

Информационно-справочные материалы по вопросу вовлеченности несовершеннолетних граждан Чувашской Республики 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.

За последний год количество вовлеченных в подозрительную финансовую деятельность жителей Чувашской Республики увеличилось почти в 3 раза, из которых 9-10% - это несовершеннолетние в возрасте от 5 до 17 лет.

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.

Справочно: сейчас в Чувашской Республике не выявлено таких индивидуальных предпринимателей.

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 г. Чебоксары (43%) и г. Новочебоксарске (18%).

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 Чувашской Республике средняя сумма подозрительных денежных средств, поступивших в 2024 году на счета вовлеченного в подобные схемы ребенка составляет около 124 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 отмывание 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 «дропах», 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.

МРУ Росфинмониторинга по ПФО