

*О рисках вовлеченности в продажу, передачу персональных данных для их использования в криминальных схемах и участия в качестве «дропа»*

Прокуратурой Семикаракорского района сообщается, что мошенничество в финансовой сфере зачастую связано с использованием новых механизмов и инструментов («call»-центры, «дроп»-сервисы).

Мошенническая схема представляет собой выстроенную иерархию в виде пирамиды, на вершине которой находится организатор. Есть так называемые «заказчики», то есть лица, имеющие большие суммы денежных средств, полученных преступным путем. «Заказчики» подбирают «дроповодов», которые, в свою очередь, общаются с конкретными исполнителями задачи – «дропами».

«Дропы» – подставные лица, задействованные в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт. Такие лица привлекаются с целью избежания ответственности за перевод или обналичивание денежных средств со счетов и банковских карт.

К «дропам» относятся не только лица, осведомленные о противоправном характере своей деятельности, но и те, кто не понимает, что участвует в криминальной схеме. Такие лица могут как непосредственно принимать участие в цепочке переводов или же продать (отдать) свою банковскую карту «дроповоду» вместе с реквизитами счета и пин-кодом. При этом сами «дропы» становятся соучастниками преступления, даже если до конца не понимают последствия своих действий. Чаще всего в «группу риска» попадают подростки, студенты, которые ищут быстрый заработок, и люди пожилого возраста.

Способами привлечения подставных лиц могут быть как личные знакомства, так и обычные объявления с предложением интересной работы с предложением быстрого роста заработка. Объявления размещаются как правило в сети «Интернет», на сайтах кадровых агентств, форумах, в социальных сетях и в телеграмм-каналах.

Вместе с тем за участие в преступных схемах в качестве «дропа» следуют неблагоприятные последствия. Так, банками проверяются операции в целях выявления клиентов с признаками «дропа», указанные клиенты ставятся на дополнительный учет, вводятся ограничения на получение новых карт, иных электронных средств платежа и на проведение финансовых операций по выпущенным картам. При выявлении банками состава и участников «дроп»-схемы по обналичиванию денежных средств информация о таких клиентах и операциях направляется в правоохранительные органы.

Участие в преступных схемах в качестве «дропа» влечет уголовную ответственность, в том числе по статьям 187 УК РФ (неправомерный оборот средств платежей), 159 УК РФ (мошенничество).

С информацией о случаях, когда Вы стали жертвой мошенников, заблуждаясь, стали участником нелегальной схемы, следует обращаться в правоохранительные органы.