

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ УГОЛОВНОГО ПРАВА, УГОЛОВНО-ПРОЦЕССУАЛЬНОГО ПРАВА, УГОЛОВНО-ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРАВА

Научная статья

УДК 343.2:657.28

DOI 10.18101/2658-4409-2025-3-5-11

МЕРЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ СОЦИАЛЬНЫХ ГРУПП, УЧАСТВУЮЩИХ В НЕПРАВОМЕРНОМ ОБОРОТЕ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖЕЙ

© Зверев Александр Александрович

адвокат,

Московская коллегия адвокатов «3105»

Россия, 115280, г. Москва, Пересветов переулок, 8

zverev@31-05.ru

Аннотация. В статье автор на основе данных статистики и правоприменительной практики выделяет социальные группы, которые чаще всего совершают преступления, предусмотренные ст. 187 УК РФ, либо больше, чем другие социальные группы, подвержены вовлечению в неправомерный оборот средств платежей. Среди таких групп автор выделяет женщин, несовершеннолетних, местных жителей, трудовых мигрантов. Предлагает различные меры общесоциального и специально-криминологического характера, направленные на предупреждение неправомерного оборота средств платежей в рамках данных социальных групп. К числу профилактических мер автор относит различные формы повышения цифровой и финансовой грамотности населения, меры воспитательного воздействия, совершенствование правоприменительной практики правоохранительных органов, внесение изменений в законодательство, разъяснительную работу как лично, так и через сеть Интернет, а также институт probation. **Ключевые слова:** средства платежей, неправомерный оборот, дроппер, предупреждение преступности, преступление, цифровая грамотность, probation, трудовые мигранты, компьютеризация, закон, противодействие преступности.

Для цитирования

Зверев А. А. Меры предупреждения в отношении отдельных социальных групп, участвующих в неправомерном обороте средств платежей // Вестник Бурятского государственного университета. Юриспруденция. 2025. Вып. 3. С. 5–11.

В настоящее время актуальной проблемой в сфере экономической деятельности, а также в вопросах противодействия преступности выступает преступность, связанная с неправомерным оборотом средств платежей. По данным Банка России в 2024 г. объем операций без добровольного согласия клиентов увеличился по сравнению с 2023 г. на 74,4% и составил 119 млн на общую сумму 27,5 млрд рублей¹.

¹ Паспорт законопроекта № 909076-8 // Система обеспечения законодательной деятельности : официальный сайт. URL: https://sozd.duma.gov.ru/bill/909076-8#bh_note (дата обращения: 07.05.2025). Текст : электронный.

Предупреждение неправомерного оборота средств платежей не может осуществляться беспредметно, без учета тех социальных групп, которые в наибольшей степени подвержены вовлечению в обозначенную преступную деятельность или имеют склонность к совершению данного вида преступлений. В связи с этим представляется необходимой выработка общесоциальных и специально-криминологических мер, направленных на предупреждение отдельных видов преступлений.

Следует отметить, что женщины представляют собой значительную группу в структуре преступности по неправомерному обороту средств платежей. Так, если в общей структуре преступности за период с 2019 по 2024 г. доля женщин стабильно сохранялась в пределах 16–17%, то в контексте преступлений, квалифицируемых по ст. 187 УК РФ, наблюдаются существенные отклонения от этой тенденции. Так, в 2024 г. удельный вес женщин, привлеченных к ответственности по данной статье, достиг 31%, что практически вдвое превышает средний показатель¹. Эта специфика обусловлена объективными факторами: состав преступления, предусмотренный ст. 187 УК РФ, не предполагает необходимости применения физической силы или специальных навыков, что нивелирует гендерные различия в способности к его совершению. Кроме того, нельзя игнорировать выявленную тенденцию к увеличению женской преступности по указанной статье в сравнении с более ранними периодами. В частности, исследования С. В. Васюкова, охватывающие данные до 2013 г., фиксировали значительно меньший показатель — 22% в 2012 г., что свидетельствует о прогрессирующем характере данной проблемы и требует пересмотра существующих профилактических стратегий с учетом гендерного фактора [2, с. 110].

