



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ПО ПРИВОЛЖСКОМУ
ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ
(МРУ Росфинмониторинга по ПФО)

603000, г.Н.Новгород, пл.Горького, 6
тел. (831) 434-30-32
факс (831) 437-31-54
E-mail: pfo@fedsfm.ru

25 ОКТ 2023 № 17-05-17/4508
На № _____ от _____

Ректорам, директорам высших и
средних специальных учебных
заведений в Приволжском
федеральном округе

О рисках вовлеченности учащихся
в незаконную финансовую деятельность

Уважаемые руководители!

Межрегиональное управление Федеральной службы по финансовому мониторингу по Приволжскому федеральному округу (далее – МРУ Росфинмониторинга по ПФО) является территориальным органом Федеральной службы по финансовому мониторингу, уполномоченным осуществлять функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на территории Приволжского федерального округа.

В соответствии с Положением о Межрегиональном управлении Федеральной службы по финансовому мониторингу по Приволжскому федеральному округу, утвержденным Приказом директора Федеральной службы по финансовому мониторингу от 01.12.2020 № 300 «Об утверждении положений о межрегиональных управлениях Федеральной службы по финансовому мониторингу», МРУ Росфинмониторинга по ПФО участвует в проведении национальной оценки рисков совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

По итогам проведенной в 2022 году национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма установлено, что высокий уровень риска несёт в себе деятельность подставных физических лиц («дропов»).

Справочно: «Дроп» – 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 (ИП) и/или директора и/или учредителя юридического лица без цели реального участия в 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 финансовой деятельностью оформленных на него организаций и/или индивидуального предпринимателя.

К «дропам» также относятся физические лица, предоставившие свои персональные данные и документы для идентификации при проведении финансовых операций с наличными денежными средствами, принадлежащими третьим лицам и в их интересах.

Установлено, что значительная часть «дропов», чьи банковские счета, пластиковые карточки, фирмы и ИП используются в незаконных финансовых схемах – молодежь в возрасте до 23-х лет (преимущественно 18-20 лет). Данные лица, как правило, осознанно и за материальное вознаграждение предоставляют неустановленным лицам свои персональные данные и документы, при этом не понимая возможных негативных последствий дальнейших событий, прежде всего, для себя и государства.

МРУ Росфинмониторинга по ПФО в рамках реализации мер, направленных на нейтрализацию выявленных рисков, с целью недопущения роста вовлеченности граждан в «теневую» финансовую деятельность, разработало брошюру для учащихся высших и средних специальных учебных заведений, в которой кратко раскрываются возможные негативные последствия для лиц, вовлеченных в подобные схемы в качестве подставных (в приложении). Описанные последствия основаны на фактах, встречающихся в ходе проводимой работы по выявлению и пресечению незаконных финансовых схем.

В брошюре также приведены рекомендации по дальнейшим действиям в случае если лицом уже были открыты банковские счета/карты,

зарегистрированы ИП или юридические лица в интересах третьих лиц и им переданы инструменты для управления финансовыми операциями.

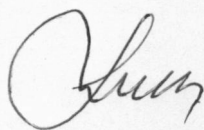
Учитывая, что ученики высших и средних специальных учебных заведений составляют контингент населения, подверженный риску вовлеченности в подобную незаконную деятельность, просим Вас организовать распространение среди учащихся подведомственного учебного заведения указанных брошюр. Данные брошюры могут быть скачаны по ссылке <https://disc.yandex.ru/d/OPe1k3ZmMNPIiw>.

Дополнительно сообщаем, что проблема использования в незаконных финансовых схемах платежных инструментов и реквизитов подставных лиц обсуждается на самом высоком уровне. Так, 28 марта 2023 года данный вопрос рассматривался на заседании Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям под председательством Руководителя Администрации Президента Российской Федерации А.Вайно. 31 октября 2023 года данная проблема в разрезе Приволжского федерального округа будет рассмотрена под председательством полномочного представителя Президента Российской Федерации в Приволжском федеральном округе И.Комарова.

В настоящее время МВД России разрабатывается законопроект, предусматривающий уголовную ответственность за передачу банковской карты или иного электронного средства платежа, либо предоставление к нему доступа третьим лицам не для осуществления банковских операций в законных интересах держателя данного электронного средства платежа.

Приложение: брошюра на 1 л.

