные с размещением страховой организацией денежных средств [3, с. 14].

В противовес точке зрения Н.Г. Семилутиной высказался Ю.Б. Фогельсон, который подмечает, что финансовая услуга тождественна инвестиционной только в зависимости от цели, с которой клиент финансовой организации (профессионального участника соответствующего рынка) отправляет свои деньги в оборот [4]. В ином случае инвестиционная услуга не может рассматриваться с финансовой услугой как идентичные понятия. В обосновании своих

доводов автор выделяет два квалифицирующих признака финансовых услуг. Первый признак – связь финансовых услуг с привлечением и размещением денежных средств физических и юридических лиц или, иначе говоря, «финансовое посредничество». Второй признак – специальный субъект, а именно финансовая организация, которая оказывает эти услуги [4, с. 209]. Аналогичной позиции придерживается А.Г. Гузнов, по мнению которого финансовая услуга представляет собой «деятельность, осуществляемую финансовыми организациями, направленную на удовлетворение финансовых потребностей клиентов путем совершения операций с денежными средствами, ценными бумагами и иными финансовыми активами» [5, с. 124].

И.А. Андреев предлагает при определении понятия финансовых услуг в качестве квалифицирующего признака выделить особый – специальный субъект данных правоотношений. По мнению автора, при формулировании определения понятия «финансовые услуги» указание на финансовые организации терминологически является тавтологией. Отсюда (имея в виду наличие четкого перечня организаций, являющихся финансовыми) надлежит использовать нейтральный термин «специальный субъект», обозначающий круг субъектов, оказывающих финансовые услуги. Далее автор выводит определение финансовых услуг, под которым понимает обязательства, которые осложнены участием специальных субъектов и основаны на односторонних сделках или группе договоров (в основном в банковской и страховой сферах и на рынке ценных бумаг), направленных на движение капитала и объединенных специальным императивным регулированием в целях защиты конкуренции [6].

Г.Т. Папаскуа определяет финансовую услугу как «совокупность операций, осуществляемых профессиональными участниками финансового рынка, связанных с движением денежных средств и направленных на удовлетворение потребностей потребителей в финансовых ресурсах» [7, с. 45]. А.В. Карташов в область финансовых услуг относит услуги, оказываемые в связи с управлением денежными потоками в процессе осуществления инвестиционных и финансовых операций [8, с. 32]. П.С. Задорожний финансовую услугу определил как особый вид экономической деятельности, связанный с привлечением и использованием денежных средств физических и юридических лиц, осу-

ществляемый на финансовом рынке и подлежащий специальному правовому регулированию [9, с. 298].

В зарубежной литературе, проводя разграничение между товаром и услугой, предлагают под финансовой услугой понимать не сам товар (например, кредит на покупку жилья или автомобиля), а процесс приобретения этих товаров. Иначе говоря, финансовая услуга воплощена в операцию, необходимую для получения товара¹.

Таким образом, в правовой доктрине существует разные подходы к определению финансовых услуг. Легальное определение категории «финансовые услуги» содержится в ст. 2 Закона Республики Таджикистан «О защите конкуренции», в которой она определяется как банковские услуги, услуги страхования, услуги на рынке ценных бумаг, профессиональные участники рынка ценных бумаг, услуги лизинга, клиринговые услуги, ломбард, а также услуги, связанные с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц². Легальная дефиниция понятия «финансовые услуги» раскрывается посредством перечисления сферы деятельности, в которых могут быть оказаны эти услуги. Подобная формулировка законодателя, с одной стороны, позволяет хозяйствующим субъектам и правоприменителям четко квалифицировать тот или иной вид деятельности, как подпадающий, так и не подпадающий под признаки понятия «финансовая услуга» [6, с. 113], но, с другой стороны, не содержит признаков, характеризующих финансовые услуги.

