**Дата поступления рукописи в редакцию: 01.10.2026 г.**
**Дата принятия рукописи в печать: 10.11.2026 г.**
DOI: 10.24412/2224-9133-2026-10-715-719

***ГУЛАНЯН Артём Овикович,***
*Студент 2 курса магистратуры Высшей школы государственного аудита МГУ имени М.В. Ломоносова, Москва, Россия,*
*e-mail: mail@law-books.ru*

# *ПРАВОВЫЕ МЕТОДЫ УКРЕПЛЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: НОВЫЕ УГРОЗЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА*

***Аннотация.*** *Банковская система в любом государстве является одной из ключевых составляющих, которая обеспечивает эффективное функционирование экономики страны в целом. В условиях трансформации экономических отношений на национальном уровне возрастает роль процедур кредитования. Именно банки позволяет обеспечить стабильность и устойчивость финансовой системы государства. Однако общественные отношения, которые складываются в банковской сфере привлекают внимание преступных сообществ, что выражается в распространении преступлений, совершаемых в банковской системе. Наибольшее распространение в системе банковских преступлений отводится различным формам мошенничества. Преступные схемы совершения мошенничества в банковской системе с каждым годом развиваются. В результате, распространения проблемы криминализации банковской системы причиняется ущерб экономической безопасности страны. В данной статье приводятся предложения, направленные на совершенствование законодательства Российской Федерации в целях укрепления безопасности банковской системы страны.*

***Ключевые слова:*** *банковская безопасность, коммерческие банки, банковская система Российской Федерации, экономическая безопасность, совершенствование банковского законодательства, банковское право.*

***Для цитирования:*** *Гуланян А. О. Правовые методы укрепления безопасности банковской системы Российской Федерации: новые угрозы и направления совершенствования законодательства // Право и управление. 2026. № 10. С. 715–719.*

***GULANYAN Artem Ovikovich,***
*1st year master's student of the Higher School of State Audit at Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia*

# *LEGAL METHODS OF STRENGTHENING THE SECURITY OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION: NEW THREATS AND WAYS TO IMPROVE LEGISLATION*

***Annotation.*** *The banking system in any state is one of the key components that ensures the effective functioning of the country's economy as a whole. In the context of the transformation of economic relations at the national level, the role of lending procedures is increasing. It is banks that make it possible to ensure the stability and sustainability of the financial system of the state. However, the social relations that develop in the banking sector attract the attention of criminal communities, which is reflected in the spread of crimes committed in the banking system. The most widespread in the system of banking crimes is attributed to various forms of fraud. Criminal schemes of fraud in the banking system are developing every year. As a result, the spread of the problem of criminalization of the banking system is causing damage to the economic security of the country. This article presents proposals aimed at improving the legislation of the Russian Federation in order to strengthen the security of the country's banking system.*

***Key words:*** *banking security, commercial banks, the banking system of the Russian Federation, economic security, improvement of banking legislation, banking law.*

***For citation:*** *Gulanyan A. O. Legal methods of strengthening the security of the banking system of the Russian Federation: new threats and ways to improve legislation. Law and administration. 2026;(10):715–719. (In Russ.).*

В современном мире банковская система Российской Федерации сталкивается с беспрецедентными вызовами, обусловленными цифровизацией экономики и изменениями, которые возникают в международных экономических отношениях. Актуальность правовых методов укрепления безопасности этого банковского сектора обусловлена развитием различных угроз, включая информационные атаки, инциденты легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, подменой денежных единиц суррогатными валютами, и санкционными ограничениями, которые исходят со стороны недружественных стран коллективного Запада. Согласно данным Банка России, в 2024 году количество посягательств на информационную инфраструктуру (безопасность) финансовых учреждений выросло на 45%, что подчеркивает необходимость в разработке правовых методов, направленных на совершенствование законодательной базы.

В последние годы существенно увеличилось и количество финансовых продуктов и услуг, которые предлагают многие банки, что объективно обуславливает необходимость в усиленной правовой защите прав таких банков.

Целесообразно информировать население о том, что новые банковские продукты влекут за собой и новые формы совершения мошенничества. Так, многие федеральные банки в Российской Федерации позиционируют себя не в роли привычного и классического кредитного учреждения, а в качестве так называемых «эко-систем», которые помимо услуг по кредитованию осуществляют: страховую деятельность, торговую, юридическую, консалтинговую, образовательную, и иные виды деятельности.

Актуальность рассматриваемой темы находит отражение и в статистических показателях Центрального банка России.

