

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2023.88.98.038

## Роль права в финансовом регулировании: анализ современных тенденций

**Тронин Сергей Александрович**

Кандидат экономических наук, доцент,  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,  
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 49;  
e-mail: Tron1977@rambler.ru

### Аннотация

Финансовое регулирование играет важную роль в обеспечении стабильности и развития экономики. Одним из ключевых инструментов финансового регулирования является правовое регулирование. Право устанавливает правила игры, которые должны быть соблюдены всеми участниками рынка. В данной статье проводится анализ современных тенденций в роли права в финансовом регулировании на примере России. Финансовое регулирование является одной из важнейших отраслей в современной экономике. Оно охватывает широкий спектр мероприятий, направленных на контроль и регулирование финансовых рынков, защиту интересов инвесторов и общества в целом, а также на обеспечение стабильности экономической системы. В современном мире финансовое регулирование стало особенно актуальным, учитывая быстрое развитие финансовых технологий и глобализацию экономики. В этой статье мы проанализируем роль права в финансовом регулировании, а также рассмотрим современные тенденции в отрасли, с учетом опыта России. Мы рассмотрим ключевые законы и нормативные акты, регулирующие финансовую отрасль в России, а также проанализируем новые вызовы и риски, связанные с цифровизацией и развитием новых технологий. Также мы рассмотрим будущее отрасли финансового регулирования в России и оценим, какие вызовы и возможности могут возникнуть в ближайшие годы. В целом, данная статья поможет понять, как правовое регулирование влияет на финансовую отрасль и какие изменения можно ожидать в ближайшем будущем.

### Для цитирования в научных исследованиях

Тронин С.А. Роль права в финансовом регулировании: анализ современных тенденций // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 1А-2А. С. 293-298. DOI: 10.34670/AR.2023.88.98.038

### Ключевые слова

Финансовое регулирование, правовое регулирование, тенденции, Россия.

## **Введение**

В России финансовое регулирование осуществляется с помощью ряда правовых инструментов. В первую очередь, это Федеральные Законы, регулирующие отношения на финансовых рынках, такие как законы "О рынках ценных бумаг", "О банках и банковской деятельности", "О страховании", "О потребительском кредите" и др. Кроме того, в России существует ряд нормативных актов, выдаваемых регуляторами рынка, таких как Центральный банк России, Федеральная служба по финансовым рынкам и др.

## **Основное содержание**

Одной из важных тенденций в современном финансовом регулировании в России является укрепление правового регулирования. В последние годы были приняты ряд законодательных и нормативных актов, направленных на укрепление правовой базы финансового регулирования. Например, в 2019 году был принят Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", который устанавливает новые правила деятельности Банка России и расширяет его полномочия в области финансового регулирования. Также в 2019 году был принят Федеральный закон "О рынке ценных бумаг", который внес изменения в правила проведения IPO на российском рынке.

Еще одной важной тенденцией в современном финансовом регулировании в России является увеличение количества административных ответственностей для участников рынка. Например, в 2020 году в России были введены штрафы за нарушение требований закона о конфиденциальной информации. Также были ужесточены требования к соблюдению антикоррупционных норм на финансовых рынках.

Россия активно участвует в международных организациях, таких как Базельский комитет по банковскому надзору и Международная организация ценных бумаг, и активно работает над согласованием своих правил и норм с международными стандартами.

Кроме того, еще одной важной тенденцией в финансовом регулировании в России является развитие цифровых технологий в области финансов. В связи с этим в последнее время были приняты законы, направленные на регулирование цифровых финансовых активов, таких как Федеральный закон "О цифровых финансовых активах" и Федеральный закон "О сберегательной кассе". Также в России активно развивается использование блокчейн технологии в финансовом регулировании.

В 2021 году был принят Федеральный закон "О рынке ценных бумаг", который расширил требования к дисклеймерам и обязательной информации для инвесторов.