В п. 28 ст. 2 Налогового кодекса Республики Таджикистан определение финансовой услуги, но для целей налога на добавленную стоимость, к которым относят услуги, оказываемых кредитными и иными организациями³. Сюда, в частности, включены кредитные и заемные правоотношения и связанные с ними залоговые правоотношения; долговые и расчетные обязательства; операции по банковскому счету и вкладу; операции, связанные с денежным обращением, с обращением ценных бумаг; форвардные и фьючерсные сделки; операции

¹ Asmundson I. Financial Services: Getting the Goods. URL: <http://imf.org/external/Pubs/FT/fandd/basics/finserv.htm> (дата обращения: 01.07.2025).

² Закон Республики Таджикистан «О защите конкуренции» от 30 мая 2017 г. №1417. URL: <https://continent-online.com> (дата обращения: 01.07.2025).

³ Налоговый кодекс Республики Таджикистан от 23 декабря 2021 года № 1844. URL: <https://online.zakon.kz> (дата обращения: 01.07.2025).

страхования и перестрахования; услуги, связанные с управлением инвестиционными фондами. Между тем в п. 27 этой статьи раскрывается суть услуги, под которым понимается любая деятельность за вознаграждение, деньги, а также безвозмездные услуги, не являющаяся поставкой товаров, выполнением работ, которая включает в себя, в том числе, финансовые услуги.

В постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» приводится определение финансовой услуги, под которой понимается услуга, оказываемая физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.)¹.

Еще одно определение финансовых услуг содержится в Приложении по финансовым услугам к Генеральному соглашению по торговле услугами 1994 г. (ГАТС)². В п. 5 данного Приложения указано, что финансовой услугой является любая услуга финансового характера, предлагаемая поставщиком финансовой услуги. При этом в сферу финансовых услуг включаются все страховые и относящиеся к страховым услугам, а также все банковские и другие финансовые услуги (помимо страхования). Как видим, Соглашение дает расширенный перечень финансовых услуг. К ним можно отнести и те услуги, которые в нем не поименованы.

Приведенные выше определения не раскрывают тех характеристик, которые позволили бы отнести ту или иную услугу к разряду финансовых. Следовательно, для начала необходимо выявить признаки и свойства финансовых услуг с тем, чтобы с их помощью как через фильтр просеять правоотношения, выделяя те, которые подходят под выработанный нами эталон. Так, для формирования целостного представления о сущности финансовых услуг, необходимо для начала разобраться в этимологическом значении слова «финансовый».

¹ Пленум Верховного Суда Российской Федерации «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 28.06.2012 г. № 17. URL: www.consultant.ru (дата обращения: 01.07.2025).

² Генеральное соглашение по тарифам и торговле (ГАТТ) от 30 октября 1947 г. URL: www.wto.org (дата обращения: 02.07.2025).

Так, согласно толковому словарю Д.В. Дмитриевой финансовым называется что-либо, имеющее отношение к деньгам³. Д.Н. Ушаков слово «финансовый» раскрывает как «относящийся к организации финансов, связанный с денежным обращением и кредитом»⁴.

В экономическом словаре термин «финансы» применяется как «обобщающий термин, означающий денежные средства, рассматриваемые в их создании и движении, распределении и перераспределении, использовании и экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между хозяйственными субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег» [10, с. 325]. Синонимами к слову «финансовый» являются «фискальный», «денежный» и «материальный»⁵.

Анализируя вышеназванные определения, можно сделать вывод, что слово «финансовый» имеет более широкое толкование и включает в себя понятия «деньги», «денежный», «денежное обращение». В рамках нашего исследования мы будем исходить из этого толкования. И поэтому, в узком смысле слова финансовую услугу можно охарактеризовать как услугу, оказываемую в сфере денежного обращения, результатом которого не является получение ошествленного материала.

Итак, основными квалифицирующими признаками финансовых услуг является то, что, во-первых, это действие, направленное на конкретный результат. Однако некоторые авторы, отмечая результат финансовых услуг, умалчивают относительно того, какой именно результат достигается – материальный или нематериальный. Ведь финансовые услуги касаются именно сферы денежного обращения. Поэтому в некоторых случаях, считается, что например, если банк совершил перевод денег с одного счета на другой счет, то здесь налицо материальный результат. Но, это ни так. В рамках данной расчетной операции главным является действия исполнителя (банка) по переводу уже существующих материальных объектов – денег. Эти действия не направлены на изменение или создание новых материальных вещей. Результатом действия в данном случае

³ Толковый словарь русского языка Дмитриевой Д.В. URL: <http://www.endic.ru/dmytriev/Finansov-5084.html> (дата обращения: 02.07.2025).

