
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, НЕДОСТАТКИ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Лаврухина Татьяна Александровна¹, канд. экон. наук, доц.
Лаврухина Светлана Евгеньевна², студ.

¹ Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж, Россия, 394018; e-mail: lta2001@mail.ru

² Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Мясницкая ул., 20, Москва, Россия, 101000; e-mail: lavrukхина.lana@mail.ru

Цель: систематизировать и критически оценить состояние действующей системы регулирования банковской деятельности в Российской Федерации. *Обсуждение:* банковская деятельность является динамично развивающейся. В настоящее время кредитные организации являются основным институтом финансовой системы. Практически ни один из сегментов мирового и национального финансовых рынков не обходится без их участия. В связи с этим авторами проведены систематизация и анализ положений основных нормативных документов, регулирующих банковскую деятельность в РФ. *Результаты:* проведенное исследование позволило критически оценить действующие нормативные акты по теме исследования и сформулировать рекомендации, направленные на совершенствование системы нормативного регулирования банковской деятельности.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, банковское право, инвестиционная деятельность, кредитная организация, кредитное регулирование, кредитный договор, финансовые услуги.

DOI: 10.17308/meps.2021.8/2655

Введение

Банковская деятельность является одним из ключевых видов деятельности, регулирующих экономику в целом. Это обусловливается тем, что банки выполняют роль основных посредников в экономике, аккумулируя и перераспределяя денежные ресурсы. Именно от банковской деятельности зависит устойчивость национальной валюты, а также ее курс в сравнении с валютами других стран и ее покупательная способность. Важность этого

вида деятельности усиливается фактом того, что она важна не только физическим и юридическим лицам для их хозяйственной деятельности, но и любому государству для выполнения его прямых обязанностей и функций, обеспечения экономической жизни граждан, осуществления различных программ, включающих дополнительное финансирование частных лиц. Следовательно, благосостояние всего общества напрямую зависит от того, насколько хорошо организована и скоординирована деятельность элементов банковской системы.

Действующая система нормативного регулирования банковской деятельности

На данный момент можно выделить следующие нормативно-правовые акты, которые отвечают за урегулирование банковского дела, деятельность и ликвидацию. Это – Конституция РФ, федеральные законы, относящиеся к данному виду деятельности, а также нормативные акты банка России. В связи с этим можно сказать, что банковское законодательство представляет собой отрасль права, которая является комплексной из-за того, что оно включает в себя разные отрасли права, среди которых есть конституционное, финансовое, гражданское, административное. В результате нормы гражданского права добавляются к нормам, которые утверждает Банк России. Таким образом нормативные акты из отрасли частного права дополняют акты публичного права. Именно этот факт является свидетельством того, что банковское право возникло на стыке разных отраслей права, поэтому оно считается таким уникальным и многогранным. В свою очередь его законодательство является достаточно сложным, но при этом оно позволяет грамотно регулировать банковскую деятельность.

Анализ источников банковского права имеет смысл начать с Конституции, поскольку именно она включает в себя ряд основополагающих положений, регулирующих банковское законодательство. Конституция РФ имеет высшую юридическую силу, прямое действие и применение на всей территории РФ. Законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, не должны противоречить Конституции РФ. Основные статьи, которые оказывают ключевое влияние на банковскую деятельность, можно представить в виде нумерованного списка:

1. В статье 8 Конституции РФ устанавливается и гарантируется единство экономического пространства в России [5]. Это понятие охватывает единство рынка, установление правовых основ которого находится в ведении РФ. Единство рынка означает свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержку конкуренции, свободу законной экономической деятельности на территории всей страны и недопущение деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию.

2. Статьей 71, п. «ж» установлены правовые основы единого рынка, а также валютное, финансовое, таможенное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические

службы, включая федеральные банки, которые находятся в ведении РФ.