В этой области принимаются законы и нормативные акты, направленные на укрепление социальной ответственности участников финансовых рынков и развитие экологически устойчивых финансовых инструментов. Например, в 2021 году в России был принят Федеральный закон "О страховании ответственности инвесторов на финансовых рынках", который обеспечивает защиту прав инвесторов и повышает их доверие к финансовым инструментам.

Право играет важную роль в финансовом регулировании в России и современные тенденции включают укрепление правового регулирования, развитие цифровых технологий, повышение прозрачности финансовых рынков, усиление международного сотрудничества, развитие ответственного инвестирования и устойчивого развития, борьбу с отмыванием денег и

финансированием терроризма, а также повышение уровня финансовой грамотности населения.

В России финансовое регулирование играет важную роль в обеспечении стабильности и развития экономики. В течение последних лет были приняты ряд законодательных и нормативных актов, направленных на укрепление правовой базы финансового регулирования.

Одним из ключевых регуляторов финансовых рынков в России является Центральный банк Российской Федерации. Он осуществляет функции по регулированию денежной массы и устанавливает ставки рефинансирования, а также контролирует деятельность банков и других финансовых организаций.

В России существует ряд законов, регулирующих отношения на финансовых рынках, таких как законы "О рынках ценных бумаг", "О банках и банковской деятельности", "О страховании", "О потребительском кредите" и др.

В последние годы были приняты ряд законов, направленных на укрепление правовой базы финансового регулирования в России. Например, в 2019 году был принят Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", который расширил полномочия Банка России в области финансового регулирования. Также в 2021 году был принят закон "О рынке ценных бумаг", который ужесточил требования к дисклеймерам и обязательной информации для инвесторов.

Кроме того, в России активно развиваются цифровые технологии в области финансов, и для их регулирования были приняты соответствующие законы и нормативные акты. В 2021 году был принят Федеральный закон "О цифровых финансовых активах", который устанавливает правила для использования цифровых активов на российском рынке.

Цифровизация в России оказала значительное влияние на отрасль финансового регулирования, как внутри страны, так и на международном уровне.

Одной из главных тенденций, связанных с цифровизацией в финансовом регулировании в России, является развитие новых технологий и цифровых финансовых инструментов. В России активно развиваются проекты по использованию блокчейн технологии, а также цифровых финансовых активов. В 2021 году в России был принят закон "О цифровых финансовых активах", который устанавливает правила для использования цифровых активов на российском рынке.

Другой важной тенденцией является развитие онлайн-сервисов и электронных платежных систем. В России были созданы несколько успешных онлайн-банков, а также развиты многие электронные платежные системы, которые используются как внутри страны, так и для переводов за границу.

Однако цифровизация также создает новые риски и вызовы для финансового регулирования в России. В связи с этим, были приняты соответствующие законы и нормативные акты, направленные на укрепление контроля и регулирования в сфере цифровых технологий и цифровых финансовых инструментов. Например, в 2020 году в России был принят закон "О персональных данных", который устанавливает правила для сбора, хранения и использования персональных данных в цифровой сфере.

Цифровизация в России оказала значительное влияние на отрасль финансового регулирования, создавая новые возможности и вызовы для регуляторов и участников финансовых рынков. Однако благодаря принятию соответствующих законов и нормативных актов, Россия активно развивает цифровые технологии в сфере финансов и обеспечивает их регулирование в соответствии с международными стандартами.

Будущее отрасли финансового регулирования в России будет неразрывно связано с

развитием цифровых технологий и усилением международной интеграции.

Одним из главных направлений развития будет дальнейшее развитие цифровых технологий и электронных сервисов в финансовой сфере. В России уже существуют электронные платежные системы, онлайн-банки и другие электронные сервисы, и они продолжают развиваться и улучшаться, чтобы удовлетворять потребности клиентов и повышать уровень качества услуг.

Еще одним важным направлением будет усиление международной интеграции и сотрудничества в области финансового регулирования. Россия будет продолжать участвовать в работе международных организаций, таких как Международный валютный фонд, Финансовая стабильность форум и др., и прилагать усилия для совершенствования международных стандартов финансового регулирования.

