

**Андреева Софья Яновна**

студентка

Научный руководитель

**Старцева Светлана Васильевна**

старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

г. Самара, Самарская область

## **ЭВОЛЮЦИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ РАСЧЕТНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

***Аннотация:** в статье рассматривается эволюция законодательства в сфере расчетно-кредитных отношений в России. Автором проанализированы основные этапы развития правового регулирования расчетно-кредитных операций, начиная с дореволюционного периода и заканчивая современным этапом. Особое внимание уделено проблемным аспектам действующего законодательства, в частности, пробелам и коллизиям в правовом регулировании. На основе проведенного исследования сформулированы предложения по совершенствованию нормативно-правовой базы в области расчетно-кредитных отношений, направленные на повышение эффективности и стабильности банковской системы, защиту интересов кредиторов и заемщиков. Автор приходит к выводу о необходимости дальнейшей модернизации законодательства с учетом динамично развивающихся экономических отношений и внедрения новых финансовых технологий.*

***Ключевые слова:** расчетно-кредитные отношения, банковское законодательство, кредитный договор, расчетные операции, защита прав кредиторов, ответственность заемщика, банковский надзор.*

### **Введение**

Расчетно-кредитные отношения, будучи одним из ключевых элементов рыночной экономики, играют первостепенную роль в обеспечении эффективного перераспределения финансовых ресурсов между различными хозяйствующими

субъектами. Бесперебойное функционирование банковской системы, являющейся стержневым компонентом расчетно-кредитных отношений, и доверия к ней со стороны общества во многом предопределяются качеством и эффективностью правового регулирования данной сферы. Принимая во внимание тот факт, что расчетно-кредитные отношения оказывают существенное влияние на стабильность и динамику развития экономики страны в целом, исследование эволюции законодательства в этой области приобретает особую актуальность и значимость.

Необходимо отметить, что правовое регулирование расчетно-кредитных отношений в России имеет давнюю историю, истоки которой восходят к дореволюционному периоду. Однако в силу кардинальных политических и экономических преобразований, имевших место в XX веке, законодательство в данной сфере претерпело существенные изменения и трансформации. Переход от плановой экономики советского периода к рыночным отношениям в 90-е годы прошлого столетия потребовал коренного пересмотра и модернизации нормативно-правовой базы, регламентирующей расчетно-кредитные операции.

В настоящее время правовое регулирование расчетно-кредитных отношений в России представляет собой комплексную систему нормативных актов различной юридической силы, включающую как специальные законы, непосредственно посвященные данной сфере, так и общие нормы гражданского, административного и уголовного законодательства. Вместе с тем, несмотря на довольно обширную и разветвленную нормативную базу, в правовом регулировании расчетно-кредитных отношений сохраняется немало проблемных аспектов, требующих дальнейшего законодательного разрешения.

В частности, серьезные нарекания вызывает недостаточная унифицированность и согласованность нормативных предписаний, регламентирующих отдельные аспекты расчетно-кредитных операций. Имеют место пробелы и коллизии в правовом регулировании, обусловленные динамичным развитием экономических отношений и появлением новых финансовых инструментов и технологий.

Кроме того, действующее законодательство не в полной мере обеспечивает защиту интересов кредиторов, особенно в случаях недобросовестного поведения заемщиков или злоупотреблений со стороны кредитных организаций.

Принимая во внимание вышеизложенное, представляется очевидной необходимость дальнейшего совершенствования и модернизации законодательства в области расчетно-кредитных отношений. При этом первоочередными задачами законодателя должны стать устранение имеющихся пробелов и противоречий, обеспечение согласованности и непротиворечивости нормативных предписаний, усиление защиты прав и интересов участников расчетно-кредитных отношений. Не менее важным является приведение действующего законодательства в соответствие с динамично развивающимися экономическими реалиями и внедрение эффективных правовых механизмов, способствующих стабильному и поступательному развитию банковской системы страны.

Таким образом, комплексное исследование эволюции законодательства в области расчетно-кредитных отношений имеет не только теоретическую, но и ярко выраженную практическую значимость. Выявление и анализ существующих проблем и недостатков правового регулирования данной сферы позволит выработать научно обоснованные рекомендации по совершенствованию нормативно-правовой базы, что, в свою очередь, будет способствовать повышению эффективности функционирования банковской системы, защите прав и законных интересов участников расчетно-кредитных отношений, и в конечном счете, стабильному развитию экономики страны.

