

## «Ответственность за передачу реквизитов банковских карт посторонним лицам».

В настоящее время активно используются мошенниками банковские счета третьих лиц, которых называют «дропы» или «дропперы».

«Дроппер» – это человек, которого используют мошенники для достижения своих целей. Он не является инициатором преступления, а выполняет указания, получая за это деньги.

Действия «дропперов» просты: человек предоставляет данные своей банковской карты, на которую переводят денежные средства, добытые преступным путем, в дальнейшем он обналичивает переведенную сумму и передает другим лицам либо переводит на другой банковский счет и получает определенный процент со сделки.

Распространенный вид «дропперов» - лица, которые оформляют банковскую карту на свое имя и передают ее злоумышленникам за определенное денежное вознаграждение.

Граждане, предоставляя свои персональные данные, рискуют оказаться участником разнообразных схем мошенников.

Основными причинами, по которым люди становятся «дропперами», является отсутствие денежных средств, нестабильное финансовое положение, желание быстрого и легкого способа заработка.

В группу риска попадают подростки, студенты, пенсионеры, безработные, иммигранты и другие наиболее уязвимые слои населения.

Участие в преступных схемах в качестве «дропа» может повлечь привлечение как к уголовной ответственности, так и к гражданской ответственности.

В частности, если правоохрнительными органами будет установлено, что человек предоставил данные своей банковской карты, на которые переводятся похищенные денежные средства, после чего он, их обналичив, передает мошенникам, его действиям будет дана оценка по ст. 174 УК РФ – легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, максимальное наказание за данное преступление является лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей; в том числе по ст. 187 УК РФ – неправомерный оборот средств платежей, максимальное наказание за данное преступление является лишение свободы на срок до семи лет, ст. 159 УК РФ – мошенничество, максимальное наказание за данное преступление является лишение свободы на срок до десяти лет.

Поступившие в результате мошенничества на банковские счета «дропперов» денежные средства в последующем могут быть взысканы потерпевшей стороной на основании ст. 1102 ГК РФ в судебном порядке в качестве неосновательного обогащения.

Не соглашайтесь на сомнительные предложения открывать, а затем передавать в пользование незнакомым лицам счета и банковские карты, даже если Вам предлагают за это получить денежное вознаграждение и уверяют в законности таких действий. Вы можете стать участником схемы

дистанционного хищения денежных средств, которые в последующем используются в преступных целях.

В случае, если Вы стали жертвой мошенников и передали свои персональные данные организаторам преступлений, следует обратиться в правоохранительные органы.

Прокуратура города Казани настоятельно рекомендует гражданам воздерживаться от передачи другим лицам оформленных банковских карт и сообщать в правоохранительные органы о всех поступающих предложениях незаконной продажи банковских карт.