

Опасность дропперства среди несовершеннолетних

По информации МРУ Росфинмониторинга по Сибирскому федеральному округу (далее – Служба) на территории Иркутской области проживает около 5 тыс. подростков, вовлеченных в теневые финансовые схемы, общий объем транзакций по их картам и счетам в 2025 году составил более 1,5 млрд. руб. В информационных ресурсах Службы содержатся сведения о 4722 подростках, зарегистрированных на территории области, вовлеченных в проведение сомнительных финансовых операций. По данному показателю регион занимает вторую позицию среди субъектов Сибирского федерального округа.

В 2025 году общий объем финансовых операций 169 несовершеннолетних, обучающихся в МБОУ г. Иркутска СОШ № 39, МБОУ г. Иркутска СОШ № 5, МБОУ г. Иркутска СОШ № 23, МБОУ г. Иркутска СОШ № 66, МБОУ г. Иркутска СОШ № 10 им. П.А. Пономарева, МАОУ г.Иркутска СОШ № 69, МКОУ СОШ № 5 г. Тайшета, МКОУ «СОШ № 85» г. Тайшета, МБОУ «О(С)ОШ № 1» г. Братска, МБОУ «Оекская школа» Иркутского муниципального округа, вошедших в ТОП10, составил 49,4 млн. руб.

Детальный анализ сомнительных операций по счетам несовершеннолетних показал, что их счета и карты используются преимущественно для транзита денежных средств и обналичивания. Так, около 91% сомнительных операций представляют собой безналичные переводы между физическими лицами с использованием Системы быстрых платежей и иных способов безналичного перечисления средств.

Данные переводы не имеют указаний на детали проведения перевода, вместе с тем, в ряде случаев в назначениях некоторых платежей указывались такие основания, как «долг», «претензий не имею» и цифровые коды, что может указывать на наличие признаков операций, связанных с оборотом цифровой валюты.

В то же время, порядка 2,9 % высокорисковых транзакций на сумму около 20,6 млн. руб. связаны с обналичиванием денежных средств в банкоматах ПАО «СБЕРБАНК» и АО «ТБАНК», расположенных преимущественно в Иркутской области и городе Москве, источником которых также послужили поступления на счета подростков от множества несвязанных между собой физических лиц без назначения платежей, совершаемые через Систему быстрых платежей.

Выявленные операции признаны кредитными организациями в качестве подозрительных в связи с их запутанным и транзитным характером, а также вследствие отказа участников операций в предоставлении сведений, необходимых банкам для выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации денежных средств.