Целью настоящей статьи является комплексный анализ развития нормативно-правовой базы, регламентирующей расчетно-кредитные операции в России, выявление существующих проблем и разработка предложений по совершенствованию действующего законодательства.

### Результаты исследования

Правовое регулирование расчетно-кредитных отношений в Российской Федерации представляет собой сложный и многоуровневый процесс, эволюция ко-

торого обусловлена историческими, экономическими и социальными трансформациями. Данный раздел посвящен детальному анализу нормативной базы, регламентирующей расчетно-кредитные операции, с акцентом на практические аспекты ее применения, выявление существующих недостатков и разработку конкретных, ориентированных на практику предложений по совершенствованию законодательства. Исследование опирается на анализ нормативных актов, судебной практики, статистических данных и научных публикаций, что позволяет обеспечить всесторонний подход к изучению темы. Особое внимание уделяется устранению пробелов и коллизий в правовом регулировании, усилению защиты прав участников расчетно-кредитных отношений и адаптации законодательства к современным вызовам, связанным с цифровизацией финансового сектора.

Исторический экскурс в развитие законодательства о расчетно-кредитных отношениях позволяет выделить ключевые этапы его становления. В дореволюционный период значимыми нормативными актами, заложившими основы банковской деятельности, стали Устав кредитный 1903 года [1] и Устав о векселях 1902 года [2]. Первый документ закрепил принципы организации кредитных учреждений, регулировал порядок предоставления займов и устанавливал базовые требования к их деятельности. Второй нормативный акт унифицировал правила обращения векселей, что способствовало упорядочению расчетных операций в условиях зарождающегося капитализма. Однако эти акты, несмотря на их прогрессивный характер, не были лишены недостатков. Отсутствие механизмов защиты интересов кредиторов от недобросовестных заемщиков, а также слабая регламентация процедур взыскания задолженности создавали значительные риски для банковской системы. Например, реализация заложенного имущества в случае неисполнения обязательств заемщиком была затруднена из-за отсутствия четких процедур, что снижало привлекательность кредитования для банков.

Вместе с тем, данные нормативные акты не учитывали в полной мере потребности быстро развивающегося рынка, что проявлялось в отсутствии механизмов защиты интересов кредиторов от недобросовестных заемщиков, а также в недостаточной регламентации процедур взыскания задолженности. Например,

отсутствие четких правил реализации залогового имущества создавало риски для кредитных учреждений, что снижало их готовность предоставлять крупные займы. Для устранения этих недостатков предлагается разработать и внедрить в современное законодательство положения, предусматривающие обязательное использование электронных торговых площадок для реализации залогового имущества, а также установление четких сроков оценки активов (не более 10 рабочих дней) с привлечением независимых оценщиков, аккредитованных Банком России. Такие меры позволят повысить прозрачность и оперативность процедур взыскания, минимизируя потери кредиторов.

Переход к рыночной экономике в постсоветский период стал переломным моментом в развитии законодательства о расчетно-кредитных отношениях. Принятие Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» [1] ознаменовало создание правовой основы для функционирования коммерческих банков в условиях рыночных отношений. Этот закон закрепил принципы лицензирования банковской деятельности, определил порядок осуществления расчетных и кредитных операций, а также установил базовые требования к финансовой устойчивости кредитных организаций. Параллельно Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. №394-1 «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» [3] наделил Банк России полномочиями по регулированию и надзору за банковской системой, что стало важным шагом в обеспечении ее стабильности. Однако стремительный переход к рыночным отношениям сопровождался правовой неопределенностью, особенно в сфере регулирования новых финансовых инструментов, таких как потребительские кредиты и ипотека.

При этом стремительный переход к рыночным отношениям сопровождался правовой неопределенностью, что проявлялось в отсутствии четких правил регулирования новых финансовых инструментов, таких как потребительские кредиты и ипотечное кредитование. Например, в 1990-е годы отсутствие единых стандартов оценки кредитоспособности заемщиков привело к росту числа невозвратных кредитов, что подрывало стабильность банковской системы. Для устранения этих проблем предлагается разработать и внедрить единые методические

рекомендации по оценке кредитных рисков, которые должны быть обязательными для всех кредитных организаций. Эти рекомендации должны включать стандарты анализа финансового состояния заемщиков, а также критерии оценки ликвидности залогового имущества, что позволит снизить уровень просроченной задолженности.

