



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
И НАУКИ ПЕРМСКОГО КРАЯ**

Ул. Куйбышева, д. 14, г. Пермь, 614006

Тел. (342) 217 79 33

Тел./факс (342) 217 78 90, 217 78 94

E-mail: minobr@minobr.permkrai.ru;

<http://minobr.permkrai.ru>

ОКПО 02113458, ОГРН 1025900530336,

ИНН/КПП 5902290723/590201001

17.09.2025 № 26-36-исх-595

На № _____ от _____

О направлении информации
по профилактике вовлечения
несовершеннолетних
в реализацию незаконных
финансовых схем

Руководителям исполнительно-
распорядительных органов
муниципальных образований Пермского
края, осуществляющих муниципальное
управление в сфере образования

Руководителям краевых
общеобразовательных организаций
Пермского края
(по списку)

Руководителям подведомственных
профессиональных образовательных
организаций

Уважаемые коллеги!

Во исполнение протокола заседания комиссии по делам несовершеннолетних и защите их прав Пермского края от 27 июня 2025 г. № 18 и на основании материалов межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Приволжскому федеральному округу (далее – Росфинмониторинг) Министерство образования и науки Пермского края сообщает о необходимости организации работы по профилактике вовлечения несовершеннолетних в реализацию незаконных финансовых схем.

По данным Росфинмониторинга в 2025 г. в Пермском крае отмечен рост несовершеннолетних, вовлеченных в проведение подозрительных финансовых платежей по своим банковским счетам, а также обналичивание денежных средств банковских счетов подставных физических лиц («дропов»).

Учитывая, что большинство подозрительных платежей по счетам несовершеннолетних совершается без их ведома (ввиду продажи своих персональных данных и банковских карт), а также сомнительное происхождение зачисляемых средств, которое в том числе может иметь криминальный характер (продажа наркотиков, поддержка экстремистских и террористических проявлений, мошенничество и др.), имеется высокая вероятность вовлечения несовершеннолетних в преступную деятельность.

В связи с растущей актуальностью указанной проблемы сообщаем о необходимости организации комплекса профилактических мер по информированию родителей и детей о рисках и возможных последствиях вовлеченности в реализацию незаконных финансовых схем. Для использования в работе направляются информационные материалы, разработанные Росфинмониторингом.

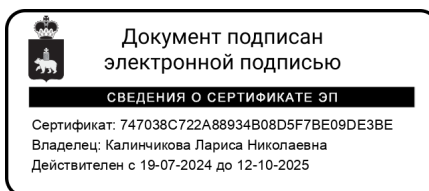


Указанные материалы подлежат размещению на информационных стендах, интернет-ресурсах образовательных организаций.

Просим организовать работу по информированию родителей обучающихся о рисках вовлечения несовершеннолетних в реализацию незаконных финансовых схем, по вопросам ответственности родителей за поведение детей в сети «Интернет», профилактики преступлений, совершаемых несовершеннолетними, а также противодействия их вовлечению в террористическую и экстремистскую деятельность, в том числе посредством родительских чатов с использованием специального баннера и информационного сообщения к нему, а также обеспечить проведение мероприятий по правовому просвещению обучающихся, направленных на профилактику совершения ими имущественных преступлений с привлечением правоохранительных органов, общественных и некоммерческих организаций.

- Приложение:
1. Информационно-справочные материалы по вопросу вовлеченности несовершеннолетних граждан Пермского края в организацию и проведение незаконных финансовых операций (Росфинмониторинг по Приволжскому федеральному округу) на 6 л. в 1 экз.
 2. Методические материалы «О рисках вовлеченности молодежи в незаконную финансовую деятельность» для педагогов на 5 л. в 1 экз.
 3. Презентационные материалы для педагогов
 4. Проект сообщения в родительские чаты на 1 л. в 1 экз.
 5. Баннер для родителей на 1 л. в 1 экз.
 6. Пример размещения информационного сообщения для родителей на 1 л. в 1 экз.
 7. Баннер для обучающихся на 1 л. в 1 экз.
 8. Рецензия на информационные материалы на 2 л. в 1 экз.

