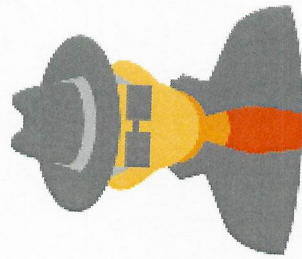


Риски вовлеченности молодежи в незаконную финансовую деятельность

«Дроп» - подставное физическое лицо, оформившее на себя банковский счет или карту без цели реального управления финансами, передавшее их третьим лицам, которые совершают по ней незаконные финансовые операции.



"Дроп"

↑
банковские счета,
пластиковые карты

↑
криптовалюта,
криптокошельки,
электронные кошельки

↑
подставные
индивидуальные
предприниматели

↑
регистрация
номинальных ЮЛ

Вовлечение молодежи



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



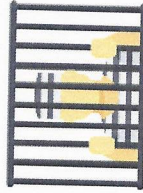
Ответственность «дропа»



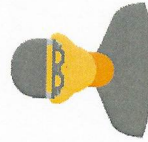
Отказы в банковском обслуживании, негативная финансовая репутация



Взыскание по судебным решениям крупных сумм денежных средств, проходивших по счетам «дропа»



Может стать фигурантом уголовного дела
(ст.ст. 159, 173.2, 187 УК РФ и др.)



Угрозы/шантаж со стороны организаторов «схемы»

Последствия деятельности «дропа»

- **Ответственность деньгами и имуществом родителей**
 - судебные решения о применении последствий (штрафы) по недействительным сделкам (ст. 169 ГК РФ, ст. 52 АПК РФ) и ущерб в пользу пострадавших от мошеннических действий (ст. 56 ГК РФ, ст. 1102 ГК РФ)

- **Разрушение финансовой репутации**
 - блокировки счетов и операций;

- **Риски для родителей**
 - потеря работы, трудности с трудоустройством и получением стабильного дохода;

- **Разрушение деловой репутации**
 - трудности с будущим трудоустройством в значимые организации;

- **Формирование негативного досье в государственных органах**
 - МВД, ФНС, Прокуратура, Росфинмониторинг и др.

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



Международная Олимпиада по финансовой безопасности

- ✓ 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