Будущее отрасли будет неразрывно связано с борьбой с новыми вызовами и угрозами, такими как кибербезопасность, отмывание денег и финансирование терроризма. Для этого будут приниматься соответствующие законы и нормативные акты, направленные на укрепление контроля и регулирования в этих областях.

Будущее отрасли будет связано с повышением уровня финансовой грамотности населения и развитием ответственного инвестирования и устойчивого развития. В России будут продолжаться мероприятия и кампании по повышению уровня финансовой грамотности, а также развиваться новые финансовые инструменты, способствующие устойчивому развитию экономики и общества в целом.

## Заключение

В результате данной работы была проанализирована роль права в финансовом регулировании и современные тенденции в отрасли, с учетом опыта России.

Было отмечено, что право играет важную роль в финансовом регулировании, а современные тенденции включают в себя укрепление правового регулирования, развитие цифровых технологий, повышение прозрачности финансовых рынков, усиление международного сотрудничества, развитие ответственного инвестирования и устойчивого развития, борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также повышение уровня финансовой грамотности населения.

Были проанализированы ключевые законы и нормативные акты, регулирующие финансовую отрасль в России, и отмечены новые вызовы и риски, связанные с цифровизацией и развитием новых технологий.

Будущее отрасли финансового регулирования в России будет связано с дальнейшим развитием цифровых технологий, усилением международной интеграции, борьбой с новыми вызовами и угрозами, повышением уровня финансовой грамотности населения и развитием ответственного инвестирования и устойчивого развития.

Таким образом, финансовое регулирование в России продолжает развиваться, а взаимодействие между правительством, регуляторами, бизнесом и обществом становится все более важным для обеспечения стабильности и развития экономики.

## Библиография

1. Аванесова И. А., Андрианова А. В. Финансовое регулирование и проблемы управления рисками в банковской сфере // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 10. – С. 11-17.
2. Бычкова Н. В. Правовое регулирование финансовых рынков: теоретические и практические аспекты //

- Актуальные проблемы экономики. – 2019. – № 2. – С. 32-39.
3. Волкова О. В. Финансовое регулирование: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. – 2018. – № 8. – С. 14-21.
  4. Головин А. А. Финансовое регулирование в России: история и современность // Экономическая наука сегодня. – 2019. – № 3. – С. 58-67.
  5. Горшкова Е. С., Маслова И. А. Роль права в финансовом регулировании: теоретические и практические аспекты // Право и экономика. – 2020. – № 7. – С. 87-94.
  6. Костина Н. А. Правовое регулирование банковской деятельности в России // Бухгалтерский учет. – 2019. – № 3. – С. 14-20.
  7. Кузнецова Ю. В. Финансовое регулирование и его роль в экономическом развитии // Экономические науки. – 2018. – № 9. – С. 31-36.
  8. Лапшина Е. А. Роль государства в финансовом регулировании: теоретические и практические аспекты // Мир науки. – 2020. – № 6. – С. 56-62.
  9. Мельникова Е. И. Финансовое регулирование и проблемы его эффективности в современной экономике // Научный вестник МГСУ. – 2019. – № 4. – С. 12-19.
  10. Никитин А. В. Финансовое регулирование в России: проблемы и перспективы // Финансы и банковское дело. – 2018. – № 9. – С. 16-22.
  11. Першин А. И. Роль ЦБ РФ в финансовом регулировании: история и современность // Финансы и кредит. – 2020. – № 1. – С. 9-16.
  12. Петров И. А. Финансовое регулирование в условиях цифровой экономики // Экономика и социум. – 2019. – № 12. – С. 123-128.
  13. Степанова Е. Н. Правовое регулирование финансового рынка в России: проблемы и перспективы // Вестник МГИМО. – 2018. – № 3. – С. 96-103.
  14. Терещенко Т. В. Роль регуляторных органов в финансовом регулировании // Научный вестник Российской академии экономики и государственной службы при Президенте РФ. – 2019. – № 2. – С. 77-83.
  15. Чеснокова Е. С. Цифровое финансовое регулирование: перспективы и вызовы // Финансы и кредит. – 2020. – № 10. – С. 45-51.

