

УДК 34**Финансовые взаимоотношения пенитенциарных учреждений США с семьями осужденных****Смирнов Олег Аркадьевич**

Кандидат физико-математических наук, доцент,
кафедра прикладной математики и информатики,
Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина,
115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, 52/45;
e-mail: smirnovoleg1952@mail.ru

Слабкая Диана Николаевна

Старший научный сотрудник,
Научно-исследовательский институт Федеральной службы исполнения наказаний России,
125130, Российская Федерация, Москва, ул. Нарвская, 15-а;
e-mail: sdn10.70@mail.ru

Аннотация

В статье исследуется проблема финансовых взаимоотношений семей осужденных в США в рамках пенитенциарной системы. Исследуются подходы к снижению финансовой нагрузки на членов семей заключенных посредством судебной системы, совершенствование институциональных условий и расширения доступа к банковским услугам в США. Рассматриваются системные ограничения каждого подхода, включая арбитражные оговорки, неэффективность регуляторных механизмов и ограниченное влияние финансовых институтов. Особое внимание уделяется необходимости комплексного решения, сочетающего законодательные инициативы, усиление надзора, программы финансовой грамотности и стимулирование банков к работе с уязвимыми социальными группами. На основе анализа судебной практики, регуляторного опыта и международного опыта делается вывод о возможности системных изменений при условии согласованных действий законодателей, регуляторов и гражданского общества.

Для цитирования в научных исследованиях

Смирнов О.А., Слабкая Д.Н. Финансовые взаимоотношения пенитенциарных учреждений США с семьями осужденных // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2025. Том 15. № 4А. С. 685-690.

Ключевые слова

Пенитенциарно-промышленный комплекс США, финансовые взаимоотношения, реформа пенитенциарной системы, судебные иски, арбитражные оговорки, регулирование финансовых услуг, доступ к банковским услугам, реинтеграция заключенных, финансовая грамотность, социальная справедливость.

Введение

Финансовые взаимоотношения между учреждениями пенитенциарной системы США и семьями осужденных представляет собой сложную систему баланса интересов гражданского общества и финансово-промышленных институтов. Эта система, основанная на извлечении прибыли из наиболее уязвимых слоев населения, включает в себя завышенные комиссии за денежные переводы, невыгодные условия использования дебетовых карт для освобожденных лиц, а также ограниченный доступ к базовым банковским услугам. В ответ на эти проблемы сформировались три основных направления реформ: использование судебной системы, регуляторные меры и расширение банковского доступа. Однако каждая из этих стратегий сталкивается с системными ограничениями, которые требуют комплексного подхода для достижения устойчивых изменений.

Основная часть

Судебные иски долгое время рассматривались как один из ключевых инструментов борьбы с дискриминационными подходами к финансовым взаимоотношениям с семьями осужденных. Некоторые дела, такие как *Brill v. Bank of America* и *Krimes v. JPMorgan Chase Bank*, действительно привели к компенсациям для пострадавших и временным изменениям в политике отдельных компаний. Однако их влияние на систему в целом остается ограниченным. Одной из главных причин этого является широкое использование арбитражных оговорок в договорах с заключенными и их семьями. Компании, такие как JPay и Numi Financial, включают в условия обслуживания положения, обязывающие клиентов разрешать споры через частный арбитраж, а не через суды. Это лишает пострадавших возможности объединяться в коллективные иски, которые могли бы оказать более существенное давление на корпорации. Хотя в некоторых случаях суды признавали такие оговорки недействительными — например, когда у заключенных не было реальной альтернативы для доступа к своим средствам. В то же время судебная практика остается непоследовательной, и многие иски отклоняются на ранних стадиях.

Более перспективным направлением судебной борьбы стали иски, основанные на Законе об электронных денежных переводах (EFTA). Решение по делу *Brown v. Stored Value Cards* создало важный прецедент, подтвердив, что тюремные дебетовые карты подпадают под действие этого закона, поскольку они предлагаются широкой публике через контракты с исправительными учреждениями. Это открыло возможность оспаривания завышенных комиссий и скрытых платежей. Однако даже успешные судебные решения не устраняют системных проблем. EFTA регулирует прозрачность условий, но не устанавливает пределы для комиссий, что позволяет компаниям продолжать навязывать дискриминационные условия, делая свои условия более понятными для потребителей. Кроме того, судебные процессы требуют значительных ресурсов, которые часто недоступны для осужденных и их семей, особенно учитывая их ограниченный финансовый статус и отсутствие доступа к качественной юридической помощи.

Институционально, активисты и регуляторы пытаются ограничить финансовую эксплуатацию через административные меры. Опыт Федеральной комиссии по связи (FCC), которая добилась снижения тарифов на тюремные телефонные звонки с 1 доллара за минуту до более разумных уровней, показал, что регулирование может быть эффективным инструментом. Однако попытки применить аналогичный подход к финансовым услугам пока неэффективна.

