



**Министерство
образования
Нижегородской области**

ул. Ильинская, д. 18, г. Нижний Новгород,
ГСП-58, 603950
тел. 433-24-51, факс 434-11-90
e-mail: official@obr.kreml.nnov.ru

03.11.2016

№ 316-01-100-4294/16-0-0

на № _____ от _____

**Руководителям органов,
осуществляющих управление в
сфере образования
муниципальных районов и
городских округов
Нижегородской области**

**Руководителям государственных
организаций, осуществляющих
образовательную деятельность**

**Руководителям федеральных
государственных
образовательных учреждений
высшего образования
Нижегородской области
(по списку)**

Министерство образования Нижегородской области доводит до вашего сведения, что, по информации, полученной от Волго-Вятского банка ПАО «Сбербанк России», в последнее время в Нижегородской области участились случаи вовлечения школьников и студентов образовательных учреждений в сомнительные «схемы обналичивания» денежных средств.

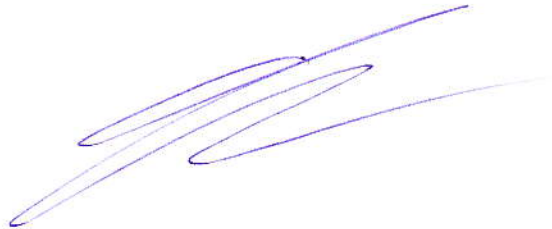
Организаторы «сомнительных схем» предлагают лицам (1996-2001 года рождения) массовые открытия расчетных счетов и банковских карт в банках за определенное вознаграждение с их стороны. Впоследствии несовершеннолетние сами участвуют в «схемах обналичивания» денежных средств в крупных размерах, либо передают банковские продукты «лицам, совершающим противоправные действия». В большинстве случаев учащиеся не осознают последствия своих действий.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и письмом Банка России от 26.12.2005 № 161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций» данные операции

подпадают под признаки о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а именно – «осуществление иных операций, которые не имеют очевидного экономического смысла, либо не соответствуют характеру деятельности клиента или его возможностям по совершению операций в декларируемых объемах, либо обладают признаками фиктивных сделок».

Учитывая вышеизложенное, просим Вас провести мероприятия в образовательных организациях с целью предупреждения случаев незаконного вовлечения учащихся в сомнительные операции с банковскими счетами и картами.

Министр



С.В.Наумов