

УДК 336.71  
DOI

## АНТИМОНОПОЛЬНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ НА ПРИМЕРЕ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Кусикбаева Л.З.

ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет», Самара,  
e-mail: lkussikbayeva@mail.ru

Целью исследования выступает анализ антимонопольного законодательства в банковской сфере на примере некоторых стран. Изучение антимонопольного законодательства в банковском секторе нужно для понимания того, как разные страны регулируют конкуренцию в своих банковских отраслях для предотвращения монополистической практики и продвижения справедливой, эффективной финансовой системы. В статье рассмотрены законы, принятые отдельными странами для обеспечения конкуренции в банковской сфере. Каждая страна имеет свои собственные нормативно-правовую среду и подход к антимонопольному законодательству. Эти законы направлены на предотвращение антиконкурентного поведения банков, которое подразумевает ценовой сговор, сговор или злоупотребление доминирующим положением на рынке. В статье проведен сравнительный анализ антимонопольных законов и нормативных актов на примере Канады, Соединенного Королевства, Индии и Японии для выявления сходств, различий и тенденций развития. Актуальность исследования заключается в том, что изучение банковского законодательства имеет решающее значение для понимания динамики банковского сектора и его влияния на экономику и общество в целом. При написании статьи использованы методы анализа, синтеза сравнения и систематизации. В результате исследования сделан вывод, что антимонопольное законодательство в выбранных странах гарантирует, что банки не злоупотребляют доминирующим положением и не занимаются недобросовестной практикой, ограничивающей конкуренцию.

**Ключевые слова:** банки, конкуренция, антимонопольное законодательство, ценовой сговор, доминирующее положение

## ANTI-TRUST LEGISLATION IN THE BANKING SPHERE ON THE EXAMPLE OF FOREIGN COUNTRIES

Kusikbayeva L.Z.

Samara State Economic University, Samara, e-mail: lkussikbayeva@mail.ru

The purpose of the study is to examine the antitrust laws in the banking industry using a case study of several countries. The study of antitrust laws in the banking sector aims to understand how different countries regulate competition in their banking industries to prevent monopolistic practices and promote a fair, efficient financial system. This article examines the laws that individual countries have enacted to ensure competition in the banking industry. Each country has its own regulatory environment and approach to antitrust laws. These laws are aimed at preventing anti-competitive behaviour by banks such as price fixing, collusion or abuse of market dominance. The article provides a comparative analysis of antitrust laws and regulations using the examples of Canada, the United Kingdom, India and Japan to identify similarities, differences and development trends. The relevance of the study lies in the fact that the study of banking legislation is crucial to understanding the dynamics of the banking sector and its impact on the economy and society as a whole. The methods of analysis, synthesis comparison and systematicity were used in writing the article. The study concludes that the antitrust laws in the selected countries ensure that banks do not abuse their dominant position or engage in unfair practices that restrict competition.

**Keywords:** banks, competition, antimonopoly legislation, price collusion, dominant position

### Введение

Актуальность антимонопольного законодательства в банковском секторе, особенно через призму зарубежных тематических исследований, подтверждается многочисленными фактическими и современными событиями. В 2019 году Европейская комиссия заблокировала слияние Deutsche Bank и Commerzbank, сославшись на опасения по поводу снижения конкуренции на немецком банковском рынке. Закон Европейского Союза о конкуренции, в частности статьи 101 и 102, запрещают злоупотребление доминирующим положением на рынке финан-

совых услуг. Изучение зарубежного опыта помогает в разработке сбалансированных моделей регулирования, которые сохраняют конкуренцию, поддерживая финансовую стабильность и инновации. Антимонопольное законодательство в банковском секторе призвано обеспечить конкурентную рыночную среду, предотвратить монополистическую практику и защитить потребителей. Мировая практика свидетельствует, что существует множество подходов к регулированию и обеспечению справедливой конкуренции в банковской сфере, каждый из которых адаптирован к конкретным условиям и потребностям страны.

