

УДК 342

DOI: 10.18522/2313-6138-2025-12-4-20

Бочарова Наталья Николаевна,
старший преподаватель кафедры
финансового права, юридический факультет,
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего
образования «Южный федеральный
университет», 344002, г. Ростов-на-Дону,
ул. М. Горького, д. 88,
email: nbocharova@sfedu.ru

Bocharova, Natalia N.,
Senior Lecturer,
Department of Civil Law,
Law Faculty,
Southern Federal University,
88 M. Gorky Str., Rostov-on-Don,
344002, Russian Federation,
email: nbocharova@sfedu.ru

Буйлук Виктория Борисовна,
юрисконсульт, ПАО «Саста»,
391434, Рязанская обл., г. Сасово,
ул. Пушкина, д. 21,
email: freshgrass112@gmail.com

Builuk, Victoria B.,
Legal Counsel, Sasta PJSC,
21, Pushkin Street, Sasovo, Ryazan Region,
391434, Russian Federation,
email: freshgrass112@gmail.com

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ



LEGAL SUPPORT OF BANKING ACTIVITIES IN MODERN CONDITIONS

АННОТАЦИЯ. В настоящей статье рассматриваются особенности правового регулирования банковской деятельности в современных условиях: санкционного влияния на экономику страны и активного внедрения информационных технологий во все сферы жизни (т. н. цифровизации). Авторами анализируются изменения в законодательстве, их роль в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также отдельные аспекты, связанные с переходом банков на отечественное оборудование, применение риск-ориентированного подхода в осуществлении банковской деятельности.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: банковская деятельность, финансовая система, кредитные организации, риск-ориентированный подход

ОБРАЗЕЦ ЦИТИРОВАНИЯ:

Бочарова, Н. Н. Правовое обеспечение банковской деятельности в современных условиях / Н. Н. Бочарова, В. Б. Буйлук. – Текст: непосредственный // Вестник юридического факультета Южного федерального университета. – 2025. – Т. 12, № 4. – С. 158–163. – DOI: 10.18522/2313-6138-2025-12-4-20

ABSTRACT. This article discusses the features of legal regulation of banking activities in the current conditions: the impact of sanctions on the country's economy and the active introduction of information technologies in all areas of life (the so-called digitalization). The authors analyze changes in legislation, their role in countering the legalization (money laundering) of proceeds from crime, as well as certain aspects related to the transition of banks to domestic equipment and the application of a risk-based approach in banking activities.

Keywords: banking activities, financial system, credit institutions, risk-oriented approach

FOR CITATION:

Bocharova, N. N., Builuk, V. B. (2025) Legal Support of Banking Activities in Modern Conditions. Bulletin of the Law Faculty, SFEDU. 12(4): 158–163 [in Russ.]. DOI: 10.18522/2313-6138-2025-12-4-20

Успешная и эффективная банковская деятельность оказывает влияние на уровень жизни и благосостояния общества, устойчивость финансовой системы РФ, сохранение экономического суверенитета РФ, обеспечивающего независимость внутренней и внешней экономической политики. В современных условиях банковская деятельность находится под влиянием двух основных тенденций: санкционное давление и активное внедрение информационных технологий во все сферы жизни (т. н. цифровизация).

В настоящих условиях ввиду санкционного влияния нарастает угроза для экономики государства, риск ослабления экономического суверенитета. Изменился сам характер угроз, теперь они стали более опасными, с уклоном в сторону военно-политического спектра, при этом выставленные в адрес РФ санкции имеют цель не только сделать уязвимой экономику страны, но и повлиять политически на принятие государственно-важных решений. В результате актуализировалась проблема правового регулирования банковской деятельности в соответствии с текущей обстановкой, на что повлияло ограничение расчетов иностранными валютами (евро, доллар), развитие внутренних платежных систем, а также обязательный переход банков на использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, использование новых подходов к осуществлению контрольно-надзорной деятельности. Кроме того, остались проблемы, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также с нормативным обеспечением цифрового рубля.

