|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| данные о регистрации (автоматически) |

Информация на сайты органов МСУ

**О последствиях передачи данных банковских карт иным лицам**

В эпоху цифровых технологий и онлайн-платежей банковская карта стала неотъемлемым атрибутом жизни современного человека. Однако простота транзакций породила и новые виды мошенничества, вовлекающие в преступную деятельность обычных людей, часто даже не подозревающих о тяжести последствий. Одной из самых опасных и распространенных схем является передача реквизитов своей карты неизвестным лицам, также известная как «дропперство». Дроппер (дроп) – это человек, который предоставляет реквизиты своей собственной банковской карты (или саму карту) третьим лицам для проведения сомнительных или незаконных финансовых операций.

Мошенники, обманом или под предлогом «легкого заработка», вербуют таких людей для отмывания денег, полученных преступным путем (кражи, мошенничество, вымогательство); обналичивания украденных со счетов других людей средств; перевода средств в рамках других преступных схем. За свои «услуги» дропперу обещают процент от суммы проведенных через его карту операций. Обращаем внимание, указанные действия противозаконны!

Любой клиент, подписывая договор на обслуживание банковской карты, обязуется соблюдать его правила. В них всегда прописано о требовании к соблюдению конфиденциальности реквизитов. Карта, пин-код, CW/CVC-код, данные для входа в онлайн-банк – это персональная и строго конфиденциальная информация. Ее разглашение третьим лицам категорически запрещено. Договором предусмотрен запрет на передачу карты. Банковская карта является именной и не подлежит передаче другим лицам. Нарушение этих пунктов дает банку полное право расторгнуть договор и заблокировать счет.

За передачу данных карты предусмотрена уголовная ответственность по статье 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей». В качестве максимального наказания закон предусматривает крупный штраф до 1 млн. руб., а также лишение свободы на срок до 6 лет.

Важно отметить: даже если дроппер докажет, что не знал об источнике денег, избежать ответственности вряд ли удастся. Нельзя забывать, что незнание закона не освобождает от ответственности.

Помимо привлечения к уголовной ответственности, осуждения, назначения наказания и получения судимости жизнь человека, связавшегося с участием в сомнительных взаимодействиях с неустановленными лицами по передаче данных своих карт может резко измениться в негативную сторону: деньги, прошедшие через карту, будут изъяты в качестве вещественных доказательств. Банк заблокирует счета дроппера и внесет в список неблагонадежных клиентов. В будущем получить банковские услуги в любом национальном банке будет невозможно.

Помимо того, пострадавшие от мошенников лица имеют право подать гражданский иск и взыскать с дроппера свои деньги, которые прошли через его счет. Иск о взыскании суммы в размере незаконного перевода как неосновательного обогащения вправе подать прокурор. Следует не забывать, что судимость – это клеймо на всю жизнь, которое скажется на карьере, социальных и личных связях, возможности выбора профессии, видов деятельности и заработка.

Вместе с тем, можно защитить себя, следуя несложным правилам: - никому и никогда не передавайте реквизиты своей карты: номер, срок действия, CW/CVC-код, пин-код, коды из SMS, любой информации, связанной с картой и реквизитами счета; не сообщайте логин и пароль от вашего онлайн-банка; - не верьте предложениям легкого заработка через вашу карту («просто получи деньги и переведи», «нужна карта для зачисления зарплаты» и проч.).

Обращаем внимание граждан! Не поддавайтесь на манипуляции и давление якобы из «службы безопасности банка». Банк никогда не попросит вас назвать пин-код или перевести деньги на «безопасный счет». Если вы по неосторожности все же передали данные, рекомендуется немедленно принять меры по блокированию карты и операциям по счету.

Начальник отдела

по надзору за исполнением

федерального законодательства А.В. Власов

|  |
| --- |
| эл.подпись |

Заместитель прокурора области

и Ненецкого автономного округа П.В Матанцев

эл.подпись

Я.В. Корепанова, 00-38