**Цель исследования** – обзор антимонопольного законодательства и механизмов правоприменения, применяемых в банковском секторе отдельных зарубежных стран, с выделением ключевых особенностей, стратегий правоприменения и институциональных механизмов.

#### Материалы и методы исследования

В исследовании рассмотрена законодательная база, регулирующая банковскую деятельность в различных странах для обеспечения конкуренции в банковской сфере и недопущения антиконкурентных практик. Также была проанализирована научная литература, посвященная банковской конкуренции. В статье использованы методы анализа, синтеза, сравнения, систематизации.

#### Результаты исследования и их обсуждение

Результатом изучения международного опыта банковской конкуренции, анализа существующей научной литературы по банковскому делу стала сводная таблица 1, отражающая законы, регулирую-

щие банковскую деятельность в различных странах.

Подробнее остановимся на законах введенных стран.

В Канаде конкуренция в банковском секторе регулируется несколькими законами и регулируемыми органами для обеспечения честной конкуренции и защиты потребителей.

Закон о конкуренции – основной закон, регулирующий конкуренцию в Канаде. Он запрещает антиконкурентную деловую практику, такую как установление цен, распределение рынков и злоупотребление доминирующим положением. За соблюдением закона следит Бюро по конкуренции, расследующее и оспаривающее любые действия банков, которые могут нанести вред конкуренции [1]. Бюро рассматривает предлагаемые слияния и поглощения в банковской отрасли для оценки их влияния на конкуренцию с целью, что они не создают и не усиливают рыночную власть отдельных банков. Бюро контролирует поведение банков, чтобы выявить любые антиконкурентные практики, такие как сговор или антиконкурентные соглашения.

**Таблица 1**

Законы, регулирующие банковскую деятельность в различных странах

| Страны         | Законы                                                                                                                                                                                                                                                                          | Надзорные органы                                                                                                                                                             |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Канада         | 1. Закон о конкуренции 1986 года<br>2. Закон о банках 1991 года                                                                                                                                                                                                                 | 1. Бюро по конкуренции<br>2. Управление Суперинтенданта финансовых учреждений<br>3. Агентство по защите прав потребителей Канады                                             |
| Великобритания | 1. Закон о Банке Англии 1998 года<br>2. Закон о финансовых услугах и рынках 2000 года<br>3. Закон о потребительском кредите 1974 года<br>4. Закон о банковской деятельности 2009 года<br>5. Закон о предпринимательстве 2002 года<br>6. Положения о платежных услугах 2017 года | 1. Управление по конкуренции и рынкам<br>2. Банк Англии<br>3. Управление финансового надзора<br>4. Управление пруденциального регулирования<br>5. Регулятор платежных систем |
| Япония         | 1. Антимонопольный закон 1947 года                                                                                                                                                                                                                                              | 1. Японская комиссия по справедливой торговле<br>2. Банк Японии                                                                                                              |
| Индия          | 1. Закон о банковском регулировании 1949 года<br>2. Закон об управлении иностранной валютой 1999 года<br>3. Закон о конкуренции 2002 года<br>4. Закон о платежных и расчетных системах 2007 года<br>5. Закон о компаниях 2013 года                                              | 1. Резервный Банк Индии<br>2. Комиссия по конкуренции Индии                                                                                                                  |

Примечание: составлено автором на основе источников [1–3].

Управление Суперинтенданта финансовых учреждений и Агентство по защите прав потребителей Канады – это органы, цели деятельности которых заключаются в определении финансового состояния банков и выявлении соблюдения ими антимонопольного законодательства. Цель деятельности агентства по защите прав потребителей Канады – обеспечение соблюдения федерально регулируемые финансовыми учреждениями закона о защите прав потребителей. Роль агентства заключается в продвижении добросовестной практики в банковской отрасли. Агентство проверяет деятельность финансовых организаций, связанных с рекламой услуг и раскрытием информации для потребителей. Банковская информация о сборах, процентных ставках и условиях кредитования должна быть четко раскрыта потребителям. Закон о банках Канады регулирует банковскую отрасль в стране. Он устанавливает рамки для создания, работы и управления банками. Этот закон налагает ограничения на владение банками для предотвращения получения чрезмерного контроля каким-нибудь банком [2].

