

Актуальные вопросы финансовой безопасности

Аннотация. В статье исследуется эволюция института финансовой безопасности в системе финансового права. На основе анализа стратегических документов и доктринальных подходов обосновывается трансформация понимания финансовой безопасности: от ее традиционного рассмотрения в качестве элемента экономической безопасности государства до признания самостоятельным правовым институтом. В работе выявляется современная специфика угроз финансовой безопасности, обусловленная процессами цифровизации финансовой сферы. Автор анализирует тенденцию эскалации рисков, традиционно относившихся к сфере личной финансовой безопасности, до уровня макроэкономических угроз, что обусловлено ростом IT-преступлений и изменением правоприменительной практики. На основе обобщения комплекса законодательных и организационно-технических мер последних лет формулируется вывод о формировании новой системы правового регулирования, направленной на обеспечение финансовой безопасности в условиях цифрового развития финансовой системы.

Ключевые слова: финансовая безопасность, экономическая безопасность, правовое регулирование, кибермошенничество, антифрод, финансовый суверенитет, дропперы



**Сергей Ягорович
БОЖЕНОК,**

доктор юридических наук,
доцент

lab.kfp@msal.ru

125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

DOI: 10.17803/2311-5998.2026.143.7.023-030

Sergey Ya. BOZHENOK,

Dr. Sci. (Law), Associate Professor

lab.kfp@msal.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Current Issues of Financial Security

Abstract. This article examines the evolution of the institution of financial security within the financial legal system. Based on an analysis of strategic documents and doctrinal approaches, it substantiates the transformation of the understanding of financial security: from its traditional consideration as an element of state economic security to its recognition as an independent legal institution. The paper identifies the contemporary specifics of financial security threats, driven by the digitalization of the financial sector. The author analyzes the escalation of risks traditionally associated with personal financial security to the level of macroeconomic threats, driven by the rise of IT crimes and changes in law enforcement practices. Based on a summary of legislative, organizational, and technical measures taken in recent years, the author concludes that a new system of legal regulation aimed at ensuring financial security in the context of the digital development of the financial system.

© Боженок С. Я., 2026

Keywords: *financial security, economic security, legal regulation, cyber fraud, anti-fraud, financial sovereignty, droppers*

Финансовая безопасность является относительно молодым явлением в финансовом праве. Длительное время она рассматривалась исключительно как составляющая экономической безопасности и изучалась в рамках соответствующей отрасли науки¹. Во многом этому способствовало нормативное регулирование данной сферы в документах стратегического планирования, в которых она прямо закреплена как элемент экономической безопасности государства.

Так, в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации² обеспечение экономической безопасности государства напрямую взаимосвязано с укреплением финансовой системы ее суверенитета, развитием финансовых рынков, а также с сокращением вывода финансовых активов за границу и противодействием незаконным финансовым операциям.

Помимо этого, в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года³ одним из основных направлений государственной политики в этой сфере признано устойчивое развитие национальной финансовой системы, а в качестве приоритетной задачи определено предупреждение и пресечение противоправных действий в финансовой сфере.

Тем не менее было бы ошибкой утверждать, что в финансовом праве не уделялось должного внимания вопросам финансовой безопасности. Напротив, такие направления, как финансовый суверенитет⁴, финансовая стабильность, устойчивость финансовой системы⁵, всегда находились в фокусе внимания финансово-правовой науки.

Ряд исследований был посвящен вопросам экономической (финансовой) безопасности как одной из сфер, составляющих национальную безопасность и направленных на обеспечение финансовой устойчивости государства⁶.

¹ См., например: Гундорова М. А. Экономическая безопасность : учеб. пособие ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. Владимир : Изд-во ВлГУ, 2020. С. 19 ; Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С. А. Коноваленко. М. : Инфра-М, 2021. С. 127.

² Указ Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // СЗ РФ. 2021. № 27 (ч. II). Ст. 5351.

³ Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. 2017. № 20. Ст. 2902.