В конце мая Банк России представил статистику по операциям, осуществленным без согласия клиентов, за 2025 год. Согласно данным Центробанка, ситуация выглядит довольно противоречиво. Количество фактов мошенничества (различных видов) в первом квартале 2025 года увеличилось почти на 17% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Также значительно возросло число информационных атак в отношении операций, проведенных через систему быстрых платежей и электронные кошельки.

С другой стороны, есть и положительные тенденции. В первом квартале 2025 года финансовые учреждения успешно предотвратили в пять раз больше мошеннических атак по сравнению с тем же периодом 2024 года [12].

При этом существующая на практике статистика преступлений в банковской сфере не представляется полной поскольку в контексте данного исследования выделяется многообразие классификаций отнесения тех или иных видов экономических преступлений к группе «банковские преступления» или «преступления в сфере кредитования».

Данный вопрос на сегодняшний день является дискуссионным. Отсюда преобладающий удельный вид в системе банковской преступности отводится непосредственно специальным видам мошенничества, то есть судебная практика складывается по статьям 159.1-159.6 УК РФ [2].

Вопросы обеспечения безопасности функционирования банковской системы рассматривались в работах ряд российских ученых. Среди них можно выделить таких авторов, как: В.Ю. Абрамов, Д.И. Аминов, А.Н. Андреев, В.Н. Балябин, Б.В. Волженкин, М.Ф. Костюк, И.А. Клепицкий, Е.М. Куликов, Н.Г. Кутьин, В.Д. Ларичев, Н.А. Лопашенко, С.В. Максимов, Е.А. Мельников, Е.П. Нелезина, Л.И. Никольская, В.П. Ревин, Г.А. Тосунян, Т.Д. Устинова, О.В. Финогенова, А.Н. Чеботарев, А.В. Щербаков, А.И. Яковлев, П.С. Яни., и другие.

Следуя далее целесообразно рассмотреть правовое регулирование и особенности сложившейся на сегодняшний день банковской системы России.

Банковская система Российской Федерации на современном этапе определяется в рамках следующих наиболее значимых нормативных-правовых актах:

Конституции Российской Федерации в части определения основ конституционного строя, экономических прав и общих принципов функционирования финансовой системы страны [1].

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» в части формирования правового статуса, целей деятельности, функций и полномочий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [5].

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», устанавливающий правовой статус, виды коммерческих банков как основного звена банковской системы России [3].

Среди источников банковского права можно выделить и ряд других документов, которые обладают более узким характером, регулирующие отраслевые или отдельно взятые банковские институты.

Также важное место в данной системе отводится уголовному закону, в рамках главы 21 которого с 1996 года было легализован состав преступления – статья 159 УК РФ «Мошенничество» [2]. Интересным представляется и тот факт, что в результате технологического прогресса мошенничество стало совершаться с использованием различных дистанционных технологий, а схемы совершенствования классического мошенничества (т.е. хищения, совершенного путем обмана или злоупотребления доверием) стали значительно усложняться.

С 2012 года в Уголовном кодексе Российской Федерации были выделены отдельные виды мошенничества, ответственность за которые предусмотрена статьями 159.1 - 159.6 УК РФ. Основой для этой дифференциации послужил подход, согласно которому мошенничество в определенных сферах может значительно отличаться от "традиционного" преступления, описанного в статье 159 УК РФ [4]. Однако следует отметить, что этот подход не оправдал себя полностью: в 2014 году статья 159.4, касающаяся мошенничества в сфере предпринимательской деятельности, была признана неконституционной, а в 2016 году статья 159 УК РФ была дополнена частями 5 - 7, которые описывают аналогичные преступления. Таким образом, специальный вид преступления был установлен внутри общей нормы.

В результате исторического генезиса банковской системы и развития источников посвященных банковскому делу была сконструирована двухуровневая банковская система в Российской Федерации, включающая:

Центральный банк Российской Федерации;

Систему коммерческих банков.

В целом существующая двухуровневая банковская система в России может оцениваться в качестве эффективной.

В рамках данной двухуровневой системы Банк России имеет уникальный конституционно-правовой статус, который закреплен в статье 75 Конституции Российской Федерации, где указано, что Банк России обладает исключительным правом на проведение денежной эмиссии, а его главной задачей является защита и обеспечение стабильности рубля. Банк России выполняет свои функции независимо от других федеральных органов власти, властей субъектов Российской Федерации и местных органов самоуправления, обладая достаточно высоким уровнем самостоятельности [11].