3. Статья 74 не допускает на территории РФ установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств [5]. Это способствует созданию условий для развития конкуренции на рынке финансовых услуг, в частности на рынке банковских услуг. Именно наличие здоровой конкуренции может помочь экономике страны активно развиваться.

4. В соответствии с 75 статьей установлено, что рубль является денежной единицей в РФ; РФ также не может ввести или произвести эмиссию других денег, а сама денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ [5]. Его основополагающей функцией является защита и обеспечение устойчивости рубля, однако он является независимым от других органов государственной власти. В соответствии с этой же статьей государственные займы выпускаются в порядке, определяемом федеральным законом, и размещаются на добровольной основе.

5. Статья 103 Конституции РФ устанавливает порядок и основы назначения и освобождения от должности Председателя Центрального банка РФ. Эта функция относится к ведению Государственной Думы РФ.

Следующим нормативно-правовым документом, обладающим значительным объемом регулирующих положений, является Гражданский кодекс РФ. Так, в нем зафиксированы понятия и признаки предпринимательской деятельности, к которым и относится банковская деятельность. Систематизируем основные статьи и главы, относящиеся к сфере нашего исследования в виде нумерованного списка:

1. В статье 48 ГК РФ дается определение «юридическим лицам», а также устанавливаются их организационно-правовые формы как коммерческих, так и некоммерческих. Кредитные организации относятся к первой категории [3].

2. Глава 25 ГК РФ содержит ответственность за нарушение обязательств, которые также могут быть применимы к банковской деятельности. Так, в ней заложены основы той ответственности, которая возникает за неисполнение денежного обязательства, ограничение размера ответственности по обязательствам, основания ответственности за нарушение обязательства, указывается вина кредитора, а также просрочка должника и кредитора [3]. Именно эта глава позволяет как кредитору, так и заемщику чувствовать себя в безопасности при осуществлении банковской деятельности, поскольку они знают, что их действия регламентированы и в случае вины одной из сторон они могут отстаивать свои права и иметь при этом поддержку государства.

3. Глава 42 включает в себя подробную информацию о займах и кредитах. Так, в первом параграфе этой главы рассмотрены понятие договора займа и его форма, а также проценты по нему. Эта часть включает в себя детальную информацию об обязанности заемщика возвратить сум-

му займа, а также последствия нарушения заемщиком договора займа и оспаривание займа по безденежности. Во втором параграфе этой главы содержится информация, касающаяся кредитного договора и его формы, включающие в себя отказ о предоставлении или получении кредита, а также требование кредитора о досрочном возврате кредита. Третий параграф этой главы раскрывает некоторые аспекты товарного и коммерческого кредита [4].

4. В статье 834 ГК РФ закрепляется понятие и содержание договоров банковского вклада. А именно: договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором (ст. 426).

5. Отдельно стоит отметить главу 45, в которой установлены основные положения о банковском счете [5]. Данная глава регламентирует заключение и расторжение банковского счета, ограничения распоряжения счетом, а также операции банка по этому счету, зачет встречных требований банка и клиента по счету, основания и очередность списания денежных средств со счета, ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету, банковскую тайну.

В системе банковского права одно из ключевых мест принадлежит федеральным законам. Представим систематизированную информацию о законах и сферах их регулирования.

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.

Закон регламентирует определения базовых понятий и терминов, а также производит классификацию банковских организаций и документов, относящихся к ним, устанавливает, какие отношения могут быть между государством, банками и клиентами, а также дает точный порядок, в соответствии с которым должна быть проведена регистрация кредитных учреждений и зафиксирована их деятельность. Кроме того, закон в своем содержании закрепляет все самые необходимые понятия для создания банка: минимальный уставный капитал, учредительные документы кредитной организации, а также перечень органов, занимающихся управлением. В тексте закона также говорится о банковской практике, которая подразумевает под собой установление межбанковских отношений, процентные ставки, а также вознаграждение банков через комиссии. Антимонопольные требования также указаны в этом законе в отдельной статье. Кроме того, присутствует отдельная глава, которая регламентирует создание банком дочерних организаций и различных представительств за рубежом, а также требования, необходимые для этого. Таким образом, проведя анализ данного закона можно сказать, что он является основным документом, регулирующим создание и деятельность кредитных организаций на территории России, поскольку именно в нем содержатся основные нормы, регламентирующие организацию и функционирование банков [8].

