

Прокуратура Курганской области разъясняет

Вовлечение в нелегальную финансовую деятельность

Дропы

Чтобы скрыться от правосудия преступники используют дропов. Это люди, которые за вознаграждение участвуют в незаконных схемах в качестве посредников (например, передают данные банковской или SIM-карты).

Также их используют для регистрации в качестве директоров фирм-однодневок.



Ответственность

К дропам могут быть применены разные виды ответственности. Граждане, использующие чужие документы для образования фирм-однодневок, привлекаются к уголовной ответственности по статье 173¹ УК РФ, предоставившие их – по статье 173² УК РФ.

С лиц, на чьи счета поступили денежные средства в результате мошеннических действий через суд в пользу потерпевших взыскиваются многомиллионные суммы ущерба.

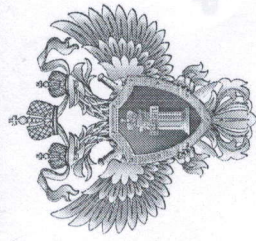
В отношении включенных в базу дропов банками прекращается дистанционное обслуживание (нельзя перевести деньги через личный кабинет, снимать их в банкомате).

Как защититься

Зачастую дропами становятся люди с финансовыми трудностями, студенты и школьники. Но встречаются и случаи, когда людей используют «вслепую».

1. Избегайте предложений о легком заработке.
2. Никогда не переводите деньги незнакомым людям.
3. Пользуйтесь только официальными банковскими сервисами.
4. Поговорите с детьми о последствиях участия в таких схемах.





Прокуратура Курганской области разъясняет **Защитись от дистанционных хищений!**

Защитись заранее!

1. В приложении банка можно настроить запрет на покупки в интернете с банковской карты и лимит на траты.
2. Включите определение подозрительных звонков (функция встроена во многие популярные приложения).
3. Вы можете через портал Госуслуги подать заявление о запрете выдавать кредиты и займы на ваше имя.
4. Установите антивирус и не выключайте его.
5. Проведите беседу с детьми.

Клади трубку!

Самым частым способом хищений остается социальная инженерия.

Цель мошенника – вызвать сильные эмоции: радость («выигрыш в лотерею») страх («с вашего счета списывают деньги»).

Если поверили – критическое мышление выключается и вы забываете обо всех советах полиции и друзей.

Единственное правильное решение – сразу положить трубку! Позвоните сами в банк, полицию или оператору связи.

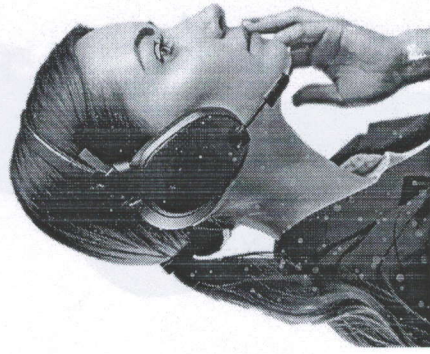
Не молчи!

Если стали жертвой мошенничества сразу звоните в полицию и банк.

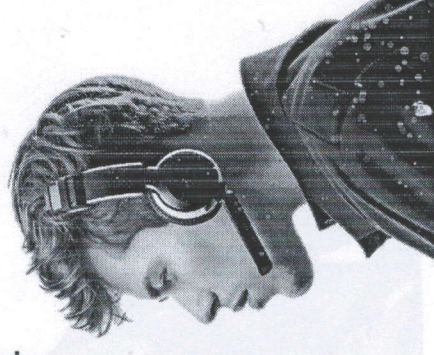
1. На счет преступника может быть наложен арест, что предотвратит дальнейшее обналичивание средств.

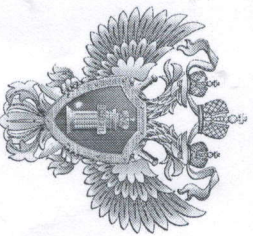
2. Реквизиты счета и номер телефона злоумышленника будут внесены в специальную базу. Другие люди не смогут перевести по ним свои деньги.

3. Если банк перевел денежные средства по уже включенным в базу реквизитам, он обязан возместить ущерб.



За 2024 год в Курганской области киберпреступниками совершено свыше 2 тыс. хищений, ущерб жителям региона превысил 351 млн. рублей





Прокуратура Курганской области разъясняет **Незаконные кредиторы**

Что такое незаконный кредитор?

Компания, индивидуальный предприниматель или лицо, которые выдают займы без законного права.

Выдавать кредиты и займы на профессиональной основе могут только, получившие на это разрешения от Центрального банка Российской Федерации организации.

Незаконные кредиторы работают вне правового поля:

- навязывают дополнительные услуги и комиссии,
- заставляют должников,
- предусматривают незаконные условия в договоре.

Часто такие займы маскируются через иные виды договоров (купля-продажа, хранение).

Как защититься?

1. Перед обращением за получением кредита (займа) проверьте наличие у нее соответствующего разрешения через сервис «Проверить финансовую организацию» Банка России (QR-код для быстрого входа).
2. Изучайте условия договоров, которые подписываете.



Столкнулись с незаконным кредитором?

За незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских займов статьей 14.56 КоАП РФ предусмотрена административная ответственность. При выявлении таких фактов следует обращаться в прокуратуру.

- В целях защиты прав заемщиков частью 5 статьи 13 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предусмотрен запрет юридическим и физическим лицам требовать исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа) в случае, если
1. на момент его заключения первоначальный кредитор не являлся юридическим лицом, осуществляющим профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов,
 2. на момент уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) новый кредитор не являлся профессиональным кредитором или коллектором.