ПАМЯТКА ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЕЙ

«БЕЗОПАСНАЯ КАРТА - ПРЕДУПРЕДИ «ДРОППЕРСТВО»

Что такое дропперство?

«Дропперство» — участие в схемах по переводу, обналичиванию или иному перемещению денежных средств, полученных или используемых в сомнительных целях, в том числе с использованием банковских карт, счетов и электронных средств платежа других лиц.

Для вовлечения в такие схемы злоумышленники нередко предлагают «лёгкий заработок» без специальных навыков и опыта. Человеку обещают вознаграждение за предоставление банковской карты, передачу её реквизитов, получение или перевод денег либо снятие наличных.

При этом участник может не знать всех обстоятельств происхождения денежных средств, но это не исключает возможных правовых последствий его действий.

Как вовлекают в дропперские схемы?

Предложения могут поступать через социальные сети, мессенджеры, сайты объявлений, онлайн-игры, знакомых или под видом предложений о трудоустройстве.

Насторожить должны следующие ситуации:

- обещают быстрый заработок за несколько переводов или снятие наличных;
- просят оформить банковскую карту или открыть счёт и передать их другому человеку;
- предлагают предоставить реквизиты карты, логин, пароль, коды из SMS или доступ к банковскому приложению;
- предлагают принять деньги на личный счёт, а затем перевести их на другие счета или передать наличными;
- обещают комиссию за использование личной карты для операций, не связанных с реальной покупкой, услугой или трудовой деятельностью;
- торопят с принятием решения, требуют сохранять предложение в тайне или уверяют, что никаких рисков нет.

Важно: отсутствие опыта работы, небольшой размер вознаграждения и заверения собеседника в законности операции не гарантируют безопасность предложения.

Подготовлено комиссией по делам несовершеннолетних и защите их прав Тамбовской области в рамках областной акции «Безопасная карта - предупреди «дропперство».

Чем опасно участие в подобных схемах?

Участие в сомнительных денежных операциях может повлечь:

- блокировку банковской карты или ограничение операций по счёту;
- необходимость объяснять банку происхождение и назначение денежных средств;
- вовлечение в схемы обмана граждан и перемещения денежных средств, полученных преступным путём;
- гражданско-правовые и иные правовые последствия;
- уголовную ответственность при наличии предусмотренных законом оснований.

В зависимости от обстоятельств действия, связанные с неправомерным оборотом средств платежей, могут подпадать под статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации. Правовая оценка даётся с учётом конкретных обстоятельств и действий каждого участника.

Что может разъяснить работодатель работникам?

Работодателям рекомендуется организовать информационно-профилактическую работу в трудовых коллективах, в том числе:

1. **Информировать работников о способах вовлечения в дропперство.** Объяснять, что предложения о заработке за предоставление карты, приём и перевод чужих денег могут быть связаны с противоправной деятельностью.
2. **Уделять особое внимание молодым работникам**, несовершеннолетним, совмещающим работу с обучением, а также сотрудникам, впервые получающим банковскую карту или самостоятельно пользующимся банковскими сервисами.
3. **Размещать информационные материалы** на стендах, корпоративных сайтах, в рабочих чатах и иных доступных работникам каналах коммуникации.
4. **Проводить краткие разъяснительные беседы** на собраниях коллектива, при адаптации новых сотрудников и в рамках мероприятий по финансовой грамотности.
5. **Напоминать о правилах безопасного использования банковских инструментов:** не передавать посторонним карты, пароли, коды подтверждения и доступ к онлайн-банку; не совершать операции по просьбе незнакомых лиц без понимания их назначения и законности.
6. **Доводить до работников порядок действий** при получении подозрительного предложения или обнаружении сомнительных операций.

Подготовлено комиссией по делам несовершеннолетних и защите их прав Тамбовской области в рамках областной акции «Безопасная карта - предупреди «дропперство».

Как действовать, если поступило подозрительное предложение?

- Не соглашаться на передачу банковской карты, реквизитов и доступа к онлайн-банку.
- Не принимать и не переводить деньги по просьбе незнакомых лиц, если назначение операции непонятно или вызывает сомнения.
- Не сообщать коды подтверждения, пароли и иные данные для доступа к банковским сервисам.
- Сохранить переписку и другие сведения о предложении, если это безопасно.
- При подозрении на мошенничество обратиться в банк и правоохранительные органы.
- Если карта или данные уже переданы либо подозрительный перевод состоялся, незамедлительно связаться с банком, сообщить о ситуации и уточнить необходимые меры защиты.

Рекомендуемые действия работодателя в рамках акции

В период проведения областной информационно-профилактической акции «Безопасная карта - предупреди «дропперство» работодателям рекомендуется:

- ознакомить работников с настоящей памяткой;
- разместить материалы на корпоративных информационных ресурсах и в рабочих чатах;
- провести краткие профилактические беседы с работниками;
- при наличии возможности распространить информацию среди молодых специалистов и работников, взаимодействующих с несовершеннолетними;
- обеспечить доступность материалов для повторного ознакомления.

Главное, что необходимо помнить

Банковская карта и доступ к банковскому счёту — личные финансовые инструменты. Не передавайте их другим людям и не соглашайтесь использовать свой счёт для сомнительных денежных операций.

Ответственное отношение к финансовой безопасности помогает защитить работников, их семьи и других граждан от мошенничества и его последствий.

Предупредите дропперство — обсудите риски с коллективом!

Подготовлено комиссией по делам несовершеннолетних и защите их прав Тамбовской области в рамках областной акции «Безопасная карта - предупреди «дропперство».