

ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ НАУКИ

PUBLIC LAW SCIENCES

DOI: 10.12731/2576-9634-2025-9-4-251

EDN: XJGJXE

УДК 336.7



Научная статья

**БАНКОВСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ЦЕЛЬ ПРАВОВОЙ
ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИИ**

*Ш.Р. Зарипов, Д.Ф. Касимова, Л.Р. Хасанова,
Т.Р. Таймасов, К.Д. Грезева*

Аннотация

Обоснование. Актуальность исследования банковской безопасности как цели денежно-кредитной политики России обусловлена необходимостью обеспечения стабильности финансовой системы, что является важным для предотвращения экономических рисков и укрепления доверия к банковским институтам, а также готовности к стремительным изменениям в финансовом секторе. В данной статье рассматриваются основные **аспекты** банковской безопасности как одной из важнейших целей правовой денежно-кредитной политики России. Анализируются элементы, влияющие на деятельность банковских учреждений, которые обеспечивают безопасность банковской системы в целом, а также роль Центрального банка в формировании и реализации эффективной денежно-кредитной политики, способствующей стабилизации финансовых институтов, воздействуя на экономику страны.

Целью исследования является изучение взаимосвязей между механизмами правового регулирования целей денежно-кредитной политики и банковской безопасности.

Основным **методом** исследования является аналитический обзор банковской безопасности и целей правовой денежно-кредитной поли-

тики в рамках действующего законодательства о Центральном банке Российской Федерации и о банке и банковской деятельности.

Результатом исследования является выявление необходимых факторов, влияющих на результативность финансовых учреждений, в сочетании с банковской безопасностью как целью правовой денежно-кредитной политики, а также предложение и внедрение мер по укреплению банковской безопасности для улучшения и максимизации ее эффективности.

Ключевым **выводом** исследования является тезис о значимости объединения подходов к банковской безопасности в стратегию денежно-кредитной политики, что позволит не только обеспечить защиту интересов участников финансовой системы, но и укрепить финансовое равновесие страны.

Ключевые слова: банковская безопасность; Центральный банк России; банковская система; денежно-кредитная политика; кредитные организации; контроль; финансовые операции

Для цитирования. Зарипов, Ш. Р., Касимова, Д. Ф., Хасанова, Л. Р., Таймасов, Т. Р., & Грезева, К. Д. (2025). Банковская безопасность как цель правовой денежно-кредитной политики России. *Russian Studies in Law and Politics / Российские исследования. Право и политика*, 9(4), 4–22. <https://doi.org/10.12731/2576-9634-2025-9-4-251>

Original article

BANKING SECURITY AS A GOAL OF LEGAL MONETARY POLICY IN RUSSIA

*Sh.R. Zaripov, D.F. Kasimova, L.R. Khasanova,
T.R. Taimasov, K.D. Grezeva*

Abstract

Background. The relevance of the study of banking security as a goal of Russia's monetary policy is due to the need to ensure the stability of the financial system, which is important for preventing economic risks and

building confidence in banking institutions, as well as preparedness for rapid changes in the financial sector. This article considers the main **aspects** of banking safety as one of the most important objectives of Russia's legal monetary policy. It analyses the elements affecting the activities of banking institutions that ensure the security of the banking system as a whole, as well as the role of the Central Bank in the formation and implementation of an effective monetary policy that contributes to the stabilisation of financial institutions, affecting the country's economy.

The **purpose** of the study is to examine the interrelationships between the mechanisms of legal regulation of monetary policy objectives and banking safety.

The main **method** of the research is an analytical review of banking security and legal monetary policy objectives within the framework of the current legislation on the Central Bank of the Russian Federation and on bank and banking activities.

The **result** of the study is to identify the necessary factors affecting the performance of financial institutions in conjunction with bank safety as the objective of legal monetary policy, and to propose and implement measures to strengthen bank safety to improve and maximise its effectiveness.

The key **conclusion** of the study is the thesis of the significance of combining approaches to banking safety in the strategy of monetary policy, which will allow not only to ensure the protection of interests of participants of the financial system, but also to strengthen the financial balance of the country.

