**О рисках вовлечения граждан в продажу и передачу персональных данных для их использования в криминальных схемах**

В настоящее время в связи с изменившимися условиями финансового рынка получило распространение использование мошенниками новых механизмов и инструментов в финансовой сфере (call-центры, дроп-сервисы).

Активно используются мошенниками банковские счета третьих лиц, которых называют «дропы» или «дропперы».

Их счета используются для транзитного перечисления похищенных у граждан денежных средств и последующего их обналичивания.

К «дропам» относятся не только лица, знающие о противоправном характере своей деятельности, но и те, кто не понимает, что принимает участие в криминальной схеме.

Однако даже если «дроп» не осведомлен о преступном характере совершаемых по его банковском счету переводов, он может стать соучастником преступления. За участие в подобных схемах могут наступить серьезные негативные последствия.

В группу риска находятся подростки, студенты, пенсионеры, которые ищут быстрый и легкий заработок.

Участие в преступных схемах в качестве «дропа» может повлечь уголовную ответственность, в том числе по статьям 187 (Неправомерный оборот средств платежей) и 159 (Мошенничество) Уголовного кодекса Российской Федерации. Если противоправные действия совершаются в составе организованной группы, они могут быть квалифицированы по статье 210 УК РФ (Организация преступного сообщества).

Кроме того, банки, которые на постоянной основе проверяют операции по счетам клиентов, при выявлении «дропов», могут поставить их на специальный учет и в последующем ограничить получение гражданами новых карт, иных электронных средств платежа, а также заблокировать расходные операции по счету.

Полученные «дропперами» в результате мошенничества денежные средства в последующем могут быть взысканы в качестве неосновательного обогащения. Возмещению также могут подлежать проценты за пользование чужими денежными средствами и моральный вред, причиненный потерпевшим.

В случае, если Вы стали жертвой мошенников и, заблуждаясь, участвовали в криминальной схеме, передав свои персональные данные организаторам преступлений, следует обращаться в правоохранительные органы.