⁴ Толковый словарь Д.Н. Ушакова. URL: <http://feb-web.ru/feb/ushakov/ush-abc/21/us4a8401.htm?cmd=0&istext=1> (дата обращения: 02.07.2025).

⁵ Словарь синонимов. URL: <http://www.endic.ru/synonym/Finansov-155252.html> (дата обращения: 02.07.2025).

является, например, сам факт перевода денег. Исходя из этого, считаем, что бытующее мнение некоторых авторов о существовании таких финансовых услуг, которые приводят к определенному овеществленному результату, не имеет под собой ни какой почвы. Другой пример: заказчик, обращаясь к услугам, оказываемым услугодателем, намеревается получить нематериальный эффект. Например, договор с кредитной организацией об оказании услуг по инкассации денежных средств. В рамках данного договора, например, кредитная организация оказывает услуги по инкассации (сбору) денежной наличности клиента, упакованных в одноразовые полиэтиленовые пакеты с защитным клапаном, для последующей передачи клиенту, а также охране перевозимой денежной наличности от посягательств третьих лиц, оказываемых в соответствии с действующим законодательством страны и условиями заключенного между сторонами договора. Клиент обязуется оплачивать оказанные ему кредитной организацией услуги на условиях, в порядке и сроки, предусмотренные договором. Отсюда целью финансовых услуг с одной стороны (для исполнителя) выступает получение прибыли, а с другой стороны (для заказчика, клиента) – сохранение реальной стоимости финансовых активов. Этим определяется третий признак финансовых услуг.

Во-вторых, их объектом выступают финансовые активы. По определению экономистов финансовые активы представляют собой финансовые ресурсы, находящиеся в собственности хозяйствующего субъекта, которые представляют собой совокупность денежных средств и ценных бумаг [11, с. 272]. Иначе говоря, это деньги и ценные бумаги. Недвижимое имущество, работа, информация, интеллектуальная собственность и нематериальные блага к ним не относятся. Однако следует подметить, что законодатель при определении предмета оказания финансовых услуг в основном оперирует только денежными средствами, хотя на практике, имеют место операции и с ценными бумагами.

В-четвертых, финансовые услуги совершаются в интересах и для удовлетворения клиентских нужд профессиональными субъектами – кредитными, страховыми и иными организациями. Профессионализм, на наш взгляд, один из главных критериев в рамках оказания финансовых услуг. На это в свое время обращал внимание Г.Ф. Шершеневич, указывая на

то, что исполнитель обязан иметь способности к оказанию услуг, т.е. он предполагал профессионализм исполнителя [12, с. 164]. И.В. Джабуа также подчеркивает, что позитивный эффект от услуги может быть в случае, когда услуга оказывается надлежащим образом [13, с. 43]. Стало быть, неудовлетворение этому требованию приравнивает предложенное исполнителем оказание услуги к фактической невозможности его исполнения. Ввиду этого профессионализм или наличие определенных навыков, способностей и знаний в сфере оказания соответствующих услуг должно быть одним из ключевых факторов, влияющих на результат оказываемых услуг. Ввиду этого, за некачественное оказание услуг, некачественное исполнение обязательства, исполнитель будет нести ответственность. Как правильно заметил М.В. Кротов, при услуге большое значение имеет индивидуальные способности услугодателя, его знания, опыт, профессионализм и другие качества, влияющие на оказание услуги [14, с. 34]. Отсюда вытекает и установленная законодателем презумпция личного оказания услуги исполнителем (п. 2 ст. 861 Гражданского кодекса Республики Таджикистан). Так, если в договоре возмездного оказания услуг не установлено иное, то исполнитель обязан оказать услугу лично. Другими словами, при оказании финансовых услуг исполнителем выступает специализированная организация, которая имеет соответствующее разрешение на осуществление такой деятельности.

