

Передача банковской карты несовершеннолетней третьему лицу под предлогом «вывода денег из казино»: полный правовой разбор

1. Краткая постановка вопроса

Несовершеннолетняя в возрасте 15 лет передала (продала за вознаграждение) свою банковскую карту знакомому, который объяснил это необходимостью «вывести деньги с казино». Фактически речь идёт о типовой конфигурации участия в цепочке, которую участники оборота называют «дропперством»: карта используется как промежуточное звено для приёма, транзита и обналичивания денежных средств, происхождение и правовой режим которых несовершеннолетней не раскрывались. Приглашений от полиции пока не поступало. Требуется установить: (а) какие составы правонарушений и преступлений могут быть вменены в принципе при таких обстоятельствах; (б) преломляется ли это через возрастные ограничения уголовной и административной ответственности; (в) какие банковские, гражданские и семейно-процессуальные последствия реально могут возникнуть у несовершеннолетней и у её законного представителя.

Ключевой вывод предварительно: возраст 15 лет — это «фильтр», который исключает большинство уголовно-правовых составов (мошенничество, легализация, незаконная игорная деятельность, неправомерный оборот средств платежей), но **не исключает** состав кражи (ст. 158 УК РФ), ответственность по которой наступает с 14 лет. Именно вокруг того, как следователь квалифицирует произошедшее — как мошенничество (ст. 159, 159.3 УК РФ) или как кражу (п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ), — и строится весь дальнейший расклад. Ниже разбираются все существенные версии.

2. Фактическая база: четыре рабочие версии того, что произошло

Прежде чем переходить к нормам, необходимо зафиксировать, что формулировка «вывести деньги с казино» допускает несколько

принципиально разных правовых сценариев. Смешивать их нельзя, поскольку каждому соответствует свой набор статей.

2.1. Версия 1. Карта использована как «дроп» для вывода похищенных у граждан денег (наиболее вероятная)

Стандартная схема дистанционного мошенничества: обманутые граждане переводят деньги на «безопасный счёт» / «для отмены операции» / «за бронь» и т. п.; реквизиты, на которые поступают средства, — это карты подставных лиц (дропов), приобретённые за небольшое вознаграждение. Далее деньги дробятся, перебрасываются по цепочке и обналичиваются.

Правовая квалификация действий организаторов — мошенничество (ст. 159 УК РФ), в части случаев — мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ), а операции по обналичиванию могут дополнительно квалифицироваться как легализация (ст. 174.1 УК РФ).

«Казино» в этой версии — легенда, прикрывающая криминальное происхождение средств.

2.2. Версия 2. Карта обслуживает незаконную игорную деятельность («казино» понимается буквально)

Если деньги действительно представляют собой доход от организации азартных игр вне игорной зоны или через сеть «Интернет» (подпольное онлайн-казино, «букмекерская» площадка без лицензии), то действия организаторов квалифицируются по ст. 171.2 УК РФ — незаконные организация и проведение азартных игр.

Здесь важно зафиксировать актуальную редакцию. Согласно ч. 1 ст. 171.2 УК РФ (в ред. Федерального закона от 23.07.2025 № 218-ФЗ, ранее — в ред. Федерального закона от 29.07.2018 № 227-ФЗ), наказуемы организация и (или) проведение азартных игр:

- с использованием игрового оборудования вне игорной зоны;
- без лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах вне игорной зоны;
- без разрешения на осуществление деятельности в игорной зоне;
- с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет», или средств связи, в том числе подвижной связи (за исключением приёма интерактивных ставок легальными организаторами);
- а равно систематическое предоставление помещений для незаконных организации и (или) проведения азартных игр.

Часть 2 ст. 171.2 УК РФ предусматривает ответственность за те же деяния, совершённые группой лиц по предварительному сговору либо сопряжённые с извлечением дохода в крупном размере.

Базовый закон отрасли — Федеральный закон от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в частности, ст. 5 — создание игорных зон, ст. 6 — выдача разрешений).

Параллельно существует административная ответственность по ст. 14.1.1 КоАП РФ. Здесь необходимо точное прочтение: согласно ч. 1 ст. 14.1.1 КоАП РФ (в ред. Федерального закона от 29.07.2018 № 237-ФЗ, воспроизведённой без изменений в федеральных законах от 22.04.2024 № 94-ФЗ, от 24.06.2025 № 184-ФЗ, от 15.12.2025 № 475-ФЗ и № 476-ФЗ), санкция установлена **только для юридических лиц** (штраф от 800 тыс. до 1,5 млн руб. с конфискацией игрового оборудования). Часть 1.1 (предоставление помещений) и ч. 1.2 (повторность) — также только для юридических лиц. Часть 2, ранее предусматривавшая ответственность граждан и должностных лиц, **утратила силу** на основании Федерального закона от 29.07.2018 № 237-ФЗ. Это принципиально: физическое лицо, в том числе несовершеннолетний, субъектом ст. 14.1.1 КоАП РФ по действующей редакции не является.

2.3. Версия 3. Карта использована для транзита денег (легализация), в том числе от иных преступлений

Средства могут быть получены от наркосбыта, незаконного оборота, иных хищений. Тогда организаторам вменяются ст. 174 или 174.1 УК РФ (легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём / приобретённых лицом в результате совершения им преступления).

2.4. Версия 4. Криминального использования не было; пострадавшей стороной является сама несовершеннолетняя

Возможен вариант, когда карта осталась у знакомого и не использовалась либо использовалась им исключительно в корыстных целях без реализации внешней криминальной схемы. В этом случае юридическая картина сводится к нарушениям договора банковского счёта и, потенциально, к хищению средств с самой карты (ст. 158, 160 УК РФ) — здесь несовершеннолетняя выступает потерпевшей, а не субъектом.