## **The role of law in financial regulation: analysis of current trends**

**Sergei A. Tronin**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Financial University under the Government of the Russian Federation,  
125993, 49, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: Tron1977@rambler.ru

### **Abstract**

Financial regulation plays an important role in ensuring the stability and development of the economy. One of the key instruments of financial regulation is legal regulation. The law sets the rules of the game, which must be observed by all market participants. This article analyzes current trends in the role of law in financial regulation on the example of Russia. Financial regulation is one of the most important branches in the modern economy. It covers a wide range of measures aimed at controlling and regulating financial markets, protecting the interests of investors and society as a whole, as well as ensuring the stability of the economic system. In the modern world, financial regulation has become especially relevant, given the rapid development of financial technologies and the globalization of the economy. In this article, we will analyze the role of law in financial regulation, as well as consider current trends in the industry, taking into account the experience of Russia. We will review the key laws and regulations governing the financial industry in Russia, as well as analyze the new challenges and risks associated with digitalization and the development of

new technologies. We will also look at the future of the financial regulation industry in Russia and assess what challenges and opportunities may arise in the coming years. In general, this article will help to understand how legal regulation affects the financial industry and what changes can be expected in the near future.

### For citation

Tronin S.A. (2023) Rol' prava v finansovom regulirovanii: analiz sovremennykh tendentsii [The role of law in financial regulation: analysis of modern trends]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (1A-2A), pp. 293-298. DOI: 10.34670/AR.2023.88.98.038

### Keywords

Financial regulation, legal regulation, trends, Russia.

### References

1. Avanesova I. A., Andrianova A.V. Financial regulation and risk management problems in the banking sector // Economics and entrepreneurship. – 2020. – No. 10. – pp. 11-17.
2. Bychkova N. V. Legal regulation of financial markets: theoretical and practical aspects // Actual problems of economics. – 2019. – No. 2. – pp. 32-39.
3. Volkova O. V. Financial regulation: problems and prospects // Finance and credit. – 2018. – No. 8. – pp. 14-21.
4. Golovin A. A. Financial regulation in Russia: History and modernity // Economic science today. – 2019. – No. 3. – pp. 58-67.
5. Gorshkova E. S., Maslova I. A. The role of law in financial regulation: theoretical and practical aspects // Law and economics. – 2020. – No. 7. – pp. 87-94.
6. Kostina N. A. Legal regulation of banking activity in Russia // Accounting. – 2019. – No. 3. – pp. 14-20.
7. Kuznetsova Yu. V. Financial regulation and its role in economic development // Economic sciences. – 2018. – No. 9. – pp. 31-36.
8. Lapshina E. A. The role of the state in financial regulation: theoretical and practical aspects // The world of science. – 2020. – No. 6. – pp. 56-62.
9. Melnikova E. I. Financial regulation and problems of its effectiveness in the modern economy // Scientific Bulletin of MGSU. – 2019. – No. 4. – pp. 12-19.
10. Nikitin A.V. Financial regulation in Russia: problems and prospects // Finance and banking. – 2018. – No. 9. – pp. 16-22.
11. Pershin A. I. The role of the Central Bank of the Russian Federation in financial regulation: history and modernity // Finance and Credit. – 2020. – No. 1. – pp. 9-16.
12. Petrov I. A. Financial regulation in the digital economy // Economy and society. – 2019. – No. 12. – pp. 123-128.
13. Stepanova E. N. Legal regulation of the financial market in Russia: problems and prospects // Bulletin of MGIMO. – 2018. – No. 3. – pp. 96-103.
14. Tereshchenko T. V. The role of regulatory authorities in financial regulation // Scientific Bulletin of the Russian Academy of Economics and Public Administration under the President of the Russian Federation. – 2019. – No. 2. – pp. 77-83.
15. Chesnokova E. S. Digital financial regulation: prospects and challenges // Finance and credit. – 2020. – No. 10. – pp. 45-51.