Настоящая санкционная политика в отношении РФ влечет постепенное внедрение в банковскую деятельность российских технологий. В соответствии с Указом Президента РФ от 30.03.2022 № 166 с 01.01.2025 объекты критической инфраструктуры должны полностью перейти на российское программное обеспечение. В этой связи было издано Письмо Банка России от 5 февраля 2025 г. № 56-21/949, определившее целесообразность соответствующего перехода [5]. Ассоциация Банков России высказывала озабоченность по поводу стремительного импортозамещения в достаточно

короткие сроки и выступала с предложением о продлении соответствующих сроков, но оно было отклонено Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ и Банком России [6]. Это вполне обосновано ввиду назревшей необходимости достижения таких государственно-важных целей, как: обеспечение кибербезопасности; укрепление технологического суверенитета РФ и совершенствование собственных научных разработок; устранение или снижение рисков наложения санкций в технологической сфере; снижение затрат на содержание программного обеспечения вследствие независимости от курса евро и доллара.

Стоит отметить достаточно успешный переход от иностранных к национальным платежным системам, в числе приоритетных направлений развития находится Система быстрых платежей (СБП) и совершенствование нефинансовых сервисов ПС «Мир». Согласно отчету Центрального Банка РФ, за 2024 г. число операций между гражданами с помощью СБП составило 9,5 млрд, что на 4 млрд превысило показатели 2023 г. Началось тестирование технологий биоэквайринга, их активно внедряют такие крупные банки, как Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Почта Банк. Относительно ПС «Мир» появилась возможность получения страховых выплат по вкладам на карты, а также прямых социальных выплат определенным категориям населения. Эмиссия карт «Мир» по состоянию на 1 января 2025 г. составила 400,6 миллиона [3].

Развитие затронуло и единую биометрическую систему, в 2024 г. в два раза увеличилось число зарегистрированных биометрических данных пользователей в банках по сравнению с 2023 г. и составило 1,8 млн.

В число направлений дальнейшего развития платежной системы РФ входит в том числе создание необходимых условий для участия в платежной системе филиалов иностранных банков в целях взаимодействия СБП РФ с другими странами.

Совместная деятельность Центрального Банка РФ и Росфинмониторинга главным образом направлена на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Она реализуется посредством обмена информацией, в частности, об обнаружении признаков сделок, направленных

на легализацию доходов, полученных преступным путем; в виде обращений в Росфинмониторинг для дачи разъяснений по определенным вопросам; путем совместной разработки и осуществления мер по выявлению незаконных операций с денежными средствами; путем непосредственного взаимодействия с Банком России, в частности, при создании информационных писем Центральный Банк РФ согласует их содержание с Росфинмониторингом.

Одним из направлений противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, является борьба с дропперством. Центральный Банк РФ ранее уже предпринимал меры по пресечению дропперских схем, в частности, призывая коммерческие организации к необходимости проведения надлежащей идентификации клиентов. В этой связи следует привести Информационное письмо Банка России от 15 мая 2024 г. № ИН-08-12/31 «Об усилении контроля кредитных организаций за деятельностью привлекаемых ими банковских платежных агентов» [2], устанавливающее рекомендации финансовым организациям в отношении идентификации физических лиц, а также в выборе платежных агентов и надлежащем надзоре за соблюдением ими п.п. 8, 10 ст. 14.2 ФЗ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ. Данная реакция Банка России вызвана неоднократными случаями нарушения кредитными организациями требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, вследствие чего у данных организаций отзывается лицензия. Например, Приказ Банка России от 11 февраля 2022 г. № ОД-283 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк» АО Банк «ККБ», ввиду осуществления данной организацией финансовых операций с не идентифицированными сторонами, без заключения в установленном порядке договоров, а также без учета банком большинства финансовых операций [7].

Совершенствуется законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: а именно с 01.06.2025 в ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ вступили в силу поправки, касающиеся расширения полномочий Росфинмониторинга по при-

остановлению финансовых операций, если усматриваются признаки, свидетельствующие об их реализации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Согласно ч. 10.1 ст. 7 вышеназванного закона, если уполномоченный орган принимает соответствующее решение о приостановлении финансовых операций, кредитная организация незамедлительно обязана исполнить решение и приостановить данные операции. Эта публично-правовая мера направлена на оперативное пресечение осуществления дропперских схем до нанесения ими существенного ущерба и не влечет применения к данным организациям мер гражданско-правовой ответственности.