Вывод по разделу. Версии не взаимоисключающие: одна и та же карта может быть использована и для мошеннических переводов, и для расчётов по незаконной игровой деятельности. Каждая версия даёт свой набор статей, но все они «просеиваются» через возрастной фильтр, к которому мы переходим.

3. Возраст уголовной ответственности: ключевой фильтр (ст. 19, 20 УК РФ)

3.1. Общее правило

Согласно ч. 1 ст. 20 УК РФ, уголовной ответственности подлежит лицо, достигшее ко времени совершения преступления **шестнадцатилетнего** возраста. Согласно ч. 2 ст. 20 УК РФ, лица, достигшие ко времени совершения преступления **четырнадцатилетнего** возраста, подлежат уголовной ответственности за исчерпывающий перечень деяний: убийство (ст. 105), умышленное причинение тяжкого вреда здоровью (ст. 111), умышленное причинение средней тяжести вреда здоровью (ст. 112), похищение человека (ст. 126), изнасилование (ст. 131), насильственные действия сексуального характера (ст. 132), кражу (ст. 158), грабёж (ст. 161), разбой (ст. 162), вымогательство (ст. 163), неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения (ст. 166), умышленные уничтожение или повреждение имущества при отягчающих обстоятельствах (ч. 2 ст. 167), терроризм (ст. 205), захват заложника (ст. 206), заведомо ложное сообщение об акте терроризма (ст. 207), хулиганство при отягчающих обстоятельствах (ч. 2 и 3 ст. 213), вандализм (ст. 214), хищение либо вымогательство оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ и взрывных устройств (ст. 226), хищение либо вымогательство наркотических средств или психотропных веществ (ст. 229), приведение в негодность транспортных средств или путей сообщения (ст. 267).

Перечень является закрытым и расширительному толкованию не подлежит. Общие условия уголовной ответственности закреплены в ст. 19 УК РФ (возраст, вменяемость, достижение возраста).

Дополнительно: согласно ч. 3 ст. 20 УК РФ, несовершеннолетний, достигший возраста, предусмотренного ч. 1 или ч. 2 ст. 20 УК РФ, но вследствие отставания в психическом развитии, **не связанного с психическим расстройством**, не способный в полной мере осознавать фактический характер и общественную опасность своих действий (бездействия) либо руководить ими, уголовной ответственности не подлежит. Это так называемая «возрастная невменяемость» — самостоятельное основание, которое при

наличии заключения судебной психолого-психиатрической экспертизы полностью исключает ответственность.

3.2. Что из «карточных» составов отсекается возрастом 15 лет

Состав	Возраст по ст. 20 УК РФ	Применимо к лицу 15 лет
Мошенничество (ст. 159 УК РФ)	16 лет	Нет
Мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ)	16 лет	Нет
Легализация (ст. 174, 174.1 УК РФ)	16 лет	Нет
Незаконные организация и проведение азартных игр (ст. 171.2 УК РФ)	16 лет	Нет
Неправомерный оборот средств платежей (ст. 187 УК РФ)	16 лет	Нет
Неправомерный доступ к компьютерной информации (ст. 272 УК РФ)	16 лет	Нет
Присвоение или растрата (ст. 160 УК РФ)	16 лет	Нет
Кража (ст. 158 УК РФ)	14 лет	Да
Грабеж (ст. 161 УК РФ)	14 лет	Да (при соответствующем способе)
Разбой (ст. 162 УК РФ)	14 лет	Да (при насилии)
Вымогательство (ст. 163 УК РФ)	14 лет	Да (при требованиях под угрозой)

Как видно, «проходят» через возрастной фильтр ровно те составы, которые построены на тайном или открытом завладении чужим имуществом. Именно поэтому вся юридическая опасность для 15-летней сконцентрирована в одной точке: **будет ли её действие квалифицировано как участие в краже, а не в мошенничестве.**

3.3. Отдельно: ст. 187 УК РФ и «продажа карты»

Продажа (сбыт) собственной подлинной банковской карты формально обсуждается в доктрине применительно к ст. 187 УК РФ («Неправомерный оборот средств платежей»). Однако:

- предметом этого состава традиционно выступают поддельные платёжные средства (поддельные банковские карты, распоряжения о переводе денежных средств и т. п.), а не подлинная карта, выпущенная банком на имя владельца;
- единая позиция о квалификации «продажи собственной карты» как оконченного сбыта по ст. 187 УК РФ отсутствует; практика в разных регионах расходится — от вменения ст. 187 УК РФ в связке со ст. 159 УК РФ до её полного исключения из обвинения;
- для нашего случая это дискуссионное поле значения не имеет: в силу ч. 1 ст. 20 УК РФ ответственность по ст. 187 УК РФ наступает с 16 лет, то есть для лица 15 лет исключена при любом подходе.

3.4. Вывод по разделу

К 15-летней не могут быть применены составы мошенничества, легализации, незаконной игровой деятельности и неправомерного оборота средств платежей — исключительно по субъекту. Единственный реально «работающий» сценарий уголовной ответственности — кража (ст. 158 УК РФ) и родственные насильственные хищения (ст. 161, 162, 163 УК РФ). При этом если следователь примет квалификацию по ст. 159/159.3 УК РФ, вопрос о её ответственности закрывается независимо от тяжести последствий для потерпевших.

