

УГОЛОВНОЕ ПРАВО И ОСОБЕННОСТИ КВАЛИФИКАЦИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Анна Павловна АЛЕКСЕЕВА,

доктор юридических наук, профессор, ORCID 0000-0002-4569-7564
Санкт-Петербургский университет МВД России (г. Калининград)
профессор кафедры уголовного права, криминологии
и уголовно-исполнительного права Калининградского филиала
Заслуженный юрист Российской Федерации
alexeeva.klg-mvd@yandex.ru

Ольга Ивановна БЕЛОКОБЫЛЬСКАЯ,

кандидат юридических наук, доцент, ORCID 0009-0007-9093-4761
Волгоградская академия МВД России (г. Волгоград)
доцент кафедры оперативно-разыскной
деятельности и специальной техники
belokob-olga@yandex.ru

Научная статья

УДК 343.85:[343.72:336.743]

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ В СФЕРЕ УЖЕСТОЧЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕПРАВОМЕРНЫЙ ОБОРОТ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Обналичивание похищенных денежных средств, электронные средства платежа, вовлечение в мошеннические действия, посредничество в обналичивании, противодействие мошенничеству, уголовная ответственность.

АННОТАЦИЯ. *Введение.* В 2025 году вступили в силу законодательные новации, направленные на борьбу с посредничеством при переводе и обналичивании похищенных денежных средств. Кредитные организации получили право приостанавливать использование банковских карт и электронных средств платежа клиентов из базы данных Центрального банка Российской Федерации, если они подозреваются в вовлечении в мошеннические схемы. Однако ввиду стремительного увеличения масштабов незаконного оборота электронных средств платежа для эффективной борьбы с этим явлением принятых мер оказалось явно недостаточно. *Методы.* В ходе проведенного авторами статьи исследования применялся общенаучный диалектический метод познания окружающей действительности, предполагающий полное и всестороннее изучение явлений, рассмотрение связей и противоречий между ними. Кроме того, были использованы метод описания, абстрагирование и обобщение, статистический метод. *Результаты.* В статье рассматриваются меры, принимаемые для борьбы с незаконным оборотом электронных средств платежа, включая поправки, внесенные в законодательство, и внедрение систем онлайн-мониторинга транзакций. Отмечается сокращение сроков использования платежных карт криминальными легализаторами и их переход к офлайн-методам в связи с усилением антифрод-защиты банковской системы. Анализируется проблема безнаказанности мошенников, вовлекающих граждан в незаконный оборот электронных средств платежа. Ввиду значительного роста количества лиц, привлекаемых в качестве посредников при переводе и обналичивании похищенных денежных средств, Правительство Российской Федерации разработало законопроект, направленный на ужесточение уголовной ответственности за участие в незаконных финансовых операциях. Этот документ предусматривает установление наказания за передачу электронных средств платежа с целью осуществления незаконных операций, за осуществление таких операций по указанию другого лица, а также за приобретение или передачу электронных средств платежа лицами, не являющимися клиентами банка. Введение в действие перечисленных в законопроекте норм должно способствовать снижению числа регистрируемых в рассматриваемой сфере преступлений.

ВВЕДЕНИЕ

Несмотря на все предпринимаемые в Российской Федерации меры по противодействию неправомерному обороту электронных средств платежа, преступная деятельность мошенников, вовлекающих граждан в посредничество при переводе и обналчивании похищенных денежных средств, остается во многих случаях безнаказанной. Согласно экспертным оценкам, число лиц, задействованных в данной сфере, продолжает расти, и речь идет о миллионах человек [1, с. 98; 2, с. 88]. По сведениям Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), в 2024 году общий объем операций, совершенных кредитно-финансовыми организациями без согласия клиентов, превысил 27,5 миллиарда рублей, что почти в два раза больше показателя предшествовавшего года [3, с. 36]. В связи с этим органы государственной власти рассматривают возможность введения уголовной ответственности за посредничество в незаконных финансовых операциях. 2 мая 2025 года Правительство Российской Федерации внесло в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона¹ (далее – законопроект № 909076-8). Инициатор документа предлагает дополнить ст. 187 «Неправомерный оборот средств платежей» Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ) положениями, устанавливающими наказания за совершение ряда деяний:

1) за передачу электронного средства платежа или доступа к нему с целью осуществления незаконных операций – лишение свободы на срок до трех лет, штраф в размере от 100 тысяч до 300 тысяч рублей, обязательные работы на срок до 480 часов, исправительные работы на срок до двух лет, ограничение свободы на тот же срок или принудительные работы на срок до трех лет;

2) за осуществление незаконных операций с использованием электронного средства платежа по указанию другого лица – аналогичные наказания;

3) за приобретение или передачу электронного средства платежа или доступа к нему лицом, не являющимся клиентом банка, – максимальное наказание в виде лишения свободы на срок до шести лет со штрафом в размере от 100 тысяч до 500 тысяч рублей;

4) за незаконные операции с использованием электронного средства платежа, совершенные лицом, не являющимся клиентом банка, – принудительные работы на срок до пяти лет со штрафом в размере от 300 тысяч до 1 миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо лишение свободы на срок до шести лет со штрафом в размере от 300 тысяч до 1 миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет.

МЕТОДЫ

В ходе проведения исследования, результаты которого представлены в настоящей статье, применялся общенаучный диалектический метод по-

знания окружающей действительности, предполагающий полное и всестороннее изучение явлений, рассмотрение связей и противоречий между ними. Кроме того, для сбора фактического материала о посредничестве в незаконных финансовых операциях использован метод описания. Были востребованы также: абстрагирование и обобщение – для систематизации установленных фактов и их толкования; статистический метод – для изучения динамики незаконного оборота платежных средств и других сопутствующих показателей, для извлечения из полученных сведений полезной информации, выявления тенденций, закономерностей и зависимостей, принятия обоснованных решений.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Предложение об ужесточении ответственности за неправомерный оборот электронных средств платежа стало итогом продолжительной работы, направленной на формирование эффективных мер противодействия вовлечению граждан в посредничество при переводе и обналчивании похищенных денежных средств. В частности, 15 мая 2025 года вступили в силу законодательные изменения, которые должны помочь совершенствованию деятельности по борьбе с криминальным обналчиванием. В соответствии с внесенными в Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» поправками, кредитные организации получили право полностью или частично приостанавливать использование банковских карт, онлайн-приложений и иных электронных средств платежа. Если сообщение о неблагонадежности клиента и его банковских реквизитах попало в базу данных ЦБ РФ, сформированную на основании сведений, предоставленных МВД России в рамках автоматизированного информационного обмена (ежедневно банки приостанавливают в среднем около 20 тысяч переводов на подозрительные реквизиты), то банк может либо отказать такому клиенту в доступе к дистанционному банковскому обслуживанию и отдельным услугам, таким как снятие или внесение наличных средств, осуществление Р2Р-переводов (способ прямой передачи денежных средств между двумя физическими лицами без участия посредников в виде банков или других финансовых институтов), либо установить лимит на переводы денежных средств в размере до 100 тысяч рублей в месяц. Это ограничение будет действовать до момента исключения сведений о клиенте из базы данных ЦБ РФ. Для осуществления перевода на сумму, превышающую установленный лимит, клиент обязан обратиться в отделение банка с документом, удостоверяющим личность.

Такое явление, как посредничество при переводе и обналчивании похищенных денежных средств, получило название «дропперство» (от английского *drop* – бросать, ронять). Дропперами (или дропами) стали называть лиц, участвующих в мошеннических схемах, связанных с переводом или обналчиванием денежных средств. Сам дроппер никогда не инициирует преступные

¹ Законопроект № 909076-8 «О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации (об уточнении ответственности за неправомерный оборот электронных средств платежа)» // Система обеспечения законодательной деятельности: сайт // URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/909076-8> (дата обращения: 05.05.2025).