И.о. заместителя министра



Л.Н. Калинчикова

Информационно-справочные материалы Росфинмониторинга по ПФО
по вопросу вовлеченности несовершеннолетних граждан Пермского края
в организацию и проведение незаконных финансовых операций

Меняющиеся положения законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, налогового законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, а также уголовного кодекса Российской Федерации побуждают преступные элементы выискивать новые способы реализации теневых финансовых схем транзита и обналичивания денежных средств с минимальными рисками для них. Эти риски касаются возможных блокировок крупных сумм, наложения государством обеспечительных мер на них с последующим изъятием в доход государства, возбуждения уголовных дел, компрометации «заказчиков» и прочие.

Введенная в середине 2022 года система оценки рисков банковских клиентов (аналитическая платформа Банка России «Знай своего клиента»), действующая по принципу светофора, позволила пресечь значительные объемы «теневых» финансовых потоков, проводимых по счетам подставных организаций и индивидуальных предпринимателей. В то же время уязвимым звеном стали обычные физические лица, на которых система оценки Банка России не распространяется.

Именно поэтому, начиная с 2023 года, отмечается тенденция перехода незаконной финансовой деятельности в поле банковских счетов физических лиц, которые, помимо вышеуказанного, не требуют какой-либо регистрации в налоговых или иных органах, а также отчетности.

Анализ подозрительных финансовых потоков, проводимый Росфинмониторингом, свидетельствует об активном использовании в незаконных финансовых схемах транзита и обналичивания денежных средств банковских счетов подставных физических лиц (т.н. «дропов») и оформленных на них банковских карт.

«Дроп» – это подставное физическое лицо, оформившее на себя средства платежей (например, банковские карты, банковские счета, цифровые кошельки и пр.) и/или зарегистрировавшее себя в качестве индивидуального предпринимателя и/или 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 и/или банковскими счетами и финансовой

деятельностью оформленных на него организаций и/или индивидуального предпринимателя.

Установлено, что в 2024 году в Пермском крае количество граждан, вовлеченных в проведение по своим счетам подозрительных платежей, в сравнении с АППГ увеличилось в 3 раза. Тенденции к снижению в 2025 году в Пермском крае не наблюдается, при этом, в целом по Приволжскому федеральному округу наблюдается спад вовлеченности населения на 34%.

В 2025 году в Пермском крае значительно возросло количество несовершеннолетнего населения, вовлеченного в проведение подозрительных финансовых платежей. Если в 2024 году только 15% лиц от общего количества вовлеченных граждан являлись несовершеннолетними, то по итогам 3-х месяцев 2025 года данный показатель достиг 39%.

Количество несовершеннолетних лиц Пермского края, на счета которых поступали подозрительные финансовых потоки, за 1 квартал 2025 года составило 25% от всех несовершеннолетних детей в ПФО, на чьи банковские счета в 2025 году поступали подозрительные платежи.

Общая сумма поступивших несовершеннолетним Пермского края подозрительных платежей за 1 квартал 2025 года уже превысила значение по региону за весь 2024 год.

Согласно действующему законодательству, несовершеннолетние лица, начиная с 14 лет, могут самостоятельно открывать в кредитных организациях банковские счета и карты, предъявив свой паспорт.

Также с 14 лет имеется возможность зарегистрироваться в качестве индивидуальных предпринимателей (ИП), но только с нотариально заверенного согласия родителей. С 16 лет регистрация в качестве ИП доступна на основании свидетельства о браке, решения органов опеки или решения суда о признании гражданина дееспособным. В Пермском крае выявлено 4 таких несовершеннолетних предпринимателя.

Для детей в возрасте до 14 лет банковские счета и карты могут быть открыты только родителями или законными представителями несовершеннолетних. При этом счета могут быть открыты как на самого несовершеннолетнего ребенка, так и на одного из его родителей, но находиться в распоряжении ребенка. Это зависит от банковских предложений.