Keywords: banking security; Central Bank of Russia; banking system; monetary policy; credit organisations; control; financial operations

For citation. Zaripov, Sh. R., Kasimova, D. F., Khasanova, L. R., Taimasov, T. R., & Grezeva, K. D. (2025). Banking security as a goal of legal monetary policy in Russia. *Russian Studies in Law and Politics*, 9(4), 4–22. <https://doi.org/10.12731/2576-9634-2025-9-4-251>

Банковская безопасность является неотъемлемым компонентом устойчивости финансовой системы и экономики в целом. В условиях глобализации и постоянной эволюции финансовых рынков обеспечение надежности банковской системы приобретает особую

важность. Правовая денежно-кредитная политика играет центральную роль в достижении этой цели, тем самым создавая правовое и институциональное основание для устойчивого функционирования банковского сектора. Современная финансовая система России представляет собой сложный механизм, требующий четкой организации и защиты. Поэтому на современном этапе при быстром развитии цифровых технологий банкам необходимо обеспечивать надежность и безопасность своих услуг. Безопасность банка следует рассматривать как совокупность условий, при которых потенциально опасные для банка действия или обстоятельства предупреждены либо сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, сохранению и воспроизводству его имущества и инфраструктуры, а также воспрепятствовать достижению банком уставных целей¹. Банковская безопасность в рамках денежно-кредитной политики представляет собой состояние, при котором финансовая стабильность и репутация банков не могут быть нарушены целенаправленными действиями определенных групп лиц и организаций, а также внутренними или внешними финансовыми обстоятельствами². Соответственно, банковская безопасность становится не просто одной из задач, а ключевой целью правовой денежно-кредитной политики России.

Политика, которая направлена на регулирование денежного рынка, а через него и других рынков в экономической системе страны, называется денежно-кредитной или монетарной политикой. Проведение этой политики осуществляет Центральный банк России (ЦБ РФ) совместно с Министерством финансов Российской Федерации как внешним органом денежной системы. Государство играет ключевую роль в обеспечении банковской безопасности, используя систему контроля и координацию. Банк России – не только орган регулирования банковской системы, но и орган банковского

¹ Брагина Г.Н., Ковач К.А. Экономическая безопасность коммерческого банка // Вестник экономики, управления и права. 2023. Т. 16. № 2. С. 6.

² Бойченко О.В., Побирченко В.В. Финансово-экономическая безопасность организации ПАО РНКБ // Научный вестник : финансы, банки, инвестиции. 2022. №1. С. 39.

надзора. За установленными им обязательными нормативами в отношении кредитных организаций и банковских групп осуществляется постоянный надзор, что включает проверку соблюдения норм и стандартов законодательства, направленных на обеспечение безопасности банковских операций, а также разработка рекомендации для банков по управлению рисками¹. Именно денежно-кредитная политика России регулируется и разрабатывается ЦБ РФ, а также направлена на достижение макроэкономической стабильности. Благодаря такому эффективному надзору обеспечивается снижение рисков и повышение доверия к банковской системе.

Так, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» статья 36 определяет основные принципы банковской деятельности, включая обязанность банков обеспечивать сохранность вкладов². Вместе с тем, в письме Банка России глава 12 ст. 12.1 содержит указание на то, что все финансовые организации обязаны обеспечивать сохранность денежных средств, которые предоставили клиенты³. В свою очередь, Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ст. 7 устанавливает требования к банкам по контролю финансовых операций и выявлению подозрительных транзакций⁴. Тем не менее, согласно ст. 3 Закона о Банке России, основными целями ЦБ РФ являются: защита и обеспечение

¹ Уразгалиев В.Ш. Финансовая безопасность : учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. И доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 179.

² Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с посл. Изм. И доп. От 28 декабря 2024 г. № 532-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 19.12.2025).

³ Письмо Банка России от 15 апреля 1996 г. № 15-4-1/1342 «О примерном Уставе коммерческого банка» // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 19.12.2025).

⁴ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с посл. Изм. И доп. От 28 декабря 2024 г. № 521-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 19.12.2025).

устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение развития и бесперебойного функционирования национальной платежной системы¹. При этом следует особо подчеркнуть, что исходя из трех основных целей, которые предписываются Банку России, главная цель и функция ЦБ России выступает защита и обеспечение устойчивости рубля².

В свою очередь, Центральный банк России предпринимает ряд важнейших мер, которые направлены на обеспечение банковской безопасности. Во-первых, установлены обязательные резервные требования, согласно которым коммерческие банки обязаны резервировать в Банке России определенный процент средств, находящихся на депозитах, что позволяет банкам вернуть деньги вкладчикам в случае непредвиденного изъятия средств. Поэтому защита интересов вкладчиков и кредиторов является приоритетной, поскольку банки выступают хранителями сбережений и источников финансирования. Банковская безопасность гарантирует, что средства вкладчиков защищены, а кредиторы могут рассчитывать на своевременное погашение собственных займов. Также ЦБ РФ осуществляет контроль за валютными операциями, способствуя стабильности курса рубля. Во-вторых, значимым является поддержание финансовой стабильности, то есть в случае возникновения сбоя в банковской системе они могут привести к потере доверия к финансовым институтам, утрате капитала и экономическому спаду. Поэтому банковская безопасность помогает предотвратить такие последствия и обеспечить надежность среди банков. В-третьих, обязательным выступает рефинансирование кредитных организаций. Банк России предоставляет кредиты коммерческим банкам, что способствует поддержанию ликвидности

¹ Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. Изм. И доп. От 28 декабря 2024 г. № 521-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 19.12.2025).

² Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов (утв. Банком России) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru/> (дата обращения: 19.12.2025).

и увеличению объема выданных кредитов. В-четвертых, ключевым элементом в сфере банковской безопасности является лицензирование банков и непрерывный надзор со стороны Центрального банка России, которые способствуют исключению из финансовой системы ненадежных организаций. Центральный банк отвечает за контроль над деятельностью коммерческих банков, мониторинг их финансового состояния и соблюдение ими законодательных норм¹. В-пятых, заключается необходимость соответствия нормативам в банковской отрасли, а именно соблюдение правил и стандартов, установленных финансовыми регуляторами, а также совершенствование законодательной базы в части функций и обязательств со стороны Центрального банка России. В-шестых, необходимость заключается в устойчивости финансового сектора, которая достигается за счет сочетания микропруденциального регулирования, то есть действий в сфере надзора, мероприятий по финансовому оздоровлению деятельности банков и финансовых организаций, а также мер макропруденциальной политики. Она стремится предотвратить накопление избыточных рисков в отдельных частях финансового рынка, минимизировать вероятность кризисных явлений и их негативные экономические последствия². В-седьмых, требуется постоянный финансовый контроль за банковской деятельностью, а именно регулярный мониторинг финансовых операций для предотвращения мошеннических действий. В-восьмых, принципиально значимым выступает управление процентными ставками, то есть в случае изменения ключевой ставки обеспечивается возможность ЦБ РФ регулировать ликвидность банковской системы и влиять на инфляцию. Наконец, в-девятых, наиболее распространенной мерой является защита от финансовых посягательств. Именно технологический метод обеспечения безопасности банка включает разработку безопасных технологий банковских операций, которые не позволяют

¹ Дворецкая А.Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов. – 4-е изд., перераб. И доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 440.

² Андрушин С.А. Денежно-кредитная политика Банка России в 2022-2026 гг. : системные риски, антикризисные меры и механизмы развития // Банковское дело. 2023. № 9. С. 21-22.

преступникам совершать финансовые преступления. Безопасность в основном направлена на технологии открытия счетов, заключения договоров, проведения транзакций, кассового обслуживания клиентов банка, работы пунктов обмена валюты и другие. На основании вышеизложенного следует отметить, что меры, предпринимаемые Центральным банком России для обеспечения банковской безопасности, являются важнейшими аспектами, поскольку закладывают основу для устойчивого развития финансового сектора, тем самым усиливая доверие к банковской системе.