Anna P. ALEKSEEVA,

Doctor of Law, Professor, ORCID 0000-0002-4569-7564

Saint Petersburg University of the Ministry of the Interior of Russia (Kaliningrad, Russia)

Professor of the Department of Criminal Law, Criminology and Criminal Executive Law of the Kaliningrad Branch
alexeeva.klg-mvd@yandex.ru

Olga I. BELOKOBYLSKAYA,

Cand. Sci. (Jurisprudence), Associate Professor, ORCID 0009-0007-9093-4761

Volgograd Academy of the Ministry of the Interior of Russia (Volgograd, Russia)

Associate Professor of the Department of Operational Investigative Activities and Special Equipment
belokob-olga@yandex.ru

LEGISLATIVE INITIATIVES IN THE FIELD OF STRICTER LIABILITY FOR ILLEGAL CIRCULATION OF MEANS OF PAYMENT

KEYWORDS. Cashing out stolen funds, electronic means of payment, involvement in fraudulent activities, mediation in cashing out, counteraction to fraud, criminal liability.

ANNOTATION. *Introduction.* In 2025, legislative innovations aimed at combating intermediation in the transfer and cashing of stolen funds came into force. Credit institutions received the right to suspend the use of bank cards and electronic means of payment of clients from the database of the Central Bank of the Russian Federation if they are suspected of involvement in fraudulent schemes. However, given the rapid increase in the scale of illegal circulation of electronic means of payment, the measures taken were clearly insufficient to effectively combat this phenomenon. *Methods.* In the course of the study conducted by the authors of the article, the general scientific dialectical method of cognition of the surrounding reality was used, which involves a complete and comprehensive study of phenomena, consideration of the connections and contradictions between them. In addition, the description method, abstraction and generalization, and the statistical method were used. *Results.* The article discusses the measures taken to combat the illegal circulation of electronic means of payment, including amendments to the legislation and the introduction of online transaction monitoring systems. The article notes a reduction in the period of use of payment cards by criminal legalizers and their transition to offline methods due to the strengthening of anti-fraud protection in the banking system. The problem of impunity of fraudsters who involve citizens in the illegal circulation of electronic means of payment is analyzed. In view of the significant increase in the number of persons involved as intermediaries in the transfer and cashing of stolen funds, the Government of the Russian Federation has developed a bill aimed at toughening criminal liability for participation in illegal financial transactions. This document provides for the establishment of punishment for the transfer of electronic means of payment for the purpose of carrying out illegal transactions, for carrying out such transactions on the instructions of another person, as well as for the acquisition or transfer of electronic means of payment by persons who are not clients of the bank. The introduction of the provisions listed in the bill should help reduce the number of crimes registered in this area.

действия, его участие заключается в использовании принадлежащих ему банковских счетов или карт для зачисления похищенных средств или проведения нелегальных платежей, что позволяет мошенникам не обнаруживать себя и усложнить поисковые мероприятия [4, с. 81].

Итак, с 2022 года ЦБ РФ в рамках системы «Знай своего клиента» аккумулирует у себя информацию о лицах, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма. По состоянию на конец 2024 года таким образом было зарегистрировано более 700 тысяч подозрительных граждан. Однако сведения о посредниках, которых используют мошенники, включаются в другую базу данных. Информация из нее пока не подлежит раскрытию [5, с. 162]. Участники рынка и эксперты предполагают, что общее число лиц, осуществляющих преступную деятельность, связанную с переводом или обналичиванием денежных средств, значительно превышает цифры официально зарегистрированных подозрительных граждан. По оценкам компании «Информзащита», совокупная их аудитория, включающая в себя как постоянных, так и «одноразовых» участников мошеннических схем, а также лиц, выбывших из этих схем, за период 2023-2025 годов составляет от 8 до 12 миллионов человек. При этом около 30-35%

от общего числа криминальных легализаторов приходится на мигрантов и нерезидентов. Другие цифры приводит ПАО «Сбербанк», где полагают, что в России в настоящий момент насчитывается около 2 миллионов лиц, осуществляющих деятельность в качестве криминальных легализаторов. На чуть меньшее количество таких посредников указывают аналитические отчеты «ВТБ». В 2024 году, по информации этого банка, выявлено более 148 тысяч посредников в незаконных финансовых операциях, что в 5,5 раза превышает аналогичный показатель 2023 года. По оценкам компании «Информзащита», с начала 2025 года ежемесячно регистрируется около 80 тысяч новых криминальных легализаторов. Эти данные подтверждает дирекция предотвращения кибермошенничества «Альфа-Банка», где считают, что рост количества посредников в незаконных финансовых операциях обусловлен увеличением привлекательности и удобства банковских сервисов, а также низким уровнем ответственности за подобные действия [6, с. 199]. Всё это способствует увеличению объема мошенничества.

