

Памятка по преступлениям в сфере ИТТ

Существует две распространенные схемы работы дропперов:

1. Дроппер предоставляет мошенникам данные своей банковской карты для переводов добытых преступным путем денежных средств, после чего по указанию мошенников обналичивает полученную сумму в банке или переводит ее указанным мошенниками лицам, за что получает определенный процент со сделки.

2. Дроппер открывает на свое имя банковскую карту и передает ее мошенникам вместе со всеми паролями и не подозревает какие операции проводятся с его банковской картой, что не освобождает его от ответственности за дропперство.

Причина обращения к «услугам» дроппера – мошенник напрямую не участвует в совершении преступного деяния и не получает наказание, так как скрывает факт киберпреступления и делает цепочку переводов более запутанной.

В сети Интернет, в социальных сетях размещается объявление с предложением заработка за короткий срок и с минимумом усилий, не выдвигают особых требований к кандидату и принимают без опыта.

Основная причина, которая вынуждает стать дроппером, это желание получить легкие деньги. Основной массив таких людей составляют молодежь, студенты, безработные, иммигранты и другие наиболее уязвимые слои населения.

Законодательством Российской Федерации предусмотрена гражданская и уголовная ответственность за подобную незаконную деятельность.

В частности, если правоохранительными 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.

Санкцией данной статьи предусмотрено наказание от штрафа в сумме от 120 тыс. руб. до лишения свободы на срок до 7 (семи) лет со штрафом в размере до 1 млн. руб.

В силу п. 1 ст. 1102 ГК РФ, лицо, которое без установленных законом оснований приобрело или сберегло имущество за счет другого лица, обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество.

Таким образом, дроппер, передав данные своей карты третьему лицу (мошеннику), получив при этом вознаграждение, рискует стать ответчиком по гражданскому делу о взыскании неосновательного обогащения на сумму во много раз большую, чем заработал.

Кроме этого, в РФ складывается судебная практика, которая дает возможность предъявления потерпевшими иска к дропперам, повышая шансы возмещения ущерба, причиненного преступлением.

Время не стоит на месте, появляются новые мошеннические схемы, новые пути обмана граждан. В последнее время распространены схемы звонков лицам пенсионного возраста. Мошенники представляются сотрудниками банков, предлагая неполученные выплаты; работниками медицинских организаций, предлагая бесплатное обследование; сотрудниками «Ростелекома», говоря о необходимости продления договора пользования услугами; иные мошеннические схемы.

В каждом случае мошенник просит сообщить код из СМС, паспортные данные или номер СНИЛСа, получив которые, у мошенника появляется возможность перейти в личный кабинет портала «Госуслуги», после чего оформить микрозайм, кредит.

Иная распространенная схема – по просьбе мошенника гражданин самостоятельно переводит денежные средства на «безопасный счет».

В таких случаях, законодательством РФ потерпевшему предоставлено право взыскания понесенного ущерба путем подачи искового заявления непосредственно к преступнику.

Ст. 45 ГПК РФ установлено, что прокурор вправе обратиться в суд с заявлением в защиту прав, свобод и законных интересов граждан в случае, если гражданин по состоянию здоровья, возрасту, недееспособности и другим уважительным причинам не может сам обратиться в суд.

Таким образом, если вы стали жертвой мошенника, но в силу возраста, состояния здоровья или иным уважительным причинам не имеете возможности самостоятельно обратиться в суд с заявлением о восстановлении прав, вы можете обратиться за помощью в прокуратуру своего района.