Бюро финансовой защиты потребителей (CFPB) обладает ограниченными полномочиями в этой сфере, а существующие нормативные акты, такие как EFTA, не предусматривают механизмов для прямого ограничения завышенных тарифов. Кроме того, децентрализованная система управления пенитенциарными учреждениями в США, где многие решения принимаются на уровне штатов или даже отдельных округов, усложняет введение единых стандартов. Регуляторные инициативы часто блокируются усилиями корпораций, таких как JPay и Keefe Group, для которых прибыль от комиссий с денежных переводов и дебетовых карт является существенным источником дохода.

Еще одним важным направлением реформ является расширение доступа заключенных и освобожденных лиц к традиционным банковским услугам. В настоящее время многие из них сталкиваются с непреодолимыми барьерами по таким причинам как отсутствие постоянного адреса, удостоверения личности, негативная кредитная история и стигматизация со стороны финансовых институтов. Это вынуждает их пользоваться дорогостоящими альтернативами, такими как услуги обналичивания чеков с высокими комиссиями или предоплаченные карты с ограниченными возможностями.

Международный опыт показывает, что доступ к банковским услугам может значительно снизить уровень рецидивизма. Например, в Великобритании пилотные программы, направленные на предоставление заключенным базовых банковских счетов, позволили сократить повторные правонарушения с 60% до 39%. Аналогичные исследования в США выявили, что среди успешно реинтегрировавшихся бывших заключенных 73% имели банковские счета, тогда как среди рецидивистов этот показатель составил лишь 39%.

Однако интеграция заключенных в банковскую систему наталкивается на системные ограничения. Банки США не заинтересованы в работе с низкодходными клиентами, которые считаются высокорисковыми. Более того, некоторые крупные финансовые институты, такие как JPMorgan Chase и Bank of America, сами участвовали в дискриминационных практиках, выпуская специализированные дебетовые карты с завышенными комиссиями для бывших заключенных. Примером системного сопротивления стал случай с сервисом Prisoner Assistant, который предоставлял финансовые услуги освобожденным лицам, но был вынужден прекратить работу после того, как Wells Fargo без объяснения причин закрыл счета его клиентов.

Таким образом, инструменты системной системы и регуляторные меры, ни инициативы по расширению банковского доступа по отдельности не способны обеспечить системные изменения. Для эффективного реформирования тюремной финансовой системы необходим комплексный подход, сочетающий законодательные, регуляторные и социальные меры. Очевидно, что требуется принятие федеральных законов, которые прямо запретят завышенные комиссии в тюремных финансовых услугах и отменят обязательный арбитраж для подобных споров. Такие законы должны быть подкреплены механизмами контроля и значительными штрафами за нарушения. Во-вторых, необходимо расширить полномочия CFPB или создать специализированный регулятор, который сможет устанавливать предельные тарифы на денежные переводы и дебетовые карты для заключенных, аналогично тому, как FCC регулирует телекоммуникационные услуги в тюрьмах. В-третьих, государство должно разработать программы, стимулирующие банки и кредитные союзы работать с бывшими заключенными, включая гарантии по счетам, налоговые льготы и упрощенные процедуры идентификации. Наконец, важным является внедрение программ финансовой грамотности в тюрьмах, которые помогут заключенным отстаивать свои права, избегать дискриминационных финансовых практик и эффективно управлять своими средствами после освобождения.

Опыт регулирования тюремных телекоммуникаций показывает, что даже частичные успехи возможны, но для устойчивых изменений требуется применение политических инструментов и координация между законодателями, регуляторами и гражданским обществом. Тюремно-промышленный комплекс представляет собой мощную систему, где интересы частных корпораций тесно переплетены с государственными институтами. Однако растущее общественное внимание к проблеме финансовой эксплуатации заключенных, а также успехи отдельных судебных и регуляторных инициатив дают основания для оптимизма. Только сочетание законодательных реформ, усиленного надзора и альтернативных финансовых механизмов может реформировать существующую систему дискриминации и создать более справедливые условия для реинтеграции.

Заключение

Проблема финансовых взаимоотношений с семьями заключенных в пенитенциарной системе США представляет собой сложный системный вызов, требующий комплексного и многоуровневого решения. Как показывает анализ, существующие подходы к реформированию – судебная система, регуляторные меры и расширение банковского доступа – демонстрируют ограниченную эффективность, по отдельности неспособны кардинально изменить ситуацию.

Судебные иски, несмотря на отдельные успешные прецеденты, сталкиваются с системными препятствиями в виде арбитражных оговорок и ограниченных ресурсов у пострадавших. Регуляторные инициативы, доказавшие свою эффективность в сфере телекоммуникационных услуг, пока не нашли адекватного применения в финансовой сфере из-за ограниченных полномочий контролирующих органов. Попытки интеграции бывших заключенных в традиционную банковскую систему наталкиваются на нежелание финансовых институтов обслуживать клиентов с низким уровнем дохода.

Перспективы изменений связаны с необходимостью синхронизации различных подходов. Ключевыми элементами реформы должны стать: законодательное запрещение дискриминационных практик, создание специализированного регуляторного органа с расширенными полномочиями, разработка государственных программ по стимулированию банков к работе с уязвимыми группами населения, а также внедрение комплексных программ финансовой грамотности в пенитенциарных учреждениях.

