



МВД России

**МИНИСТЕРСТВО
ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
ПО РЕСПУБЛИКЕ ТАТАРСТАН
(МВД по Республике Татарстан)**

ул. Дзержинского, д. 19, г. Казань, 420111

31.01.2025 № 1/1166
на № _____ от _____

о направлении информации

Министру образования и науки
Республики Татарстан

Хадиуллину И.Г.

Уважаемый Ильсур Гараевич!

Министерством внутренних дел по Республике Татарстан на постоянной основе принимаются меры, направленные на противодействие неправомерному осуществлению приема, выдачи и перевода денежных средств в рамках национальной платежной системы при совершении преступлений с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. Ущерб от указанной категории преступлений за 2024 год составил более 5 млрд рублей.

В ходе проведенных мероприятий выявлена и задокументирована деятельность организованных групп, осуществляющих оборот средств платежа с целью неправомерного приема, выдачи и перевода денежных средств.

Результатом услуг, предоставляемых участниками организованных групп, является сокрытие (разрыв) связи между отправителями денежных средств и выгодоприобретателями – получателями наличных и (или) криптовалют (мошенниками, сбытчиками наркотиков и выведенных из гражданского оборота предметов и информации, бенефициарами онлайн-казино, букмекерских контор, а также недобросовестными субъектами предпринимательской деятельности, уклоняющимися от уплаты налогов).

Отсутствие регистрации в качестве субъектов предпринимательской деятельности, вовлечение в противоправную деятельность «дропов», в том числе удаленное управление их электронными средствами платежа посредством систем дистанционного банковского обслуживания, соблюдение мер конспирации и обхода систем фрод и финансового мониторинга кредитных организаций, позволяет участникам преступных схем уклоняться от контроля со стороны органов государства и банков.

Сформированная участниками организованных групп теневая финансовая инфраструктура используется не только для легализации (отмывания) криминальных доходов, но и для финансирования националистических

000465

батальонов и ВСУ через подконтрольные Украине онлайн-казино, букмекерские конторы и мошеннические колл-центры.

Собранные материалы свидетельствуют о массовой вовлеченности в противоправную деятельность учащихся ВУЗов и ССУЗов, часто несовершеннолетних, которые, обладая первоначальными навыками работы с компьютерной техникой, будучи введенными в заблуждение размещенной в сети «Интернет» информацией о привлекательности сделок с криптовалютами, стремятся к легкому заработку, не задумываются о правовых последствиях своего участия в противоправной деятельности, а также вовлекают в нее лиц из своего окружения в качестве «дропов» путем приобретения их платежных карт.

Вышеуказанное свидетельствует о необходимости активизации профилактической работы среди учащихся образовательных учреждений с целью доведения информации о правовых последствиях, в том числе о возможном исключении из образовательного учреждения и привлечении к уголовной ответственности за участие в деятельности по выводу в наличный оборот денежных средств, полученных преступным путем (статьи 159, 187, 174, 205.1, 282.3 Уголовного кодекса РФ).

Принимая во внимание изложенное, прошу принять меры по организации вышеуказанной работы с учащимися, а также вновь поступающими в подведомственные образовательные учреждения, путем проведения с ними разъяснительных профилактических бесед и письменного ознакомления с прилагаемой памяткой с последующим ее приобщением к личному делу.

Кроме того, прошу Вас рассмотреть вопрос о внесении изменений в уставы (распоряжения, кодексы) образовательных учреждений, в которых предусмотреть меры ответственности учащихся, вплоть до отчисления из учебного заведения, в случае установления их причастности к преступной деятельности, связанной с выводом в наличный оборот денежных средств, полученных преступным путем.

Приложение на 1 листе.

Министр

С уважением

Д.Р. Сатретдинов

Д.Р. Сатретдинов

ПАМЯТКА

Передача третьим лицам банковских карт, оформленных на свое имя, и предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания может повлечь за собой соучастие в таких преступлениях, как кража, мошенничество и неправомерный оборот средств платежа (статьи 158, 159, 187 Уголовного Кодекса РФ), что в свою очередь **влечет за собой привлечение к уголовной ответственности** (мошенничество в особо крупном размере предусматривает наказание до 10 лет лишения свободы).

На основании статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств **Банк России осуществляет формирование и ведение базы данных** о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств, **которые были совершены в противоправных целях**, данная информация направляется всем операторам по переводу денежных средств (во все банковские учреждения).

На основании статьи 11.7. указанного федерального закона операторы по переводу денежных средств обязаны приостановить использование клиентом электронного средства платежа.

Кроме того, в соответствии со пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" при передаче банковской карты и средств доступа к системам дистанционного банковского обслуживания в случае их последующего использования для совершения неправомерных операций с денежными средствами **могут быть применены следующие меры:**

- не проводить операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществлять переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств;

- не выдавать при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечислять его на другой счет;

- прекратить обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа.

Это означает, что в случае **оформления на Вас расчетного счета, используемого в преступных целях**, помимо привлечения к уголовной ответственности, возможно **отключение от дистанционного банковского обслуживания** во всех банках (не сможете перевести денежные средства, снять наличные в банкомате и т.п.) и предъявление **гражданского иска о возмещении ущерба**, причиненного в результате совершения преступления.

С информацией ознакомлен(а)

(подпись, дата)

(ФИО)