Широкое распространение банковских карт среди несовершеннолетних детей предположительно вызвано в том числе реализуемой программой повышения безопасности в учебных заведениях, в рамках которой ведется единая система контроля и управления доступом на территорию учебных

заведений. В рамках данной системы доступ учащихся на территории школ и иных образовательных учреждений осуществляется в том числе через перепрограммированные банковские карты, находящиеся в распоряжении учеников.

Основными причинами вовлечения детей в продажу своих персональных и банковских данных являются:

- ✓ «легкие» деньги (быстрый заработок за минимально затраченное время),
- ✓ доверчивость, неопытность, отсутствие критического мышления,
- ✓ тренд окружения («они так делают, это круто, и я могу»),
- ✓ повышенная склонность к рискам,
- ✓ запугивание.

Как видно, некоторые из причин либо слабо влияют на взрослого человека в части принятия им решений о вовлеченности в незаконную банковскую деятельность, либо вовсе к нему не применимы, что делает несовершеннолетних более доступным и гибким инструментом.

Выделяется несколько категорий несовершеннолетних «дропов», соответственно с разными причинами вовлеченности:

- ✓ из социально уязвимых и/или социально неблагополучных слоев населения (малообеспеченные, алко-наркозависимые и/или судимые члены семьи, а также, возможно, и сами дети),
- ✓ осознающие и желающие заработать и/или проникнуть в криминальную среду,
- ✓ не осознающие и не социально-уязвимые (желающие быстро заработать на карманные расходы, действующие под убеждением старших братьев, сестер, родителей, учащиеся начальных классов).

Каналами поиска несовершеннолетних для покупки у них банковских карт и персональных данных как правило являются социальные сети, мессенджеры, а также окружение.

Предварительно установлено, что наибольшая доля несовершеннолетних, чьи банковские счета используются в подозрительных финансовых схемах, зарегистрирована в Березниковском (9%) и Красновишерском (8%) муниципальных округах Пермского края.

Основная часть вовлеченных несовершеннолетних обучается в профессиональных образовательных учреждениях Пермского края.

Проводимые проверочные мероприятия показывают, что родители отдельных несовершеннолетних детей, вовлеченных в подобные финансовые схемы, имели судимость по различным статьям УК РФ, как правило

не связанным с экономическими преступлениями (*кража, производство и сбыт наркотиков, приобретение или сбыт имущества, добытого преступным путем, грабежи, побои и др.*).

Наличие такой судимости может свидетельствовать о продолжающихся связях родителей с криминальным миром, что в свою очередь могло привести к продаже родителями как своих персональных банковских данных и инструментов, так и банковских данных и инструментов их детей. Так выявлялись случаи вовлеченности в подозрительные финансовые схемы в разные периоды времени как родителей, так и их детей.

Кроме этого, установлены факты одновременной вовлеченности в подобные схемы братьев и сестер из одной семьи, что указывает на то, что один ребенок затягивает в данную незаконную деятельность другого, либо продает его банковские данные и инструменты без ведома последнего.

Установлено, что в Пермском крае средняя сумма подозрительных денежных средств, поступивших в 2024 году на счета вовлеченного в подобные схемы ребенка составляла около 147 тыс. руб. В 2025 году средняя сумма увеличилась до 226 тыс. руб. При этом, по счетам отдельных лиц сумма подозрительных платежей превышает 1 млн. руб. за данный год.

Проводимый анализ показывает, что основным источником поступлений на счета банковских карт несовершеннолетних лиц являются перечисления от множества физических лиц, зарегистрированных в различных регионах Российской Федерации, проводимые преимущественно через «Систему быстрых платежей» (СБП) по номерам телефонов. Основной расход – переводы в пользу других физических лиц также через СБП. Большинство банковских счетов несовершеннолетних открыто в ПАО «Сбербанк».