Опыт последних лет демонстрирует, что даже в условиях сопротивления компаний, осуществляющих обслуживание заключенных возможны позитивные изменения. Однако их устойчивость и масштабность будут зависеть от способности общества и государства выработать согласованную позицию, преодолеть ведомственные и корпоративные барьеры, и последовательно реализовывать комплексные меры, направленные на защиту прав одной из наиболее уязвимых социальных групп. Только такой подход может обеспечить не косметические, а системные изменения в пенитенциарной финансовой системе, способствуя реинтеграции бывших заключенных в общество.

Библиография

1. Bixby L., Bevan S., Boen C. The Links Between Disability, Incarceration, And Social Exclusion: Study examines the links between disability, incarceration, and social exclusion //Health Affairs. – 2022. – Т. 41. – №. 10. – С. 1460-1469.
2. Christian J., Mellow J., Thomas S. Social and economic implications of family connections to prisoners //Journal of Criminal justice. – 2006. – Т. 34. – №. 4. – С. 443-452.

3. Ginapp C. et al. Exploring the relationship between debt and health after incarceration: a survey study // *Journal of Urban Health*. – 2023. – T. 100. – №. 1. – C. 181-189.
4. Giuffre A. The impact of legal-financial obligations on relationships with family, friends, and acquaintances: A qualitative study of community supervised men with sexual and nonsexual offense convictions // *Criminal Justice and Behavior*. – 2023. – T. 50. – №. 5. – C. 747-765.
5. Link N. W. Paid your debt to society? Court-related financial obligations and community supervision during the first year after release from prison // *Corrections*. – 2023. – T. 8. – №. 3. – C. 202-218.
6. Montes A. N. et al. An assessment of prisoner reentry, legal financial obligations and family financial support: A focus on fathers // *International Journal of Environmental Research and Public Health*. – 2021. – T. 18. – №. 18. – C. 9625.

Financial Relations Between US Penitentiary Institutions and Inmates' Families

Oleg A. Smirnov

PhD in Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor,
Department of Applied Mathematics and Informatics,
Russian State University named after A.N. Kosygin,
115035, 52/45, Sadovnicheskaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: smirnovoleg1952@mail.ru

Diana N. Slabkaya

Senior Researcher,
Scientific-Research Institute of the Federal Penitentiary Service of the Russian Federation,
125130, 15-a, Narvskaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: sdn10.70@mail.ru

Abstract

This article examines the financial relationships between US penitentiary institutions and inmates' families. The study explores approaches to reducing the financial burden on prisoners' families through the judicial system, improving institutional conditions, and expanding access to banking services in the United States. The systemic limitations of each approach are analyzed, including arbitration clauses, ineffective regulatory mechanisms, and the limited influence of financial institutions. Special attention is paid to the need for a comprehensive solution combining legislative initiatives, enhanced oversight, financial literacy programs, and incentives for banks to work with vulnerable social groups. Based on an analysis of judicial practice, regulatory experience, and international case studies, the authors conclude that systemic changes are possible through coordinated efforts by legislators, regulators, and civil society.

For citation

Smirnov O.A., Slabkaya D.N. (2025) Finansovye vzaimootnosheniya penitentsiarnykh uchrezhdeniy SShA s sem'yami osuzhdennykh [Financial Relations Between US Penitentiary Institutions and Inmates' Families]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 15 (4A), pp. 685-690.

Keywords

US prison-industrial complex, financial relations, penitentiary system reform, lawsuits, arbitration clauses, financial services regulation, access to banking services, prisoner reintegration, financial literacy, social justice.

References

1. Bixby L., Bevan S., Boen C. The Links Between Disability, Incarceration, And Social Exclusion: Study examines the links between disability, incarceration, and social exclusion //Health Affairs. – 2022. – T. 41. – №. 10. – C. 1460-1469.
2. Christian J., Mellow J., Thomas S. Social and economic implications of family connections to prisoners //Journal of Criminal justice. – 2006. – T. 34. – №. 4. – C. 443-452.
3. Ginapp C. et al. Exploring the relationship between debt and health after incarceration: a survey study //Journal of Urban Health. – 2023. – T. 100. – №. 1. – C. 181-189.
4. Giuffre A. The impact of legal-financial obligations on relationships with family, friends, and acquaintances: A qualitative study of community supervised men with sexual and nonsexual offense convictions //Criminal Justice and Behavior. – 2023. – T. 50. – №. 5. – C. 747-765.
5. Link N. W. Paid your debt to society? Court-related financial obligations and community supervision during the first year after release from prison //Corrections. – 2023. – T. 8. – №. 3. – C. 202-218.
6. Montes A. N. et al. An assessment of prisoner reentry, legal financial obligations and family financial support: A focus on fathers //International Journal of Environmental Research and Public Health. – 2021. – T. 18. – №. 18. – C. 9625.