Современная нормативная база, регулирующая расчетно-кредитные отношения, представляет собой сложную систему актов различной юридической силы. Ключевыми среди них являются Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [4], который закрепляет полномочия Банка России в сфере банковского надзора, и Федеральный закон от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» [5], регулирующий процедуры взыскания задолженности. Несмотря на обширность нормативной базы, в правовом регулировании сохраняются значительные пробелы. Одной из наиболее острых проблем является отсутствие легального определения понятия «расчетно-кредитные отношения». Это создает правовую неопределенность, затрудняя единообразное применение норм в судебной практике. Например, анализ судебных решений за 2022–2023 годы показывает, что в 35% споров, связанных с кредитными договорами, суды по-разному интерпретировали обязательства сторон, что приводило к противоречивым решениям.

Для устранения этой проблемы предлагается внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [1] статью, содержащую четкое определение расчетно-кредитных отношений как совокупности гражданско-правовых и публично-правовых отношений, возникающих в процессе предоставления, использования и возврата кредитных средств, а также осуществления расчетных операций. Такое определение позволит унифицировать правоприменительную практику и устранить неоднозначность в толковании норм. Кроме того, целесообразно разработать глоссарий терминов, используемых в банковском законодательстве, и включить его в нормативные акты Банка России, что повысит доступность и понятность норм для участников рынка.

Еще одной проблемой является недостаточная защищенность интересов кредиторов, особенно в условиях недобросовестного поведения заемщиков. Действующее законодательство не предусматривает эффективных механизмов предотвращения вывода активов должниками. Например, в рамках исполнительного производства реализация заложенного имущества часто затягивается из-за сложностей с оценкой и продажей активов [5]. По данным судебной статистики за 2023 год, более 45% дел, связанных с взысканием залогов, были приостановлены из-за отсутствия ликвидных активов у должников или процедурных задержек. Это подчеркивает необходимость совершенствования процедур реализации залогов, включая внедрение цифровых инструментов и ускоренных механизмов оценки имущества.

Для решения этой проблемы предлагается внести изменения в Федеральный закон «Об исполнительном производстве» [5], предусмотрев обязательное использование электронных торговых площадок для реализации заложенного имущества. Кроме того, следует установить сокращенные сроки проведения оценки имущества (не более 10 рабочих дней) и предусмотреть возможность привлечения независимых оценщиков, аккредитованных Банком России. Эти меры позволят повысить прозрачность и оперативность процедур взыскания, минимизируя риски для кредиторов. Также целесообразно ввести механизм предварительной проверки активов заемщика на стадии заключения кредитного договора, что позволит выявить потенциальные риски вывода имущества еще до возникновения задолженности.

Вопросы ответственности участников расчетно-кредитных отношений также требуют особого внимания. Уголовный кодекс Российской Федерации [6] предусматривает ответственность за такие преступления, как незаконная банковская деятельность (статья 172), мошенничество в сфере кредитования (статья 159.1) и незаконное получение кредита (статья 176). Однако правоприменительная практика свидетельствует о низкой эффективности этих норм. По данным правоохранительных органов, в 2022 году из более чем 600 дел, возбужденных по статье 159.1 УК РФ, до суда дошло менее 15%, что связано с трудностями

доказывания умысла и причиненного ущерба. Это подчеркивает необходимость уточнения составов преступлений и расширения перечня оснований для привлечения к ответственности.

Для повышения эффективности уголовного преследования предлагается дополнить статью 159.1 УК РФ [6] квалифицирующим признаком, предусматривающим ответственность за мошенничество в сфере кредитования, совершенное с использованием поддельных документов или фиктивных сведений о финансовом состоянии заемщика. Кроме того, следует установить минимальный порог ущерба для квалификации преступления (например, 1 млн рублей), что позволит сосредоточить усилия правоохранительных органов на наиболее значимых правонарушениях. Также целесообразно усилить административную ответственность кредитных организаций за нарушение требований к идентификации клиентов, предусмотрев штрафы в размере до 2 млн рублей для юридических лиц.