⁴ См.: Грачева Е. Ю. Финансовый суверенитет — миф или реальность? // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2023. № 7. С. 19—26 ; Быля А. Б. Финансовый суверенитет и финансовая безопасность в системе государственного управления финансами // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2025. № 6. С. 47—53.

⁵ См.: Поветкина Н. А., Янкевич С. В. Понятие финансовой устойчивости в Российской Федерации и зарубежных странах: правовой аспект // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. 2015. № 4 (53). С. 634—641.

⁶ См.: Поветкина Н. А. Финансовая устойчивость Российской Федерации. Правовая доктрина и практика обеспечения : монография / под ред. И. И. Кучерова. М. : ИЗиСП, 2016. С. 21.

В настоящее время утвердилось представление о финансовой безопасности как самостоятельном институте финансового права, обладающем всем набором элементов: структурой, субъектами, объектами, а также подверженным определенным рискам и угрозам⁷.

Представляется, что в современных условиях вопрос об угрозах финансовой безопасности приобретает особую актуальность. Это связано не только с внешними негативными воздействиями, отражающимися на экономике и финансах государства, но и с внутренней природой самих угроз, которые постоянно эволюционируют, иногда опережая развитие нормативно-правового регулирования. Наиболее значимым фактором в этом контексте является стремительное развитие ИТ-технологий в финансовой сфере.

Традиционно в качестве угроз финансовой безопасности выделяют риски, посягающие на устойчивость финансовой системы, которые в основном носят макроэкономический характер и касаются сферы публичных финансов, и прежде всего бюджета, а также банковской системы и денежного регулирования. То есть это направления, возможный ущерб от которых носит глобальный характер из-за своего масштаба.

Однако в условиях цифровой трансформации серьезной угрозой стали факторы, ранее относившиеся к безопасности отдельных субъектов финансовой системы, а точнее, к личной финансовой безопасности. Речь идет об ИТ-преступлениях, совершаемых в финансовой сфере. До недавнего времени ущерб от них для финансовой системы был незначительным и нередко они не рассматривались в числе ключевых рисков. Однако сегодня ситуация кардинально изменилась — под воздействием ряда новых тенденций эта угроза масштабировалась, непосредственно влияя на финансовую безопасность.

В первую очередь меняется судебная практика по делам о хищениях средств со счетов физических лиц в кредитных организациях. До недавнего времени единственным пострадавшим от такого преступления — гражданским истцом признавался гражданин и он нес все бремя возмещения причиненного ему ущерба. Однако в ряде судебных решений была сформулирована правовая позиция, согласно которой похищенные средства в некоторых случаях должны быть компенсированы кредитной организацией.

Например, такое решение принял Верховный Суд РФ по иску вкладчицы, чьи средства были похищены из банка по поддельной доверенности. Преступление заключалось в том, что мошенники смогли похитить денежные средства со вклада истицы, представив в банк сфальсифицированную доверенность. В решении Верховный Суд РФ указал, что сделка, совершенная неуполномоченным лицом по подложной доверенности, является ничтожной и не влечет юридических последствий для вкладчицы с момента ее совершения, в связи с чем договор банковского вклада не прекратил свое действие и обязательство банка вернуть средства сохранилось⁸.

⁷ См.: Энциклопедия российского финансового права / под ред. Е. Ю. Грачевой, Р. Е. Артюхина. М. : Проспект, 2024. С. 750.

⁸ Определение судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 12.08.2019 № 78-КГ19-20 // URL: https://vsrf.ru/lk/practice/stor_pdf/1802362 (дата обращения: 31.03.2026).



В другом случае при рассмотрении вопроса о возмещении денежных средств, переданных клиентом руководителю офиса банка и впоследствии похищенных им, Верховный Суд РФ указал, что именно кредитная организация как профессиональный участник рынка, а не клиент, должна нести риски, связанные с недостатками системы внутреннего контроля и неправомерными действиями своих представителей⁹.

Другим фактором, усилившим опасность данной угрозы, стало повсеместное развитие цифровой среды. Оно повлекло изменения в структуре преступности: произошел рост деяний, совершенных с использованием информационно-коммуникационных технологий (ИКТ). Так, если в 2020 г. их доля в общем числе преступлений составляла 25 %, то в 2024 г. она достигла 40 %¹⁰. В результате IT-преступления стали представлять реальную угрозу для банковской и, как следствие, финансовой системы.

