



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



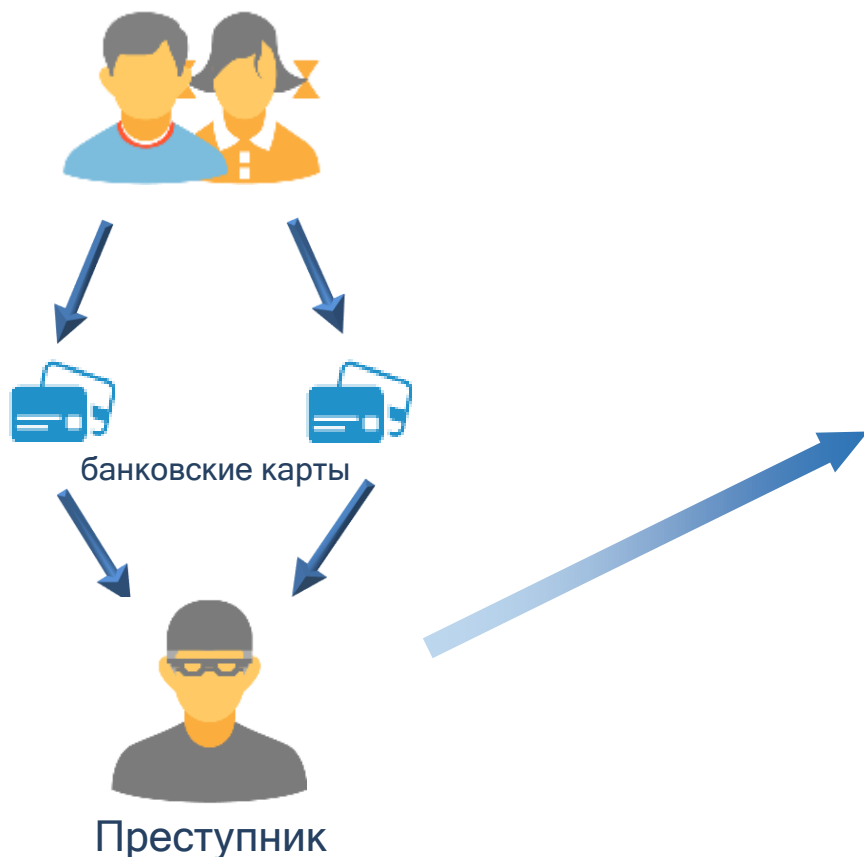
подставные
индивидуальные
предприниматели



регистрация
номинальных ЮЛ



Вовлечение молодежи



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 6 лет лишения свободы



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 ущерба в пользу пострадавших от мошеннических действий (ст. 56 ГПК 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



Интернет-ресурс Олимпиады
www.rosfinolimp.ru