4. Конкурирующие позиции о квалификации передачи карты

4.1. Позиция А. Передача карты — пособничество в мошенничестве (ст. 33 и ст. 159/159.3 УК РФ)

Аргументация: лицо, передавшее карту, не выполняет объективную сторону мошенничества (не совершает обман, не вводит потерпевшего в заблуждение, не изымает имущество), а лишь содействует исполнителю, предоставляя средство совершения преступления. Такая роль описывается ч. 5 ст. 33 УК РФ (пособник — лицо, содействовавшее совершению преступления

предоставлением средств или устранением препятствий, а также заранее обещавшее скрыть преступника, средства или предметы преступления).

Правовые последствия: при этой квалификации для 15-летней уголовная ответственность исключена, поскольку сам основной состав (ст. 159, 159.3 УК РФ) предполагает субъекта с 16 лет. Соучастник не может нести ответственность по статье, субъектом которой он в силу возраста не является.

Когда применяется: когда материалы дела фиксируют разовую или эпизодическую передачу карты без личного участия в изъятии средств.

4.2. Позиция Б. Передача карты — соисполнительство (непосредственное участие в мошенничестве)

Аргументация: в ряде приговоров получение денежных средств, поступивших на карту, и их дальнейшее обналичивание рассматривается как исполнение части объективной стороны хищения (завладение предметом преступления). Суды в таких случаях вменяют ст. 159/159.3 УК РФ **без ссылки на ст. 33 УК РФ**.

Для нашего случая эта позиция ничего не меняет по существу: ст. 159 и ст. 159.3 УК РФ — «шестнадцатилетние» составы, ответственность исключена по возрасту.

Однако эта конструкция критически важна как индикатор: если те же действия будут переqualифицированы с мошенничества на кражу (см. п. 4.3), соисполнительство автоматически означает применение возраста 14 лет.

4.3. Позиция В. Квалификация как кража (п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ) — наиболее опасный сценарий

Разграничение мошенничества и кражи в «карточных» делах — известная болевая точка практики. Позиция Верховного Суда РФ (Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»; Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2002 № 29 «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое») в обобщённом виде таково: если потерпевший сам, под влиянием обмана, передаёт имущество либо совершает перевод, — это мошенничество; если изъятие происходит без волеизъявления потерпевшего (путём получения доступа к счёту, использования чужого средства платежа, списания без согласия клиента) — это кража.

Практическое значение для нашего дела. С 2018 года в УК РФ действует п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ — кража, совершённая с банковского счёта, а равно в отношении электронных денежных средств (введён Федеральным законом от

23.04.2018 № 111-ФЗ). Санкция — лишение свободы на срок до шести лет со штрафом. Это тяжкое преступление (ч. 4 ст. 15 УК РФ), совершаемое **с 14 лет**.

Сценарии, при которых кража становится реальной:

- переводы потерпевших фактически совершались не добровольным волеизъявлением (например, доступ к онлайн-банку получен посредством вредоносного ПО, СМС-перехвата, фишинга — тогда волеизъявления клиента нет вовсе, и это классическая кража с банковского счёта);
- несовершеннолетняя лично снимала поступившие средства в банкомате и передавала их третьим лицам (такие действия суды нередко расценивают как фактическое изъятие);
- несовершеннолетняя удержала часть поступивших средств у себя (тогда обсуждается присвоение — ст. 160 УК РФ, но это «шестнадцатилетний» состав).

Когда эта позиция применяется: при доказанности, что изъятие средств происходило без волеизъявления владельца счёта, а также при доказанном личном участии в обналичивании.

Когда эта позиция не применяется: если деньги поступали на карту в результате добровольных переводов обманутых граждан и несовершеннолетняя не совершала их изъятия своими руками.

4.4. Позиция Г. Самостоятельное правонарушение вне рамок соучастия

Обсуждается версия, при которой передача карты квалифицируется как отдельное оконченное деяние (ст. 187 УК РФ), а не как соучастие в хищении. Для 15-летней эта версия также исключена возрастом (16 лет). Дополнительный аргумент против: подлинность карты как предмета состава и отсутствие умысла на изготовление/сбыт поддельных средств платежа.

4.5. Значение добросовестного заблуждения и разграничение умысла

Субъективная сторона пособничества требует осознания лицом общественно опасного характера своих действий, предвидения возможности наступления последствий и желания либо сознательного допущения их (ст. 25 УК РФ). Если несовершеннолетняя была убеждена, что участвует в выводе средств с «казино» (а азартные игры в глазах обывателя не всегда воспринимаются как криминал), защита вправе ставить вопрос об отсутствии умысла на участие в мошенничестве либо об ошибке в квалификации деяния.

При этом следует честно обозначить силу и слабость аргумента:

- **сильная сторона:** переписка, в которой знакомый говорит именно о «казино» и не упоминает обманутых граждан, прямо подтверждает версию о заблуждении относительно характера средств;
- **слабая сторона:** сам факт вознаграждения за передачу карты (лицу не платят за то, что делается «просто так»), требование передать именно карту, а не просто «перевести деньги», и типовое несоответствие такого объяснения обычной практике («вывод денег с casinos» на карту постороннего подростка за деньги) могут оцениваться как признак того, что лицо допускало противоправный характер использования карты. Позиция «я не знала точно, но догадывалась» квалифицируется по правилам косвенного умысла.

Дополнительно: ст. 28 УК РФ (невиновное причинение вреда) применима только при полном отсутствии осознания и возможности осознания; в реальности её применение по таким делам редко, и рассчитывать следует прежде всего на отсутствие умысла именно на мошенничество/кражу.