Крупнейшие участники рынка информационной безопасности совместно с ЦБ РФ разработали систему онлайн-мониторинга транзакций физических лиц в реальном времени. В частности,

используются технологии искусственного интеллекта и машинного обучения, что позволило значительно сократить сроки использования карт криминальными легализаторами. Согласно данным ЦБ РФ, в 2025 году доля лиц, открывающих счета одновременно в двух и более кредитных организациях, увеличилась по сравнению с 2024 годом с 1% до 35%. Кроме того, число банков, используемых одним посредником в незаконных финансовых операциях, возросло в 2025 году с 1 до 30. Отмечается, что средний срок использования криминальными легализаторами карт сократился с двух месяцев (в 2023 году) до нескольких дней (в 2025 году). В настоящее время срок существования карты криминального легализатора может варьироваться в зависимости от мошеннической схемы, в которую она оказывается включенной. В случае использования карт в условиях так называемых ферм, где осуществляется большое количество операций с небольшим объемом денежных средств, или в ситуациях, когда карта востребована для получения денежных средств от ограниченного круга заранее известных контрагентов, срок ее существования может достигать 10 дней. Если же карта используется для одновременного перевода максимально возможного объема денежных средств за короткий промежуток времени, жить она может и менее четверти часа.

В связи с усилением антифрод-защиты (от англ. *anti-fraud* – против мошенничества) банковской системы эксперты отмечают переход посредников в незаконных финансовых операциях к использованию офлайн-методов. В первом квартале 2025 года было зафиксировано активное использование курьеров-легализаторов, которых под различными предлогами направляют к жертвам для изъятия наличных средств, сбережений и ценных вещей [7, с. 38].

Противодействие посредничеству в незаконных финансовых операциях в настоящее время осуществляется по двум основным направлениям:

1. В рамках системы выявления и предотвращения мошеннических операций, на основе которой работает специальное структурное подразделение ЦБ РФ – Центра взаимодействия и реагирования Департамента информационной безопасности. Центр рассматривает случаи, когда граждане через свои банковские карты становятся получателями денежных средств в результате мошеннических операций или операций без их добровольного согласия, а также обращения пострадавших о хищении у них денежных средств, подтвержденных правоохранительными органами.

2. В соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма¹. Инструменты, используемые для противодействия легализации (отмыванию) доходов, позволяют блокировать счета лиц, участвующих в преступной деятельности, связанной с переводом или обналичиванием денежных средств, через которые осуществляются операции теневого бизнеса, такие как платежи в нелегальных онлайн-

казино, переводы от незаконных криптообменников, оплата пиратского контента, наркотиков и т.д. Однако, поскольку данные операции не предполагают наличия пострадавших физических лиц, они редко становятся поводом обращения граждан в правоохранительные органы.

Модель выявления посредников в незаконных финансовых операциях предусматривает анализ поведенческих триггеров, таких как всплеск P2P-платежей, множественные входы с различных IP-адресов, серии переводов на счета третьих лиц и пересечение со стоп-листами ЦБ РФ. Затем изучается операционный контекст этих транзакций, включая коды МСС с высоким уровнем риска (онлайн-казино, криптобиржи и др.), подозрительные маркетплейс-кошельки. После внутренней блокировки данные передаются в ЦБ РФ для пополнения базы, в МВД России – при наличии признаков состава преступления и в Национальную систему платежных карт – для пополнения межбанковского единого стоп-листа. Таким образом, кредитно-финансовые учреждения активно взаимодействуют как между собой, так и с правоохранительными органами для обеспечения своевременной блокировки денежных средств на счетах криминальных легализаторов. Согласно сведениям, представленным ПАО «Сбербанк», за первый квартал 2025 года россиянам было возвращено более 1 миллиарда рублей, похищенных со счетов различных кредитных организаций, что превышает общий объем возвращенных средств за весь 2024 год [8, с. 118]. Однако, по нашему мнению, с учетом стремительного роста масштабов незаконного оборота платежных средств принимаемых мер явно недостаточно для эффективной борьбы с этим явлением.