В условиях санкционного влияния, направленного на разрушение экономики страны для ослабления ее суверенитета, роль финансового контроля за деятельностью кредитных организаций возрастает. Потому в этой связи стоит сказать про реформу контрольно-надзорной деятельности применительно к финансовому контролю, в частности о применении риск-ориентированного подхода. Данный подход применяется при осуществлении государственного контроля, при котором формы соответствующих проверок по контролю за деятельностью объектов проверки, срок, периоды определяются отнесением деятельности данных объектов «к определенной категории риска либо определенному классу (категории) опасности». Статья 6 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ определяет объекты, по которым необходимо проводить обязательный контроль, к ним, в частности, следует относить транзитные операции, операции с использованием виртуальных активов, криптовалюты, переводы под видом оплаты товаров, работ или услуг, операции с использованием драгоценных металлов и др. [4, с. 194].

Кроме того, активное обсуждение ведется по поводу предполагаемых изменений в ст. 187 УК РФ, предусматривающих ответственность за передачу банковских карт третьим лицам. Правительство РФ, являющееся инициатором законопроекта, предлагает разграничивать ответственность для физических лиц – клиентов банка, передавших личную банковскую карту третьим лицам за соответствующее вознаграждение, для физических лиц, приобретших платежную карту не для личного пользования, а в

целях ее передачи третьим лицам, а также для физических лиц, использующих незаконно полученные платежные карты в целях осуществления незаконных финансовых операций.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, возымеют свой эффект при комплексном их применении: введение «специальной» уголовной ответственности к дропперам окажет необходимое превентивное значение, изменения в ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ ускорят процесс пресечения незаконных финансовых операций в самом начале, что предупредит последствия, а письма Банка России, имеющие рекомендательный характер, внесут некую унификацию в сферу контроля кредитными организациями за своей деятельностью.

Если говорить о влиянии цифровизации на банковскую деятельность, то можно проследить следующие тенденции.

Банковская деятельность является сферой, где наиболее возможно и актуально внедрение цифровых технологий на современном этапе. Данный тезис аргументирован тем, что банковская деятельность осуществляется посредством процессов, осуществление которых с технологической и операционной точек зрения возможно и без существенного участия человека. Значительная часть операционных действий банков сегодня проводится автоматически, полуавтоматически. Например, ранее для реализации этих задач был необходим штат сотрудников с определенными навыками и компетенциями. При этом цифровые технологии в банковской сфере позволяют максимально исключить риск человеческой ошибки, корыстной составляющей, конфликта интересов, существенно сокращают временные издержки на проведение операций.

Говоря о влиянии цифровизации на банковскую деятельность, нельзя не рассмотреть полномочия Банка России в области обращения цифровых финансовых активов и криптовалют. В условиях активной цифровизации экономики особое значение приобретают вопросы регулирования цифровых финансовых активов (ЦФА) и криптовалют, что обуславливает необходимость нормативного закрепления и практической реализации полномочий Банка России как мегарегулятора. Центральный банк Российской Федерации, выступая гаран-

том финансовой стабильности и участником формирования государственной политики в денежно-кредитной сфере, получает расширенные полномочия в отношении инновационных финансовых инструментов [8]. Эти полномочия закреплены, прежде всего, в Федеральном законе от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [10] и в специальном отраслевом акте – Федеральном законе от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [11].

Закон № 259-ФЗ определяет правовой режим обращения ЦФА, включая вопросы выпуска, учета, оборота и регулирования цифровых прав и обязанностей. Банк России, в соответствии с данным законом, осуществляет лицензирование и ведение реестров операторов информационных систем и инвестиционных платформ, устанавливает требования к их деятельности, разрабатывает нормативные положения, контролирует соблюдение установленных стандартов [11]. Регуляторные акты ЦБ РФ, такие как Положение № 746-П от 16.12.2020, Указания № 5625-У и № 5646-У, конкретизируют порядок функционирования субъектов цифрового финансового рынка и условия допуска их к операциям с ЦФА.

Полномочия Банка России в сфере цифровых активов можно классифицировать по различным критериям. С точки зрения юридической природы они делятся на регулятивные (нормативно-правовое регулирование и утверждение процедур), контрольно-надзорные (выдача предписаний, контроль за реестрами и соблюдением требований), мониторинговые (оценка устойчивости операторов), а также экспериментальные, реализуемые в рамках Федерального закона от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» [9]. Именно этот закон позволяет Банку России запускать пилотные проекты в формате «регуляторной песочницы» для апробации новых финансовых технологий.