4.6. Вывод по разделу

Наиболее защищённая для 15-летней конфигурация — квалификация через ст. 159/159.3 УК РФ со ссылкой на ст. 33 УК РФ либо как соисполнительство по этим же статьям: возраст полностью исключает ответственность. Наиболее опасная — квалификация через п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ: в этом случае возраст 15 лет ответственности не препятствует, а несовершеннолетие станет лишь обстоятельством, смягчающим наказание (п. «б» ч. 1 ст. 61 УК РФ), и основанием для применения правил ст. 88–89 УК РФ.

5. Административная ответственность

5.1. Возраст

Согласно ст. 2.3 КоАП РФ, административной ответственности подлежит лицо, достигшее к моменту совершения административного правонарушения шестнадцатилетнего возраста. Для 15-летней административная ответственность исключена в принципе. Согласно ч. 2 ст. 2.3 КоАП РФ, при совершении правонарушения лицом, не достигшим 16 лет, производство по делу подлежит прекращению, а материалы направляются в комиссию по делам несовершеннолетних и защите их прав (КДН) для рассмотрения вопроса о применении мер воздействия, предусмотренных Федеральным законом от

24.06.1999 № 120-ФЗ «Об основах системы профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних».

5.2. Ст. 14.1.1 КоАП РФ

Как показано в п. 2.2, действующая редакция этой статьи адресована исключительно юридическим лицам (ч. 1 и ч. 1.1 — штрафы от 800 тыс. до 1,5 млн руб.; ч. 1.2 — от 1,5 до 2 млн руб. за повторность). Часть 2, распространявшаяся на граждан и должностных лиц, **утратила силу** (Федеральный закон от 29.07.2018 № 237-ФЗ). Следовательно, несовершеннолетняя — физическое лицо — субъектом этого правонарушения быть не может ни при каком толковании.

5.3. Ответственность законного представителя — ст. 5.35 КоАП РФ

Статья 5.35 КоАП РФ предусматривает ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение родителями или иными законными представителями несовершеннолетних обязанностей по содержанию, воспитанию, обучению, защите прав и интересов несовершеннолетних. Санкция ч. 1 — предупреждение или административный штраф в небольшом размере. Практически эта норма активируется КДН по итогам рассмотрения материалов о поведении подростка.

Для нашего случая существенно: состава «вовлечение родителем» здесь нет; речь идёт о ненадлежащем исполнении обязанностей по контролю и воспитанию, и вероятность привлечения невелика, но не нулевая, если инцидент получит публичную огласку и материалы попадут в КДН.

5.4. Индивидуальная профилактическая работа

В соответствии с Федеральным законом от 24.06.1999 № 120-ФЗ (ст. 5 — категории лиц, в отношении которых проводится индивидуальная профилактическая работа; ст. 6 — основания её проведения) несовершеннолетний может быть поставлен на учёт в подразделении по делам несовершеннолетних. Порядок регламентирован ведомственным актом — Инструкцией по организации деятельности подразделений по делам несовершеннолетних органов внутренних дел Российской Федерации, утверждённой приказом МВД России от 15.10.2013 № 845.

5.5. Вывод по разделу

Никакой административной ответственности у самой 15-летней возникнуть не может — ни по ст. 14.1.1 КоАП РФ (субъект — только юридическое лицо), ни по иным статьям (возрастной порог 16 лет). Реальный административный риск сосредоточен у родителей и сводится к ст. 5.35 КоАП РФ, а также к постановке дочери на профилактический учёт.

6. Банковские последствия

6.1. Юридическая природа банковской карты

Банковская карта — персонифицированное средство платежа. Она выпускается конкретному клиенту на основании договора банковского счёта и условий выпуска (использования) карт, разрабатываемых кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте, осуществляется в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ; списание денежных средств со счёта производится по распоряжению клиента (ст. 854 ГК РФ).

Передача карты третьему лицу:

- противоречит условиям договора (стандартные условия выпуска карт содержат прямой запрет на передачу карты и её реквизитов третьим лицам);
- не переносит на получателя ни права собственности на карту (ст. 209 ГК РФ), ни прав по счёту;
- как сделка между несовершеннолетней 14–18 лет и третьим лицом является оспоримой по ст. 175 ГК РФ (сделка, совершённая несовершеннолетним без согласия законного представителя, может быть признана недействительной по иску законного представителя).

6.2. Блокировка и расторжение договора

Банк вправе:

- приостановить или прекратить использование электронного средства платежа при выявлении признаков его использования без согласия клиента либо при нарушении порядка использования — ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»;

- отказать в совершении операции при наличии подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов или финансирования терроризма, — п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;
- отказаться от заключения договора банковского счёта (вклада) при наличии подозрений в противоправной цели его заключения — п. 5.2 ст. 7 того же закона;
- расторгнуть договор банковского счёта по своей инициативе — ст. 859 ГК РФ.

Отдельно действует механизм базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ). Сведения о карте и её владельце, использованных в мошеннических цепочках, попадают в эту базу, что для физического лица означает:

- «заморозку» обслуживания по линии дистанционного банковского обслуживания;
- отказы при попытке открыть счёт или карту в других банках;
- длительный (исчисляемый годами) «шлейф» в виде ограничений, который особенно болезнен для молодого человека, входящего во взрослую финансовую жизнь.

6.3. Ситуация с деньгами на счёте

Если на счёте окажутся средства, поступившие от третьих лиц, распоряжаться ими до выяснения их природы нельзя: любое снятие или перевод усилит признаки причастности к схеме. Одновременно эти суммы могут быть предметом взыскания по требованиям потерпевших.

