



(по списку общеобразовательных учреждений)

В целях правового информирования и правового просвещения прошу довести до сведения педагогических работников и обучающихся общеобразовательного учреждения следующую статью:

«Дроппер» как участник мошеннической схемы

В условиях современного мира разновидность кибермошенничеств - преступлений с использованием ИТ-технологий, весьма обширна. Данные преступления тщательно спланированы и, как правило, совершаются подготовленной организованной преступной группой на протяжении длительного периода времени. Одним из этапов совершения кибермошенничеств является обналичивание доходов, полученных преступным путем через «дропперов» (сокращенная версия термина – «дропы»).

«Дроппер» - (от англ. to drop – бросать) подставное физическое или юридическое лицо, используемое в мошеннических схемах обналичивания финансовых средств в качестве посредника.

Как правило они получают вознаграждение за выполнение определенных поручений по обналичиванию, при этом могут быть введены в заблуждение, не зная о мошенническом характере действий и стать соучастником преступной схемы.

В целом работа «дропа» заключается в том, что на его банковскую карту поступают средства, которые он должен передать другому участнику цепочки, либо перевести на другой счет, либо обменять на криптовалюту, либо другой наиболее распространённый вариант «дропперства»: человек передает мошенникам свою банковскую карту или предоставляет доступ в личный кабинет интернет-банка.

Рискам стать «дропом» наиболее подвержены социально-незащищенные слои населения: безработные, пенсионеры, малоимущие, подростки с 14 лет, студенты, а также те, кто остро нуждается в деньгах, ищут «легкий» заработок.

Организация

№ пер

Вербуются «дропы» в социальных сетях, на сайтах, форумах, объявления могут рассылаться в мессенджерах, а также в офлайне, например, на территориях образовательных организаций.

Одним из способов вовлечения в совершение преступления может быть даже просьба у банкомата снять наличные средства под предлогом потери карты: злоумышленник переводит деньги на карту жертвы, которая ничего не подозревая, их обналичивает.

В настоящее время на столбах, подъездах, остановках появились объявления о покупке дебетовых карт. Граждане, думая в том, что передают сведения не кредитной, а дебетовой карты, считают, что защищены от оформления кредитов на свое имя. Желая получить «заработок», передают свои банковские карты, не осознавая меру своей финансовой ответственности, которая зависит от того, какие операции будут проведены по купленным у них банковским картам.

При этом каждый владелец карты несет ответственность за все совершенные операции, неважно кто их проводит.

В силу статьи 8 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) гражданские права и обязанности возникают из неосновательного обогащения.

Согласно статье 1102 ГК РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение).

При этом данные правила применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли.

По делам о взыскании неосновательного обогащения обязанность доказать наличие законных оснований для приобретения или сбережения такого имущества возлагается на владельца банковской карты. Т

аким образом, «дроппер», передав свою карту злоумышленнику за вознаграждение, рискует стать ответчиком по гражданскому делу о взыскании неосновательного обогащения на всю сумму проведенных финансовых операций по его карте. А в случае осведомленности «дроппера» о преступном характере совершаемых действий по его карте, последний может быть привлечен к уголовной ответственности за совершенное преступление.

В Пермском крае сложилась положительная практика предъявления органами прокуратуры края гражданских исков к «дропперам» о взыскании неосновательного обогащения, поскольку их причастность к совершению незаконных финансовых операций, подтверждается банковскими документами, даже в том случае, если виновное лицо (организатор) преступления не установлен.

Получение информации о владельце банковского счета для правоохранительных органов не представляет сложности, то есть выявление «дропа» и привлечение его к установленной законодательством ответственности вопрос времени.

Прокурор района
старший советник юстиции



Д.А. Дерябин