

Памятка по дропперству

1. **Неправомерный оборот средств платежей - это:**

- передача электронного средства платежа или доступа к нему для осуществления неправомерных операций,
- осуществление неправомерных операций с использованием электронного средства платежа по указанию другого лица или в интересах такого лица,
- приобретение или передача другому лицу электронного средства платежа или доступа к нему для осуществления неправомерных операций, либо приобретение таким лицом электронного средства платежа или доступа к нему для последующей передачи другому лицу из корыстной заинтересованности;
- осуществление неправомерной операции с использованием электронного средства платежа лицом, не являющимся стороной договора об использовании этого электронного средства платежа.

2. К уголовной ответственности по ст. 187 УК РФ подлежит лицо, достигшее ко времени совершения преступления **16 лет**.

3. Наказание: штраф до 1 миллиона рублей, лишение свободы на срок до 6 лет.

Электронные средства платежа – средства или способ, позволяющие осуществлять перевод денежных средств с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт.

Неправомерная операция – перевод, выдача или получение со счета наличных денежных средств с использованием электронного средства платежа, которые зачислены на банковский счет клиента без предусмотренных законом оснований.

Варианты вовлечения в преступную деятельность. Преступники предлагают:

- а) открыть несколько банковских счетов и перевести деньги за небольшую комиссию;
- б) стать администратором лотереи и переводить деньги «победителям»;
- в) сдать в аренду свою банковскую карту для тестирования новых финансовых сервисов;
- г) поступает перевод от незнакомого лица, который сообщает, что ошибся, просит перевести поступившую сумму по указанным им реквизитам.

Этапы совершения мошеннических действий в отношении детей в сети интернет (без ведома ребенка):

- установление контакта и формирование легенды (преступники представляются представителями школы, техподдержки сайтов, курьером и т.д.). Создается иллюзия проблемы: угроза блокировки аккаунта, ошибка в доставке, регистрация в учебном сервисе;

- получение первичных данных (код из смс, личные данные), шантаж (угроза возбуждением уголовного дела, арестом родителей и др.), перенос общения в мессенджеры;

- принуждение ребенка к передаче средств (под предлогом «проверки финансовой деятельности», «перевода на безопасный счет»);

- вывод средств со счетов.

Как не стать дропом:

- не передавать свою карту третьим лицам;
- не совершать переводы по просьбе незнакомцев;
- не делиться доступом к онлайн-банку;
- при ошибочном переводе обращаться в банк.