6.4. Отдельно: недопустимость заявления о «потере карты»

Распространённый, но опасный шаг — заявить банку об утрате карты, чтобы получить компенсацию по операциям, совершённым без согласия клиента. Если будет установлено, что карта передана добровольно, а заявление об утрате содержало ложные сведения, последствия таковы:

- банк откажет в возврате средств;
- возможна постановка вопроса о мошенничестве в отношении банка (ст. 159.3 УК РФ) — для 15-летней ответственность исключена по возрасту (16 лет), но:

- сама ложная версия будет разрушена и лишит защиту доверия в глазах следователя, а родитель как лицо, подписавшее/подавшее такое заявление, может столкнуться с самостоятельными вопросами.

6.5. Вывод по разделу

Наиболее вероятное и быстрое последствие — блокировка карты и расторжение договора банковского счёта, а также включение сведений в базы Банка России. Это самый «гарантированный» риск, не зависящий от того, будет ли возбуждено уголовное дело. Одновременно он наименее заметен для семьи на старте и наиболее ощутим в долгосрочной перспективе.

7. Гражданско-правовые последствия и ответственность родителей

7.1. Ответственность самой несовершеннолетней

Согласно ст. 1074 ГК РФ, несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет самостоятельно несут ответственность за причинённый вред. Это означает, что иск потерпевшего адресуется прежде всего самой несовершеннолетней.

7.2. Субсидиарная ответственность родителей

Согласно ч. 2 ст. 1074 ГК РФ, при отсутствии у несовершеннолетнего доходов или иного имущества, достаточных для возмещения вреда, вред возмещается полностью или в недостающей части его родителями (усыновителями) или попечителем, если они не докажут, что вред возник не по их вине. Субсидиарная ответственность родителей прекращается по достижении причинителем вреда совершеннолетия либо при появлении у него достаточных средств.

Практически это означает: любые суммы, взысканные с дочери, при отсутствии у неё имущества будут взысканы с родителей.

7.3. Возможные основания иска

- Гражданский иск в уголовном деле — ст. 44 УПК РФ (предъявляется потерпевшим после возбуждения уголовного дела).
- Самостоятельный иск о возмещении вреда — ст. 1064, 1074 ГК РФ.
- Иск о взыскании неосновательного обогащения — ст. 1102 ГК РФ: обсуждается в отношении сумм, перечисленных на карту, если будет доказано, что получатель не имел на них прав.

- Иск о признании сделки недействительной и применении последствий — ст. 175, 167 ГК РФ (в части вознаграждения, полученного за передачу карты).

Следует учитывать ограниченный практический потенциал этих требований: потерпевшие обычно предъявляют иски к организаторам, а не к рядовым «дропам», однако исключать такой поворот нельзя — особенно если сумма конкретного перевода сопоставима с имущественным положением семьи.

7.4. Судьба вознаграждения за карту

Если вознаграждение за передачу карты было получено и сохранилось, эти средства не являются «доходом» в правовом смысле и могут быть предметом взыскания. Их расходование до выяснения ситуации нецелесообразно.

7.5. Вывод по разделу

Гражданская ответственность — реальный канал, по которому риски перейдут на родителей. Здесь возрастной порог не защищает: ст. 1074 ГК РФ прямо вовлекает законных представителей. Это второй по значимости риск после уголовно-правового сценария с кражей.

8. Процессуальные гарантии: как будет происходить вызов, опрос и допрос

8.1. Проверка сообщения о преступлении

Согласно ст. 144 УПК РФ, дознаватель, орган дознания, следователь обязаны проверить сообщение о любом совершённом или готовящемся преступлении и в пределах компетенции принять решение: срок проверки — 3 суток, может быть продлён до 10 суток, а в исключительных случаях — до 30 суток. По результатам выносится постановление о возбуждении уголовного дела либо об отказе в возбуждении (ст. 148 УПК РФ).

8.2. Основание отказа в возбуждении в отношении несовершеннолетней

Если квалификация идёт по «шестнадцатилетним» составам (ст. 159, 159.3, 174.1, 171.2 УК РФ), в отношении неё выносится постановление об отказе в возбуждении уголовного дела на основании п. 2 ч. 1 ст. 24 УПК РФ — отсутствие в деянии состава преступления (субъект преступления отсутствует в силу возраста). Отказ в возбуждении дела в отношении неё не препятствует возбуждению дела в отношении организаторов.

8.3. Вызов несовершеннолетнего

Согласно ст. 424 УПК РФ, вызов несовершеннолетнего подозреваемого (обвиняемого) производится через его законных представителей либо иным способом, установленным УПК РФ; иной способ допускается, если это обусловлено обстоятельствами дела. Повестка вручается в порядке ст. 188 УПК РФ.

8.4. Допрос несовершеннолетнего свидетеля (потерпевшего)

Согласно ст. 191 УПК РФ, при допросе несовершеннолетнего свидетеля или потерпевшего участие законного представителя обязательно, а при допросе лица, не достигшего 16 лет, обязательно также участие педагога или психолога. Продолжительность допроса законом ограничена.

8.5. Допрос несовершеннолетнего подозреваемого (обвиняемого)

Согласно ст. 425 УПК РФ, допрос несовершеннолетнего подозреваемого (обвиняемого) не может продолжаться без перерыва более 1 часа, а в общей сложности более 2 часов в день. При допросе обязательно участие защитника. Согласно п. 2 ч. 1 ст. 51 УПК РФ, участие защитника по делам несовершеннолетних обязательно — отказ от защитника не принимается.