Защита от финансовых преступлений требует безопасных технологий для операций, что особенно актуально с учетом ограничений, которые введены против российских банков, а именно санкций, негативно влияющих на возврат валютной выручки. Так, юристы и участники рынка сообщают о проблемах российских экспортеров с возвратом валютной выручки после ноябрьских санкций США, которые затронули более 50 банков и финансовых организаций. Ожидается, что компании могут не вернуть около 30% годовой выручки, что негативно скажется на финансовом состоянии и способности компаний вести дальнейшую деятельность. Проблемы с расчетами больше всего затронули сырьевых экспортеров и производителей высокотехнологичного оборудования, а также расчеты с США, ЕС и Японией, что также приводит к задержкам и блокировкам. Экспортерам приходится менять банки, что также усложняет транзакции. Сроки возврата денег увеличились до трех недель, а сложности с возвратом выручки замедляют импорт в Россию. Однако некоторые эксперты, например, Алексей Головченко, считают, что проблемы с переводами решены. Важно разработать меры для ускорения проведения платежей и снижения ограничений для экспортеров. Тем не менее, в январе 2025 года ОФАС выпустило лицензии для операций с российскими банками, включая Сбербанк и ВТБ, что временно снизило проблемы с санкциями¹. Следовательно, репатриация валютной выручки подчеркивает необходимость дальнейшего разви-

¹ Сетевое издание РБК : новости бизнеса и компаний [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 19.12.2025).

тия безопасных технологий для финансовых операций со стороны кредитных организаций.

Безопасность банка формируется также через методы обеспечения конфиденциальности информации, которые призваны обеспечить выполнение требований, закрепленных в ст. 26 «Банковская тайна» ФЗ «О банках и банковской деятельности», ст. 857 ГК РФ, п. 2 ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» – порядок обеспечения конфиденциальности информации, а также ряд других законодательных актов, предписывающих банку хранить в тайне коммерческую и налоговую тайну, персональные данные сотрудников и иные виды информации. Юридические и физические лица, вступающие с банком в договорные отношения, участвуют в защите имущества и инфраструктуры банка в пределах обязательств, принятых на себя по соответствующим договорам¹. Таким образом, данные меры способствуют обеспечению устойчивого функционирования финансовых учреждений и защите интересов клиентов банка.

Несомненно, одной из основных целей денежно-кредитной политики является формирование устойчивой банковской среды. Правовая денежно-кредитная политика России включает ряд мер, направленных на обеспечение банковской безопасности. Сюда входит лицензирование и пруденциальное регулирование, то есть банки должны получать лицензию и соблюдать пруденциальные нормативы, которые устанавливают требования к достаточности капитала, качеству активов и управлению рисками. Данные меры помогают обеспечить финансовую устойчивость среди банков. Следующая значимая мера – это предотвращение и пресечение банковских преступлений, а именно усиление борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими незаконными финансовыми операциями, которые подлежат обязательному надзору. Кроме того, необходимой мерой является защита прав вкладчиков и кредиторов,

¹ Гамза В.А., Жилкин И.М., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов. – 6-е изд., перераб. И доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 93.

то есть обеспечение сохранности депозитов и своевременного возврата кредитов, которое обеспечивается и гарантируется системой страхования. Нельзя не отметить и то, что денежно-кредитная политика играет ключевую роль в обеспечении банковской безопасности, поскольку контроль за денежной массой помогает избежать финансовых кризисов и поддерживать стабильность банковского сектора. Тем не менее, инструменты денежно-кредитной политики, такие как операции на открытом рынке и регулирование процентных ставок, позволяют Центральному банку регулировать ликвидность и минимизировать риски для банков. Также значимой мерой является содействие развитию финансового рынка, которое направлено на создание благоприятных условий для привлечения инвестиций и обеспечения доступности финансовых услуг. Ключевой мерой выступает поддержание доверия к банковской системе, которое должно обеспечиваться основополагающими принципами, а именно прозрачности и подотчетности деятельности банков¹. Отсюда следует, что эффективная денежно-кредитная политика, которая сформирована на пруденциальном регулировании и строгом контроле за финансовыми операциями, служит основой для повышения стабильности банковского сектора.