Эмпирические данные свидетельствуют о выраженном гендерном дисбалансе в сфере цифровой компетентности: если среди мужского населения наблюдается более высокая концентрация продвинутых пользователей цифровых технологий, то 74% женщин в России ограничиваются лишь базовым уровнем владения соответствующими навыками². Обозначенные результаты опросов позволяют утверждать, что недостаточная осведомленность женской части населения о механизмах функционирования цифровых финансовых инструментов повышает их уязвимость перед вовлечением в противоправную деятельность, связанную с незаконными операциями с платежными средствами. Особую значимость этой проблематике придает тот факт, что Национальная стратегия действий в интересах женщин на 2023–2030 гг.³ прямо предусматривает мероприятия по развитию цифровой и финансовой грамотности среди женского населения, что объективно способствует предупреждению их вовлечения в преступную деятельность.

¹ Сведения о лицах, совершивших преступления : сводные данные по России за январь — декабрь 2019–2024 гг. / ФКУ «Главный информационно-аналитический центр» Министерства внутренних дел Российской Федерации.

² Индекс цифровой грамотности — 2024: цифровая грамотность россиян не растет третий год подряд // НАФИ. Аналитический центр. URL: <https://nafi.ru/analytics/indeks-tsifrovoy-gramotnosti-2024-tsifrovaya-gramotnost-rossiyan-ne-rastet-tretyi-god-podryad/> (дата обращения: 06.04.2025). Текст : электронный.

³ Об утверждении Национальной стратегии действий в интересах женщин на 2023–2030 годы : распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 № 4356-р // Собрание законодательства РФ. 02.01.2023. № 1 (часть III), ст. 477.

В связи с этим требуется комплексный подход, сочетающий общесоциальные и специально-криминологические меры воздействия. К числу первоочередных следует отнести образовательные программы, направленные на ликвидацию правового и финансового нигилизма, совершенствование законодательной базы для усиления гарантий реализации конституционных прав женщин, а также активизацию деятельности институтов гражданского общества в сфере социальной поддержки. Особого внимания заслуживает разработка дифференцированного механизма реализации соответствующих мер, предполагающего как массовое информирование через традиционные и цифровые каналы коммуникации, так и индивидуальный подход, основанный на заявительном принципе, исходя из тех проблем и потребностей, которые ощущает женщина. Техническое воплощение последнего видится целесообразным осуществлять через интеграцию соответствующего функционала в инфраструктуру портала «Госуслуги», что обеспечит доступность механизмов правовой и социальной защиты для наиболее уязвимых категорий женщин.

Необходимо особо выделить категорию иностранных граждан, которая требует комплексного подхода, сочетающего как образовательные, так и воспитательные меры. В 2024 г. наблюдалась тревожная тенденция активного вовлечения мигрантов в дропперские схемы посредством различных каналов коммуникации — от социальных сетей и мессенджеров до маркетплейсов и даже платформ для онлайн-знакомств [4]. Преступники используют как прямой выкуп банковских карт и реквизитов, так и манипулятивные стратегии, эксплуатируя экономическую уязвимость данной группы населения. При этом необходимо учитывать комплекс факторов, способствующих виктимизации этой категории: лингвистический барьер, недостаточное знакомство с российской правовой системой и культурными нормами [3, с. 182]. Особую озабоченность вызывает цифровая грамотность мигрантов из стран Центральной Азии, где, по экспертным оценкам, уровень цифровой компетентности населения остается недостаточным для безопасного взаимодействия с современными финансовыми технологиями [1, с. 62]. В этой связи представляется методологически обоснованным внедрение превентивных образовательных программ уже на этапе подготовки к въезду в Российскую Федерацию. Паспортно-визовые центры МВД России за рубежом, такие как уже функционирующий филиал ФГУП «Паспортно-визовый сервис» в Таджикистане, могут стать эффективными платформами для реализации подобных инициатив¹. Криминологически оправданным представляется расширение сети таких центров во всех странах с интенсивной миграцией в Россию с обязательным введением курсов правовой, финансовой и цифровой грамотности в качестве обязательного условия для получения въездных документов. Такой подход может иметь действенный результат, способствуя снижению вовлеченности в неправомерный оборот средств платежа обозначенной социальной группы.