Именно благодаря услугам «дропов» преступникам удается похищать денежные средства граждан путем дистанционного мошенничества, получать оплату и расплачиваться за наркотики, проводить взятки, завершать хищение и отмыwanie иных преступных доходов, выводить денежные средства за рубеж, финансировать террористические акты. В конечном итоге преступные деньги через счета «дропов» как правило переходят в цифровые валюты.

Человек, особенно несовершеннолетний, продав свои персональные данные и банковские карты, не в полной мере осознает масштаб ущерба, который может быть причинен гражданам и государству с помощью его счетов и благодаря совершенным им действиям по их продаже третьим лицам.

«Дроп» и его банковские счета для организаторов незаконных финансовых схем являются «расходным материалом», т.к. в настоящее время

кредитные организации научились быстро выявлять и блокировать подозрительную финансовую активность по счетам клиентов в рамках законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. В связи с этим, организаторы схем постоянно нуждаются в «дропках», что повышает спрос на их услуги.

Усиливающиеся в последнее время контрольно-надзорные мероприятия за финансовой деятельностью «дропов», внесенные и планируемые изменения в законодательство Российской Федерации, также ведут к повышению спроса на них, а соответственно и увеличению стоимости их «услуг».

Справочно: в 2024 году Банком России выпущены методические рекомендации 3-МР от 28.02.2024, №4-МР от 29.02.2024, 25.07.2024 внесены изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», 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).

Более высокие вознаграждения несовершеннолетним за продажу их персональных данных и банковских продуктов, а также их неосведомленность о возможных последствиях участия в подозрительной финансовой деятельности, влекут риски продолжения роста количества таких вовлеченных.

В то же время следует учитывать, что подростки такими действиями помимо того, что портят себе финансовую репутацию в кредитных организациях (попадают в различные стоп-листы, реестры), становятся объектами повышенного внимания как со стороны преступных элементов, так и со стороны правоохранительных и контрольно-надзорных органов. Имеется большая вероятность стать фигурантом уголовного дела в качестве соучастника.

При этом последствия могут наступить не только для самих несовершеннолетних, но и для их родителей.

Так, помимо фигурирования в возбужденных уголовных делах, ребенок и его родители могут понести имущественную ответственность вследствие признания судами сделок, проведенных по счетам, ничтожными (ст. 169 ГУ РФ, ст. 52 АПК РФ), где сумма штрафа как правило равна сумме проведенной сделки, либо станут выплачивать весь ущерб, причиненный гражданину в результате дистанционного мошенничества, осуществленного через проданные счета (ст. 56 ГПК РФ, ст. 1102 ГК РФ).



Если родители ребенка-«дропа» являются государственным или муниципальными служащими, может возникнуть ситуация, при которой обороты денежных средств, проведенных по счетам их ребенка третьими лицами, не найдут отражения в сведениях о доходах, расходах, имуществе и обязательствах имущественного характера. В этом случае будет иметь место нарушение Федерального закона от 25.12.2008 №273-ФЗ «О противодействии коррупции», что может повлечь увольнение родителей, а также изъятие имущества в доход государства.

В этой связи требуется организовать просветительскую работу среди подростков и их родителей о рисках вовлеченности в незаконную финансовую деятельность.

В сентябре 2024 года МВД России направило в Правительство Российской Федерации законопроект о введении уголовной ответственности для «дропов». Предлагается определить эту деятельность как преступление средней степени тяжести, а в отдельных случаях – как тяжкое преступление.

16 января 2025 года вопрос противодействия незаконным финансовым операциям с участием несовершеннолетних был рассмотрен на заседании Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям, возглавляемой руководителем Администрации Президента Российской Федерации А. Вайно, что говорит о высокой актуальности данной проблемы.

Так, например, подпунктом «б» пункта 8.1 Протокола указанного выше заседания рекомендовано разработать и реализовать меры, направленные на корректировку региональных программ по профилактике безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних в части включения в них вопросов по профилактической работе в отношении лиц, вовлеченных в незаконные финансовые операции, в том числе о проведении дополнительных мероприятий совместно с Общероссийской общественно-просветительской организацией «Российское общество «Знание» и уроков «Разговоры о важном».