Об этом свидетельствуют как аналитические материалы Центрального банка РФ, так и законодательные решения, принятые в качестве ответа на возникшие угрозы.

Как следует из опубликованного Банком России обзора операций, в 2019 г. без добровольного согласия клиентов финансовых организаций было совершено 572 тыс. операций, в результате которых мошенники незаконно списали со счетов физических лиц 5,7 млрд руб. В 2022 г. размер ущерба вырос до 14,2 млрд руб. В 2023 г. было предотвращено хищений на 5,8 трлн руб. и отражено 34,8 млн атак. В то же время злоумышленникам удалось провести 1,17 млн успешных операций и похитить почти 15,8 млрд руб. В 2024 г. антифрод-системы кредитных организаций отразили уже 72 млн попыток хищений. Размер спасенных средств составил 13,5 трлн рублей. Однако было похищено 27,5 млрд рублей¹¹.

Таким образом, за последние пять лет ущерб от IT-преступлений в банковском секторе вырос в пять раз. При этом подавляющее число таких хищений совершено со счетов физических лиц — порядка 97 %. Это еще раз подтверждает тезис о том, что угрозы личной финансовой безопасности в настоящее время представляют макроэкономический риск и напрямую влияют на финансовую безопасность государства.

В целях противодействия этой тенденции был принят ряд мер правового и организационно-технического характера.

На первом этапе в 2013 г. регулятором было организовано внедрение специального программного обеспечения — антифрод-алгоритмов в системы безопасности кредитных организаций. Банкам рекомендовалось осуществлять анализ транзакций в реальном времени, а также мониторинг инцидентов. Впоследствии

⁹ Определение судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 21.02.2023 № 21-КГ22-11-К5 // URL: https://vsrf.ru/lk/practice/stor_pdf/2217982 (дата обращения: 31.03.2026).

¹⁰ Данные судебной статистики Судебного департамента при Верховном Суде РФ // URL: <https://cdep.ru/?id=79> (дата обращения: 31.03.2026).

¹¹ Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций, за 2019—2024 гг. // URL: https://www.cbr.ru/information_security/analitics (дата обращения: 31.03.2026).

подобные стандарты информационной безопасности ежегодно обновлялись и внедрялись в антифрод-системы кредитных организаций.

В 2015 г. в целях обеспечения коллективной безопасности создан ФинЦЕРТ — подразделение Департамента информационной безопасности Банка России, на базе которого осуществляется информационный обмен между участниками финансового рынка, правоохранительными органами, разработчиками анти-вирусного программного обеспечения и другими компаниями, работающими в IT-сфере, в целях выработки общих рекомендаций по противодействию угрозам безопасности.

В 2022 г. Правительством РФ во исполнение требований Федерального закона от 02.07.2021 № 319-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон “О связи”»¹² утверждены Требования к системе обеспечения соблюдения операторами связи требований при оказании услуг связи и услуг по пропуску трафика в сети связи общего пользования и Правила функционирования и взаимодействия системы обеспечения соблюдения операторами связи требований при оказании услуг связи и услуг по пропуску трафика в сети связи общего пользования с информационными системами и иными системами, в том числе с системами операторов связи¹³. На основании данных нормативных правовых актов Роскомнадзор запустил систему «Антифрод» в сфере услуг связи, которая позволяет выявлять и блокировать звонки с подменных номеров. В настоящее время к системе подключены почти все операторы связи, что позволило в 2024 г. проанализировать 158 млрд вызовов и заблокировать более 600 млн звонков¹⁴.

Другое важное направление — анализ распространенных мошеннических схем и внесение в законодательство изменений, направленных на блокировку основных способов хищений.

В 2018 г. была запущена Единая биометрическая система для дополнительной идентификации клиента при дистанционном банковском обслуживании¹⁵. Данная цифровая платформа в настоящее время является ключевым способом удаленной идентификации человека по его биометрическим характеристикам, позволяющим обеспечить цифровую трансформацию финансовых услуг, сделав их более доступными для клиентов.

