

Барина В.О.,

студент,

4 курс, юридический факультет

Самарский университет государственного управления

«Международный институт рынка»,

Россия, г. Самара

Научный руководитель: Кошелев Д.А.,

доцент каф. конституционного и административного права доцент каф.

гуманитарных, правовых и естественнонаучных дисциплин

Россия, г. Самара

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОЙ СИСТЕМЫ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: В статье исследуются особенности развития банковского законодательства РФ на современном этапе. Анализируются ключевые факторы трансформации правовой базы: цифровизация, внедрение финансовых технологий, усиление пруденциального надзора и геополитические вызовы. Рассматривается влияние международных стандартов и экономических кризисов на эволюцию регулирования. Формулируются предложения по гармонизации банковского законодательства со смежными отраслями права.

Ключевые слова: банковская система, пруденциальное регулирование, цифровизация, финансовые технологии, цифровой рубль, банк, правовое регулирование.

Annotation: *The article examines the peculiarities of the development of the banking legislation of the Russian Federation at the present stage. The key factors of the transformation of the legal framework are analyzed: digitalization, the introduction of financial technologies, increased prudential supervision and geopolitical challenges. The influence of international standards and economic crises on the evolution of regulation is considered. Proposals are being formulated to harmonize banking legislation with related branches of law.*

Keywords: *banking system, prudential regulation, digitalization, financial technologies, digital ruble, bank, legal regulation.*

Банковская система выступает важнейшим инфраструктурным элементом и системообразующим механизмом современной экономики, от эффективности и стабильности которой напрямую зависит экономическое развитие государства и благосостояние его граждан. Правовой основой, регулирующей создание, функционирование и надзор за деятельностью кредитных организаций, является банковское законодательство. В условиях динамично изменяющейся экономической реальности, технологической трансформации финансового сектора и геополитических вызовов правовая база банковской деятельности Российской Федерации претерпевает значительную эволюцию.

Исследование особенностей развития современной системы банковского законодательства позволяет не только систематизировать и оценить произошедшие изменения, но и выявить ключевые векторы его дальнейшего совершенствования для обеспечения финансовой стабильности и поддержки роста национальной экономики.

Система банковского законодательства Российской Федерации представляет собой иерархически организованную совокупность нормативных правовых актов различной юридической силы, регулирующих

общественные отношения в области создания, функционирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и Центрального банка.

В доктрине, как справедливо отмечает А.Г. Братко, банковское право рассматривается как самостоятельная комплексная отрасль права, сочетающая в себе публично-правовые и частноправовые начала [1 с. 480]. Г.А. Тосунян пишет о том, что его структура носит многоуровневый характер, включая подотрасли (например, валютное регулирование), правовые институты (правовой статус кредитной организации, пруденциальное регулирование) и, собственно, нормы права [2 с. 784]. Основу системы составляют акты специального банковского законодательства, ключевыми из которых являются Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности». Однако, учитывая комплексный характер отрасли, ее неотъемлемой частью являются и акты общего действия: Конституция РФ [3], Гражданский кодекс РФ [4], законодательство о валютном регулировании [5], о рынке ценных бумаг [6], о противодействии легализации преступных доходов [7] и т.д.. Именно на стыке этих актов часто возникают как положительные взаимодействия, так и правовые противоречия, требующие тщательного анализа.

Можно поддержать О.И. Лаврушина в его мнении, согласно которому эволюция российского банковского законодательства носит выраженный адаптивный характер, определяясь комплексом внешних и внутренних факторов. Исторически ее формирование в современном виде началось в 1990-х гг. и изначально было направлено на создание основ двухуровневой банковской системы в условиях становления рыночной экономики [8 с. 800].