МРУ Росфинмониторинга по ПФО



Методические материалы «О рисках вовлеченности молодежи в незаконную финансовую деятельность» для использования преподавательским составом при проведении родительских собраний

СЛАЙД 1

В настоящее время наблюдается рост вовлечения несовершеннолетних преимущественно в возрасте 14-17 лет в противоправную финансовую деятельность. Так, к реализации незаконных финансовых схем активно привлекают подставных лиц – так называемых «дропов» (от англ. «Drop» – сбросить, скинуть) – это лица, оформившие на себя банковские карты, банковские счета, электронные кошельки, криптокошельки, без цели реального участия в финансовой деятельности с последующим сбытом их третьим лицам.

С 14 лет подростки также могут оформить на себя ИП (*зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя*), а с 18 лет – фирму. Если это все сделано в интересах третьих лиц без намерения вести бизнес, то такие действия также являются незаконными, подросток играет роль подставного лица, т.е. считается «дропом».

При этом, сами владельцы карт («дропы») не участвуют в управлении финансовыми операциями. В основном они не знают сколько денежных средств к ним поступает, от кого они поступают и о дальнейшем расходовании денежных средств.

Согласно действующему законодательству, несовершеннолетние лица начиная с 14 лет могут самостоятельно открывать в кредитных организациях банковские счета и карты, предъявив свой паспорт.

СЛАЙД 2

Классическая схема вовлечения лица в незаконную финансовую деятельность выглядит следующим образом.

Организатор преступной схемы предлагает подростку за вознаграждение открыть на свое имя банковский счет, оформить банковскую карту или открыть криптокошелек.

Поиск «дропов» преступниками в основном осуществляется в Интернет-ресурсах: на форумах, в объявлениях о легком и быстром заработке, в телеграмм-каналах. Данные объявления в основном выглядят как «Требуется сотрудник для удаленной работы с денежными переводами. Опыт работы не требуется. Высокий доход». При этом, молодежь не осознает всех рисков предоставления своих личных и банковских данных, а именно, что денежные средства, которые зачисляются и расходуются с банковских карт, открытых на их имя, имеют преступное происхождение и могут быть связаны с продажей наркотиков, с дистанционным мошенничеством в отношении граждан, финансированием террористических актов, финансированием экстремистских проявлений. Причинами, по которым дети откликаются на подобного рода объявления и вовлекаются в данные «схемы» с продажей своих персональных и банковских данных являются:

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

Как правило, полученные от «дропов» банковские карты и счета работают в схемах в среднем всего 2-3 дня.

Вовлечение физических лиц в противоправную финансовую деятельность в современных реалиях осуществляется также с использованием технологий искусственного интеллекта - это фальшивые документы, фейковые новости, боты, поддельные голосовые сообщения. Также применяется технология дипфейков – виртуальных «клонов» человека.

При этом за вовлечение несовершеннолетних лиц в совершение преступлений путем обещаний, обмана, угроз или иным способом предусмотрена уголовная ответственность в виде лишения свободы на срок до 6 лет (ст. 150 Уголовного кодекса РФ).

СЛАЙД 3

Законодательством также предусмотрена уголовная ответственность за сбыт банковских карт и доступа к банковским приложениям для управления данными картами, по которым осуществляются незаконные переводы денежных средств (*ст. 187 Уголовного кодекса РФ*).

В настоящее время судебная практика складывается таким образом, что возмещение ущерба, причиненного преступлением, может быть предъявлено к «дропу», через счета которого данное преступление было совершено. Причина – имевшее место нарушение условий банковского обслуживания, согласно которым владелец карты обязуется не передавать ее третьим лицам.

Подростки такими действиями портят себе финансовую репутацию в кредитных организациях, попадают в различные стоп-листы, выбраться из которых крайне сложно. Можно попасть в ситуацию, когда для «дропа» банковский сервис станет доступным только при личном присутствии в банке, т.е. не будут работать любые банковские карты и приложения.

