



МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ ПО РЕСПУБЛИКЕ КРЫМ И
ГОРОДУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ
СЕВАСТОПОЛЮ

Финансовая грамотность – основа экономической безопасности. Взгляд Росфинмониторинга

Заместитель начальника
ОНДиПО
Сорокин Алексей Евгеньевич



Основные схемы с вовлечением молодежи

- ✓ Классическое «дропперство» (карта сознательно «продана» третьему лицу)
- ✓ Обналичивание с личным участием дроппа
- ✓ Мошеннические схемы (роль подростка: получение наличных у «жертвы» с последующим внесением на счет и переводами, участие в транзитных переводах и т. п.). Как правило, подросток уверен, что работает на какую-то финансовую компанию.
- ✓ Схемы с криптовалютами (в т.ч. разновидности вышеупомянутых мошеннических схем)



Способы вовлечения молодежи

- ✓ объявления в интернете, соцсетях, мессенджерах о быстром заработке, подработке
- ✓ звонки мошенников под видом сотрудников правоохранительных органов (помощь в поимке преступников)
- ✓ «ошибочный» перевод средств на карту с просьбой вернуть на указанную в сообщении карту/телефон
- ✓ «рекламная кампания» заработка, проводимая на территории близ учебных заведений
- ✓ вовлечение по типу «финансовой пирамиды» (приведи друга и получи вознаграждение)
- ✓ удержание дроппа в схеме путем угроз и запугивания
вербовка в онлайн играх для торговли игровой валютой и ценностями (лутбоксы)
- ✓ участие в новых «сверхприбыльных проектах», предполагающих инвестирование в малоизвестный не обеспеченный актив



Специфика реализации риска

- ✓ Субъектами риска (около 80% дроппов) выступают молодые лица, нередко являющиеся несовершеннолетними
- ✓ Обращение в Банк с целью оформления продуктов и услуг (платежной карты, доступа к системе дистанционного банковского обслуживания) осуществляется в сопровождении третьих лиц
- ✓ Операции по картам (счетам) клиентов связаны с регулярными Р2Р и СБП переводами с контрагентами из различных кредитных организаций
- ✓ По результату проводимых проверочных мероприятий возникают основания полагать о том, что системами ДБО при проведении операций по счетам (картам) пользуется третье лицо
- ✓ Родитель несовершеннолетнего может как являться соучастником схемы (например, в целях увеличения совокупного лимита снятия/переводов), так и не знать об участии ребенка в схеме



Координационная функция



Росфинмониторинг



Банк России



Казначейство



Совет комплаенс



ФНС



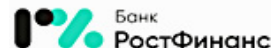
МВД

ЧТО СДЕЛАНО

- ✓ Совершенствование нормативно-правовой базы
- ✓ Внедрены новые подходы в работу Совета комплаенс. Приглашены представители антифрод-подразделений кредитных организаций
- ✓ Представителями МВД России доведены финансовые инструменты и признаки преступлений, совершенных в сфере ИКТ
- ✓ Обмен практиками с банковским сообществом по выявлению счетов клиентов, обладающих признаками дропов
- ✓ Ориентирование на риски, связанные с представителями клиентов по доверенностям на открытие, пользование, распоряжение банковскими счетами



МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ В РАМКАХ СОВЕТА КОМПЛАЕНС



Оперативное информационное взаимодействие с подразделением Антифрод

Разработка и внедрение новых правил выявления сомнительных переводов в системе Антифрод с применением автоматического алгоритма реагирования

Разработка внутренних профилей клиента с признаками дроппов на основании анализа статистики, полученной по результату текущего мониторинга операций клиентов

Внедрение роботизированных отчетов по операциям клиентов, соответствующих профилю

Разработка методических материалов на тему обслуживания клиентов с признаками дроппов для использования сотрудниками фронт-линии

Проведение анализа концентрации дроппов в сети для усиления принимаемых мер, включая привлечение сотрудников подразделения безопасности

Внедрение подхода по уведомлению законного представителя несовершеннолетнего (родителя) о запросе Банка по проведенным операциям с признаками сомнительных, приглашению его в Банк вместе с клиентом для проведения коммуникации и выяснения обстоятельств совершения операций, указанных в запросе

Разработка информационных памяток для клиентам банков на тему дроппинга





IV МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Проведение урока «Финансовая безопасность»

2024 год

2025 год



534 школы

↑ на 11%



542 школы



1694 урока

↑ на 14%



1933 урока



44345 участников

↑ на 4%



46286 участников



Открытие курсов повышения квалификации «Финансовая грамотность руководителя общеобразовательной организации в условиях цифровой экономики» для директоров школ Республики Крым



Республиканский семинар на тему «Финансовая грамотность детей и молодёжи как актуальная задача современного образования» для методистов и педагогических работников общеобразовательных организаций Республики Крым, реализующих программы по финансовой грамотности и финансовой безопасности



Проведение уроков по финансовой безопасности в школах Республики Крым и города Севастополя, в МДЦ «Артек» и в Центре профессиональной реабилитации инвалидов (г. Евпатория).
Более 700 человек приняли участие в мероприятиях.

ТЕМАТИЧЕСКИЕ УРОКИ
В МЕЖДУНАРОДНОМ ДЕТСКОМ ЦЕНТРЕ «АРТЕК»



Росфинмониторинг



МДЦ «Артек»



Спасибо за внимание