С учетом субъектного состава полномочия Банка России направлены на регулирование деятельности следующих категорий участников: операторов информационных систем, инвестиционных платформ, операторов обмена

ЦФА, эмитентов цифровых прав, а также конечных инвесторов (в том числе неквалифицированных). Также в компетенцию регулятора входит утверждение правил функционирования информационных систем, внесение изменений в их архитектуру, выдача разрешений и отзыв лицензий, а также проведение проверок и санкционирование нарушений [6].

Касательно криптовалют, на текущем этапе отсутствует единый правовой режим, что создает нормативную неопределенность. Согласно Докладу Банка России для общественных консультаций «Криптовалюты: тренды, риски, меры» (2022) [1], регулятор предлагает ограничить их использование в качестве платежного средства на территории РФ, запретить выпуск и организацию их обращения внутри страны, ввести соответствующую юридическую ответственность.

Такие меры затрагивают криптобиржи, P2P-платформы, обменные сервисы и финансовых посредников. Исключение составляют цифровые валюты центрального банка (ЦВЦБ), включая цифровой рубль, концепция которого закреплена в отдельном документе Банка России от 2021 года.

Тем не менее в научной литературе высказывается точка зрения, что ограничительная модель регулирования криптовалют в долгосрочной перспективе может оказаться неэффективной. Учитывая международный опыт, основанный на правовом признании виртуальных активов и контролируемом доступе к ним, более сбалансированным представляется путь внедрения системы контроля, основанной на лицензировании и стандартизации деятельности провайдеров криптовалютных услуг, в том числе в рамках требований FATF.

Банк России также наделен полномочиями по организации и развитию цифрового рубля, проект которого реализуется в модели D, предполагающей сохранение двухуровневой банковской системы и передачу функций обслуживания клиентов коммерческим банкам. При этом ранее обсуждавшаяся модель B, предусматривающая прямое взаимодействие ЦБ с физическими лицами, была отклонена как несоответствующая стратегическим задачам финансовой системы РФ.

Таким образом, полномочия Центрального банка Российской Федерации в сфере цифровых

финансовых активов и криптовалют носят многоуровневый и динамичный характер. Они включают как прямое правовое регулирование (издание нормативных актов, установление процедур допуска), так и участие в формировании инновационной политики через экспериментальные режимы. Продолжение совершенствования нормативно-правовой базы, а также адаптация отечественного регулирования к международным стандартам представляются необходимыми условиями эффективного функционирования цифрового финансового рынка в условиях трансформации экономической модели.

В заключение исследования важно подвести итог, что санкционное давление и цифровизация влияют на банковскую деятельность, создавая предпосылки для ее качественного и оперативного изменения, в том числе с правовой точки зрения. Цифровизация взаимоотношений государства, коммерческих банков, потребителя финансовых услуг позволяет создать условия для противодействия коррупции, коммерческой преступности, финансирования терроризма, легализации денежных средств, полученных преступным путем. Для пользователей, потребителей банковских услуг цифровизация данной сферы позволяет упростить процесс получения услуг, сделать более доступным ведение предпринимательской деятельности, а законодательные новеллы, обусловленные санкционным давлением, повышают уровень защищенности и прозрачности банковской деятельности. Очевидно, что правовое обеспечение банковской деятельности имеет свои перспективы и пути дальнейшего развития.

Список использованных источников

1. Доклад для общественных консультаций: «Криптовалюты: тренды, риски, меры». 2022. URL: cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf (дата обращения: 15.04.2025).
2. Информационное письмо Банка России от 15 мая 2024 г. № ИН-08-12/31 «Об усилении контроля кредитных организаций за деятельностью привлекаемых ими банковских платежных агентов». URL: https://rulaws.ru/acts/Informatsionnoe-pismo-Banka-Rossii-ot-15.05.2024-N-IN-08-12_31 (дата обращения: 17.04.2025).
3. Коровашкина Е. М., Рысай Б. Г. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации: современные тенденции // Вестник науки. 2025. № 1 (82). Т. 2. С. 319–326. URL: <https://www.vestnik-nauki.rf/article/20640> (дата обращения: 30.04.2025).

4. Минаков А. В., Эриашвили Н. Д. Риск-ориентированный подход с использованием технологий искусственного интеллекта в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в контексте обеспечения экономической безопасности России // Образование. Наука. Научные кадры. 2024. № 2. С. 191–199.