В 2024 г. внесены изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»¹⁶, предусматривающие ряд превентивных мер, направленных на совершенствование механизмов противодействия хищениям денежных средств вкладчиков и возврата кредитными организациями денежных средств, похищенных мошенниками. В частности, банкам предоставлено право осуществлять проверку и приостанавливать использование клиентом электронного средства платежа, если в отношении такого средства платежа имеется

¹² СЗ РФ. 2021. № 27 (ч. I). Ст. 5147.

¹³ Постановление Правительства РФ от 03.11.2022 № 1978 // СЗ РФ. 2022. № 46. Ст. 7995.

¹⁴ URL: <https://www.vedomosti.ru/technology/articles/2025/01/22/1087582-roskomnadzor-zablokiroval-606-mln-zvonkov-s-podmennih-nomerov> (дата обращения: 31.03.2026).

¹⁵ Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2018. № 1 (ч. I). Ст. 66.

¹⁶ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.



информация о том, что оно использовалось или могло использоваться для перевода денежных средств без согласия клиента. Кроме того, установлена обязанность как банка плательщика, так и банка получателя средств осуществлять проверку операций на признаки мошенничества, а в случае нарушения этого требования — обязанность оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, осуществить возврат клиенту суммы похищенных денежных средств¹⁷.

Федеральным законом от 13.02.2025 № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹⁸ был установлен механизм противодействия мошенническим схемам по хищению денежных средств с использованием методов социальной инженерии, направленных на заключение договоров потребительского кредита (займа) под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием с последующей передачей клиентом денежных средств злоумышленникам. Федеральным законом установлен «период охлаждения» процедуры потребительского кредитования на 4 часа для сумм от 50 тыс. до 200 тыс. рублей и минимум на 48 часов для сумм свыше 200 тыс. рублей.

С 01.03.2025 вступили в силу положения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», наделяющие гражданина правом устанавливать в своей кредитной истории самозапрет на заключение с ним кредитными и микрофинансовыми организациями договоров потребительского займа (кредита)¹⁹.

Федеральным законом от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершенным с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²⁰ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» дополнен статьей 24.3-1, в которой предусмотрена обязанность кредитной организации осуществлять мероприятия по противодействию выдаче через банкомат наличных денежных средств без добровольного согласия клиента. В рамках данной нормы на кредитную организацию возлагается обязанность осуществлять проверку наличия признаков мошеннических действий при выдаче денежных средств с использованием банкомата и в случае их обнаружения ограничить выдачу наличных денежных средств суммой 50 тыс. рублей в сутки, а если о клиенте или его электронном средстве платежа содержатся в базе данных Банка России сведения о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия, — ограничить выдачу денежных средств в размере 100 тыс. рублей в месяц.

Помимо этого, ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» дополнена положениями, закрепляющими институт сервиса «второй руки», в соответствии с которым доверенное лицо может быть наделено клиентом кредитной организации правом подтверждать или отклонять совершаемые им банковские операции.

¹⁷ Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2023. № 31. (ч. III). Ст. 5795.

¹⁸ СЗ РФ. 2025. № 7. Ст. 541.

¹⁹ Федеральный закон от 26.02.2024 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» // СЗ РФ. 2024. № 10. Ст. 1306.

²⁰ СЗ РФ. 2025. № 14. Ст. 1574.

Также потребовалось пересмотреть подходы к криминализации деяний, связанных с кибермошенничеством, чтобы пресечь возможность легального содействия хищениям.

Подавляющее большинство таких преступлений основано на социальной инженерии, которая во многом обеспечивается за счет незаконного доступа злоумышленников к персональным данным клиентов и использования нерегламентированных до последнего времени технологий электросвязи — виртуальных АТС и сим-боксов.

В целях пресечения мошеннических звонков и исключения из оборота «серых» сим-карт были введены ограничения количества сим-карт, регистрируемых на одно лицо, ужесточены правила их продажи, а также установлена административная и уголовная ответственность за передачу абонентских номеров третьим лицам и организацию такой деятельности²¹.

