

24 июня текущего года Президентом Российской Федерации подписан федеральный закон, согласно которому введена уголовная ответственность за действия, которые связаны с передачей банковской карты третьим лицам. Теперь уголовная ответственность наступает за действия лица, на имя которого данная банковская карта открыта, в случае если это лицо передает третьему лицу свою банковскую карту, и по ней в последующем осуществляются незаконные банковские операции. Кроме того, уголовная ответственность наступает и за действия лица, которое принимает данную банковскую карту и использует ее в своих противоправных целях.

В криминальной среде киберпреступников, лица передающие свои банковские или Sim-карты называются «Дропами» или «Дропперами», то есть соучастники в преступной схеме не осведомленные или заведомо осведомленные о противоправном характере использования карты.

- Ни в коем случае не соглашайтесь передавать банковскую карту, которая открыта на ваше имя, третьему лицу, особенно если не знаете этого человека, ни просто так, ни за денежное вознаграждение.

К сожалению, к совершению данных преступлений склонны несовершеннолетние, которые в погоне за «Легкими деньгами», не предвидя дальнейших негативных последствий, передают свои банковские карты, сим-карты за денежное вознаграждение.

Для предупреждения подобных незаконных действий, родителям следует периодически изучать финансовые поступления на счет детей, обращать внимание на наличие покупок, кратно превышающих бюджет карманных расходов; мониторить социальные сети и тематические группы в мессенджерах, обращать внимание на внезапные немотивированные поездки в иные населенные пункты.



Банк России

НЕ ОТДАВАЙТЕ КАРТУ В ПЛОХИЕ РУКИ!



КТО ТАКИЕ ДРОППЕРЫ

Это сообщники злоумышленников, которые выводят и обналичивают похищенные у граждан деньги.

ЧЕМ ЗАНИМАЮТСЯ ДРОППЕРЫ

- Получают на свои карты деньги от незнакомцев и передают их другим лицам – наличными или переводом
- Предоставляют злоумышленникам банковские карты или доступ к онлайн-банку
- Принимают наличные деньги от неизвестных людей, вносят их на свои счета для последующего перевода

ГДЕ И КАК ИЩУТ ДРОППЕРОВ

Основной канал – интернет (социальные сети, мессенджеры, электронная почта).

Злоумышленники обещают гарантированный доход без официального трудоустройства и удаленный режим работы. Опыт работы и специальные навыки их не интересуют.

Единственное требование к дропперу – наличие банковских карт.

ЧТО ГРОЗИТ ДРОППЕРАМ

- ❗ Дропперы попадают в базу данных Банка России
- ❗ Банки ограничивают им доступ к онлайн-банку и картам
- ❗ Для многих граждан такая «работа» заканчивается уголовным наказанием