Однако подлинным стимулом качественных изменений в регулировании стали экономические кризисы, в частности, масштабный кризис 2013–2017 гг., выявивший системные слабости в надзоре и устойчивости кредитных организаций. Ответом стало кардинальное усиление

пруденциального регулирования под руководством Банка России, что выразилось в ужесточении требований к капиталу, ликвидности, качеству управления рисками и корпоративному управлению. Параллельно развивался институт санации, меры по финансовому оздоровлению банков, который прошел значительную трансформацию – от преимущественно санации за счет средств Агентства по страхованию вкладов (АСВ) к более сложным механизмам, предполагающим участие частных инвесторов и консолидацию проблемных активов. Технологический фактор стал другим мощным вектором развития. Цифровизация финансовых услуг, рост дистанционного банкинга, появление новых форм цифровых активов и способов расчетов потребовали соответствующего правового отражения. Это привело к принятию и постоянной актуализации таких законов, как «О национальной платежной системе», а также к активной нормотворческой деятельности Банка России в сфере регулирования финансовых технологий. Особую остроту в последние годы приобрел внешнеполитический фактор. Введение международных санкционных ограничений обусловило целый пласт изменений, направленных на обеспечение финансового суверенитета и устойчивости системы.

Среди ключевых ответных мер – законодательное стимулирование перехода на расчеты в национальных валютах, развитие отечественной финансовой инфраструктуры (национальной платежной системы «Мир», СПФС), введение особых режимов валютного регулирования, корректировка требований к резервированию по активам, подверженным санкционным рискам. То есть, динамика банковского законодательства, как отмечает Е.А. Павлодский, представляет собой непрерывный процесс «догоняющей» и опережающей адаптации к вызовам времени [9 с. 654].

Одним из наиболее ярких современных направлений развития является цифровизация регулирования. Она проявляется не только в создании правовых основ для новых технологий, но и в трансформации самих

подходов к надзору (RegTech и SupTech). Как отмечает А.А. Тедеев развитие цифрового профиля, единой биометрической системы, регулирование открытых API в рамках концепции «открытых финансов» направлены на снижение транзакционных издержек и повышение доступности услуг [10 с. 16].

Важнейшей новацией, требующей глубокой интеграции норм банковского, гражданского и информационного права, является внедрение цифрового рубля. Его правовой статус, порядок обращения, вопросы конфиденциальности и противодействия киберрискам формируют новую сложную предметно-правовую область. Параллельно продолжается усиление пруденциального надзора, который все больше смещается в сторону риск-ориентированного и прогностического подхода. Внедрение стресс-тестирования как на микро-, так и на макропруденциальном уровне позволяет оценивать устойчивость банков к системным шокам, что особенно актуально в условиях высокой внешней неопределенности. Законодательное закрепление требований к внутреннему контролю, управлению операционными, киберрисками и рисками устойчивости бизнес-модели становится стандартом.

Несмотря на активное развитие, система банковского законодательства РФ сталкивается с рядом системных проблем и пробелов. Во-первых, сохраняются сложности в разграничении компетенции между Банком России и Правительством РФ в области денежно-кредитной и финансовой политики, что имеет конституционно-правовые корни и периодически порождает дискуссии в научной среде.

Во-вторых, наблюдается определенная фрагментарность и техническая неотработанность некоторых базовых понятий. Так, в закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» (далее- Закон о БиБД) [11] до сих пор отсутствует легальное определение банковской операции, закрытый перечень которой выводится лишь из совокупного анализа норм, а

разграничение между банками и небанковскими кредитными организациями остается недостаточно четким для динамично развивающегося рынка.

В-третьих, сохраняется область дистанционного банковского обслуживания (ДБО), где, несмотря на обилие инструкций Банка России, сохраняются правовые неопределенности, особенно в части распределения ответственности при кибер-инцидентах и несанкционированных операциях. В-четвертых, комплексный характер банковского права порождает неизбежные коллизии с нормами смежных отраслей. Как указывает в данной связи Л.Г. Ефимова, взаимодействие банковского и гражданского права носит тесный, но не всегда бесконфликтный характер, поскольку банковские отношения, будучи по форме часто гражданско-правовыми, несут тяжелую публичную нагрузку [12 с. 654].