Согласно ст. 426 УПК РФ, законный представитель допускается к участию в деле с момента первого допроса несовершеннолетнего в качестве подозреваемого или обвиняемого; права законного представителя закреплены в ст. 428 УПК РФ.

8.6. Право не свидетельствовать против себя и близких

Согласно ст. 51 Конституции РФ, никто не обязан свидетельствовать против себя самого, своего супруга и близких родственников. Это право в полном объёме распространяется на несовершеннолетнюю и на родителей. Дополнительно: лицо 15 лет не подлежит ответственности за заведомо ложные показания (ст. 307 УК РФ — «шестнадцатилетний» состав), однако давать ложные объяснения стратегически вредно: они разрушаются первыми же запросами в банк, у которых есть полная выписка по счёту.

8.7. Вывод по разделу

Процессуальные гарантии для 15-летней достаточно сильны: обязательный защитник, обязательный законный представитель, педагог/психолог, ограничение продолжительности допроса, вызов через законных представителей. Эти гарантии работают только при их активном

использовании — то есть при участии адвоката и при отказе давать объяснения до консультации.

9. Четыре сценария развития событий

9.1. Сценарий А. Она — свидетель

Уголовное дело возбуждено в отношении организаторов. Карта фигурирует в деле как реквизит, её владелица вызывается для допроса в качестве свидетеля. Итог: уголовной ответственности нет, требуется аккуратная позиция и, возможно, гражданский иск к ней со стороны потерпевших (или наоборот — она проходит как потерпевшая по эпизоду использования её карты без её согласия).

9.2. Сценарий В. Она — потенциальная подозреваемая, но по «шестнадцатилетнему» составу

Материалы проверяются, в возбуждении дела в отношении неё отказывается по п. 2 ч. 1 ст. 24 УПК РФ. Параллельно возможно направление материалов в КДН и постановка на профилактический учёт, conversation с родителями по ст. 5.35 КоАП РФ. Итог: уголовных последствий нет; сохраняются банковские и репутационные.

9.3. Сценарий С. Она и есть пострадавшая

Установлено, что она сама стала жертвой обмана (её убедили, использовали, пообещали деньги и не заплатили). Тогда она приобретает процессуальный статус потерпевшей, а действия знакомого (если ему 18 и более) дополнительно квалифицируются по ст. 150 УК РФ — вовлечение несовершеннолетнего в совершение преступления. Если он сам несовершеннолетний, вопрос об ответственности за вовлечение не ставится, но эпизод учитывается при оценке роли каждого.

9.4. Сценарий D. Квалификация как кража (п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ)

Самый неблагоприятный исход, реализуемость которого зависит от фактических деталей (кто именно снимал средства, был ли доступ получен помимо воли владельца счёта). Последствия: уголовное дело в отношении несовершеннолетней; обязательный защитник; меры пресечения — как правило, не связанные с заключением под стражу; наказание с учётом ст. 88

УК РФ (для лиц, совершивших преступление в возрасте до 16 лет, лишение свободы не может превышать шести лет и не назначается за преступления небольшой тяжести, а также за преступления средней тяжести).

Существенно: согласно ст. 94 УК РФ сроки давности, предусмотренные ст. 78 и 83 УК РФ, для несовершеннолетних сокращаются наполовину. Для тяжкого преступления (какова кража по п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ) общий десятилетний срок давности сокращается до пяти лет. Это означает, что опасность не исчезает мгновенно: вопрос может всплыть и через значительное время.

Реальные «выходы» из этого сценария:

- ст. 75 УК РФ — деятельное раскаяние (для преступления небольшой или средней тяжести);
- ст. 76 УК РФ — примирение с потерпевшим (для преступления небольшой или средней тяжести, при возмещении вреда);
- ст. 90 УК РФ — освобождение от уголовной ответственности с применением принудительных мер воспитательного воздействия (для небольшой или средней тяжести);
- ст. 427 УПК РФ — прекращение уголовного дела с применением принудительных мер воспитательного воздействия;
- ст. 92 УК РФ — освобождение от наказания с помещением в специальное учебно-воспитательное учреждение закрытого типа (для средней тяжести и ряда тяжких — с оговорками).

Обратите внимание: кража по п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ — тяжкое преступление, поэтому ст. 75, 76 и 90 УК РФ «в чистом виде» к ней неприменимы; для тяжких составов работают иные механизмы (в частности, освобождение от наказания по ст. 92 УК РФ, условное осуждение по ст. 73 УК РФ, назначение наказания, не связанного с лишением свободы).

9.5. Вывод по сценариям

Наиболее вероятны сценарии А и В (свидетель / отказ в возбуждении по возрасту). Сценарий С реализуется при активной защитной позиции и наличии подтверждающих материалов. Сценарий D — наименее вероятный, но наиболее разрушительный по последствиям, и именно его следует прорабатывать в первую очередь при подготовке к любым контактам со следствием.

10. Практический алгоритм действий

10.1. Немедленно (до любых контактов с полицией)

1. **Не давать никаких объяснений** ни сотрудникам полиции, ни банку по существу использования карты — до очной консультации с адвокатом. Право не свидетельствовать против себя и близких — ст. 51 Конституции РФ.
2. **Сохранить и зафиксировать доказательства:** переписку со знакомым (текстовые сообщения, мессенджеры, скриншоты с датами), сведения о том, как именно было сформулировано предложение («вывести деньги с казино»), данные знакомого (ФИО, контакты, возраст), сведения о полученном вознаграждении.
3. **Не удалять переписку и не вступать в переговоры со знакомым** «о том, что говорить». Любые согласованные версии вскрываются первыми же запросами в банк.
4. **Обратиться в банк** с заявлением о блокировке карты и о перевыпуске/расторжении договора. Формулировку заявления согласовать с адвокатом: она должна быть правдивой. Заявлять об «утрате» карты, если она передана добровольно, нельзя (см. п. 6.4).
5. **Не тратить** полученное вознаграждение и любые средства, поступившие на счёт.

