



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

Вовлеченность несовершеннолетних лиц Саратовской области в подозрительную финансовую деятельность в 2024 году



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

2025

Что можно несовершеннолетним

14-17 лет

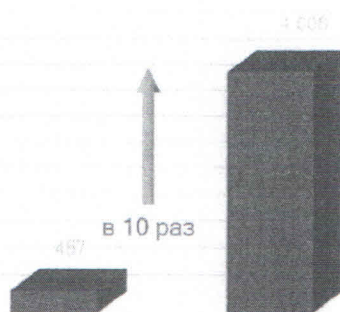
- | | | |
|---|---|--|
| ✓ Открывать банковские счета и карты | ➔ | Не требуется разрешение родителей |
| ✓ Регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя | ➔ | Требуется (одно из): <ul style="list-style-type: none">• нотариально заверенное согласие родителей (с 14 лет),• свидетельство о браке (не ранее 16 лет),• решение органов опеки (не ранее 16 лет),• решение суда о признании дееспособным (не ранее 16 лет) |

до 13 лет

- | | | |
|--------------------------------------|---|-----------------------------------|
| ✓ Открывать банковские счета и карты | ➔ | Осуществляется родителями ребенка |
|--------------------------------------|---|-----------------------------------|

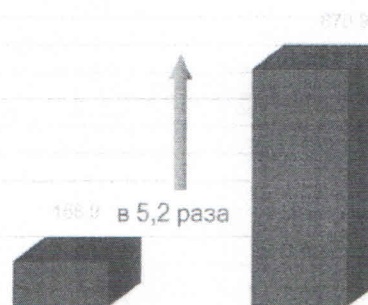


Статистика по несовершеннолетним



Около 4600 несовершеннолетних лиц вовлечено в подозрительные финансовые операции в 2024 году

Около 870 млн. руб. подозрительных платежей поступило в 2024 году на счета несовершеннолетних лиц



3



Статистика по несовершеннолетним за 2024 год

На счета поступило



> 1 000 000 руб. → 130 детей



> 500 000 руб. → 437 детей



> 100 000 руб. → 2324 ребенка



Возраст

до 14 лет → 28 детей

14-17 лет → 4580 детей

Зарегистрированы в качестве ИП → 0 детей

4



Вовлечение молодежи

ПРИЧИНЫ:

- «Легкие» деньги;
- Доверчивость, неопытность, отсутствие критического мышления;
- Тренд окружения;
- Повышенная склонность к рискам;
- Запугивание.



Вовлечение молодежи

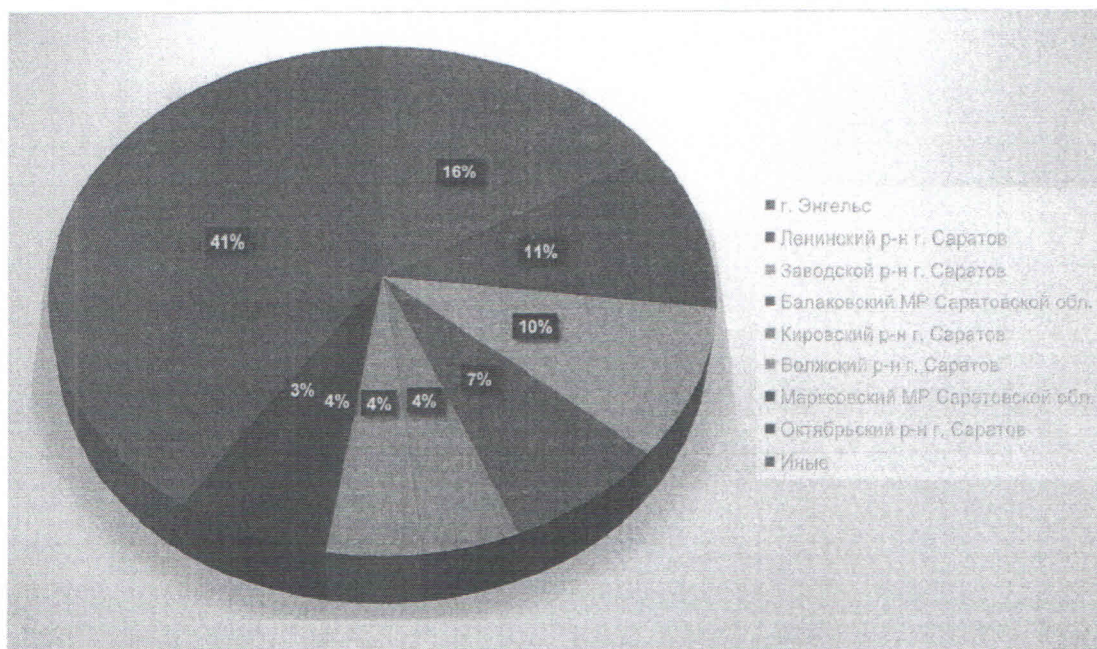
КАТЕГОРИИ «ДРОПОВ»

1. Из социально-уязвимых слоев населения (малообеспеченные, нарко-алкозависимые),
2. Осознающие,
3. Не осознающие и не социально-уязвимые (легкий заработок, учащиеся начальных классов).