Самостоятельной группой лиц, в отношении которых требуется выработка, реализация мер по предупреждению неправомерного оборота средств платежей, выступают несовершеннолетние.

¹ Колокольцев открыл в Душанбе филиал паспортно-визового центра МВД России // Российская газета. URL: <https://rg.ru/2024/05/28/kolokolcev-otkryl-v-dushanbe-filial-pasportno-vizovogo-centra-mvd-rossii.html> (дата обращения: 21.04.2025). Текст : электронный.

Среди несовершеннолетних особое значение приобретает внедрение воспитательно-образовательных программ, направленных на формирование правосознания и законопослушного поведения. Современные социологические исследования свидетельствуют о значительной трансформации активности детей и молодежи в медиапространстве: 73% опрошенных школьников не используют традиционные СМИ и телевидение, а 55% получают информацию преимущественно через социальные сети и мессенджеры¹. Указанная тенденция обуславливает необходимость адаптации профилактических мер к цифровой реальности, в частности, путем размещения просветительских материалов в популярных среди молодежи онлайн-пространствах. Особую эффективность в данном контексте демонстрируют интерактивные форматы, в частности геймификация образовательного процесса. Эмпирические данные указывают на доминирование среди подросткового контингента таких игровых платформ, как Minecraft, Roblox, Fortnite, Counter-Strike, а по жанрам — шутеры, гонки и RPG². Учитывая социальную приемлемость данных увлечений и их глубокую интеграцию в молодежную субкультуру, наиболее рациональной стратегией представляется не их запрет, а использование в качестве инструмента в педагогических целях. Разработка образовательных модулей в рамках игровых экосистем может стать перспективным направлением повышения финансовой и цифровой грамотности, способствуя профилактике вовлечения несовершеннолетних в противоправную деятельность, связанную с незаконными финансовыми операциями и нарушениями в сфере цифровой безопасности.

В результате анализа статистических данных было установлено, что лица, привлекающиеся к уголовной ответственности по ст. 187 УК РФ, как правило, являются местными жителями³. Данное обстоятельство необходимо учитывать при планировании профилактической деятельности участковых уполномоченных полиции, которая должна быть ориентирована на своевременное выявление и нейтрализацию криминогенных факторов, способствующих совершению указанных противоправных деяний.

Современные криминальные схемы, связанные с вовлечением граждан в противоправную деятельность в качестве дропперов или номинальных руководителей с последующей передачей платежных реквизитов третьим лицам, демонстрируют выраженную зависимость от коммуникации в сети Интернет. Соответствующие предложения активно распространяются через локальные интернет-ресурсы, тематические сообщества в социальных сетях, включая закрытые каналы, а также популярные площадки для размещения объявлений. В связи с этим представляется целесообразным включить в функционал участковых уполномоченных системный мониторинг подобной активности, дополненный оперативным реагированием на обращения граждан, которые должны иметь возможность сообщать о подозрительных действиях не только при личном визите, но и посредством цифровых

¹ Опрос подростков: интерес к политике и источники информации. ФОМ. URL: <https://fom.ru/SMI-i-internet/13324ин> (дата обращения: 03.06.2025). Текст : электронный.

² Исследование: игроки в возрасте от 18 до 34 лет больше всего любят шутеры // Habr. URL: <https://habr.com/ru/news/744490/> (дата обращения: 20.04.2025). Текст : электронный.

³ Сведения о лицах, совершивших преступления : сводные данные по России за январь — декабрь 2019–2024 гг. / ФКУ «Главный информационно-аналитический центр» Министерства внутренних дел Российской Федерации.