5. Письмо Банка России от 5 февраля 2025 г. № 56-21/949 «О предоставлении разъяснений требований по переходу на отечественное ПО». 18.02.2025. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/411381203/?ysclid=m9ucy5o8e867410762> (дата обращения: 15.04.2025).

6. Положение Банка России от 16.12.2020 № 746-П (ред. от 08.09.2023) «О ведении Банком России реестра операторов информационных систем...». URL: <https://cbr.ru/StaticHtml/File/117547/746p.pdf> (дата обращения: 17.04.2025).

7. Приказ Банка России от 11 февраля 2022 г. № ОД-283 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Консервативный коммерческий банк” АО Банк “ККБ” (г. Астрахань)». URL: <https://base.garant.ru/403527442> (дата обращения 18.04.2025).

8. Содель О. В. Полномочия Банка России в области обращения цифровых финансовых активов и криптовалюты // Вестник СГЮА. 2022. № 4 (147). С. 208–213.

9. Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» от 31.07.2020 № 258-ФЗ (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ от 3 августа 2020 г. № 31 (часть I) ст. 5017.

10. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ от 15 июля 2002 г. № 28 ст. 2790.

11. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ от 3 августа 2020 г. № 31 (часть I) ст. 5018.

References

1. Public consultation report: "Cryptocurrencies: Trends, Risks, Measures." 2022. Available at: cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf (date of access: 15.04.2025) [in Russ.].

2. Information letter of the Bank of Russia dated 15 May 2024 No. IN-08-12/31 "On strengthening control

by credit institutions over the activities of bank payment agents they engage." Available at: https://rulaws.ru/acts/Informatsionnoe-pismo-Banka-Rossii-ot-15.05.2024-NO-08-12_31 (date of access: 17.04.2025) [in Russ.].

3. Korovashkina E. M., Rysay B. G. Normative and legal regulation of banking activities in the Russian Federation: current trends. *Vestnik nauki*. 2025. No. 1 (82). Vol. 2. P. 319–326. Available at: <https://www.vestnik-nauki.rf/article/20640> (date of access: 30.04.2025) [in Russ.].

4. Minakov A. V., Eriashvili N. D. Risk-oriented approach using artificial intelligence technologies in the field of combating money laundering and the financing of terrorism in the context of ensuring Russia's economic security. *Education. Science. Scientific personnel*. 2024. No. 2. P. 191–199 [in Russ.].

5. Bank of Russia Letter No. 56-21/949 dated February 5, 2025, "On Clarifying the Requirements for the Transition to Domestic Software." February 18, 2025. Available at: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/411381203/?ysclid=m9ucy5o8e867410762> (date of access: 15.04.2025) [in Russ.].

6. Bank of Russia Regulation No. 746-P dated December 16, 2020 (as amended on September 8, 2023) "On the Maintenance of the Register of Information System Operators by the Bank of Russia..." Available at: <https://cbr.ru/StaticHtml/File/117547/746p.pdf> (date of access: 17.04.2025) [in Russ.].

7. Order of the Bank of Russia dated February 11, 2022 No. OD-283 "On the revocation of the banking license of the credit institution Joint-Stock Company Conservative Commercial Bank or JSC Bank KKB (Astrakhan)". Available at: <https://base.garant.ru/403527442> (date of access: 18.04.2025) [in Russ.].

8. Sodel O. V. "Powers of the Bank of Russia in the Circulation of Digital Financial Assets and Cryptocurrency". *Bulletin of the Saratov State Law Academy*. 2022. No. 4 (147). P. 208–213 [in Russ.].

9. Federal Law "On Experimental Legal Regimes in the Sphere of Digital Innovations in the Russian Federation" dated July 31, 2020 No. 258-FZ (latest revision). *Collected Legislation of the Russian Federation* dated August 3, 2020 No. 31 (Part I), Art. 5017 [in Russ.].

10. Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" dated July 10, 2002 No. 86-FZ (latest revision). *Collected Legislation of the Russian Federation* dated July 15, 2002 No. 28, Art. 2790 [in Russ.].

11. Federal Law "On Digital Financial Assets, Digital Currency, and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation" dated July 31, 2020 No. 259-FZ (latest revision). *Collected Legislation of the Russian Federation* dated August 3, 2020 No. 31 (Part I), Art. 5018 [in Russ.].

Поступила в редакцию 12.09.2025

Received September 12, 2025