Статистика по несовершеннолетним

Ориентировочное районное распределение



5



Вовлечение молодежи

«Дроп» (от англ. «Drop» - сбросить, скинуть) - это подставное физическое лицо, оформившее на себя:

- средства платежей (банковские пластиковые карты, банковские счета, электронные кошельки, криптокошельки и пр.)
- и/или зарегистрировавшее себя в качестве индивидуального предпринимателя,
- и/или зарегистрировавшее себя в качестве директора и/или учредителя юридического лица

без цели реального участия в финансовой и/или предпринимательской деятельности с последующей передачей (сбытом) третьим лицам за денежное вознаграждение или иные материальные или нематериальные ценности электронных средств, предназначенных для управления своими средствами платежей и/или банковскими счетами и/или финансовой деятельностью оформленных на него организаций и/или индивидуального предпринимателя.

6



Вовлечение молодежи

ГДЕ ИЩУТ ДРОПОВ:

- Социальные сети;
- Каналы в мессенджерах;
- Сайты;
- Окружение.



Вовлечение молодежи

Необходимо довести до молодежи информацию о том, что:



«Дропы» - соучастники преступлений



«Дропы» затягивают за собой других членов семьи, как правило, братьев и сестер, а также друзей



«Дропы» недолго живут свободно
(появится повышенное «внимание» как со стороны преступников, так и со стороны правоохранительных и контрольно-надзорных органов)



Вовлечение молодежи

Необходимо информировать молодежь о том, что:

- Высокие доходы - ложь;
- Отсутствие уголовной или иной ответственности - ложь:
 - такая деятельность подпадает под статьи 172, 174.1, 187, 327 УК РФ;
- Происходит разрушение финансовой репутации
 - блокировки счетов и операций, высокая доля подозрительных платежей, высокий риск в платформах ЦБ РФ «Знай своего клиента», «ФинЦЕРТ» и соответствующие последствия;
- Происходит разрушение деловой репутации
 - трудности с будущим трудоустройством в значимые организации;

11



Вовлечение молодежи

- Риски для родителей
 - потеря работы, трудности с трудоустройством и получением стабильного дохода;
- Ответственность деньгами и имуществом родителей
 - судебные решения о применении последствий (штрафы) по ничтожным сделкам (ст. 169 ГК РФ, ст. 52 АПК РФ) и ущерба в пользу пострадавших от мошеннических действий (ст. 56 ГПК РФ, ст. 1102 ГК РФ);
- Формирование негативного досье в государственных органах:
 - МВД, ФНС, Прокуратура, Росфинмониторинг и др.

12



Вовлечение молодежи

Какие преступления обычно совершаются через счета «дропов»



Продажа наркотиков



Дистанционное мошенничество в отношении граждан



Коррупционные преступления (взятки)



Финансирование террористических актов



Финансирование экстремистских проявлений



Хищение бюджетных средств

Ст. 150 УК РФ «Вовлечение
несовершеннолетнего
в совершение преступления»



до 8 лет лишения свободы

13



Защити себя. Как не стать соучастником?

- критическое восприятие ситуаций;
- не передавать личные данные третьим лицам (паспортные, банковской карты/счета);
- не оформлять банковские карты на свое имя по просьбам третьих лиц;
- не откликаться на объявления о быстрых заработках;
- не вводить личные данные на сайтах и в приложениях (могут быть использованы в незаконной деятельности);
- не оформлять доверенности на управление личным счетом/банковской картой;



ВАЖНО! Если ты уже участвовал(а) в подобной незаконной финансовой деятельности, то:

- обратиться в банки с заявлением о закрытии счетов, блокировках проданных карт;
- в МВД сообщить о лицах, в интересах которых ты действовал(а), пусть даже неустановленных и ранее тебе не известных,
- в ФНС о прекращении деятельности в качестве ИП.

14



Контроль государства



В Правительство и Госдуму РФ направлены законопроекты об уголовной и административной ответственности для «дропов», а также о запрете открывать счета до 18 лет без согласия родителей (опекунов)



Активно реализуется профильная работа с населением – разъясняются способы вовлечения в незаконную финансовую деятельность и правила защиты



Банковский внутренний контроль: «средний срок жизни карты «дропа» составляет примерно 2 дня» = > операции по счетам «дропа» приостанавливаются = > доступ к счетам ограничивается



Проблематика «дропов» обсуждается на самом высоком уровне

15



Дополнительные предложения

- Профилактика через работу региональной Правительственной комиссии по делам несовершеннолетних (*привлечение профильных министерств и ведомств, разработка плана, проведение заседаний комиссии, адресная работа с молодежью и др.*);
- Расширение бланковой информированности (*школы, средние специальные образовательные учреждения, банки, остановки, сайты*);
- Снятие видеосюжетов силами СМИ о рисках, опубликование работы Правительства региона в данном направлении через новостные выпуски;
- Введение обязательной части по вопросам финансовой безопасности на уроках классного часа и на родительских собраниях для учеников 14-17 лет и их родителей.

16