В то время, как на уровне коммерческих банков в России на сегодняшний день насчитывается порядка 316 действующих банков, среди которых: 220 банков с универсальной лицензией; 96 банков с базовой лицензией; 38 небанковских кредитных организаций [10].

Рассмотрев многообразие и двухуровневый характер банковской системы можно сформулировать основную тенденцию развития современного банкинга, которая обусловлена трансформацией банков в целостные «экосистемы», что приводит к переосмыслению термина классический банк как институт.

Так, тенденция развития банков в России в целостные экосистемы открывает новые горизонты для финансового сектора и пользователей. На фоне цифровизации и растущей конкуренции банки начинают трансформироваться из традиционных финансовых организаций в многогранные платформы, предлагающие широкий спектр услуг — от кредитования и инвестиций до электронных платежей и страхования.

Поэтому и клиенты большинства банков стремятся к интеграции, и экосистемы становятся ответом на этот запрос, объединяя в себе различные сервисы и упрощая взаимодействие пользователей с финансовыми продуктами. Банк, трансформировавшийся в экосистему, предоставляет не только банковские услуги, но и дополнительные возможности: от онлайн-покупок, до получения услуг здравоохранения и обучения.

Приведенная тенденция также стимулирует рост новых технологий, таких как искусственный интеллект и блокчейн, который повышает безопасность и прозрачность банковских транзакций. В итоге, создание облачных и мобильных платформ становится ключевым конкурентным преимуществом современных крупных банков. В данном контексте будущее банков в России выглядит перспективно, открывая новые возможности для инноваций и улучшения качества обслуживания клиентов и расширения спектра потенциально оказываемых услуг клиентам.

Однако можно сделать и еще один вывод, что под воздействием трансформации большинства банков в крупные экосистемы (платформы) в России, модифицируется, при этом усложняясь и преступность в банковской системе, где преимущественную долю составляют высоко латентные, высоко технологичные финансовые преступления. Иными словами, расширение банковских услуг и формирование их экосистем служит детерминантой распространения новых форм высокотехнологичного мошенничества: посредством телефонных звонков, «дропов», технологий подмены личности, «онлайн кредитования» и иных сценариев совершения мошенничества в системе банковских преступлений.

На современном этапе в России можно вы-

делить несколько проблем, которые возникают в банковской системе:

низкий уровень капитализации банков;

значительное количество кредиторских задолженностей;

высокая зависимость ряда банков от состояния государственных и местных бюджетов;

чрезмерная концентрация на развитии направлений банковской деятельности, которые обеспечивают быстрый, в основном спекулятивный, доход, и недостаточное внимание к кредитованию реального сектора экономики, а также игнорирование перспективных банковских технологий;

высокая зависимость банков от крупных акционеров, которые одновременно являются их клиентами и участниками финансово-промышленных групп;

низкий профессиональный уровень руководства ряда банков, а в некоторых случаях - личная заинтересованность менеджеров в проведении операций, противоречащих интересам клиентов и акционеров;

политизированное мышление и действия высшего руководства некоторых крупных банков, широкое использование ими ресурсов для достижения политических целей, выходящих за рамки банковской деятельности;

недостаточная разработанность надзорных требований;

недостатки действующего законодательства, неурегулированность многих юридических аспектов банковской деятельности, отсутствие системы страхования вкладов граждан и неурегулированные процедуры санации, реструктуризации и банкротства банков.

В целях преодоления данных проблем целесообразно сформулировать некоторые авторские выводы и предложения.

Во-первых, по статистике на 2026 год, клиенты банков наиболее часто используют мобильный банкинг для осуществления различных операций. В этих целях необходимо пересматривать внутреннюю организацию банков, путем уменьшения количества офисов банка в целях оптимизации издержек на аренду и иные обязательные платежки, которые обусловлены содержанием коммерческого помещения. В рамках развития концепции банковских экосистем необходимо банкам менять привычный формат офлайн офиса банка, например, видоизменяя под модель торговых площадок с оказанием консультаций по некоторых офлайн банковским услугам.

Во-вторых, в силу преобладания онлайн обслуживания банками клиентов, целесообразно усиливать информационную безопасность мобильных банков и информационных систем. Целесообразно в федеральный закон «о банках и банковской деятельности» внести изменения и обязать коммерческие банки организовывать отделы обеспечения информационной безопасности и технической поддержки по строгому стандарту Центрального банка России привлекая для обеспечения информационной безопасности банка специалистов пропорционально количеству банковских клиентов (в рамках расчета норматива). Данное предложение, как видится, позволит значительно укрепить информационную безопасность коммерческих банков и принципы ее организации.