Для регулирования конкуренции в банковском секторе в Соединенном Королевстве функционируют несколько органов и структур, призванных обеспечить справедливую конкуренцию и защиту потребителей. Закон о Банке Англии 1998 года учреждает Банк Англии в качестве центрального банка, ответственного за денежно-кредитную политику и надзор за финансовой системой [3]. Закон о финансовых услугах и рынках 2000 года обеспечивает комплексную основу для регулирования отрасли финансовых услуг, включая банковское дело. Было учреждено Управление по финансовым услугам, которое впоследствии было заменено Управлением по финансовому регулированию и Управлением пруденциального регулирования. Закон о банковской деятельности 2009 года вводит специальный режим урегулирования проблем для банков, испытывающих финансовые трудности, с целью защиты вкладчиков и поддержания финансовой стабильности [4]. Закон о потребительском кредите 1974 года регулирует договоры потребительского кредита и потребительского займа, в том числе предлагаемые банками [5]. Закон о предпринимательстве 2002 года содержит положения по обеспечению соблюдения закона о конкуренции, имеющие отношение к предотвращению антиконкурентной практики в банковской сфере [6]. Правила платежных услуг 2017 года применяются к поставщикам платежных услуг, в число которых входят банки и другие организации, пред-

лагающие платежные услуги в Великобритании. Эти правила гарантируют регулирование широкого спектра платежных услуг и направлены на защиту потребителей, содействие конкуренции и повышение безопасности платежных транзакций.

Управление по конкуренции и рынкам проводит исследования рынка для оценки конкуренции в банковском секторе Великобритании. Эти исследования направлены на выявление барьеров для входа новых банков и других препятствий, ограничивающих конкуренцию. Например, управление по конкуренции и рынкам рассматривает предлагаемые слияния и поглощения в банковском секторе для оценки их влияния на конкуренцию. Если слияние может нанести вред конкуренции, управление имеет право заблокировать такое слияние. Управление по конкуренции и рынкам публикует отчеты по различным аспектам банковского сектора, дающие представление о динамике рынка, поведении потребителей и конкурентной практике [7].

В Японии антимонопольное законодательство регулируется Японской комиссией по справедливой торговле в соответствии с Антимонопольным законом, принятым в 1947 году [8]. Закон запрещает любому лицу монополизировать рынок посредством недобросовестной торговой практики и ставит запрет на необоснованное ограничение торговли. Это такие практики, как установление цен, распределение рынков и сговор на торгах, которые считаются препятствующими честной конкуренции. Закон запрещает недобросовестную торговую практику, охватывает широкий спектр действий, которые могут препятствовать добросовестной конкуренции (например, связывание, дискриминационное ценообразование и злоупотребление превосходящей позицией на переговорах). В Японии слияния и поглощения, которые могут привести к существенному ограничению конкуренции, подлежат рассмотрению и регулированию. Комиссия по справедливой торговле следит за соблюдением антимонопольного законодательства в Японии и имеет полномочия расследовать и налагать санкции в случае выявления нарушений, включая сговор банков с целью манипулирования ставками. Комиссия имеет полномочия налагать штрафы на банки, признанные виновными в антиконкурентном поведении. Банк Японии отвечает за выпуск и обращение с валютой и казначейскими ценными бумагами, реализацию денежно-кредитной политики, поддержание стабильности японской финансовой системы и предоставление расчетных и клиринговых услуг [9].