каналов — социальных сетей, мессенджеров или специализированных чат-ботов. Развитие цифровых инструментов криминологического прогнозирования и обработки информации от населения приобретает особую значимость в контексте противодействия современным формам преступности. Одновременно цифровые сервисы могут быть эффективно задействованы для оперативного оповещения граждан о потенциально опасных схемах, включая предупреждения о недопустимости передачи платежных данных или реквизитов доступа к банковским счетам. Согласно статистике мессенджеры, в частности Telegram, охватывают значительную часть российской аудитории, что делает их ключевым каналом для распространения профилактической информации¹. Ключевым элементом эффективной профилактики является формирование устойчивых доверительных отношений между участковыми уполномоченными и местными жителями. Достижение этой цели требует системной работы, включающей регулярные встречи с населением, оказание содействия в решении социально-бытовых проблем и демонстрацию готовности к оперативному реагированию на обращения граждан. Только при условии создания атмосферы взаимного доверия возможно обеспечить высокий уровень вовлеченности местного сообщества в процесс предупреждения преступности.

Самостоятельную группу, в отношении которой требуется проведение мер по предупреждению неправомерного оборота средств платежей, составляют лица, имеющие судимость или ранее привлекавшиеся к уголовной ответственности. Как свидетельствуют данные, предоставленные ФСИН России, применение института пробации демонстрирует значительную эффективность в снижении рецидивной преступности: среди лиц, прошедших данную процедуру, уровень повторных преступлений оказывается более чем в пять раз ниже по сравнению с осужденными, отбывающими наказание без изоляции от общества². Анализ судебной статистики позволяет констатировать, что более 80% осужденным по ст. 187 УК РФ назначено наказание условно³, что автоматически включает их в сферу действия пробации в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 06.02.2023 № 10-ФЗ⁴. Кроме того, учитывая, что большинство преступлений, связанных с неправомерным оборотом платежных средств, совершается местными жителями, внедрение пробации может иметь повышенную эффективность.

Уголовно-исполнительные инспекции, взаимодействуя с условно осужденными по статье 187 УК РФ, обязаны разъяснять потенциальные преимущества прохождения пробации, информировать о деятельности общественных организаций, содействующих ее реализации, и приводить конкретные примеры успешного применения данной меры. Особенностью данной категории осужденных является

¹ Доля пользователей Telegram достигла почти половины населения России // РБК Новости. URL: https://www.rbc.ru/technology_and_media/06/02/2024/65c0bc179a7947176b534458 (дата обращения: 12.04.2025). Текст : электронный.

² ФСИН: Результат пробации — низкий уровень рецидива у бывших осужденных // Интерфакс. URL: <https://www.interfax.ru/interview/1005404> (дата обращения: 19.04.2025). Текст : электронный.

³ Отчет о видах наказания по наиболее тяжкому преступлению (без учета сложения) за 2020–2024 гг. // Судебный департамент при Верховном суде Российской Федерации : официальный сайт. URL: <http://www.cdep.ru> (дата обращения: 03.05.2025). Текст : электронный.

⁴ О пробации в Российской Федерации : федеральный закон от 06.02.2023 № 10-ФЗ (ред. от 29.05.2024) // Российская газета. № 29. 09.02.2023. Текст : электронный.

отсутствие необходимости в специализированной социальной реабилитации, поскольку они, как правило, не подвергались изоляции от общества ни на этапе следствия, ни после вынесения приговора, что минимизирует риски разрушения социальных связей. Следовательно, усилия сотрудников уголовно-исполнительных инспекций и представителей организаций, занимающихся пробацией, должны быть сосредоточены на правовом и социальном консультировании, организации психологической и медицинской помощи, а также содействии в трудоустройстве, получении образования, оформлении документов, социальных выплат и иных государственных услуг. Такой комплексный подход способствует не только снижению рецидива, но и успешной реинтеграции осужденных в общество.

По результатам проведенного исследования сделаем ряд выводов и предложений.