В-пятых, суть финансовых услуг сводится к совершению операции или деятельности профессионального характера на возмездной основе.

В-шестых, оказание финансовых услуг происходит на специализированном рынке, что подразумевает особые правила и требования к участникам. Иначе говоря, этот признак финансовых услуг проявляется в особенностях правового регулирования данных правоотношений, где имеет место применение в сочетании публично-правовых и гражданско-правовых норм. Современные исследователи называют данный процесс «конвергенцией частного и публичного права», под которым понимается правовой механизм, характеризующийся проникновением публично-правового метода регулирования в частную сферу общественных отношений. При этом как частное, так и публичное право в полной мере сохраняет свою юридическую сущность [15, с. 45].

Данный процесс особо характерен в области предпринимательской деятельности, где, как правило, и оказываются финансовые услуги.

Исходя из этого, можно сказать, что под финансовыми услугами следует понимать возмездные действия, направленные на управление денежными средствами и активами (банковские, страховые, услуги на рынке ценных бумаг и иные услуги, имеющие финансовый характер), которые оказываются профессиональными финансовыми институтами (банками, страховыми организациями, участниками рынка ценных бумаг).

Необходимо заметить, что в вышеприведенных позициях, авторами сделана попытка охарактеризовать финансовые услуги как самостоятельный вид обязательств по оказанию возмездных услуг с присущими ей отличительными свойствами. Однако авторы оставили за чертой своего внимания обоснование доводов о соотношении и связи финансовой услуги с договором оказания возмездных услуг.

Финансовая услуга как правовой термин должна отвечать критериям самой непосредственно услуге как объекту гражданских прав. Так, в первую очередь, финансовые услуги должны иметь не овеществленный результат. В противном случае, те или иные отношения не могут рассматриваться в качестве услуги.

Итак, услуга как предмет гражданско-правового обязательства имеет не овеществленный результат. Такой подход к пониманию услуги вовсе исключается в изложенных учеными представлениях о сущности финансовой услуги. К примеру, обязательства по страхованию не могут рассматриваться как услуга по своему юридическому содержанию, так как результатом могут иметь овеществленную форму – получение страхователем страховой выплаты. В основу предложенных авторами суждений о понятии финансовая услуга лежит критерий движение капитала – совершение одним лицом на возмездной основе действий, способствующих получению другим лицом прибыли, т.е. итогом оказания финансовой услуги, как правило, считается получение материальной выгоды. Исходя из этого, можно сделать вывод, что правоведы подошли к понятию финансовой услуги с точки зрения его экономического содержания, тогда как его юридическое толкование осталось без должного анализа и внимания. Но, следует заметить, что в юридической науке были предприняты попытки определить место финансовых услуг

в системе обязательств по оказанию услуг. К примеру, Т.Ю. Зарипова предлагает в объем понятия «возмездное оказание услуг» включить финансовые услуги и распространить на последних соответствующие положения норм гражданского кодекса в полном объеме [16, с. 61. Однако подобный подход имеет недостатки, так как не учитывает, что, например, некоторые обязательственные правоотношения (договор банковского счета, расчетные правоотношения и т.п.) никак не могут попасть под регулирование норм, касающихся договора возмездного оказания услуг.

Своеобразной позиции придерживается Д.И. Степанов, который рассматривает финансовые услуги как категорию с сугубо экономическим содержанием, при этом не обладающей какого-либо юридического основания. Вместе с тем, автор относит финансовые услуги к группе обязательств, имеющих целью достижение нематериального эффекта [17, с. 181]. Недостаток данной точки зрения проявляется в отрицании правового содержания финансовых услуг, что, в свою очередь, не обосновывает необходимость и потребность в соответствующей правовой регламентации услуг в данной сфере.

