

ИНСТРУКТАЖ

по профилактике вовлечения несовершеннолетних обучающихся в противоправную деятельность, связанную с дроппингом

В настоящее время на территории Российской Федерации фиксируется рост случаев вовлечения несовершеннолетних и молодежи в противоправную деятельность, связанную с так называемым «дроппингом».

Дроппинг — это участие гражданина в незаконных финансовых операциях путем предоставления своих банковских карт, счетов, электронных кошельков, SIM-карт либо персональных данных третьим лицам за денежное вознаграждение или по просьбе знакомых.

Лицо, предоставляющее свои банковские реквизиты для перевода, обналичивания или сокрытия денежных средств, полученных преступным путем, называется «дроппер».

Чаще всего несовершеннолетние вовлекаются в подобные схемы через:

- социальные сети;
- мессенджеры Telegram, WhatsApp и др.;
- объявления о «легком заработке»;
- предложения оформить банковскую карту за вознаграждение;
- просьбы «просто перевести деньги»;
- предложения стать «посредником» или «помощником» в финансовых операциях.

Как правило, организаторы подобных схем убеждают несовершеннолетних, что:

- это не является преступлением;
- ответственность несут другие лица;
- «ничего страшного не произойдет»;
- «это просто подработка».

Однако данные действия могут быть квалифицированы правоохранительными органами как соучастие в преступной деятельности.

Обучающимся разъясняется, что передача банковской карты, реквизитов счета, логинов и паролей от онлайн-банка третьим лицам запрещена и может повлечь уголовную ответственность.

В зависимости от обстоятельств действия участников подобных схем могут подпадать под:

- ст. 159 УК РФ (мошенничество);
- ст. 159.3 УК РФ (мошенничество с использованием электронных средств платежа);
- ст. 174 УК РФ (легализация (отмывание) денежных средств);
- ст. 187 УК РФ (неправомерный оборот средств платежей);

— ст. 210 УК РФ (организация преступного сообщества)

Уголовная ответственность по ряду указанных статей наступает с 16-летнего возраста.

Несовершеннолетним обучающимся необходимо понимать, что даже если они лично не совершали хищение денежных средств, но:

- передавали банковскую карту;
- снимали денежные средства;
- переводили деньги по указанию третьих лиц;
- предоставляли доступ к банковскому приложению;
- оформляли банковские карты на свое имя для передачи другим лицам, они могут быть признаны соучастниками преступления.

Последствия участия в подобных схемах:

- постановка на профилактический учет;
- возбуждение уголовного дела;
- судимость;
- помещение в Центр временного содержания несовершеннолетних правонарушителей;
- избрание меры пресечения, включая заключение под стражу;
- ограничения при поступлении на государственную службу, в правоохранительные органы, банковскую сферу и иные организации;
- проблемы с трудоустройством и репутацией.

Также разъясняется, что в соответствии со ст. 5.35 КоАП РФ родители (законные представители) несовершеннолетних могут быть привлечены к административной ответственности за ненадлежащее исполнение обязанностей по воспитанию и контролю за детьми.

В случае причинения материального ущерба потерпевшим возможно предъявление гражданских исков о возмещении ущерба как к несовершеннолетнему, так и к его законным представителям.

Обучающимся рекомендовано:

- не передавать банковские карты и персональные данные посторонним лицам;
- не соглашаться на предложения «легкого заработка» в сети Интернет;
- не выполнять финансовые операции по просьбе незнакомых лиц;
- не оформлять банковские карты для третьих лиц;
- незамедлительно сообщать родителям, кураторам либо сотрудникам правоохранительных органов о подозрительных предложениях.

Особое внимание обучающихся обращено на то, что участие в противоправных финансовых схемах может привести к тяжелым правовым последствиям, включая уголовную ответственность и лишение свободы.