В Индии антимонопольное законодательство в банковском секторе в основном регулируется Законом о конкуренции 2002 года [10]. Данный Закон запрещает любое соглашение между предприятиями или лицами, которое причиняет или может оказать заметное неблагоприятное воздействие на конкуренцию в Индии. Закон также

регулирует слияния и поглощения, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на конкуренцию на индийском рынке. Кроме Закона о конкуренции 2002 года, на банковскую отрасль Индии также распространяются отраслевые правила, направленные на развитие конкуренции и предотвращение антиконкурентной практики [11].

Таблица 2

Уникальные антимонопольные законы разных стран

| Страны         | Антимонопольное законодательство              | Роль закона в банковском секторе                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Канада         | Закон о конкуренции 1986 года                 | Призван защитить потребителей и бизнес путем содействия справедливой конкуренции на рынке                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                | Закон о банках 1991 года                      | Определяет рамки деятельности банков в Канаде. Охватывает широкий спектр деятельности, включая регистрацию банков, их деловые полномочия и регулирование иностранных банков, работающих в Канаде                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Великобритания | Закон о Банке Англии 1998 года                | Хотя сам Закон не регулирует напрямую банковские монополии, он способствует созданию стабильной финансовой среды, в которой можно отслеживать и контролировать монополистические тенденции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                | Закон о финансовых услугах и рынках 2000 года | Закон предусматривает мониторинг торговой деятельности и наложение штрафов за злоупотребления на рынке. Закон контролирует пруденциальные аспекты банковской деятельности, гарантируя, что банки имеют достаточный капитал и не принимают на себя чрезмерные риски, которые могут привести к доминированию на рынке из-за банкротства конкурентов. Закон требует, чтобы любое значительное приобретение контроля над британским банком было одобрено регулируемыми органами, которые оценивают потенциальное влияние на конкуренцию в рамках своей оценки. Цель закона – не допустить доминирования какого-либо отдельного банка или группы банков на рынке в ущерб потребителям и экономике в целом                                                                                                                                |
|                | Закон о потребительском кредите 1974 года     | Закон способствует созданию конкурентной финансовой среды, обеспечивая соблюдение стандартов, которым должны следовать все кредитные учреждения. Закон требует, чтобы все предприятия, предлагающие кредиты или кредитные деньги, включая банки, получили лицензию соответствующего регулирующего органа. Это гарантирует, что на всех кредиторов распространяются одни и те же правила и надзор, что способствует справедливой конкуренции. Закон дает регулирующим органам право принимать меры против банков, которые не соблюдают положения Закона, включая наложение штрафов и отзыв лицензий. Это препятствует антиконкурентной практике, которая может возникнуть в результате несоблюдения требований                                                                                                                       |
|                | Закон о банковской деятельности 2009 года     | Закон вводит специальный режим урегулирования, предоставляющий властям инструменты для работы с банками, которые обанкротились или могут обанкротиться. Этот режим гарантирует, что меры могут быть приняты до того, как банкротство банка повлияет на рыночную конкуренцию. Закон дает властям право реструктуризировать обанкротившийся банк, включая возможность оказывать помощь кредиторам, что может предотвратить необходимость в финансовой помощи, финансируемой налогоплательщиками, которая может исказить конкуренцию, предоставив несправедливое преимущество определенным банкам. Закон усиливает защиту вкладчиков, что может повысить доверие потребителей и способствовать конкуренции между банками, поскольку они конкурируют за депозиты, основываясь на доверии и надежности, а не только на ставках и услугах |