Для усиления мер противодействия неправомерному обороту электронных средств платежа с 1 июня 2025 года Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг), в соответствии с поправками к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», принятыми в 2024 году, получила полномочия по приостановке операций физических лиц. Росфинмониторинг теперь вправе направлять в кредитные организации требования о приостановке операций клиента на срок до 10 дней в случае подозрения в финансировании экстремистской деятельности или легализации денежных средств, полученных преступным путем. Кроме того, на обсуждении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации находится законопроект, который предусматривает запрет на открытие банками счетов подросткам в возрасте от 14 до 18 лет без согласия их законных представителей¹, направленный против вовлечения несовершеннолетних в криминальное обналичивание денег. Предлагаемые данным законопроектом наряду с законопроектом № 909076-8 меры должны сформировать основу комплексного противодействия

¹ На основании Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

неправомерному обороту электронных средств платежа.

В настоящее время российское законодательство напрямую не предусматривает уголовной ответственности за криминальную легализацию. Верховный Суд Российской Федерации подтвердил неэффективность применения существующей редакции ст. 187 УК РФ в отношении подобных деяний [9, с. 26]. Значительная часть действий, связанных с посредничеством в незаконных финансовых операциях, не образует самостоятельного состава преступления, а рассматривается как часть объективной стороны других преступлений, для совершения которых используются криминальные легализаторы [10, с. 131]. При этом высшая судебная инстанция акцентирует внимание на том, что привлечение к ответственности за криминальную легализацию необходимо осуществлять исключительно в отношении лиц, осознанно получавших материальное вознаграждение за предоставление своих реквизитов, банковских карт или электронных кошельков мошенникам. Ключевым признаком преступного поведения, отличающим его от действий обманутых граждан, является факт получения денежного вознаграждения. Лица, передававшие сведения безвозмездно, например по незнанию или под давлением, не должны привлекаться за это к уголовной ответственности.

Целью предлагаемых названными выше законопроектами изменений является создание многоуровневой системы защиты, минимизирующей риски для потенциальных жертв и усложняющей реализацию мошеннических схем. Для эффективной борьбы с вовлечением граждан в посредничество при переводе и обналичивании похищенных денежных средств необходимо сделать их манипуляции невыгодными [11, с. 41]. Системным методом противодействия должно стать наделение правоприменителя механизмом взыскания обличенных криминальным образом похищенных средств не только с мошенников, но и с легализаторов, включая возмещение причиненного вреда за счет их личного имущества.

Несмотря на отмеченные положительные стороны предлагаемых изменений, юристы и эксперты выражают опасения относительно возможных рисков ошибочного применения инициируемых

мер [12, с. 223; 13, с. 133]. Они указывают на риск усиления необоснованного контроля за банками, риск чрезмерного надзора за операциями их клиентов, риск беспочвенной негативной оценки клиентов как неблагонадежных (например при открытии новых счетов и карт) [14, с. 66; 15, с. 549]. Воздействие перечисленных рисков может создать дополнительные сложности для добросовестных клиентов с нестандартной финансовой активностью и для клиентов с низким уровнем финансовой грамотности, увеличивая вероятность их неправомерного привлечения к ответственности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, несмотря на все усилия по противодействию посредничеству в незаконных финансовых операциях, деятельность криминальных легализаторов в России остается довольно выгодной и по большей части безнаказанной. Миллионы людей вовлечены в эту сферу, что подчеркивает необходимость внесения в законодательство изменений, направленных на усиление уголовной ответственности за посредничество в незаконных финансовых операциях, что может стать радикальной мерой для борьбы с данным явлением. Принятые к Федеральному закону «О национальной платёжной системе» поправки уже сегодня позволяют банкам приостанавливать использование банковских карт и других электронных средств платежа при обнаружении сведений о клиенте в базе данных ЦБ РФ, в которой аккумулируется информация о неблагонадежных гражданах. В подозрительных случаях банк может установить лимит на переводы. Эти инструменты, хотя и направлены на противодействие криминальным легализаторам, оказываются не всегда эффективными, так как некоторые операции, такие как, например, оплата услуг теневого криптобирж, не привлекают к себе внимания служб безопасности кредитных организаций и правоохранительных органов. Исправить ситуацию, на наш взгляд, должны законодательные изменения, которые ужесточат ответственность посредников в незаконных финансовых операциях, установят запрет на передачу личных финансовых документов и счетов третьим лицам, а также закрепят обязанность посредников наравне с мошенниками возмещать причиненный ими вред за счет собственных средств и имущества. ■

