

МВД по Республике Татарстан предупреждает

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

Дропы (или дропперы) — 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».

Дропы 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 дропы, так и их «кураторы-дроповоды». Таким образом, образуется преступная группа, в которой мошенники из «колл-центров» по телефону обманывают граждан, а обнальщики и дропы помогают обналичить и перевести похищенные деньги, оставив себе часть этих денег.

Часто дропами 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 в 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 обнальщиков и скупщиков банковских карт (дроповоды). Они сами, либо через посредников (марионеток) занимались обналичиванием похищенных денежных средств, после чего переводили их на банковские счета мошенников.

Наша задача – это донести до детей и подростков информацию о том, чем они рискуют продав банковскую карту мошенникам (обнальщикам):

1. согласно Федеральному Закону 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», все банки могут отказать «дропу» 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 статьи 281 УК РФ, за участие в совершении террористического акта согласно статьи 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.

КТО ЧАЩЕ ВСЕГО СТАНОВИТСЯ ДРОППЕРОМ?

Обычно мошенники ищут людей, которые нуждаются в деньгах и не будут интересоваться их происхождением.

Чаще всего дропперами становятся:

- школьники и студенты;
- люди из неблагополучных семей;
- нуждающиеся граждане;



МВД ПРЕДУПРЕЖДАЕТ !