Окончание табл. 2

| Страны | Антимонопольное законодательство                  | Роль закона в банковском секторе                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | Закон о предпринимательстве 2002 года             | Закон запрещает соглашения между предприятиями, которые предотвращают, ограничивают или искажают конкуренцию. Сюда входят картели и другие формы сговора, в которые банки могут вступать с целью установления цен или разделения рынков.<br>Закон запрещает злоупотребление доминирующим положением на рынке, что может включать хищническое ценообразование, эксклюзивные сделки или другие тактики, которые банк может использовать для вытеснения конкурентов. Закон включает положения о проверке слияний и поглощений с целью предотвращения создания монополий или уменьшения конкуренции                                                                                                   |
|        | Положения о платежных услугах 2017 года           | Правила требуют от банков предоставлять небанковским поставщикам платежных услуг доступ к платежным системам, что помогает уравнивать правила игры и способствует конкуренции.<br>Правила содержат строгие требования прозрачности к банкам в отношении комиссий и сборов за платежные услуги. Такая прозрачность позволяет потребителям легче сравнивать услуги, способствуя конкуренции.<br>Создавая более открытый и прозрачный рынок платежных услуг, Положения о платежных услугах 2017 года усложняют антиконкурентное поведение банков и облегчают новым участникам возможность бросить вызов существующим банкам, что в итоге дает потребителям больший выбор и более качественные услуги |
| Япония | Антимонопольный закон 1947 года                   | Закон запрещает любому лицу монополизировать рынок посредством недобросовестной торговой практики. Закон ставит запрет на необоснованное ограничение торговли, такие практики, как установление цен, распределение рынков и сговор на торгах, связывание, дискриминационное ценообразование и злоупотребление превосходящей позицией на переговорах                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Индия  | Закон о конкуренции 2002 года                     | Закон ставит запрет на антиконкурентные соглашения между банками, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на конкуренцию.<br>Он регулирует объединения, такие как слияния и поглощения, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на конкуренцию. Закон запрещает злоупотребление доминирующим положением. Это не позволяет предприятиям злоупотреблять своим доминирующим положением на рынке, навязывая несправедливые цены или условия, ограничивая производство и отказывая в доступе на рынок другим конкурентам                                                                                                                                                    |
|        | Закон о банковском регулировании 1949 года        | Наделяет Резервный банк Индии (RBI) полномочиями по регулированию банковской отрасли и предотвращению антиконкурентной практики                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|        | Закон об управлении иностранной валютой 1999 года | Регулирует валютные операции в Индии и предотвращает антиконкурентную практику на валютном рынке                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|        | Закон о платежных и расчетных системах 2007 года  | Регулирует платежные и расчетные системы в Индии и способствует конкуренции между банками и другими поставщиками платежных услуг                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

Примечание: составлено автором на основе источников [8–12].

Эти правила включают в себя:

- Закон о банковском регулировании 1949 года, который наделяет Резервный банк Индии полномочиями по регулированию банковской отрасли и предотвращению антиконкурентной практики [12];

- Закон о платежных и расчетных системах 2007 года, который регулирует платежные и расчетные системы в Индии и способствует конкуренции между банками и другими поставщиками платежных услуг [13];

- Закон об управлении иностранной валютой 1999 года, который регулирует валютные операции в Индии и предотвращает антиконкурентную практику на валютном рынке [14].

Комиссия по конкуренции Индии является регулирующим органом, ответственным за обеспечение соблюдения Закона о конкуренции. Это гарантирует, что предприятия работают в рамках честной конкуренции и не участвуют в действиях, которые наносят вред всему рынку, конкурентам или потребителям. Комиссия по конкуренции Индии может налагать штрафы в размере до 10% от среднего оборота банка за три последних финансовых года за злоупотребление доминирующим положением, картелизацию и антиконкурентные слияния и поглощения. Axis Bank, HDFC Bank, ICICI Bank были оштрафованы в 2013 году за сговор на торгах на аукционах государственных облигаций [15]. Также Комиссия по конкуренции Индии имеет право принимать структурные меры, такие как разделение или продажа бизнеса банка, для решения проблем конкуренции.

В сводной таблице 2 даны разъяснения уникальных антимонопольных законов в банковском секторе для недопущения антиконкурентного поведения банков.