В-третьих, необходимо продолжить развивать положения федерального закона «о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» путем внесения правил отграничения банками законной операции (по переводу денежных средств), от подозрительной финансовой операции, которые подлежат блокировке, что создает неудобства для вкладчиков. В правоприменительной практике нередко возникают споры, когда законная операция подпадает из-за технических сбоев информационных систем противодействия мошенничеству под признаки подозрительной, что создает неудобства для клиентов банков.

Таким образом, представленные правовые меры не только укрепят устойчивость банковской системы Российской Федерации к новым вызовам и угрозам, но и повысят доверие клиентов банков, способствуя укреплению экономического суверенитета России.

**Список литературы:**

[1] Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.

[2] Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.12.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.01.2026) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, № 25, ст. 2954.

[3] Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) // Российская газета, № 27, 10.02.1996.

[4] Федеральный закон «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.11.2012 № 207-ФЗ (последняя редакция) // Российская газета, № 278, 03.12.2012.

[5] Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) // Российская газета, № 127, 13.07.2002.

[6] Финансовая безопасность Российской

Федерации в условиях интеллектуализации и автоматизации общественных отношений / А. В. Анищенко, В. Н. Анищенко, Е. В. Анищенко и др. — МГУ им. М. В. Ломоносова Москва, 2025. — 408 с.

[7] Костюк М.Ф., Голиусов А.А. Понятие и система преступлений в банковской сфере // Евразийская адвокатура. 2019. № 3 (40). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-sistema-prestupleniy-v-bankovskoy-sfere.

[8] Лунеев В.В. Преступность XX века. Мировые, региональные и российские тенденции // Мировой криминологический анализ М., 1999. С. 259.

[9] Моисеева И.А. Противодействие угрозам экономической безопасности в банковской сфере // Пенитенциарная наука. 2018. № 1 (41). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-ugrozam-ekonomicheskoy-bezopasnosti-v-bankovskoy-sfere.

[10] Банковский сектор // URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/.

[11] Миссия Банка России — обеспечение финансовой и ценовой стабильности, содействие развитию конкурентоспособного финансового рынка // URL: https://www.cbr.ru/about_BR/.

[12] Центральный банк России - Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств // URL: https://www.cbr.ru/statistics/ib/review_1q_2024/.

**References:**

[1] The Constitution of the Russian Federation (adopted by popular vote 12.12.1993 with amendments approved during the all-Russian vote 01.07.2020) // URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.

[2] The Criminal Code of the Russian Federation of 13.06.1996 No. 63-FZ (as amended 29.12.2025) (with amendments and additions, entry by virtue of 20.01.2026) // Collection of Legislation of the Russian Federation, 17.06.1996, No. 25, Art. 2954.

[3] Federal Law "On Banks and Banking Activities" dated 02.12.1990 No. 395-1 (latest edition) // Rossiyskaya Gazeta, No. 27, 10.02.1996.

[4] Federal Law "On Amendments to the Criminal Code of the Russian Federation and Certain Legislative Acts of the Russian Federation" dated 29.11.2012 No. 207-FZ (latest edition) // Rossiyskaya Gazeta, No. 278, 03.12.2012.

[5] Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" dated 10.07.2002 No. 86-FZ (latest edition) // Rossiyskaya Gazeta, No. 127, 13.07.2002.

[6] Financial security of the Russian Federation in the context of intellectualization and automation of public relations / A.V. Anishchenko, V.N. Anishchenko, E.V. Anishchenko et al. - Moscow State University named after M.V. Lomonosov Moscow, 2025. - 408 s.

[7] Kostyuk M.F., Goliusov A.A. The concept and system of crimes in the banking sector // Eurasian advocacy. 2019. № 3 (40). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-sistema-prestupleniy-v-bankovskoy-sfere.

[8] Luneev V.V. Crime of the XX century. World, regional and Russian trends // World criminological analysis M., 1999. P. 259.

[9] Moiseeva I.A. Countering threats to economic security in the banking sector // Penitentiary science. 2018. № 1 (41). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-ugrozam-ekonomicheskoy-bezopasnosti-v-bankovskoy-sfere.

[10] Banking // URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/.

[11] The mission of the Bank of Russia is to ensure financial and price stability, to promote the development of a competitive financial market // URL: https://www.cbr.ru/about_BR/.

[12] Central Bank of Russia - Information Security Incidents in Funds Transfers Reporting Overview // URL: https://www.cbr.ru/statistics/ib/review_1q_2024/.