«Дропы» становятся объектами повышенного внимания как со стороны преступных элементов, так и со стороны правоохранительных и контрольно-надзорных органов. Преступники будут постоянно «дергать» подростка для решения проблем в банках, могут начать угрожать, если отказаться от их требований.

В государственных органах подросток оставляет отрицательную характеристику по себе в соответствующих базах данных.

СЛАЙД 4

Ответственность за действия несовершеннолетних, согласно ст. 63 Семейного кодекса РФ, лежит на родителях, ввиду этого помимо фигурирования в возбужденных уголовных делах, подросток и его родители могут понести имущественную ответственность вследствие признания судами сделок недействительными. В другом случае родители станут выплачивать весь ущерб, причиненный гражданину в результате дистанционного мошенничества.

Таким образом, соучастие детей в вышеуказанных незаконных финансовых схемах несет риски в том числе для родителей, а именно:

- ответственность деньгами и имуществом (*судебные решения о применении последствий (штрафы) по недействительным 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)*);
- разрушение финансовой репутации - блокировки счетов и операций, включение подростка в банковские негативные реестры;
- разрушение деловой репутации - трудности с будущим трудоустройством в значимые организации;
- потеря работы родителями, трудности с трудоустройством и получением стабильного дохода;
- формирование негативного досье в государственных органах (*МВД, ФНС, Прокуратура, Росфинмониторинг и др.*);
- «Дропы» затягивают за собой других членов семьи, а также друзей.

Необходимо провести профилактические беседы со своими детьми о негативных последствиях для всей семьи. Уточнить у них, была ли возможность подобного «заработка», слышали ли они о таких схемах от друзей.

В случае если эта проблема коснулась ребенка, и он передал свою банковскую карту неустановленным лицам, необходимо обратиться в обслуживающий данную карту банк для ее блокировки и в органы полиции.

Олимпиада по финансовой безопасности

Федеральной службой по финансовому мониторингу совместно с Министерством науки и высшего образования Российской Федерации и Министерством просвещения РФ по поручению Президента РФ ежегодно проводится Международная олимпиада по финансовой безопасности.

Участники – школьники 8-10 классов, студенты.

Цели олимпиады:



- ✓ Повышение финансовой и правовой грамотности молодежи;
- ✓ Содействие профессиональной ориентации школьников и студентов;
- ✓ Стимулирование учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности школьников и студентов;
- ✓ Развитие научных знаний в области финансовой безопасности.

В 2025 году в рамках подготовки к проведению Олимпиады в период с 1 февраля по 31 марта в общеобразовательных учреждениях проводятся тематические уроки по финансовой безопасности, а в апреле стартует пригласительный и отборочный этапы Олимпиады (онлайн решение задач).

Приглашаем школьников активно присоединяться к олимпиадному движению и внести свой вклад в финансовую безопасность страны!

Ссылки на Интернет-ресурсы представлены на слайде.



БУДЬ БДИТЕЛЬНЫМ!

НИКОМУ
НЕ ПЕРЕДАВАЙ
СВОИ ЛИЧНЫЕ
ДАННЫЕ
И БАНКОВСКУЮ
КАРТУ, ИНАЧЕ:



**РИСКУЕШЬ СТАТЬ ФИГУРАНТОМ
УГОЛОВНОГО ДЕЛА**



**ТЫ И ТВОИ РОДИТЕЛИ БУДЕТЕ ОТВЕЧАТЬ
ИМУЩЕСТВОМ И ДЕНЬГАМИ**



**БАНКИ БУДУТ ОТКАЗЫВАТЬСЯ РАБОТАТЬ
С ТОБОЙ В БУДУЩЕМ**



**ТЫ И ТВОИ БЛИЗКИЕ МОЖЕТЕ
ПОДВЕРГНУТЬСЯ ШАНТАЖУ И УГРОЗАМ**