В.С. Белых сделал попытку достижения компромисса при гражданско-правовом определении финансовых услуг, усмотрев в них как экономическое, так и юридическое содержание. Автор при этом отмечает, что финансовая услуга лишь «может не совпадать с юридическим понятием услуги» [18, с. 341]. Такое несоответствие может иметь место при исключении из сферы регулирования главы 37 ГК РФ таких обязательств по оказанию финансовых услуг как расчетные правоотношения, банковские услуги, отношения по доверительному управлению имуществом. Однако, В.С. Белых, анализируя гражданско-правовое определение финансовых услуг, не выявил существенный признак данной категории, позволяющий отграничить его от иных видов обязательств по оказанию возмездных услуг.

Проанализировав вышесказанное, мы пришли к выводу, что категория «финансовая услуга» производна от «услуги». Однако сложившееся современное представление о финансовых услугах немного отлична от юридической модели гражданско-правовой категории «услуга». В нем отражена лишь ее экономическая сущность. Понятие «финансовая услуга» фактически обнимает своим содержа-

нием все виды услуг, оказываемых на финансовом рынке, результатом которых является ни получение о веществе результата, а – полезного эффекта от действий исполнителя. Такой подход, на наш взгляд, представляется правильным с правовой точки зрения. Ведь зачатками финансовых услуг обладают договоры банковского счета; на выдачу и обслуживание банковских карт; расчетные обязательства и т.д. Однако их правовое регулирование не может охватываться лишь рамками сугубо договора возмездного оказания услуг ввиду их специфики (особый предмет договора, субъектный состав, содержание прав и обязанностей). Поэтому для их регулирования выделены отдельные главы отечественного Гражданского кодекса (глава 43, 44). Однако, несмотря на это, современные правоведы к финансовым услугам приравнивают договоры банковского счета и вклада, расчетные обязательства, договор факторинга и форфейтинга, доверительного управления имуществом, кредитный договор и договор страхования и т.д. Перечисленные гражданско-правовые отношения уже регулируются отдельными видами договорных конструкций, поименованных гражданским законодательством, а во-вторых, многие из них не имеют именования в отечественном Гражданском кодексе, например, электронные переводы. Исходя из этого, мы считаем, что категории «финансовые услуги» и «услуга» имеют некоторые различия по содержанию, ввиду того, что связано именно с обращением денежных средств, капитала, и с особым субъектным составом, вовлеченным в данный процесс.

Заключение

Проведенное в рамках настоящей статьи исследование сущности и понятия финансовых услуг в гражданском праве Республики Таджикистан позволяет сформулировать ряд теоретических выводов, имеющих значение для развития отечественной цивилистики и совершенствования правоприменительной практики.

Во-первых, в работе подтверждено, что категория «финансовая услуга» является производной от родового понятия «услуга», однако обладает значительной спецификой, не позволяющей полностью отождествлять их правовые модели. Выявлено, что существующие в доктрине подходы (как в таджикской, так и в

зарубежной науке) зачастую отражают экономическое содержание финансовых услуг, акцентируя внимание на движении капитала и получении прибыли, тогда как их юридическая природа остается недостаточно раскрытой. Легальные определения, закрепленные в законодательстве Республики Таджикистан (Закон «О защите конкуренции», Налоговый кодекс), носят ситуативный (инструментальный) характер и не дают целостного представления о данном правовом феномене.

Во-вторых, на основе проведенного анализа в работе выделены и систематизированы квалифицирующие признаки финансовых услуг, которые в совокупности позволяют отграничить их от иных видов возмездного оказания услуг. К числу таких признаков относятся: 1) связь с денежным обращением и иными финансовыми активами (деньги, ценные бумаги) как непосредственным объектом; 2) нематериальный результат, выражающийся в полезном эффекте от действий исполнителя, а не в создании о веществе материального блага; 3) специальный субъектный состав (профессиональные участники рынка: банки, страховые организации, инвестиционные институты, имеющие соответствующие разрешения); 4) возмездный характер деятельности, направленной на получение прибыли исполнителем и сохранение (преумножение) активов клиентом; 5) особый правовой режим регулирования, сочетающий методы частного (гражданско-правового) и публичного (императивного) воздействия.

