

Мошенничество в сети «Интернет»

В настоящее время в связи с изменившимися условиями финансового рынка 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» — это подставные лица, задействованные в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт.

Такие лица привлекаются с целью избежать 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 карточку «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 доверчивые пенсионеры.

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, поэтому если Вы случайно стали участником нелегальной схемы, следует заявить об этом в правоохранительные органы.

Так, банками непрерывно 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 (неправомерный оборот средств платежей), 159 (мошенничество) Уголовного кодекса Российской Федерации. Помимо этого, за указанные действия в соответствии с гражданским законодательством граждане несут финансовую ответственность.