2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ.

В законе определен статус Центрального банка на сегодняшний день, а также тот факт, что он является самостоятельным юридическим лицом, а его уставный капитал принято считать федеральной собственностью. Однако несмотря на все эти условия, в его полномочия не входит ответ по долгам государства. Целью создания Банка России представляется поддержка и защита стабильности рубля, а также развитие и обеспечение эффективного и постоянного функционирования банковской и платежной системы, включающее в себя поддержку финансового рынка России. Закон также закрепляет функции Банка России, касающиеся организации обращения денег и их эмиссии. К основным функциям ЦБ также относят контроль существующей банковской системы, выполнение функций, касающихся бюджета РФ и бюджетных организаций. Кроме того, Банк России также способен управлять имеющимися валютными резервами государства, осуществлять валютный контроль, а еще участвовать в международных организациях и прогнозировать ожидаемое состояние экономики путем проведения анализа. Центральный банк подотчетен Федеральному собранию Государственной Думы, которая и принимает решение о проведении проверки его деятельности Счетной палатой РФ для выявления неточностей, устранение которых поможет наладить как функционирование банковской системы, так и экономики России в целом [12]. Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что данный закон регулирует деятельность главной финансовой организации страны, а также других организаций, относящихся к банковской системе и связанных с ней.

3. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

В законе отражены ключевые принципы валютного обращения и валютного контроля в РФ, к которым принято относить: приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования, исключение неоправданного вторжения государственных органов в проведение валютных операций, единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации и другие немаловажные принципы. Данный нормативно-правовой акт определяет права и обязанности юридических и физических лиц, включающих предпринимателей по поводу приобретения, реализации и использования в своих целях иностранной валюты. Федеральным законом также были установлены права и обязанности органов, осуществляющих функции валютного контроля, существующие его формы, а также регламент, с помощью которого можно открыть валютный счет в каком-либо иностранном банке [9]. Из перечисленных положений федерального закона видно, что валютное регулирование является неотъемлемой составляющей банковской деятельности.

4. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ.

Закон регулирует отношения, которые возникают при обращении эмиссионных бумаг и непосредственной их эмиссии от различных эмитентов, а также во время обращения других видов ценных бумаг в случаях, регламентированных законодательством. Кроме того, этот закон регулирует особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг [11]. Можно сказать, что этот нормативный документ относится лишь к специфическому виду деятельности банка, однако от этого он не утрачивает свою значимость.

5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г № 161-ФЗ.

Законом регламентированы основы национальной платежной системы в РФ, а также определены порядок перевода денежных средств, оказания услуг банковскими платежными организациями, операторами платежных систем, организациями почтовой связи. Федеральный закон устанавливает порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств и использования электронных средств платежа. Он также определяет, кто именно признается субъектом национальной платежной системы, а также предъявляет соответствующие требования к ним. В законе также представлены цели и порядок организации наблюдения и надзора в национальной платежной системе [10]. Таким образом, этот правовой документ позволяет банкам осуществлять перевод денежных средств и иные действия, относящиеся к платежной системе исключительно на законной основе, а клиенты банка в свою очередь знают, что их действия полностью регламентированы и при любой возникшей конфликтной ситуации они могут рассчитывать на помощь и поддержку от государства.

