

МВД по Республике Татарстан предупреждает

продажа (передача) банковских карт (паролей доступа к онлайн-банкингу) является уголовно наказуемым деянием.

Дропперы (или дропы) – это подставные лица, которые задействованы в нелегальных схемах по выводу похищенных денежных средств с банковских счетов граждан РФ. Термин происходит от английского слова drop, что дословно переводится как «бросать, капать».

Дропперы за денежное вознаграждение оформляют банковские карты (дроп-карты), через которые телефонные мошенники переводят, а потом обналичивают украденные с других банковских карт денежные средства. Далее деньги зачисляются на другой «пластик» или же через спецсервисы конвертируются в криптовалюту. Это могут делать как сами дропперы, так и их «кураторы-дроповоды».

Часто дропперами становятся подростки, которые ищут разные способы заработка. Защитить подростков можно за счет повышения финансовой грамотности, бесед родителей и педагогов с пояснением возможных последствий. Необходимо разъяснять несовершеннолетним, что легкомысленное отношение к финансовым инструментам может стоить очень дорого. Вступая во взаимоотношения с серьезной кредитной организацией, уже не получится отделаться тем, что «я не знал...», «я больше не буду...».

Отдельно стоит разъяснить статью 187 Уголовного Кодекса РФ, которая устанавливает ответственность за изготовление в целях сбыта или сбыт кредитных либо расчетных карт, а также электронных средств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств.

Уголовная ответственность по ст. 187 УК РФ наступает с 16 лет.

Статья 187 УК РФ введена в уголовный закон с целью защиты установленного порядка оказания платежных услуг по переводу денежных средств при безналичных расчетах. «Монополией» на проведение безналичных расчетов обладают кредитные организации (банки), а инструменты безналичных расчетов (средства платежей) находятся у получателей услуг – у физических и юридических лиц, к которым законом предъявляются ряд требований по идентификации и правоспособности.

Следует отметить, что ст. 187 УК РФ преследует в уголовном порядке действия, связанные с приобретением, хранением, транспортировкой в целях использования или сбыта и сбыт подложных средств платежей.

В МВД по Республике Татарстан поступает информация о том, что скупкой банковских карт занимаются лица, входящие в состав организованных преступных группировок (ОПГ). Уже имеется множество уголовных дел, по которым задержаны члены ОПГ, которые выполняли роль скупщиков банковских карт (дроповоды). Они сами, либо через посредников занимались обналичиванием похищенных денежных средств, после чего переводили их на банковские счета мошенников.

Наша задача – это донести до подростков информацию о том, чем они рискуют продавать банковские карты:

1. согласно Федеральному Закону 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма», все банки могут отказать «дропа» в обслуживании его счетов, то есть все его счета во всех банках будут заблокированы.

2. после того, как мошенники, используя карту «дропа», совершат хищение, например, 1 миллиона рублей, потерпевший имеет право в гражданском порядке подать иск в суд и взыскать эти похищенные денежные средства с держателя карты, то есть с «дропа».

3. очень часто мошенники по картам «дропов» оформляют кредиты через личный кабинет и найти тех, кому перепродали эту дроп-карту, порой очень сложно, так что продавая карту за какие-то 10 000 рублей «дроп» рискует получить кредит до 1 миллиона рублей,

4. факт продажи банковской карты, а вместе с ним и доступ к онлайн-банкингу, образует состав преступления, предусмотренный ст. 187 УК РФ (*неправомерный оборот средств платежа*), а если он продал карту, зная о том, что она будет использоваться для совершения мошенничества, и способствовал этому, его действия будут квалифицированы как соучастие в мошенничестве, согласно статьи 159 Уголовного Кодекса РФ.

Санкция статьи 187 Уголовного Кодекса РФ предусматривает следующие виды наказания: принудительные работы на срок до пяти лет; лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет или без такового.

Еще одна опасность, которая подстерегает подростков в Сети Интернет, это вербовка со стороны как мошенников, так и спецслужб Украины.

Подростков через разные группы в приложении «Телеграм» заманивают объявлениями с предложением заработать от 5 до 30 тысяч в день. Мошенники под видом трудоустройства просят подростка сообщить информацию о себе, скинуть фото его паспорта, утверждая, что это требуется для безопасности. В последующем подростку дают разные поручения, например, забирать у стариков вещи, в которых будут денежные средства. Подростку предлагают оставить себе 5%, остальную сумму перевести через банкомат на карту мошенника.

После совершения первого преступления мошенники продолжают давать ему аналогичные поручения, а если он отказывается, начинают угрожать подростку, пугать его тем, что обо всем расскажут не только его родителям, но и в полицию, требуют совершить еще более тяжкие преступления, в том числе поджоги, диверсии и теракты.

Уголовная ответственность за участие в совершении диверсии согласно ст. 281 УК РФ, за участие в совершении террористического акта согласно ст. 205 УК РФ, в уголовном кодексе предусмотрено наказание в виде лишения свободы до 20 лет, а в случае наступления таких последствий как причинение смерти человеку наказание предусматривает пожизненное лишение свободы.