По результатам анализа антимонопольного законодательства в банковской сфере Канады, Соединенного Королевства, Индии и Японии можно сделать вывод, что существуют сходства и различия в практике реализации антимонопольного законодательства.

Основные сходства являются следующими:

- в странах созданы специальные регулирующие органы, которые контролируют конкуренцию и банковское регулирование;

- приняты законы, запрещающие антиконкурентную практику в банковской сфере.

К основным различиям можно отнести подходы к регулированию. В Канаде и Великобритании существует более комплексный подход, в котором конкурентное право тесно связано с финансовым регулированием. В Индии существует двойная нормативная база, в которой и комиссия по конкурен-

ции Индии, и резервный банк Индии играют роль в одобрении слияний, что может привести к сложностям. Антимонопольное законодательство Японии больше сосредоточено на предотвращении недобросовестной торговой практики, но не делают явного акцента на защите прав потребителей. Великобритания и Канада уделяют большое внимание защите прав потребителей в рамках конкуренции, в то время как Индия больше внимания уделяет структуре рынка и конкуренции.

Механизмы правоприменения и наказания за нарушения могут существенно различаться, при этом в некоторых странах применяются более строгие наказания, а в других основное внимание уделяется мерам по исправлению положения.

### Заключение

Анализ опыта применения антимонопольных мер в банковском секторе различных государств углубляет знания в области законодательства о конкуренции, предоставляет данные для формирования государственной политики и укрепляет стабильность финансовой системы в целом. Приведенные выше примеры регулирования банковской сферы демонстрируют широкий спектр законодательных инициатив и контролирующих органов. Наиболее обширная законодательная база в этой сфере сформирована в Соединенном Королевстве, в то время как в Японии ключевым документом остается Антимонопольный закон 1947 года. Однако все эти меры преследуют единые цели: стимулирование конкуренции в банковском деле и защиту прав потребителей. Количество контролирующих органов также может меняться в зависимости от эволюции регуляторной среды. Конкретные аспекты и их значимость могут существенно варьироваться от страны к стране, что обусловлено особенностями их экономической, политической и финансовой инфраструктуры. Несмотря на то что Канада, Великобритания, Индия и Япония преследуют схожие цели – содействие конкуренции и предотвращение монополий в банковском секторе, их стратегии отражают специфику правовой, экономической и нормативной базы каждой страны. Исследование антимонопольной практики в банковской сфере позволило выявить наличие разнообразных организаций, призванных пресекать антиконкурентные действия. Объединенные усилия этих институтов направлены на поддержание конкурентоспособности, справедливости и устойчивости банковского сектора. Они совместно гарантируют, что ни один банк не сможет злоу-

потреблять своим положением или вести деятельность, наносящую ущерб потребителям и экономике. Изучив международный опыт антимонопольного законодательства в банковской сфере, мы можем предложить некоторые рекомендации для их применения в банковской отрасли России. Россия может анализировать и перенимать передовой опыт стран, который включает в себя внедрение четких руководящих принципов в отношении антиконкурентного поведения. Адаптация международного антимонопольного законодательства должна учитывать особенности российского банковского сектора, такие как динамика рынка, экономические условия и культурные факторы, которые влияют на конкуренцию в России.