Таким образом нами проведен анализ основной части нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

Недостатки действующего банковского законодательства

Несмотря на то что банковское законодательство достаточно хорошо организовано, в нем присутствуют некоторые недостатки. Одной из основных проблем является отсутствие закрепленного в законе термина «банковская деятельность». На наш взгляд, это является существенным упущением, поскольку данное понятие широко распространено, однако отсутствует его точная трактовка. Так, в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» № 395-1 закреплено понятие банка, но в то же время отсутствует понятие «банковская деятельность». Вследствие этого факта нередко возникают споры по поводу корректного толкования и использования последней категории, что затрудняет решение некоторых вопросов. Существует мнение, что термин «банковская деятельность» относится к числу межотраслевых, поэтому для него нет точного определения, но это не исключает неудобства, которые возникают из-за отсутствия его точного описания [1]. Таким образом, можно установить, что Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 нуждается в корректировке и

внесении поправок, которые бы точно установили, что понимается под понятием «банковская деятельность».

Проведя более детальное исследование Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1, можно отметить, что данный документ не имеет в своем содержании преамбулы, которая состояла бы из общих положений и вводной части. То есть части, которая бы включала в себя область применения этого закона, цели, которые были поставлены государством при его принятии, а также ряд других немаловажных положений. Также следует отметить, что в этом же нормативном акте отсутствуют статьи, которые бы отражали существующие принципы банковской деятельности. Законодательство должно строго определять принципы функционирования банков в корреляции с областью их распространения. Также необходимы общие принципы банковской работы, включающие принципы, которые регулируют лишь отдельные направления банковской деятельности. Исходя из отмеченных нами недостатков действующего закона, можно отметить, что данный правовой документ нуждается в существенных корректировках, которые бы не только облегчили его изучение, но и позволили бы элементам банковской системы более эффективно функционировать, поскольку они бы все подчинялись единым принципам этого вида деятельности. Среди принципов, в которых может нуждаться банковское законодательство, можно выделить:

– обязательная подотчетность кредитных организаций ЦБ РФ. Данный принцип позволит существенно сократить количество банковских организаций, занимающихся мошеннической деятельностью, поскольку они будут вынуждены предоставлять отчет о своей деятельности и ее характере. Вследствие тщательных проверок банковский сектор сможет избавиться от элементов банковской системы, которые превышают свои полномочия, а также распространяют своим клиентам ложную информацию. Это особенно касается мелких кредитных организаций, поскольку регулятивное внимание к ним весьма невелико;

– обязательное аккумулирование некоторых резервов банковскими организациями в Банке России для снижения рисков. Исходя из этого принципа, логично предположить, что он может способствовать сохранению определенного количества средств на случай, если кредитная организация будет признана банкротом. Благодаря этому средства физических и юридических лиц будут в большей безопасности, а значит, банки смогут привлекать большее количество вкладчиков, что позволит им самим успешно развиваться и укреплять свое положение;

– определение прозрачности деятельности банковских организаций. Известно, что на сегодняшний день нет принципа, который бы устанавливал, что именно предполагается под «прозрачностью», то есть какую конкретно информацию банки должны раскрывать о своей деятельности. Поскольку нет равных требований к банкам о раскрытии информации, то

можно заметить, что банки, имеющие более высокие риски, являются менее прозрачными. И наоборот. Поскольку вкладчики и заемщики обычно используют всю информацию о банке, клиентом которого они являются, то прозрачность деятельности помогла бы им выбрать организацию, подходящую по всем параметрам, и в которой они могли бы быть уверены. В свою очередь кредитные организации приобрели бы лояльных потребителей их услуг. Однако раскрытие дополнительной информации о компании может быть связано с определенными издержками и для нее, поэтому важно учитывать интересы обеих сторон при согласовании условий этого принципа;

– соблюдение прав и законных интересов клиентов банковских организаций, которые бы при этом не шли вразрез с существующими нормативно-правовыми актами. Предложенный принцип поможет кредитным организациям более точно соответствовать запросам лиц, заинтересованных в их виде деятельности, что позволит банкам привлекать более значительное количество средств, а вкладчикам и заемщикам размещать или брать средства на гораздо гибких условиях.