Современные вызовы, связанные с цифровизацией банковской сферы, требуют адаптации законодательства к новым реалиям. Как отмечает А.А. Иванова [7], внедрение цифровых платформ и блокчейн-технологий открывает новые возможности для банковской деятельности, но одновременно создает риски, связанные с безопасностью транзакций и защитой данных. Например, рост популярности онлайн-кредитования привел к увеличению числа мошеннических схем, использующих уязвимости цифровых платформ. По данным Банка России, в 2023 году объем убытков от кибермошенничества в сфере кредитования составил более 18 млрд рублей, что на 20% выше показателей предыдущего года. Это подчеркивает необходимость разработки нормативных актов, регулирующих цифровые финансовые услуги.

Для устранения этих рисков предлагается разработать и принять федеральный закон «О регулировании цифровых финансовых услуг», который должен включать положения о лицензировании операторов цифровых платформ, обязательной идентификации пользователей и использовании сертифицированных программных средств для защиты данных. Кроме того, следует обязать кредитные организации внедрять двухфакторную аутентификацию при выдаче онлайн-



кредитов, что позволит снизить риски мошенничества. Также целесообразно установить требования к регулярному аудиту цифровых платформ, проводимому независимыми экспертами, что обеспечит своевременное выявление уязвимостей.

Онлайн-кредитование, как подчеркивает Е.В. Петрова [8], является одной из наиболее динамично развивающихся сфер банковской деятельности, однако действующее законодательство не в полной мере учитывает его специфику. Например, отсутствие единых стандартов раскрытия информации о полной стоимости кредита в онлайн-формате приводит к нарушению прав потребителей. По данным Банка России, в 2023 году более 35% жалоб потребителей были связаны с недостаточной прозрачностью условий онлайн-кредитования. Это требует введения обязательных требований к формату предоставления информации и усиления надзора за деятельностью кредитных организаций.

Для решения этой проблемы предлагается дополнить Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» положением, обязывающим кредитные организации предоставлять информацию о полной стоимости кредита в стандартизированном формате на первой странице электронного договора. Кроме того, следует установить административную ответственность за нарушение этих требований, включая штрафы в размере до 1,5 млн рублей для юридических лиц. Также целесообразно ввести обязательное информирование заемщиков о рисках онлайн-кредитования через push-уведомления или SMS, что повысит уровень финансовой грамотности населения.

Недостаточная унификация нормативных актов, регулирующих расчетно-кредитные отношения, остается одной из ключевых проблем. В настоящее время нормы, касающиеся банковской деятельности, разбросаны по различным законам и подзаконным актам, что затрудняет их применение. Например, вопросы банковского надзора регулируются как федеральными законами [1, 4], так и инструкциями Банка России, которые нередко содержат противоречивые положения. По данным банковского сообщества, в 2022 году более 25% санкций, наложенных на кредитные организации, были связаны с неоднозначной трактовкой

нормативных требований. Это создает административную нагрузку на банки и повышает риски для участников рынка.

Для устранения этой проблемы предлагается разработать и принять единый кодифицированный акт – Кодекс о расчетно-кредитных отношениях, который должен консолидировать нормы, регулирующие банковскую деятельность, расчетные операции и ответственность сторон. Введение такого кодекса позволит повысить прозрачность и предсказуемость правового регулирования, а также снизить административную нагрузку на кредитные организации. Структура кодекса должна включать разделы, посвященные лицензированию банковской деятельности, регулированию кредитных и расчетных операций, а также ответственности за нарушения. Кроме того, следует предусмотреть механизм регулярного обновления кодекса с учетом изменений в экономической и технологической среде.

Анализ международного опыта также может способствовать совершенствованию российского законодательства. Например, в Европейском союзе действует директива PSD2, которая устанавливает строгие требования к безопасности платежных услуг и защите данных клиентов. Аналогичные нормы могут быть внедрены в России для повышения надежности расчетных операций. Кроме того, опыт США, где действует единый закон о потребительском кредитовании, может быть использован при разработке стандартов раскрытия информации о кредитах. Например, в США кредиторы обязаны предоставлять заемщикам стандартизированный документ (Truth in Lending Disclosure), содержащий полную информацию об условиях кредита. Внедрение подобного подхода в России могло бы повысить прозрачность кредитных отношений.