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Богомолов А.Н., Асташов М.А. Некоторые правоприменительные проблемы при определении предмета неправомерного оборота средств платежей // Юридическая наука. 2022. № 11. С. 98-100.
2. Джафарли В.Ф. Критический уголовно-правовой анализ статьи 187 Уголовного Кодекса Российской Федерации «Неправомерный оборот средств платежей» // Евразийская адвокатура. 2018. № 3 (34). С. 88-89.
3. Брума Н.М. Понятие и криминологическая характеристика дифференцированных видов мошенничеств // Закон и власть. 2025. № 2. С. 35-41.
4. Миронов А.О. Типология криптопреступников по способу совершения преступления // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2025. № 1. С. 77-85.
5. Бадиков Д.А., Сучкова Е.А. Обстановка совершения преступления и особенности слепообразования как отдельные элементы криминологической характеристики неправомерного оборота средств платежей // Государственная служба и кадры. 2025. № 1. С. 162-166.
6. Курманова Л.Р. Экономическая безопасность банковского сектора России // Региональные проблемы преобразования экономики. 2025. № 1 (171). С. 198-205.

¹ Законопроект № 579819-8 «О внесении изменений в статью 846 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (уточнение условий заключения договора банковского счета с несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет)» // Система обеспечения законодательной деятельности: сайт // URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/579819-8>.

7. Батурина Е.В. Экономико-правовое пространство теневой экономики // Вопросы теоретической экономики. 2025. № 1 (26). С. 37-50.
8. Сухарев М.С. Дистанционные хищения как постоянно меняющийся вид преступности // Вестник Российского нового университета. Серия: Человек и общество. 2025. № 1. С. 117-125.
9. Клыков Д.А. К вопросу о дифференциации уголовной ответственности и квалификации преступлений за неправомерный оборот средств платежей // Проблемы правоохранительной деятельности. 2022. № 4. С. 24-28.
10. Боженок С.А. Уголовно-правовое противодействие неправомерному обороту средств платежей (ст. 187 УК РФ) // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2022. № 10 (98). С. 127-134.
11. Пивнева Л.В. Профессиональное компьютерное мошенничество как разновидность профессиональной преступной деятельности в современных условиях развития информационного пространства // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2025. № 1 (72). С. 41-47.
12. Меженский А.А. Об общественной опасности неправомерного оборота средств платежей // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. 2020. № 1 (40). С. 222-227.
13. Сучкова Е.А. Электронное средство платежа в механизме совершения неправомерного оборота средств платежей // Современное общество и право. 2024. № 4 (71). С. 130-137.
14. Пимакова О.Г. Понятие предмета неправомерного оборота средств платежей // Научный вестник Орловского юридического института МВД России имени В.В. Лукьянова. 2018. № 1 (74). С. 66-68.
15. Алексеева А.П. Профилактика правонарушений в России: законодательные основы и перспективы реализации // Преступность, уголовная политика, уголовный закон. Саратов: СГЮА, 2013. С. 549-551.

