

**Памятка для родителей и несовершеннолетних
о недопущении незаконных финансовых операций с участием детей,
защите и восстановлении их прав**

1. Основные риски

Несовершеннолетние могут стать жертвами или участниками незаконных финансовых операций, таких как:

- Использование банковских карт или счетов ребенка для мошенничества.
- Вовлечение в финансовые пирамиды, схемы "быстрого обогащения".
- Давление с целью передачи персональных данных или реквизитов карт.
- Вымогательство денег под угрозами (кибербуллинг, шантаж).

2. Как защитить ребенка?

Для родителей:

- Контролируйте финансовые операции ребенка (онлайн-платежи, переводы).
- Объясните, что нельзя передавать данные карт, логины, пароли даже друзьям.
- Ограничьте доступ к банковским приложениям, установите лимиты на карте.
- Научите проверять легитимность финансовых предложений (игры, подписки, "легкий заработок").
- Регулярно проверяйте кредитную историю ребенка (возможны мошеннические кредиты).

Для несовершеннолетних:

- Никому не сообщай реквизиты карт, коды из SMS, пароли.
- Не переводи деньги незнакомцам, даже если они обещают "вернуть с процентами".
- Если тебя шантажируют или угрожают – сразу расскажи родителям или в полицию.
- Не участвуй в сомнительных "финансовых играх" или схемах заработка.

3. Что делать, если права ребенка нарушены?

- Сохраните доказательства: скриншоты переписок, чеки, номера транзакций.
- Обратитесь в банк: заблокируйте карту, оспорьте fraudulent-операции.
- Подайте заявление в полицию.
- Проверьте кредитную историю ребенка через ЦБ РФ или бюро кредитных историй.

Основными причинами вовлечения детей в продажу своих персональных и банковских данных являются:

- «легкие» деньги (быстрый заработок за минимально затраченное время),
- доверчивость, неопытность, отсутствие критического мышления,
- тренд окружения («они так делают, это круто, и я могу»),
- повышенная склонность к рискам,
- запугивание.

Дроперство среди несовершеннолетних — это преступная схема, в которой подростки выступают подставными физическими лицами и помогают вывести и обналичить деньги.

Дроппер — это человек, который сознательно или случайно предоставляет свои банковские реквизиты мошенникам для проведения незаконных операций.

Именно благодаря услугам «дропов» преступникам удастся похищать денежные средства граждан путем дистанционного мошенничества, получать оплату и расплачиваться за наркотики, проводить взятки, завершать хищение и отмывание иных преступных доходов, выводить денежные средства за рубеж, финансировать террористические акты. В конечном итоге преступные деньги через счета «дропов» как правило переходят в цифровые валюты.

Человек, особенно несовершеннолетний, продав свои персональные данные и банковские карты, не в полной мере осознает масштаб ущерба, который может быть причинен гражданам и государству с помощью его счетов и благодаря совершенным им действиям по их продаже третьим лицам.

В то же время следует учитывать, что подростки такими действиями помимо того, что портят себе финансовую репутацию в кредитных организациях (попадают в различные стоп-листы, реестры), становятся объектами повышенного внимания как со стороны преступных элементов, так и со стороны правоохранительных и контрольно-надзорных органов. Имеется большая вероятность стать фигурантом уголовного дела в качестве соучастника.

За дропперство предусмотрена уголовная ответственность с 14 лет.

Помимо уголовной и материальной ответственности будут и другие последствия: внесение негативной информации о дропе в базы данных банков и правоохранительных органов; отказ или проблемы в обслуживании гражданина банками в течение длительного периода времени; испорченная репутация и проблемы с дальнейшим трудоустройством; имея доступ к карте или онлайн-банку на владельца карты могут оформляться займы, которые ему придется возвращать.

При этом последствия могут наступить не только для самих несовершеннолетних, но и для их родителей.

Родителям и законным представителям необходимо держать на контроле то, как, где и с кем общается и чем занимается ребенок в Интернете.