Ярким примером в данной связи выступает проблема обращения взыскания на денежные средства на счете, где пересекаются нормы гражданского исполнительного производства, законодательства о банковской тайне и специальные ограничения. Аналогичные сложности возникают на стыке с финансовым правом (например, при налоговом контроле за операциями), административным правом (при привлечении к ответственности за нарушения валютного законодательства) и другими отраслями.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что современная система банковского законодательства Российской Федерации находится в состоянии активной трансформации, движимой тремя ключевыми группами факторов: необходимостью обеспечения финансовой стабильности, технологическим прогрессом и геополитической конъюнктурой. Сформировался устойчивый тренд на усиление мегарегуляторной роли Банка России, усложнение пруденциальных требований и стремительную цифровизацию правового поля. Однако эволюция носит в значительной степени реактивный характер,

что приводит к определенной фрагментарности и возникновению правовых пробелов.

Для дальнейшего совершенствования банковского законодательства и повышения эффективности национальной кредитно-финансовой системы представляется необходимым реализовать комплекс мер. Прежде всего требуется системная кодификационная работа по обновлению базовых законов. Так, полагаем целесообразным дополнить Закон О БиБД преамбулой, в которой закрепить основополагающие принципы банковской деятельности (например, сочетание частных и публичных интересов, обеспечение стабильности, добросовестности), дать четкие легальные определения ключевых понятий, наряду с уже существующими, включая банковскую операцию и электронные банковские услуги.

Кроме того, назрела необходимость в разработке и принятии специального закона о цифровых финансовых активах и валютах, который бы комплексно урегулировал отношения, связанные с цифровым рублем, криптоактивами и иными цифровыми правами в финансовой сфере, устранив существующие противоречия. Но для гармонизации межотраслевых связей необходимо продолжить работу по устранению коллизий, в частности, уточнить в законодательстве порядок взаимодействия судебных приставов-исполнителей и кредитных организаций, а также разграничить процедуры банкротства кредитных организаций и иных юридических лиц. Следует также расширить сферу применения страхования вкладов, рассмотрев вопрос о включении в систему страхования средств юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства на определенных условиях, что будет способствовать повышению доверия к системе. Ну и конечно важно продолжить развитие предиктивного надзора, закрепив на законодательном уровне обязательность и методологию стресс-тестирования для системно значимых кредитных организаций, а также расширив полномочия Банка

России по установлению стандартов кибербезопасности для всех участников финансовой инфраструктуры.

Таким образом, учитывая, что последнее десятилетие отечественный банковский сектор функционирует в условиях беспрецедентного внешнего давления и жестких ограничений, дальнейшее развитие банковского законодательства должно быть направлено на достижение тонкого баланса между тремя ключевыми целями: обеспечением максимальной финансовой стабильности и устойчивости системы, созданием гибких правовых условий для цифровой трансформации, а также поддержанием ясности и предсказуемости правовой среды для всех участников рынка.. Только на основе комплексного, научно обоснованного и стратегически выверенного подхода к совершенствованию нормативной базы можно обеспечить долгосрочную конкурентоспособность и устойчивость российской банковской системы в условиях глобальных вызовов.

Использованные источники:

1. Братко, А.Г. Банковское право России: учебное пособие / А.Г. Братко. – М.: Юридическая литература, 2016. – 480 с.
2. Тосунян, Г.А. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть: учебник / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин. – М.: Юристъ, 2018. – 784 с.
3. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Российская газета. – 1993. – 25 дек.; Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 31. – Ст. 4398.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.07.2025, с изм. от 25.11.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2025) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 28.12.2024) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.
6. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 17. – Ст. 1918.
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.12.2025) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 33 (часть I). – Ст. 3418.
8. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2020. – 800 с.
9. Павлодский, Е.А. Договоры организаций и граждан с банками / Е.А. Павлодский. – М.: Статут, 2019. – 654 с.
10. Тедеев, А.А. Цифровая экономика и право: новые вызовы для банковского регулирования / А.А. Тедеев // Банковское право. – 2021. – № 5. – С. 12–18.
11. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.01.2026) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
12. Ефимова, Л.Г. Банковские сделки: право и практика / Л.Г. Ефимова. – М.: Норма, 2017. – 654 с.