REFERENCES

1. Bogomolov A.N., Astashov M.A. Nekotoryye pravoprimeritel'nyye problemy pri opredelenii predmeta nepravomernogo oborota sredstv platezhey // Yuridicheskaya nauka. 2022. № 11. S. 98-100.
2. Dzharfarli V.F. Kriticheskiy ugolovno-pravovoy analiz stat'i 187 Ugolovnogo Kodeksa Rossiyskoy Federatsii «Nepravomernyy oborot sredstv platezhey» // Yevraziyskaya advokatura. 2018. № 3 (34). S. 88-89.
3. Bruma N.M. Ponyatiye i kriminologicheskaya kharakteristika differentsirovannykh vidov moshennichestv // Zakon i vlast'. 2025. № 2. S. 35-41.
4. Mironov A.O. Tipologiya kriptoprestupnikov po sposobu soversheniya prestupleniya // Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomicheskkiye i yuridicheskkiye nauki. 2025. № 1. S. 77-85.
5. Badikov D.A., Suchkova Ye.A. Obstanovka soversheniya prestupleniya i osobennosti sledoobrazovaniya kak otdel'nyye elementy kriminalisticheskoy kharakteristiki nepravomernogo oborota sredstv platezhey // Gosudarstvennaya sluzhba i kadry. 2025. № 1. S. 162-166.
6. Kurmanova L.R. Ekonomicheskaya bezopasnost' bankovskogo sektora Rossii // Regional'nyye problemy preobrazovaniya ekonomiki. 2025. № 1 (171). S. 198-205.
7. Baturina Ye.V. Ekonomiko-pravovoye prostranstvo tenevoy ekonomiki // Voprosy teoreticheskoy ekonomiki. 2025. № 1 (26). S. 37-50.
8. Sukharev M.S. Distanttsionnyye khishcheniya kak postoyanno menyayushchiysya vid prestupnosti // Vestnik Rossiyskogo novogo universiteta. Seriya: Chelovek i obshchestvo. 2025. № 1. S. 117-125.
9. Klykov D.A. K voprosu o differentsiatsii ugolovnoy otvetstvennosti i kvalifikatsii prestupleniy za nepravomernyy oborot sredstv platezhey // Problemy pravookhranitel'noy deyatel'nosti. 2022. № 4. S. 24-28.
10. Bozhenok S.A. Ugolovno-pravovoye protivodeystviye nepravomernomu oborotu sredstv platezhey (st. 187 UK RF) // Vestnik Universiteta imeni O.Ye. Kutafina (MGYuA). 2022. № 10 (98). S. 127-134.
11. Pivneva L.V. Professional'noye komp'yuternoye moshennichestvo kak raznovidnost' professional'noy prestupnoy deyatel'nosti v sovremennykh usloviyakh razvitiya informatsionnogo prostranstva // Vestnik Volgogradskoy akademii MVD Rossii. 2025. № 1 (72). S. 41-47.
12. Mezhenkiy A.A. Ob obshchestvennoy opasnosti nepravomernogo oborota sredstv platezhey // Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Pravo. 2020. № 1 (40). S. 222-227.
13. Suchkova Ye.A. Elektronnoye sredstvo platezha v mekhanizme soversheniya nepravomernogo oborota sredstv platezhey // Sovremennoye obshchestvo i pravo. 2024. № 4 (71). S. 130-137.
14. Pimakova O.G. Ponyatiye predmeta nepravomernogo oborota sredstv platezhey // Nauchnyy vestnik Orlovskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii imeni V.V. Luk'yanova. 2018. № 1 (74). S. 66-68.
15. Alekseyeva A.P. Profilaktika pravonarusheniy v Rossii: zakonodatel'nyye osnovy i perspektivy realizatsii // Prestupnost', ugolovnaya politika, ugolovnyy zakon. Saratov: SGYuA, 2013. S. 549-551.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Авторами внесён равный вклад в написание статьи.

The authors declare no conflicts of interests.

The authors have made an equal contribution to the writing of the article.

© Алексеева А.П., Белокобыльская О.И., 2025.

ССЫЛКА ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ

Алексеева А.П., Белокобыльская О.И. Законодательные инициативы в сфере ужесточения ответственности за неправомерный оборот средств платежа // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2025. № 2 (80). С. 9-14.