С уважением,
Руководитель



В.С. Цыганов



Если ты уже открыл(а) банковские счета или карты, зарегистрировался(лась) в качестве индивидуального предпринимателя, стал(а) директором и/или учредителем фирмы по просьбе и в интересах третьих лиц и передал(а) им права и/или ключи от управления банковскими счетами, и хочешь минимизировать риски для себя, ТОГДА:

- незамедлительно **направляйся в любую территориальную инспекцию ФНС** или направь электронное заявление о том, что сведения о тебе как о директоре и/или учредителе фирм являются недостоверными. Если фирмы зарегистрированы по твоему адресу, также сообщи об этом в ФНС с указанием того, что они фактически по данному адресу не располагаются. Если ты оформлен(а) в качестве ИП, направь заявление о прекращении деятельности в качестве ИП;
- **оправляйся в отделение полиции** и напиши заявление в отношении лиц, в интересах которых ты действовал(а), пусть даже неустановленных и ранее тебе не известных;
- **посети банки**, в которых ты открыл(а) счета и напиши заявления об их закрытии, аннулировании всех подвязанных номеров телефонов и ключей доступа к управлению счетами.

Узнать, оформлены ли на тебя фирмы и/или ИП можно в сети Интернет.

Тебе предложили
за денежное вознаграждение
открыть **банковскую
пластиковую карту?**



зарегистрировать себя в качестве
**индивидуального
предпринимателя (ИП)?**



зарегистрировать на себя
фирму?



и передать всё управление
другим лицам?

Посмотри внутри, что может
потом случиться!



От организаторов могут поступать угрозы тебе и твоим близким, шантаж

- При проблемах с банками, правоохранительными или, налоговыми органами преступники требуют от тебя незаконных действий, чтобы разрешить ситуацию.
- При твоём нежелании содействовать, требования превращаются в угрозы и шантаж, т.к. "на кону" могут стоять десятки миллионов рублей.



Можешь оказаться участником схем продажи оружия или наркотиков

- Ты ничего не знаешь про то, какие денежные средства пройдут через твои счета/фирму/ИП.
- Ты не знаешь сколько таких денег будет проведено, чьи они и кому предназначаются, а это могут быть десятки и сотни миллионов рублей влиятельных криминальных структур.



Тебя будут искать правоохранительные и налоговые органы, иные структуры

- Тебя вызовут на допрос, приедут домой, на учебу, на работу к тебе или твоим родственникам.
- Будешь пытаться доказывать свою непричастность к финансовым схемам и поддельным документам (их всегда подделывают от твоего имени, чтобы документально сопроводить фиктивные сделки).
- Будешь вынужден нанимать адвокатов.



Станешь фигурантом уголовного дела

- За то, что отдашь документы и/или персональные данные кому-то для регистрации на тебя фиктивной фирмы (ст. 173.2 УК РФ).
- За то, что передашь право управления своим банковским счетом третьему лицу в его интересах (ст. 187 УК РФ).
- За то, что через твои счета/фирмы/ИП могли совершить преступление (например, уклонение от уплаты налогов, хищение бюджетных средств, передача взятки, финансирование терроризма и пр.).



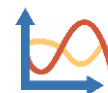
Отвечаешь своим имуществом и деньгами

- Если оформишь ИП - отвечаешь своим имуществом, если оформишь фирму - наступает субсидиарная ответственность (также отвечаешь своим имуществом).
- Ответственность может наступить и через несколько лет по требованиям третьих лиц, которые также могут оказаться преступниками.



Будешь выплачивать крупные суммы годами

- В законодательстве РФ есть такие понятия, как "последствия недействительности сделки" и "неосновательное обогащение". Прокуроры или лица, пострадавшие от преступлений, при совершении которых использовались твои счета, через суд взыщут с тебя всю сумму по фиктивной сделке, проведенной через твой счет/фирму/ИП, а это могут быть миллионы рублей. Таких сделок может быть проведено через твои счета/фирму/ИП множество.
- Судебная практика уже сложилась (основания - ст. 169 ГК РФ, ст. 52 АПК РФ, ст. 56 ГПК РФ, ст. 1102 ГК РФ).



Создашь себе негативный финансовый рейтинг

- Банки, в которых ты откроешь счета для третьих лиц (от себя, от фирмы или ИП) признают финансовую деятельность подозрительной.
- Центробанк РФ может отнести связанный с тобой "бизнес" к категории высокорисковых, что накладывает "негативный след" и ограничения в банках, в том числе на тебя.
- Будешь включен(а) в различные негативные федеральные и внутрибанковские реестры, что в будущем создаст проблемы с кредитованием, с обслуживанием в банках.
- Подозрительная финансовая деятельность может в дальнейшем сказаться на твоей карьере и карьере твоих детей, в особенности, если она будет связана с государством.



Тебя могут убить

- "Нет человека - нет проблемы". К сожалению, это тяжелый жизненный опыт. Иногда организаторам схем легче избавиться от лишних рисков в виде подставных людей, чтобы те не сообщили никакой значимой информации, не позволили выявить связи с преступниками.

Это действительно стоит того, что тебе предлагают?