В-третьих, автором предложено определение финансовой услуги, отражающее ее гражданско-правовую природу: финансовая услуга – это осуществляемая на возмездной основе деятельность профессиональных участников финансового рынка (кредитных, страховых и иных специализированных организаций), направленная на удовлетворение потребностей клиентов посредством совершения операций с денежными средствами, ценными бумагами и иными финансовыми активами, результатом которой является достижение нематериального полезного эффекта, а правовое регулирование которой характеризуется сочетанием публично-правовых и частноправовых начал. Данное определение, в отличие от существующих, позволяет абстрагировать финансовую услугу от иных объектов гражданских прав, подчеркивает обязательный профессионализм исполнителя и спец-

ифику правового регулирования, что имеет значение для квалификации правоотношений в судебной практике и при разработке законодательных изменений.

В-четвертых, в работе обоснован вывод о том, что финансовые услуги в гражданском праве Таджикистана не могут быть унифицированы исключительно в рамках главы 37 Гражданского кодекса РТ «Возмездное оказание услуг». Специфика отдельных видов финансовых услуг (банковский счет, расчетные обязательства, страхование) требует сохранения и развития самостоятельных договорных конструкций, однако наличие общих признаков позволяет говорить о необходимости формирования

единых подходов к защите прав потребителей финансовых услуг и общих принципов регулирования на законодательном уровне.

Проведенное исследование не исчерпывает всех аспектов заявленной темы. Перспективными направлениями дальнейших научных изысканий представляются вопросы унификации терминологии в законодательстве о финансовых услугах, разработка специальных механизмов защиты прав потребителей данных услуг, а также анализ особенностей ответственности профессиональных участников рынка за ненадлежащее оказание финансовых услуг.

Список литературы

1. Иоффе О.С. Обязательственное право/ О.С. Иоффе. – М.: Юрид. лит, 1975. – 880 с.
2. Дроздова А.В. Понятие и содержание услуги как объекта гражданских прав // Сибирский юридический вестник, 2003. – № 1. – С. 39-44.
3. Семилютина Н.Г. Формирование правовой модели российского рынка финансовых услуг: дисс... д.ю.н.: 12.00.03. – М., 2005. – 345 с.
4. Фогельсон Ю.Б. К вопросу о понятии «финансовые услуги» // Предпринимательское право: вызовы времени: научные труды кафедры предпринимательского права. – М.: Издательский дом ГУ-ВШЭ, 2009. – Выпуск 1. – С. 207-228.
5. Гузнов А.Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 500 с.
6. Андреев И.А. К вопросу об определении понятия «финансовые услуги» // Бизнес, менеджмент и право. – 2007. – № 2. – С. 112 -115.
7. Папаскуа Г.Т. Правовое регулирование применения финансовых технологий в условиях цифровизации российской экономики: дисс... к.ю.н.: 12.00.04. – М., 2022. – 210 с.
8. Карташов А.В. К вопросу о понятии финансовой услуги: сравнительный анализ норм ГАТС и законодательства Российской Федерации // Вопросы экономики и права, 2012. – № 12. – С. 30-33
9. Задорожний П.С. Понятие финансовых услуг // Молодой ученый, 2025. – № 23 (574). – С. 297-298.
10. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2003. – 543 с.
11. Адаменко А.А., Хорольская Т.Е., Горшков В.С. Финансовые активы: понятие и оценка // Вестник Академии знаний, 2019. – №34(5). – С. 272-277.
12. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права: в 2 т. – М.: «Статут», 2005. – Т.2. – 450 с.
13. Джабуа И.В. Проблемы толкования понятия работ и услуг в различных отраслях гражданского права // Вестник Московского университета МВД России. – 2018. – №3. – С. 41-45.
14. Кротов М.В. Обязательство по оказанию услуг в советском гражданском праве: дисс... к.ю.н. – Л., 1989. – 160 с.
15. Блинов В.Г., Блинова В.В. Соотношение публичных и частных начал в институтах предпринимательского права // Oeconomia et Jus, 2018. – № 1. – С. 42-53.
16. Зарипова Т.Ю. Антимонopolное регулирование на рынке финансовых услуг: публичный и гражданско-правовой аспекты: дисс... к.ю.н.: 12.00.03. – Казань, 2007. – 179 с.
17. Степанов, Д.И. Услуги как объект гражданских прав: дисс... к.ю.н.: 12.00.03. – М., 2005. – 315 с.
18. Предпринимательское право России: учеб. / отв. ред. В.С. Белых. – М.: Проспект, 2008. – 656 с.