Еще одним проблемным аспектом, по нашему мнению, является нормативное регулирование кредитного договора. На сегодняшний день выдача кредитов банком является одной из самых распространенных операций, существующих в банковской деятельности. В соответствии со ст. 821 ГК РФ кредитор может отказать заемщику в предоставлении кредита полностью или частично, если он посчитает, что последний не будет иметь возможности вернуть его в установленный срок. Среди таких оснований наиболее популярными являются предоставление заемщиком ложной информации, а также его неплатежеспособность. Поскольку банки самостоятельно вправе определять платежеспособность их клиента, то нередки случаи, когда кредитные организации отказывают гражданам в предоставлении кредитов без каких-либо оснований. Можно отметить, что наилучшим решением этой проблемы было бы принятие нормативного акта Банка России, который применялся бы на всей территории РФ и закрепил бы порядок признания заемщика неплатежеспособным. Другим вариантом может являться внесение соответствующих корректировок в ГК РФ.

Следующая проблема заключается в том, что банки при предоставлении кредитного или какого-либо иного договора имеют возможность навязывать излишние услуги, тем самым вводя в заблуждение своего клиента. Поэтому можно утверждать о необходимости принятия нормативно-правового акта, который бы регулировал данный процесс для того, чтобы обезопасить заемщиков. Это позволит повысить степень доверия населения к кредитным организациям.

Также в качестве недостатка действующей системы регулирования банковской деятельности следует считать отсутствие нормативного документа, регулирующего инвестиционную деятельность банков [2]. Вследствие этого кредитные организации, занимающиеся инвестиционной деятельно-

стью вынуждены опираться на общие нормы права, которые регламентируют банковскую деятельность как в общем, так и отношения, возникающие в сфере инвестиций. Сложившуюся ситуацию никак нельзя считать верной, поскольку инвесторы не имеют достаточное количество гарантий, которые могли бы защитить их права на вложения. К этому сегменту относятся также субъекты, участвующие в приоритетных инвестиционных проектах. В соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» № 39-ФЗ стабильность для инвестора гарантируется в течение 7 лет [13]. Такой срок является недостаточным для окупаемости больших проектов. В некоторых случаях, которые соответствуют указанному выше закону, срок может продляться, однако и его увеличение не всегда является гарантом успешности выполнения. Нормативные акты, регулирующие инвестиционную банковскую деятельность, и судебная практика, рассматривающая спорные вопросы, касающиеся этой сферы, пока что не разработали в полной мере правовые нормы, которые смогли бы полностью охватить всю сферу инвестиционных отношений. Исходя из вышесказанного можно прийти к выводу о том, что ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» № 39-ФЗ требует дополнительной корректировки, которая бы учитывала современные реалии, а также позволяла кредитным организациям, занимающимся инвестиционной деятельностью, чувствовать себя в безопасности. Может быть, недостаточно только некоторых изменений в данный закон, поэтому государство должно рассматривать вариант создания отдельного нормативного акта, который бы регулировал инвестиционную деятельность банков.

Пути развития банковского законодательства

Банковское законодательство является областью права, которое продолжает развиваться и пополняться новыми нормативно-правовыми актами, регулирующими более специфические и узкие аспекты исследуемого вида деятельности. Все изменения несомненно соответствуют тенденциям развития современной экономики, однако есть множество корректировок, которые не были еще закреплены. Среди них можно выделить необходимость принятия дополнительных нормативных актов, разрешающих отношения между субъектами кредитования. В частности, необходимы законы об образовательных кредитах, о потребительском кредитовании и о секьюритизации. Принятие такого рода законов позволило бы избежать значительного количества спорных моментов, которые не установлены государством, а население почувствовало бы дополнительную защиту и получило бы гарантию своим действиям. Идеальным бы вариантом стало принятие закона о кредитном деле. Это был бы общий закон, который бы регулировал более частные положения. Как известно из мировой практики, наличие специального закона, регулирующего кредитную деятельность, способствует ее процветанию и совершенствованию.

