

Как оградить детей от вовлечения в незаконные финансовые операции

В настоящее время одним из проблемных вопросов является вовлечения подростков и молодых людей в противоправную деятельность по осуществлению незаконных финансовых операций, так называемое дропперство. К реализации незаконных финансовых схем активно привлекают подставных лиц – так называемых «дроппов» (от англ. «Drop» – сбросить, скинуть) – это лица, оформившие на себя банковские карты, банковские счета, электронные кошельки, криптокошельки, без целиреального участия в финансовой деятельности с последующим сбытом их третьим лицам. Именно дропперы являются одним из ключевых звеньев в схемах кибермошенников. Их счета и карты используются для дробления, переводов и снятия похищенных средств граждан.

Дропом может стать любой ребенок в возрасте от 14 лет – это возраст получения паспорта и возможности открытия счетов в банках. Молодые люди, гонясь за «легкими деньгами», в виду доверчивости и отсутствия опыта, а иногда из желания помочь, или под давлением «плохой» компании открывают счета, регистрируются в качестве ИП или самозанятых и предоставляют личные данные, данные счетов и карт преступникам. Предложения быстрого заработка поступают через звонки, социальные сети, мессенджеры, а также от случайных знакомых в местах скопления молодых людей.

За дропперство предусмотрена уголовная ответственность с 14 лет, и меры пресечения иногда доходят до 7 лет лишения свободы и штрафа в до 1 млн руб.. Прокуратурой в рамках уголовных дел практикуется предъявление иска о взыскании с владельцев счета – дропа, на который поступили добытые преступным путем денежные средства, суммы неосновательного обогащения.

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.

Чтобы обезопасить себя и своих детей необходимо повышать осведомленность о схемах вовлечения в противоправную деятельность:

- ✓ внимательно относитесь ко всем попыткам посторонних лиц говорить о деньгах и легких способах заработка, всегда помните, что «бесплатный сыр только в мышеловке»;
- ✓ насторожитесь, если обещают быструю и легкую прибыль, предлагая работу независимо от образования и опыта;
- ✓ никогда не предоставляйте незнакомцам доступ к своему счету в банке или карте;
- ✓ применяйте способы родительского контроля, в том числе пользуйтесь доступными сервисами: зарегистрируйте ребенка в личном кабинете налогоплательщика, там отражается информация о всех открываемых им счетах, о фактах регистрации в качестве самозанятого, ИП или участия в ЮЛ;
- ✓ в случае если вы начали общение с незнакомцем, передали информацию о счетах/картах и поняли, что это злоумышленник: немедленно обратитесь в банк, заблокируйте карту, смените логины и пароли;
- ✓ если на ваш счет/карту пришли деньги от незнакомца, или Вы получили перевод от незнакомца - обратитесь в банк и правоохранительные органы, не тратьте поступившие деньги.

Расскажите о дропперстве, используемых схемах и ответственности своим близким.