References

1. Ioffe O.S. Obyazatel'stvennoye pravo/ O.S. Ioffe. – M.: Yurid. lit, 1975. – 880 s.
2. Drozdova A.V. Ponyatiye i sodержaniye uslugi kak ob'yekta grazhdanskikh prav // Sibirskiy yuridicheskiy vestnik, 2003. – № 1. – S. 39-44.
3. Semilyutina N.G. Formirovaniye pravovoy modeli rossiyskogo rynka finansovykh uslug: diss... d.yu.n.: 12.00.03. – M., 2005. – 345 s.
4. Fogel'son YU.B. K voprosu o ponyatii «finansovyye uslugi» // Predprinimatel'skoye pravo: vyzovy vremeni: nauchnyye trudy kafedry predprinimatel'skogo prava. – M.: Izdatel'skiy dom GU-VSHE, 2009. – Vypusk 1. – S. 207-228.
5. Guznov A.G. Publichno-pravovoye regulirovaniye finansovogo rynka v Rossiyskoy Federatsii: monografiya. – M.: Izdatel'stvo Yurayt, 2023. – 500 s.
6. Andreyev I.A. K voprosu ob opredelenii ponyatiya «finansovyye uslugi» // Biznes, menedzhment i pravo. – 2007. – № 2. – S. 112 -115.
7. Papaskua G.T. Pravovoye regulirovaniye primeneniya finansovykh tekhnologiy v usloviyakh tsifrovizatsii rossiyskoy ekonomiki: diss... k.yu.n.: 12.00.04. – M., 2022. – 210 s.
8. Kartashov A.V. K voprosu o ponyatii finansovoy uslugi: sravnitel'nyy analiz norm GATS i zakonodatel'stva Rossiyskoy Federatsii // Voprosy ekonomiki i prava, 2012. – № 12. – S. 30-33
9. Zadorozhnyi P.S. Ponyatiye finansovykh uslug // Molodoy uchenyy, 2025. – № 23 (574). – S. 297-298.
10. Borisov A.B. Bol'shoy ekonomicheskoy slovar'. – M.: Knizhnyy mir, 2003. – 543 s.
11. Adamenko A.A., Khorol'skaya T.Ye., Gorshkov V.S. Finansovyye aktivy: ponyatiye i otsenka // Vestnik Akademii znaniy, 2019. – №34(5). – S. 272-277.
12. Shershenevich G.F. Uchebnik russkogo grazhdanskogo prava: v 2 t. – M.: «Statut», 2005. – T.2. – 450 s.
13. Dzhabua I.V. Problemy tolkovaniya ponyatiya rabot i uslug v razlichnykh otraslyakh grazhdanskogo prava // Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii. – 2018. – №3. – S. 41-45.
14. Krotov M.V. Obyazatel'stvo po okazaniyu uslug v sovetskom grazhdanskom prave: diss... k.yu.n. – L., 1989. – 160 s.
15. Blinov V.G., Blinova V.V. Sootnosheniye publichnykh i chastnykh nachal v institutakh predprinimatel'skogo prava // Oeconomia et Jus, 2018. – № 1. – S. 42-53.
16. Zaripova T.YU. Antimonopol'noye regulirovaniye na rynke finansovykh uslug: publichnyy i grazhdansko-pravovoy aspekty: diss... k.yu.n.: 12.00.03. – Kazan', 2007. – 179 s.
17. Stepanov, D.I. Uslugi kak ob'yekt grazhdanskikh prav: diss... k.yu.n.: 12.00.03. – M., 2005. – 315 s.
18. Predprinimatel'skoye pravo Rossii: ucheb. / otv. red. V.S. Belykh. – M.: Prospekt, 2008. – 656 s.