На основании вышеизложенного, следует отметить, что, учитывая влияние целей денежно-кредитной политики на банковскую безопасность, важно подбирать надежные меры при использовании финансовых инструментов. Ключевыми направлениями для обеспечения гарантированной банковской безопасности являются во-первых, внедрение программы развития финансовых цифровых технологий, которые включают курсы и специальности, то есть обучение специалистов, а именно появление в образовательных организациях дополнительных направлений для углубления знаний и опыта для будущих сотрудников банка. Сюда же следует отнести обязательное повышение квалификации для работающих сотрудников банка раз в полгода по данной специализации. Такое обучение будет

¹ Бураков Д.В. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов. – 3-е изд., перераб. И доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 172.

способствовать адаптации к неправомерным действиям в финансовой сфере и снижению риска мошенничества. Так, по итогам 2024 года объем мошеннических операций без согласия клиентов банков увеличился на 74% и достиг 27,5 млрд руб., что является рекордным показателем за весь период наблюдений¹. Поэтому обучение должно включать вопросы кибербезопасности и использование искусственного интеллекта для повышения безопасности финансовых услуг. Во-вторых, введение двухэтапной аутентификации, то есть при совершении крупной финансовой операции, если ранее такие поступления не осуществлялись, клиенту банка будет приходиться получать смс-подтверждение на «Госуслуги» или электронную почту. Для тех, кто не владеет электронными сервисами может осуществляться звонок-подтверждение от сотрудника банка или доверенного лица. Также требуется внедрение временных паролей и биометрических данных при входе в приложение банка, которые будут приостанавливать и блокировать неправомерные крупные транзакции. В-третьих, немедленная блокировка банковской карты на срок до 10 дней при поступлении крупной суммы свыше 500 тысяч рублей для выяснения всех обстоятельств. Для разблокировки клиент банка должен предоставить необходимые доказательства законности поступления денежных средств на собственный счет. В-четвертых, выявление и блокировка спам-звонков и смс от псевдо-банков. В-пятых, усиление информированности населения о фишинге, а именно, об игнорировании электронных писем и звонков, копирующие подлинных банки. При возникновении подозрений лицу следует незамедлительно обратиться в ближайшее отделение банка для подтверждения подлинности полученной информации. Предложенные меры могут значительно способствовать укреплению банковской безопасности.

Таким образом, банковская безопасность и эффективная денежно-кредитная политика взаимосвязаны, способствуя укреплению финансового равновесия и защищенности экономической системы. Эффективные меры, которые направлены на защиту банковской

¹ Сетевое издание Коммерсантъ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/> (дата обращения: 19.12.2025).

системы, способствуют экономической стабильности, что, в свою очередь, позволяет Центральному банку успешно реализовывать свою политику. Реализация этих мер требует постоянного совершенствования законодательной базы и механизмов регулирования для обеспечения финансовой стабильности, а также повышения эффективности надзора со стороны регулирующих органов. Гарантия безопасности банковской системы - это не только задача государства, но и ответственность каждого финансового учреждения. Благодаря такой взаимосвязи денежно-кредитная политика напрямую влияет на уровень банковской безопасности, например, высокая инфляция или нестабильные процентные ставки могут привести к увеличению рисков неплатежеспособности. С другой стороны, эффективная денежно-кредитная политика способствует укреплению доверия к банковской системе и снижению финансовых рисков. Именно такое взаимодействие между государственными органами, банками и другими участниками финансового рынка необходимо для создания устойчивой и безопасной банковской системы.

Описание применения генеративной модели. В процессе подготовки работы «Банковская безопасность как цель правовой денежно-кредитной политики России» авторы использовали инструмент на основе искусственного интеллекта (ChatGPT, версия GPT-4) для предварительного структурирования текста, формулирования отдельных определений и поиска базовых формулировок в рамках темы. После получения чернового варианта все сгенерированные фрагменты были полностью переработаны, критически осмыслены, дополнены авторским анализом, снабжены ссылками на актуальные нормативно-правовые акты и научные источники, а также отредактированы в соответствии с требованиями академического стиля. Авторы несут полную ответственность за конечное содержание, аргументацию, выводы и научную достоверность представленной статьи.