Во-первых, представляется целесообразным внедрение дифференцированного подхода к повышению цифровой грамотности среди женского населения, сочетающего массовые информационные кампании через основные средства получения и трансляции информации с индивидуальным подходом, учитывающим конкретные социально-экономические проблемы и потребности женщины.

Во-вторых, выявлена необходимость внедрения образовательных программ для трудовых мигрантов на этапе предварительного оформления въездных документов через зарубежные представительства МВД России, что позволит сформировать базовые компетенции в области российского законодательства, финансовой и цифровой грамотности.

В-третьих, обоснована эффективность использования геймифицированных платформ в качестве инструмента формирования финансовой грамотности несовершеннолетних, обеспечивающего не только повышение уровня осведомленности о цифровом и финансовом рынке, но и развитие практических навыков безопасного поведения в цифровой среде.

В-четвертых, обоснована потребность в усилении профилактической работы со стороны участковых уполномоченных полиции с маргинальными группами населения, включая лиц, ведущих асоциальный образ жизни и склонных к административным правонарушениям, посредством сочетания традиционных форм индивидуальной работы с современными.

В-пятых, в контексте совершенствования института пробации установлена необходимость нормативного закрепления обязанности уголовно-исполнительных инспекций по разъяснению условно осужденным по статье 187 УК РФ потенциальных преимуществ данного института, включая информирование о деятельности профильных общественных организаций и демонстрацию ее позитивных результатов.

Литература

1. Аликулов С. А., Ризаев И. И. Значимость повышения финансовой грамотности населения Узбекистана // Вестник Прикамского социального института. 2022. № 2(92). С. 60–64. Текст : непосредственный.
2. Васюков С. В. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук : 12.00.08. Москва, 2013. 234 с. Текст : непосредственный.

А. А. Зверев. Меры предупреждения в отношении отдельных социальных групп, участвующих в неправомерном обороте средств платежей

3. Ворошилова М. Б. Международная научная конференция «Изучение русского языка и приобщения к русской культуре как путь адаптации мигрантов к проживанию в России» // Политическая лингвистика. 2007. № 23. С. 181–185. Текст : непосредственный.

4. Петрова Ю. Дроп-стоп: как банковская система борется с посредниками в мошеннических операциях // FORBES. URL: <https://www.forbes.ru/finansy/529070-drop-stop-kak-bankovskaa-sistema-boretsa-s-posrednikami-v-mosenniceskih-operaciakh> (дата обращения: 21.04.2025). Текст : электронный.

Статья поступила в редакцию 06.06.2025; одобрена после рецензирования 19.08.2025; принята к публикации 22.09.2025.

MEASURES TO PREVENT ILLEGAL CIRCULATION OF PAYMENT MEANS IN RELATION TO CERTAIN SOCIAL GROUPS

Aleksandr A. Zverev

Lawyer,

Moscow Bar Association «3105»

8 Peresvetov Pereulok , Moscow 115280, Russia

zverev@31-05.ru

Abstract. Based on statistics and law enforcement practice the article identifies social groups that most often commit crimes under Article 187 of the Criminal Code of the Russian Federation or are more susceptible than other social groups to involvement in illegal circulation of payment means, among them are women, minors, local residents, and migrant workers. We have proposed various measures aimed at preventing the illegal circulation of payment means within these social groups, such as increasing digital and financial literacy among the population, measures of educative influence, improving law enforcement practices, amending legislation, personal and online explanations, as well as probation institute.

Keywords: payment means, illegal circulation, dropper, crime prevention, crime, digital literacy, probation, labour migrants, computerization, law, crime prevention.

For citation

Zverev A. A. Measures to Prevent the Illegal Turnover of Means of Payment in Relation to Certain Social Groups. *Bulletin of Buryat State University. Law.* 2025; 3: 5–11 (In Russ.)

The article was submitted 06.06.2025; approved after reviewing 19.08.2025; accepted for publication 22.09.2025.