Продолжая повествование о законах, которые необходимо принять для улучшения банковского законодательства, можно отметить закон о сберегательном деле, в котором важно закрепить основные принципы такого вида деятельности [7]. К ним можно отнести его предназначение и социальную природу, общегосударственную значимость, степень доступности населению, приоритетные направления деятельности, среди которых ключевым направлением должно стать финансирование как экономической, так и социальной сферы жизнедеятельности общества как отдельного региона, так и всей страны в целом. В данном законе также будет эффективно отметить регулятивные нормы отдельно для специализированных сберегательных учреждений, частных сберегательных кредитных организаций, а также для государственных сберегательных институтов.

Заключение

На данный момент банковское законодательство находится в непрерывном развитии. Несмотря на то что оно постоянно развивается, в его структуре все еще присутствует достаточно большой ряд проблем, которые требуют их устранения, поэтому можно сказать, что система банковского права не характеризуется целостностью системы. Это объясняется тем, что данная сфера права является комплексной, что значительно осложняет систематизацию нормативно-правовых актов и учет всех возникающих нюансов. На сегодняшний день банковское законодательство не лишено норм, входящих в противоречия друг с другом. Представляется, что в целях устранения таких противоречий необходимо увеличить как количество имеющихся правовых документов для урегулирования более специфических отношений, так и произвести ликвидацию тех, которые утратили актуальность или вступают в противоречие с уже имеющимися.

Список источников

1. Алиева Е.Б., Агаев Г.А. Проблемы банковского регулирования банковской деятельности в Российской Федерации // *Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки*, 2018, по. 1 (33), с. 65-73.
2. Гаджиева Д.Г. Актуальные проблемы правового регулирования банковской системы в Российской Федерации // *Молодой ученый*, 2020, по. 41 (331), с. 89-91.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 г. № 14-ФЗ (в ред. от 28.06.2021).
4. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 26.01.1996 г. № 51-ФЗ (в ред. от 09.03.2021).
5. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
6. Костянская М.Р. Механизмы антикризисного управления в коммерческом банке для поддержания его финансовой устойчивости // *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление*, 2020, по. 3, с. 133-141.
7. Нинконец О.Е., Чеснокова Е.М., Марковцева В.А. Пути совершенствования законодательного и нормативного обеспечения банковской деятельности в РФ в сфере кредитования // *Научно-методический электронный журнал Концепт*, 2014, по. 9 (585), с. 191-195.
8. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (в ред. от 09.11.2020).
9. О валютном регулировании и ва-

лютом контроле: федер. закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (в ред. от 28.06.2021).

10. О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2003 г. № 161-ФЗ (в ред. от 11.06.2021).

11. О рынке ценных бумаг: федер. закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (в ред. от 11.06.2021).

12. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 11.06.2021).

13. Об инвестиционной деятельности в

Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений: федер. закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ (в ред. от 08.12.2020).

14. Рождественская Т.Э. *Правовой механизм реализации Базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации*: монография. Москва, 2011.

15. Харламова Т.Н., Какушкина М.А. Современное состояние потребительского кредитования: основные проблемы и перспективы их решения // *Современная экономика: проблемы и решения*, 2016, по. 10 (82), с. 45-49.

LEGISLATIVE REGULATION OF BANKING ACTIVITY IN THE RUSSIAN FEDERATION: CURRENT STATE, SHORTCOMINGS AND WAYS OF IMPROVEMENT

Lavrukhina Tatyana Aleksandrovna¹, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof.
Lavrukhina Svetlana Evgenievna², student

¹ Voronezh State University, Universitetskaya sq., 1, Voronezh, Russia, 394018; e-mail: lta2001@mail.ru

² National Research University «Higher School of Economics», Myasnitskaya str., 20, Moscow, Russia, 101000; e-mail: lavrukhina.lana@mail.ru

Purpose: to systematize and critically assess the state of the current system of banking regulation in the Russian Federation. *Discussion:* banking activity is dynamically developing. Currently, credit organizations are the main institution of the financial system. Practically none of the segments of the global and national financial markets can do without their participation. In this regard, the authors systematized and analyzed the provisions of the main regulatory documents regulating banking activities in the Russian Federation. *Results:* the conducted research made it possible to critically evaluate the current regulations on the research topic and formulate recommendations aimed at improving the system of regulatory regulation of banking activities.