Description of the application of the generative model. In the process of preparing the work «Banking Security as a Goal of Russia's Legal

Monetary Policy», the authors used an artificial intelligence-based tool (ChatGPT, version GPT-4) to pre-structure the text, formulate individual definitions, and search for basic formulations within the topic. After receiving the draft version, all the generated fragments were completely revised, critically analyzed, supplemented with the authors analysis, provided with references to relevant legal acts and scientific sources, and edited in accordance with the requirements of academic style. The authors are fully responsible for the final content, arguments, conclusions, and scientific accuracy of the submitted article.

Список литературы

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с последними изменениями и дополнениями от 28 декабря 2024 г. № 521ФЗ). *Официальный интернетпортал правовой информации* [Электронный ресурс]. Получено 19 декабря 2025 г. из: <http://www.pravo.gov.ru/>
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 3951ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с последними изменениями и дополнениями от 28 декабря 2024 г. № 532ФЗ). *Официальный интернетпортал правовой информации* [Электронный ресурс]. Получено 19 декабря 2025 г. из: <http://www.pravo.gov.ru/>
3. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (с последними изменениями и дополнениями от 28 декабря 2024 г. № 521ФЗ). *Официальный интернетпортал правовой информации* [Электронный ресурс]. Получено 19 декабря 2025 г. из: <http://www.pravo.gov.ru/>
4. Андрушин, С. А. (2023). Денежнокредитная политика Банка России в 2022–2026 гг.: системные риски, антикризисные меры и механизмы развития. *Банковское дело*, 9, 20–28. EDN: <https://elibrary.ru/OVFHOW>
5. Бойченко, О. В., & Побирченко, В. В. (2022). Финансовоэкономическая безопасность организации ПАО РНКБ. *Научный вестник: финансы, банки, инвестиции*, 1, 36–44. EDN: <https://elibrary.ru/POLYER>

6. Брагина, Г. Н., & Ковач, К. А. (2023). Экономическая безопасность коммерческого банка. *Вестник экономики, управления и права*, 16(2), 5–9. EDN: <https://elibrary.ru/UODPSF>
7. Бураков, Д. В. (2024). *Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для вузов* (3е изд., перераб. и доп., 303 с.). Москва: Издательство Юрайт.
8. Гамза, В. А., Жилкин, И. М., & Ткачук, И. Б. (2024). *Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов* (6е изд., перераб. и доп., 460 с.). Москва: Издательство Юрайт.
9. Дворецкая, А. Е. (2024). *Деньги, кредит, банки: учебник для вузов* (4е изд., перераб. и доп., 555 с.). Москва: Издательство Юрайт.
10. *Основные направления единой государственной денежнокредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов* (утв. Банком России). *Официальный интернетпортал правовой информации* [Электронный ресурс]. Получено 19 декабря 2025 г. из: <http://www.pravo.gov.ru/>
11. Письмо Банка России от 15.04.1996 № 1541/1342 «О примерном Уставе коммерческого банка». *Официальный интернетпортал правовой информации* [Электронный ресурс]. Получено 19 декабря 2025 г. из: <http://www.pravo.gov.ru/>
12. *Сетевое издание Коммерсантъ* [Электронный ресурс]. Получено 19 декабря 2025 г. из: <https://www.kommersant.ru/>
13. *Сетевое издание РБК: новости бизнеса и компаний* [Электронный ресурс]. Получено 19 декабря 2025 г. из: <https://www.rbc.ru/>
14. Уразгалиев, В. Ш. (2024). *Финансовая безопасность: учебник для вузов* (2е изд., перераб. и доп., 228 с.). Москва: Издательство Юрайт.