З.И. Исмоилова¹

¹з.ғ.к., Ресей-Тәжік (Славян) университеті мемлекетаралық жоғары білім беру мекемесі азаматтық құқық кафедрасының доценті,

ORCID: 0009-0000-1855-2987, E-mail: ismoilova-2016@mail.ru

ТӘЖІКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ АЗАМАТТЫҚ ҚҰҚЫҒЫНДАҒЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕРДІҢ МӘНІ МЕН ҰҒЫМЫ МӘСЕЛЕСІ ТУРАЛЫ

Аңдатпа

Мақалада Тәжікстан Республикасының заңнамасында «қаржылық қызмет» ұғымының заңдық анықтамасының болмауы мәселесі қарастырылды, бұл аталған санатты азаматтық құқық объектілерінің басқа түрлерінен ажырату барысында теориялық және құқық қолдану қиындықтарын туындатады. Банктік, сақтандыру және инвестициялық қызметтер сияқты қаржылық қызметтердің жекелеген түрлері зерттелгеніне қарамастан, отандық құқықтық ғылымда қаржылық қызметті тұтас құқықтық феномен ретінде кешенді доктриналық тұрғыдан зерделеу жүзеге асырылмағанын көрсетеді. Зерттеудің мақсаты – тәжік және шетелдік заңнамада, сондай-ақ ғылыми доктринада қаржылық қызмет ұғымын айқындау тәсілдерін талдау, авторлық анықтама әзірлеу және осы санаттың айқындаушы белгілерін анықтау.

Жүргізілген талдау негізінде автор қаржылық қызметтерді кәсіби қаржы институттарының ақылы негізде жүзеге асыратын, ақша қаражаттары мен активтерді басқаруға бағытталған әрекеттері ретінде түсінуді ұсынады, олардың нәтижесі заттай өнім емес, пайдалы әсер болып табылады. Қаржылық қызметтердің ерекшелігі олардың ерекше объектісімен (ақша қаражаттары, капитал) және субъектілік құрамымен айқындалатыны негізделіп, бұл олардың дербес құқықтық реттеуді және заңнамалық деңгейде бекітуді қажет ететіндігін көрсетеді.

Түйін сөздер: қаржылық қызметтер, азаматтық құқық, қаржылық міндеттемелер, Тәжікстан Республикасы, шетелдік заңнама

Z.I. Ismoilova¹

¹c.I.s., Associate Professor of the Department of Civil Law, Interstate Educational Institution of Higher Education "Russian-Tajik (Slavic) University",
ORCID: 0009-0000-1855-2987, E-mail: ismoilova-2016@mail.ru

ON THE ISSUE OF THE ESSENCE AND CONCEPT OF FINANCIAL SERVICES IN THE CIVIL LAW OF THE REPUBLIC OF TAJIKISTAN

Abstract

The article examines the problem of the absence of a legal definition of the concept of "financial service" in the legislation of the Republic of Tajikistan, which creates theoretical and law enforcement difficulties in distinguishing this category from other objects of civil rights. Despite the existence of studies on certain types of financial services (banking, insurance, investment), a comprehensive doctrinal understanding of financial services as an integral legal phenomenon has not yet been undertaken in domestic legal scholarship. The purpose of the study is to analyze approaches to defining financial services in Tajik and foreign legislation, as well as in legal doctrine, and to develop an authorial definition and identify the qualifying features of this category.

Based on the analysis conducted, the author proposes defining financial services as remunerated activities performed by professional financial institutions, aimed at the management of monetary funds and assets, the outcome of which is not a tangible product but a beneficial effect. It is further substantiated that the specificity of financial services, determined by their distinctive subject matter (monetary funds and capital) and their particular субъектный состав (institutional composition of participants), necessitates autonomous legal regulation and the formal legislative consolidation of this definition.

Keywords: financial services, civil law, financial obligations, Republic of Tajikistan, foreign legislation