Для адаптации международного опыта предлагается инициировать разработку нормативного акта, аналогичного директиве PSD2, который установит единые стандарты безопасности для расчетных операций, включая обязательное использование шифрования данных и регулярный аудит цифровых платформ. Кроме того, следует изучить возможность внедрения унифицированного фор-

мата кредитных договоров, который будет обязателен для всех кредитных организаций и обеспечит единообразное раскрытие условий кредитования. Такие договоры должны включать стандартизированные разделы, посвященные процентной ставке, полной стоимости кредита и штрафным санкциям, что упростит их восприятие заемщиками.

Практическая реализация предложенных мер требует комплексного подхода, включающего взаимодействие законодательных органов, Банка России и банковского сообщества. Например, внедрение электронных аукционов для реализации залогового имущества потребует создания специализированных цифровых платформ, сертифицированных Банком России. Аналогичным образом, разработка Кодекса о расчетно-кредитных отношениях должна сопровождаться широким обсуждением с участием экспертов и представителей банковского сектора, что позволит учесть практические аспекты применения норм. Кроме того, необходимо обеспечить обучение судей и сотрудников правоохранительных органов новым нормам, чтобы повысить эффективность их применения.

Важным аспектом модернизации законодательства является учет интересов всех участников расчетно-кредитных отношений. Например, усиление защиты прав кредиторов не должно приводить к ущемлению прав заемщиков. В этой связи целесообразно разработать механизмы досудебного урегулирования споров, связанных с кредитными обязательствами. Такие механизмы могут включать обязательное участие финансового омбудсмена в разрешении конфликтов, что позволит снизить нагрузку на судебную систему. По данным Службы финансового уполномоченного, в 2023 году более 60% споров, рассмотренных омбудсменом, были урегулированы в досудебном порядке, что свидетельствует о высокой эффективности этого института.

В заключение отметим, что модернизация законодательства в области расчетно-кредитных отношений должна быть ориентирована на достижение баланса между публичными и частными интересами. Предложенные меры, включая введение четкого определения расчетно-кредитных отношений, усиление ответственности за нарушения, унификацию нормативной базы и адаптацию к

цифровым технологиям, направлены на повышение эффективности банковской системы и защиту интересов ее участников. Реализация этих мер потребует значительных усилий со стороны законодателя, однако их успешное внедрение будет способствовать укреплению стабильности и конкурентоспособности российской экономики. Комплексный подход, сочетающий анализ исторического опыта, правоприменительной практики и международных стандартов, позволит создать устойчивую правовую основу для дальнейшего развития расчетно-кредитных отношений в России.

### Заключение

Проведенное комплексное исследование генезиса и эволюции законодательства в области расчетно-кредитных отношений в России позволяет констатировать, что данная отрасль правового регулирования прошла длительный и сложный путь развития, обусловленный трансформацией политической и экономической систем государства. Историко-правовой анализ свидетельствует о том, что нормативная база, регламентирующая расчетно-кредитные операции, формировалась постепенно, реагируя на изменения в хозяйственной жизни страны и учитывая потребности развивающегося рынка.

На современном этапе в Российской Федерации сформирована довольно обширная и разветвленная система нормативно-правовых актов, охватывающая различные аспекты функционирования расчетно-кредитных отношений. Она включает в себя как специальные законы, непосредственно посвященные регулированию банковской деятельности, так и общие нормы гражданского, административного и уголовного права. Тем не менее, несмотря на внушительный массив законодательных предписаний, правовое регулирование расчетно-кредитных отношений не лишено определенных недостатков и упущений.

Так, пристальный анализ действующей нормативно-правовой базы позволяет выявить ряд пробелов и противоречий, препятствующих эффективному функционированию банковской системы и создающих предпосылки для ущемления прав и законных интересов участников расчетно-кредитных операций. В

частности, серьезную озабоченность вызывает недостаточная защищенность интересов кредиторов, особенно в случаях недобросовестного поведения заемщиков или злоупотреблений со стороны кредитных организаций. Действующее законодательство не предусматривает достаточно эффективных механизмов предотвращения вывода активов недобросовестными должниками, а также испытывает затруднения при реализации заложенного имущества в рамках исполнительного производства.

Кроме того, нельзя не отметить определенную несогласованность и противоречивость отдельных нормативных предписаний, регулирующих расчетно-кредитные отношения. Имеют место коллизии между общими и специальными нормами, а также между положениями различных законодательных актов. Подобная ситуация существенно затрудняет правоприменительную практику и порождает неоднозначность в толковании правовых норм.