References

1. Federal Law No. 86FZ of July 10, 2002 “*On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)*” (with the latest amendments and additions as per Federal Law No. 521FZ of December 28, 2024). *Official Internet Portal of Legal Information* [Electronic resource]. Retrieved December 19, 2025, from: <http://www.pravo.gov.ru/>
2. Federal Law No. 3951 FZ of December 2, 1990 “*On Banks and Banking Activities*” (with the latest amendments and additions as per Federal

- Law No. 532FZ of December 28, 2024). *Official Internet Portal of Legal Information* [Electronic resource]. Retrieved December 19, 2025, from: <http://www.pravo.gov.ru/>
3. Federal Law No. 115FZ of August 7, 2001 “*On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism*” (with the latest amendments and additions as per Federal Law No. 521FZ of December 28, 2024). *Official Internet Portal of Legal Information* [Electronic resource]. Retrieved December 19, 2025, from: <http://www.pravo.gov.ru/>
 4. Andryushin, S. A. (2023). Monetary and credit policy of the Bank of Russia in 2022–2026: systemic risks, anticrisis measures, and development mechanisms. *Banking*, 9, 20–28. EDN: <https://elibrary.ru/OVFHOW>
 5. Boychenko, O. V., & Pobirchenko, V. V. (2022). Financial and economic security of PJSC RNKB. *Scientific Bulletin: Finance, Banks, Investments*, 1, 36–44. EDN: <https://elibrary.ru/POLYER>
 6. Bragina, G. N., & Kovach, K. A. (2023). Economic security of a commercial bank. *Bulletin of Economics, Management and Law*, 16(2), 5–9. EDN: <https://elibrary.ru/UODPSF>
 7. Burakov, D. V. (2024). *Finance, money, and credit: textbook and workbook for universities* (3rd ed., rev. and enl., 303 p.). Moscow: Yurayt Publishing House.
 8. Gamza, V. A., Zhilkin, I. M., & Tkachuk, I. B. (2024). *Security of banking operations: textbook for universities* (6th ed., rev. and enl., 460 p.). Moscow: Yurayt Publishing House.
 9. Dvoretzkaya, A. E. (2024). *Money, credit, banks: textbook for universities* (4th ed., rev. and enl., 555 p.). Moscow: Yurayt Publishing House.
 10. *Key directions of the unified state monetary and credit policy for 2024 and the period of 2025 and 2026* (approved by the Bank of Russia). *Official Internet Portal of Legal Information* [Electronic resource]. Retrieved December 19, 2025, from: <http://www.pravo.gov.ru/>
 11. Letter of the Bank of Russia No. 1541/1342 of April 15, 1996 “*On the Model Charter of a Commercial Bank*”. *Official Internet Portal of Legal Information* [Electronic resource]. Retrieved December 19, 2025, from: <http://www.pravo.gov.ru/>

12. Online edition *Kommersant* [Electronic resource]. Retrieved December 19, 2025, from: <https://www.kommersant.ru/>
13. Online edition *RBC: business and company news* [Electronic resource]. Retrieved December 19, 2025, from: <https://www.rbc.ru/>
14. Urazgaliev, V. Sh. (2024). *Financial security: textbook for universities* (2nd ed., rev. and enl., 228 p.). Moscow: Yurayt Publishing House.

ВКЛАД АВТОРОВ

Зарипов Ш.Р.: концептуализация исследования, определение методологии, анализ правовых аспектов денежно-кредитной политики и банковского регулирования, общая редакция текста, формулировка выводов.

Касимова Д.Ф.: анализ экономических аспектов банковской безопасности и денежно-кредитной политики, обзор научной литературы, интерпретация данных, подготовка разделов, посвященных роли Банка России и финансовой стабильности.

Хасанова Л.Р.: концептуальный анализ взаимосвязи правовых и социально-философских основ банковской безопасности, работа над структурой аргументации, критический анализ и доработка текста.

Таймасов Т.Р.: сбор и систематизация нормативно-правового материала, анализ конкретных мер Банка России и законодательных требований, подготовка разделов о правовых механизмах обеспечения безопасности.

Грезева К.Д.: проведение первичного обзора источников, помощь в структурировании текста, проверка ссылочного аппарата и формальных требований, техническое редактирование.