### Список литературы

1. Jones A., Sufrin B.E., Dunne N. Jones and Sufrin's EU competition law: text, cases, and materials // Oxford University Press, 2019. DOI: 10.1093/he/9780192855015.001.0001.
2. Patterson L. Markets Calling: Intelligence Gathering at the Bank of Canada // SS Poloz (Governor of the Bank of Canada). Conferencia llevada a cabo en el St. John's Board of Trade, St. John's, Newfoundland and Labrador, Ottawa, Canada. 2017. URL: <https://www.bankofcanada.ca/2017/06/markets-calling-intelligence-gathering-bank-canada/> (дата обращения: 15.03.2025).
3. Jackson J., Bailey D. 'Facilitating the transition to net zero' and institutional change in the Bank of England: Perceptions of the environmental mandate and its policy implications within the British state // The British journal of politics and international relations. 2024. T. 26. № 2. С. 343-360. DOI: 10.1177/136914812311893.
4. Gortsos C.V. The Case for Banking Regulation // The European Banking Regulation Handbook, Volume I: Theory of Banking Regulation, International Standards, Evolution and Institutional Aspects of European Banking Law. Cham: Springer International Publishing, 2023. С. 3-83. DOI:10.1007/978-3-031-32859-6\_1.
5. Aggarwal N. When all data is credit data: consumer credit markets, technological development, and distributive justice: дис. University of Oxford, 2023. URL: <https://ora.ox.ac.uk/objects/uuid:975192f9-c333-4db7-800f-6fcc0c417c7e> (дата обращения: 15.03.2025).
6. Johnson D. Can competition law aid the United Kingdom in its fight against financial crime? // Journal of Economic Criminology. 2023. T. 2. С. 100025. DOI: 10.1016/j.jeconc.2023.100025.
7. Mleczko M. United Kingdom's Market Investigation Powers Under the Enterprise Act 2002 in the Context of EU's New Competition Tool Proposal // Teisė. 2023. T. 128. С. 179-186. DOI: 10.15388/Teise.2023.128.13.
8. Hayashi S., Arai K. Overview of Competition Law // Digitalization and Competition Policy in Japan. Singapore: Springer Nature Singapore. 2024. С. 3-17. URL: <https://www.springerprofessional.de/digitalization-and-competition-policy-in-japan/26592566> (дата обращения: 17.03.2025).
9. Balloch C., Koby Y. Low rates and bank loan supply: Theory and evidence from japan // LSE Financial Markets Group, 2023. URL: <https://www.fmg.ac.uk/sites/default/files/2023-08/DP884.pdf> (дата обращения: 12.03.2025).
10. Joy T. The Scrimmage Between The Statutory Regulatory Bodies Of Specific Sectors And Competition Commission Of India // Indian Journal of Law and Legal Research. 2023. T. 5. № 5. С. 5032-5042. URL: <https://works.hcommons.org/records/wjcw0-9ts17> (дата обращения: 15.03.2025).
11. Roy Chowdhury A. The Use of Competition Law as a Mechanism of Corporate Governance in India // Liverpool Law Review. 2024. T. 45. № 1. С. 49-72. DOI: 10.1007/s10991-023-09328-8.
12. Agarwal R. The past & future of Indian finance // M-RCBG Associate Working Paper Series. 2023. URL: <https://dash.harvard.edu/handle/1/37376155> (дата обращения: 15.03.2025).
13. Macharia D.N. Distributed Ledger Technology (DLT) Applications in Payment, Clearing, and Settlement Systems: A Study of Blockchain-Based Payment Barriers and Potential Solutions, and DLT Application in Central Bank Payment System Functions // University of Huddersfield. 2023. URL: [https://pure.hud.ac.uk/ws/portalfiles/portal/79586960/38\\_Final\\_thesis.pdf](https://pure.hud.ac.uk/ws/portalfiles/portal/79586960/38_Final_thesis.pdf) (дата обращения: 16.03.2025).
14. Sebastian B., Kalavathy M. An Overview Of The Existing Franchising Laws And Practices: Scope Of Franchising In India // Estudios Italianos. 2023. T. 10. № 2. С. 300-308. URL: <https://gvgyv.ac.in/iqac/aqar2024/criterionIII/3.4.3/3.4.3-26.Dr.M.Kalavathy.pdf> (дата обращения: 15.03.2025).
15. India cbank fines Axis Bank, HDFC Bank, ICICI Bank for rule violations. June 10, 2013. URL: <https://jp.reuters.com/article/markets/india-cbank-fines-axis-bank-hdfc-bank-icici-bank-for-rule-violations-idUSI8N0CR02A/> (дата обращения: 10.03.2025).