10.2. При вызове в полицию

1. Явиться **с законным представителем и адвокатом**. Участие защитника по делам несовершеннолетних обязательно (п. 2 ч. 1 ст. 51 УПК РФ), отказ от него не принимается.
2. Проверить, кто и в каком статусе вызывается (свидетель, подозреваемый), и зафиксировать статус письменно.
3. При допросе в качестве свидетеля — воспользоваться ст. 51 Конституции РФ по вопросам, которые могут быть использованы против неё.
4. Проследить за соблюдением ст. 191 и 425 УПК РФ (законный представитель, педагог/психолог, ограничения по времени).
5. Не подписывать протокол, не прочитав его полностью; письменно фиксировать замечания.

10.3. Параллельно

1. Подготовить обоснование позиции об отсутствии умысла: переписка + отсутствие осведомлённости о потерпевших + возраст + отсутствие опыта.

2. Оценить риски по ст. 1074 ГК РФ: при необходимости заранее оценить имущественное положение несовершеннолетней (доходы, имущество) — это влияет на то, будет ли иск предъявлен к ней или перейдёт на родителей в субсидиарном порядке.
3. При наличии признаков отставания в психическом развитии — рассмотреть вопрос о судебной психолого-психиатрической экспертизе в порядке ч. 3 ст. 20 УК РФ.
4. Не рассчитывать на «договорённости» с потерпевшими в обход процессуальных механизмов; легальные механизмы — ст. 75, 76, 90 УК РФ, ст. 427 УПК РФ.

10.4. Чего делать нельзя

- Заявлять банку об утрате карты при добровольной передаче.
- Давать объяснения «по-простому», без адвоката, в расчёте на то, что «ничего не будет».
- Удалять переписку, переустанавливать мессенджеры, менять устройство.
- Пытаться «уладить» вопрос со знакомым или его окружением напрямую.
- Тратить полученные средства.

11. Оговорки и пределы анализа

1. Правовая оценка зависит от фактических деталей, которые в настоящий момент неизвестны: кем именно и как использовалась карта, снимала ли несовершеннолетняя средства лично, каким образом поступали деньги на счёт, знала ли она о потерпевших, кто такой знакомый и каков его возраст. В связи с этим в разборе приведены все существенные версии.
2. Ряд составов и норм (в частности, ст. 171.2 УК РФ) приведён в редакции, отражённой в представленных источниках, со ссылками на Федеральный закон от 23.07.2025 № 218-ФЗ и предшествующий Федеральный закон от 29.07.2018 № 227-ФЗ. Применительно к конкретным событиям необходимо сверить редакции норм на дату совершения деяния: действует принцип действия закона во времени (ст. 9 УК РФ — преступность и наказуемость деяния определяются законом, действовавшим во время совершения деяния, если новый закон не улучшает положение лица; ст. 54 Конституции РФ).
3. Законодательство о противодействии «дропперству» и о банковских ограничениях для лиц, чьи счёта использовались в мошеннических схемах, активно изменяется; конкретные механизмы ограничений следует проверять по действующей редакции Федерального закона от 27.06.2011 №

161-ФЗ и Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ на дату консультации.

4. Практика по разграничению мошенничества и кражи в «карточных» делах неоднородна; исход зависит от конкретного состава доказательств и региона. Ссылки на постановления Пленума Верховного Суда РФ даны на уровне актов; конкретные пункты подлежат сверке по действующим редакциям.
5. Настоящий документ носит аналитический характер и не заменяет индивидуальную консультацию адвоката, ознакомившегося с материалами дела.

12. Список использованных нормативных источников

Конституция и международные акты - Конституция Российской Федерации, ст. 51 (право не свидетельствовать против себя и близких родственников), ст. 54 (обратная сила закона).

Уголовный кодекс Российской Федерации - ст. 9 (действие уголовного закона во времени); - ст. 15 (категории преступлений); - ст. 19 (общие условия уголовной ответственности); - ст. 20 (возраст, с которого наступает уголовная ответственность), в том числе ч. 1, ч. 2, ч. 3; - ст. 25 (умысел), ст. 28 (невиновное причинение вреда); - ст. 33 (виды соучастников), ст. 36 (эксцесс исполнителя); - ст. 61 (обстоятельства, смягчающие наказание, п. «б» ч. 1 — несовершеннолетие); - ст. 73 (условное осуждение), ст. 75 (деятельное раскаяние), ст. 76 (примирение с потерпевшим); - ст. 78 (освобождение от уголовной ответственности в связи с истечением сроков давности); - ст. 88 (виды наказаний, назначаемых несовершеннолетним), ст. 89 (назначение наказания несовершеннолетнему); - ст. 90, 91 (принудительные меры воспитательного воздействия), ст. 92 (освобождение от наказания несовершеннолетних), ст. 94 (сокращение сроков давности); - ст. 150 (вовлечение несовершеннолетнего в совершение преступления); - ст. 158 (кража), в том числе п. «г» ч. 3 (кража с банковского счёта, а равно в отношении электронных денежных средств) — в ред. Федерального закона от 23.04.2018 № 111-ФЗ; - ст. 159 (мошенничество), ст. 159.3 (мошенничество с использованием электронных средств платежа) — в ред. Федерального закона от 23.04.2018 № 111-ФЗ; - ст. 160 (присвоение или растрата), ст. 161 (грабёж), ст. 162 (разбой), ст. 163 (вымогательство); - ст. 171.2 (незаконные организация и проведение азартных игр) — в ред. Федерального закона от 23.07.2025 № 218-ФЗ, ранее — в ред. Федерального закона от 29.07.2018 № 227-ФЗ; - ст. 174, 174.1 (легализация (отмывание) денежных средств); - ст. 187 (неправомерный

оборот средств платежей); - ст. 272 (неправомерный доступ к компьютерной информации); - ст. 307 (заведомо ложные показания).

Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации - ст. 24 (основания отказа в возбуждении уголовного дела или прекращения уголовного дела), п. 2 ч. 1; - ст. 44 (гражданский иск в уголовном деле); - ст. 51 (обязательное участие защитника), п. 2 ч. 1; - ст. 144, 145 (порядок и сроки рассмотрения сообщения о преступлении); - ст. 148 (отказ в возбуждении уголовного дела); - ст. 188 (порядок вызова на допрос); - ст. 191 (особенности допроса несовершеннолетнего свидетеля и потерпевшего); - ст. 424 (вызов несовершеннолетнего подозреваемого, обвиняемого); - ст. 425 (допрос несовершеннолетнего подозреваемого, обвиняемого); - ст. 426 (участие законного представителя несовершеннолетнего подозреваемого, обвиняемого в досудебном производстве); - ст. 427 (прекращение уголовного дела с применением принудительной меры воспитательного воздействия); - ст. 428 (права законного представителя несовершеннолетнего подозреваемого, обвиняемого).

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях - ст. 2.3 (возраст, по достижении которого наступает административная ответственность), в том числе ч. 2; - ст. 4.5 (давность привлечения к административной ответственности); - ст. 5.35 (неисполнение родителями или иными законными представителями несовершеннолетних обязанностей по содержанию и воспитанию несовершеннолетних); - ст. 14.1.1 (незаконные организация и проведение азартных игр) — в ред. Федерального закона от 29.07.2018 № 237-ФЗ (в том числе ч. 2 — утратила силу), с учётом последующих редакций (федеральные законы от 22.04.2024 № 94-ФЗ, от 24.06.2025 № 184-ФЗ, от 15.12.2025 № 475-ФЗ, от 15.12.2025 № 476-ФЗ); - ст. 28.3 (должностные лица, уполномоченные составлять протоколы об административных правонарушениях) — в части, изменённой Федеральным законом от 29.12.2014 № 470-ФЗ.

Гражданский кодекс Российской Федерации - ст. 26 (дееспособность несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет); - ст. 167 (общие положения о последствиях недействительности сделки), ст. 175 (недействительность сделки, совершённой несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет); - ст. 209 (содержание права собственности), ст. 301 (истребование имущества из чужого незаконного владения); - ст. 847 (удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте), ст. 854 (основания списания денежных средств со счёта), ст. 859 (расторжение договора банковского счёта); - ст. 1064 (общие основания ответственности за причинение вреда), ст. 1074 (ответственность за вред, причинённый несовершеннолетними в

возрасте от 14 до 18 лет); - ст. 1102 (обязанность возвратить неосновательное обогащение).

Федеральные законы - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» — п. 5.2 и п. 11 ст. 7; - Федеральный закон от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» — ст. 5, ст. 6 и иные; - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» — ст. 9 (порядок использования электронных средств платежа), ст. 27 (база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента); - Федеральный закон от 24.06.1999 № 120-ФЗ «Об основах системы профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних» — ст. 5, ст. 6; - Федеральный закон от 29.07.2018 № 227-ФЗ «О внесении изменения в статью 171.2 Уголовного кодекса Российской Федерации»; - Федеральный закон от 29.07.2018 № 237-ФЗ (изменения в КоАП РФ, включая утрату силы ч. 2 ст. 14.1.1); - Федеральный закон от 23.04.2018 № 111-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» (введение п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ, новая редакция ст. 159.3 УК РФ); - Федеральный закон от 29.12.2014 № 470-ФЗ «О внесении изменений в статью 171.2 Уголовного кодекса Российской Федерации и статьи 14.1.1 и 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»; - Федеральный закон от 23.07.2025 № 218-ФЗ (изменения в ст. 171.2 УК РФ); - Федеральный закон от 22.04.2024 № 94-ФЗ, Федеральный закон от 24.06.2025 № 184-ФЗ, Федеральный закон от 15.12.2025 № 475-ФЗ, Федеральный закон от 15.12.2025 № 476-ФЗ (в части редакций ст. 14.1.1 КоАП РФ).

Подзаконные и ведомственные акты - Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»; - Инструкция по организации деятельности подразделений по делам несовершеннолетних органов внутренних дел Российской Федерации, утверждённая приказом МВД России от 15.10.2013 № 845.

Акты судебного толкования - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 01.02.2011 № 1 «О судебной практике применения законодательства, регламентирующего особенности уголовной ответственности и наказания несовершеннолетних»; - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении

и растрате»; - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2002 № 29 «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое».

Материалы, утратившие силу, использованные для историко-правового сопоставления - Основы уголовного законодательства Союза ССР и республик (ст. 13-17) — применены исключительно для иллюстрации эволюции подходов к возрасту уголовной ответственности и не подлежат применению.