Все авторы приняли участие в обсуждении результатов, редактировании и утверждении окончательной версии рукописи.

AUTHOR CONTRIBUTIONS

Shamil R. Zaripov: conceptualization of the research, methodology definition, analysis of legal aspects of monetary policy and banking regulation, overall text editing, formulation of conclusions.

Dilara F. Kasimova: analysis of economic aspects of banking security and monetary policy, review of scientific literature, data interpretation, preparation of sections on the role of the Bank of Russia and financial stability.

Liliya R. Khasanova: conceptual analysis of the relationship between legal and socio-philosophical foundations of banking security, work on the structure of argumentation, critical analysis and revision of the text.

Timur R. Taimasov: collection and systematization of regulatory and legal material, analysis of specific measures of the Bank of Russia and legislative requirements, preparation of sections on legal mechanisms for ensuring security.

Kseniya D. Grezeva: conducting a primary review of sources, assisting in text structuring, verification of references and formal requirements, technical editing.

All authors participated in discussing the results, editing, and approving the final version of the manuscript.

ДАННЫЕ ОБ АВТОРАХ

Зарипов Шамиль Ришатович, ассистент кафедры финансового и административного права Институт права
Уфимский университет науки и технологий
ул. Достоевского, 131, г. Уфа, Республика Башкортостан,
450005, Российская Федерация
zaripovshamilrishatovich@mail.ru

Касимова Дилара Фаритовна, к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов и налогового регулирования Института экономики, управления и бизнеса
Уфимский университет науки и технологий
ул. Достоевского, 131, г. Уфа, Республика Башкортостан,
450005, Российская Федерация
dilaraif@mail.ru

Хасанова Лилия Равильевна, к.философ.н., доцент, доцент кафедры философии и культурологии Института гуманитарных и социальных наук

Уфимский университет науки и технологий

ул. Достоевского, 131, г. Уфа, Республика Башкортостан, 450005, Российская Федерация

Hasanovasadykova@mail.ru

Таймасов Тимур Радикович, ассистент кафедры финансового и административного права Институт права

Уфимский университет науки и технологий

ул. Достоевского, 131, г. Уфа, Республика Башкортостан, 450005, Российская Федерация

legalti@yandex.ru

Грезова Ксения Дмитриевна, студентка Институт права

Уфимский университет науки и технологий

ул. Достоевского, 131, г. Уфа, Республика Башкортостан, 450005, Российская Федерация

kgrezeva228@gmail.com

DATA ABOUT THE AUTHORS

Shamil R. Zaripov, Assistant of the Department of financial and administrative law Institute of Law

Ufa University of Science and Technology

131, Dostoevsky Str., Ufa, Republic of Bashkortostan, 450005, Russian Federation

zaripovshamilrishatovich@mail.ru

Dilara F. Kasimova, PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Tax Regulation at the Institute of Economics, Management, and Business

Ufa University of Science and Technology

131, Dostoevsky Str., Ufa, Republic of Bashkortostan, 450005, Russian Federation

dilaraif@mail.ru

Liliya R. Khasanova, PhD in Philosophy, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Philosophy and Cultural Studies at the Institute of Humanities and Social Sciences
Ufa University of Science and Technology
131, Dostoevsky Str., Ufa, Republic of Bashkortostan, 450005, Russian Federation
Xasanovasadykova@mail.ru

Timur R. Taimasov, Assistant of the Department of Financial and Administrative Law, Institute of Law
Ufa University of Science and Technology
131, Dostoevsky Str., Ufa, Republic of Bashkortostan, 450005, Russian Federation
legalti@yandex.ru

Kseniya D. Grezeva, student Institute of Law
Ufa University of Science and Technology
131, Dostoevsky Str., Ufa, Republic of Bashkortostan, 450005, Russian Federation
kgrezeva228@gmail.com

Поступила 30.11.2025

После рецензирования 20.12.2025

Принята 24.12.2025

Received 30.11.2025

Revised 20.12.2025

Accepted 24.12.2025