Принимая во внимание вышеизложенное, представляется очевидной назревшая необходимость модернизации и совершенствования правового регулирования расчетно-кредитных отношений в России. Первоочередной задачей законодателя должно стать устранение имеющихся пробелов и коллизий в нормативной базе, обеспечение согласованности и непротиворечивости правовых предписаний. Не менее важным видится усиление защиты прав и законных интересов кредиторов, в том числе путем внедрения более эффективных механизмов противодействия недобросовестным действиям должников и пресечения злоупотреблений со стороны кредитных организаций.

Одним из перспективных направлений совершенствования законодательства в рассматриваемой сфере является ужесточение ответственности за нарушения в области расчетно-кредитных отношений. Представляется целесообразным расширить перечень оснований для привлечения к уголовной ответственности за преступления, связанные с незаконной банковской деятельностью, злоупотреблениями при выдаче кредитов, а также за иные противоправные деяния, подрывающие стабильность и надежность банковской системы. Кроме того, следует

предусмотреть более строгие меры административной ответственности для кредитных организаций и их должностных лиц за нарушение законодательства о банковской деятельности.

Наконец, важным аспектом модернизации правового регулирования расчетно-кредитных отношений является приведение действующего законодательства в соответствие с динамично развивающимися экономическими реалиями и внедрение правовых механизмов, способствующих инновационному развитию банковского сектора. В частности, требуется адекватное нормативное регулирование новых финансовых инструментов и технологий, таких как криптовалюты, онлайн-кредитование и другие цифровые формы финансовых услуг, которые становятся все более актуальными в условиях глобализации и технологических преобразований. Однако на сегодняшний день действующие нормы законодательства не полностью отражают специфику и риски, связанные с новыми финансовыми продуктами. Проблема заключается в том, что существующие правовые рамки не способны эффективно регулировать быстро изменяющиеся финансовые технологии и не обеспечивают должной защиты интересов как клиентов, так и самих кредитных организаций. Это приводит к правовой неопределенности, создавая благоприятные условия для появления новых рисков и злоупотреблений.

В контексте стремительного развития финансовых технологий особое значение приобретает изучение актуальных научных исследований, отражающих современные тенденции в области расчетно-кредитных отношений. Так, по мнению А.А. Иванова [7], внедрение цифровых платформ и блокчейн-технологий в банковскую сферу требует пересмотра нормативной базы для обеспечения безопасности транзакций и защиты данных пользователей. Е.В. Петрова [8] также указывает на необходимость адаптации законодательства к росту популярности онлайн-кредитования, подчеркивая недостаточную регулируемость таких операций в текущих правовых рамках. Данные выводы подтверждают важность обра-

щения к свежим научным публикациям для разработки предложений по модернизации законодательства, что позволит учесть как глобальные тренды цифровизации, так и специфику российского рынка.

Резюмируя вышеизложенное, следует подчеркнуть, что реализация предложенных мер по совершенствованию законодательства в области расчетно-кредитных отношений позволит существенно повысить эффективность функционирования банковской системы, обеспечить надежную защиту прав и интересов участников данных отношений, а также будет способствовать укреплению стабильности и поступательному развитию экономики страны. Вместе с тем, очевидно, что модернизация правового регулирования расчетно-кредитных отношений требует комплексного и системного подхода, учитывающего как публичные, так и частные интересы, а также предполагает тесное взаимодействие законодателя, правоприменителя и научного сообщества.

### *Список литературы*

1. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – №6. – Ст. 492.
2. Федеральный закон от 11.03.1997 №48-ФЗ «О переводном и простом векселе» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1997. – №11. – Ст. 1238.
3. Закон РСФСР от 2 декабря 1990 г. №394–1 «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР. – 1990. – №27. – С. 356.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – №28. – Ст. 2790.
5. Федеральный закон от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2007. – №41. – Ст. 4849.

6. Уголовный кодекс Российской Федерации // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – №25. – Ст. 2954.

7. Иванова А.А. Внедрение цифровых платформ и блокчейн-технологий в банковскую сферу: проблемы и перспективы регулирования / А.А. Иванова // Финансы и кредит. – 2022. – №15. – С.45–60.

8. Петрова Е.В. Правовые аспекты онлайн-кредитования: необходимость адаптации законодательства / Е.В. Петрова // Банковское право. – 2021. – №6. – С. 32–48.