Кроме того, широкое распространение дистанционных мошенничеств стало возможным благодаря фигуре дроппера — легального владельца платежной карты, электронного кошелька или счета, который передает их в распоряжение злоумышленникам (в том числе и на возмездной основе), выступая таким образом посредником в выводе похищенных денежных средств. Его участие в преступной деятельности создает условия для легализации денежных средств и обеспечивает анонимность кибермошенников. Похищенные с банковских счетов денежные средства сначала поступают на счета, оформленные на дроппера, таким образом разрывается прямая финансовая связь между потерпевшим и злоумышленниками, а затем через принадлежащие ему банковские счета происходит вывод и «отмывание» таких денежных средств. Однако привлечь дроппера к ответственности до недавнего времени было невозможно, поскольку он не участвовал в самом хищении, а лишь предоставлял доступ к принадлежащим ему электронным средствам платежа.

В этой связи в 2025 г. внесены изменения в ст. 187 УК РФ, направленные на криминализацию вывода похищенных денежных средств: введена уголовная ответственность в отношении лиц, привлекаемых мошенниками за вознаграждение для совершения неправомерных операций по переводу денежных средств²². Одновременно должностные лица органов предварительного расследования наделены полномочиями приостанавливать операции с денежными средствами, электронными денежными средствами, денежными средствами, внесенными в качестве аванса за услуги связи, на срок не более 10 суток в целях последующего решения вопроса о наложении ареста на них²³.

²¹ Федеральные законы от 31.07.2025 № 281-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и Федеральный закон “О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях”» // СЗ РФ. 2025. № 31. Ст. 4635 ; № 282-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2025. № 31. Ст. 4636.

²² Федеральный закон от 24.06.2025 № 176-ФЗ «О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации» // СЗ РФ. 2025. № 26 (ч. I). Ст. 3506.

²³ Федеральный закон от 31 июля 2025 № 278-ФЗ «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» // СЗ РФ. 2025. № 31. Ст. 4632.



Описанные тенденции свидетельствуют, что в настоящее время возникла новая системная угроза финансовой безопасности. Развитие цифровой среды привело к взрывному росту кибермошенничеств, в результате личная финансовая безопасность стала напрямую влиять на безопасность всей финансовой системы государства.

В ответ на этот вызов государством был инициирован целый пакет законодательных и организационных мер, отражающий системный подход к противодействию киберугрозам, продемонстрировавший высокую эффективность и уже доказавший свою результативность, что позволило создать основу для защиты интересов общества и государства в этом направлении. Главная задача сегодня — обеспечить дальнейшее развитие позитивных результатов посредством организационно-правовых механизмов, находящихся в ведении государства, которое в условиях развития цифрового общества выступает гарантом защиты национальных интересов в сфере финансовой безопасности.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Быля А. Б.* Финансовый суверенитет и финансовая безопасность в системе государственного управления финансами // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2025. — № 6. — С. 47—53.
2. *Грачева Е. Ю.* Финансовый суверенитет — миф или реальность? // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). — 2023. — № 7. — С. 19—26.
3. *Гундорова М. А.* Экономическая безопасность : учеб. пособие; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. — Владимир : Изд-во ВлГУ, 2020. — 207 с.
4. *Поветкина Н. А.* Финансовая устойчивость Российской Федерации. Правовая доктрина и практика обеспечения : монография / под ред. И. И. Кучерова. — М. : ИЗиСП, 2016. — 344 с.
5. *Поветкина Н. А., Янкевич С. В.* Понятие финансовой устойчивости в Российской Федерации и зарубежных странах: правовой аспект // Журнал зарубежного законодательства и сравнительного правоведения. — 2015. — № 4 (53). — С. 634—641.
6. Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С. А. Коноваленко. — М. : Инфра-М, 2021. — 521 с.
7. Энциклопедия российского финансового права / под ред. Е. Ю. Грачевой, Р. Е. Артюхина. — М. : Проспект, 2024. — 923 с.