Keywords: bank, banking activity, banking law, investment activity, credit organization, credit regulation, credit agreement, financial services.

References

1. Alieva E.B., Agaev G.A. Problemy bankovskogo regulirovaniya bankovskoj dejatel'nosti v Rossijskoj Federacii. *Vestnik dagestanskogo gosudarstvennogo universiteta. Serija 3: obshhestvennye nauk*, 2018, no. 1 (33), pp. 65-73. (In Russ.)
2. Gadzhieva D.G. Aktual'nye problemy pravovogo regulirovaniya bankovskoj sistemy v Rossijskoj Federacii. *Molodoj uchenyj*, 2020, no. 41 (331), pp. 89-91. (In Russ.)
3. Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii: chast' pervaja ot 30.11.1994 g. № 14-FZ (v red. ot 28.06.2021). (In Russ.)
4. Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii: chast' pervaja ot 26.01.1996 g. № 51-FZ (v red. ot 09.03.2021). (In Russ.)
5. Konstitucija Rossijskoj Federacii (prinjata vsenarodnym golosovaniem 12.12.1993 s izmenenijami, odobrennymi v hode obshherossijskogo golosovaniya 01.07.2020). (In Russ.)
6. Kostyanskaya M.R. Commercial bank's anti-crisis management mechanisms for maintaining its financial stability. *Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management*, 2020, no. 3, pp. 133-141. (In Russ.)
7. Ninkonec O.E., Chesnokova E.M., Markovceva V.A. Puti sovershenstvovaniya zakonodatel'nogo i normativnogo obespecheniya bankovskoj dejatel'nosti v RF v sfere kreditovaniya. *Nauchno-metodicheskij jelektronnyj zhurnal Koncept*, 2014, no. 9 (585), pp. 191-195. (In Russ.)

8. O bankah i bankovskoj dejatel'nosti: feder. zakon ot 02.12.1990 g. № 395-1 (v red. ot 09.11.2020). (In Russ.)

9. O valjutnom regulirovanii i valjutnom kontrole: feder. zakon ot 10.12.2003 g. № 173-FZ (v red. ot 28.06.2021). (In Russ.)

10. O nacional'noj platezhnoj sisteme: feder. zakon ot 27.06.2003 g. № 161-FZ (v red. ot 11.06.2021). (In Russ.)

11. O rynke cennyh bumag: feder. zakon ot 22.04.1996 g. № 39-FZ (v red. ot 11.06.2021). (In Russ.)

12. O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii): feder. zakon ot 10.07.2002 g. № 86-FZ (v red. ot 11.06.2021). (In Russ.)

13. Ob investicionnoj dejatel'nosti v Rossijskoj Federacii, osushhestvljaemoj v forme kapital'nyh vlozhenij: feder. zakon ot 25.02.1999 g. № 39-FZ (v red. ot 08.12.2020). (In Russ.)

14. Rozhdestvenskaja T. Je. Pravovoj mehanizm realizacii Bazel'skih principov bankovskogo nadzora V Rossijskoj Federacii: monografija. Moscow, 2011. (In Russ.)

15. Harlamova T.N., Kakushkina M.A. Sovremennoe sostojanie potrebitel'skogo kreditovanija: osnovnye problemy i perspektivy ih reshenija. *Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija*, 2016, no. 10 (82), pp. 45-49. (In Russ.)