Материал подготовлен РЭУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

ДРОППЕРЫ:

КАК НЕ СТАТЬ СОУЧАСТНИКОМ ПРЕСТУПЛЕНИЯ

Честные люди никогда не подозревают ничего дурного, ибо сами не способны совершить зло, именно поэтому их без труда одурачивает первый встречный мошенник.

Донасьен Альфонс Франсуа де Сад



ТРЕБУЕТСЯ
хороший работник
Условия:
1. Работа отличная.
2. Зарплата высокая.

Как желающие найти работу попадаются на уловки мошенников?

Пенсионер Александр Иванович хочет найти подработку на дому. На одном из сайтов по поиску работы Александр Иванович увидел объявление:

«Требуется сотрудник для удаленной работы с денежными переводами. Серьезный заработок за несколько часов в день. Трудоустройство без проверок и заполнения документов. Опыт работы не требуется. Гарантия высокого дохода. Требования: возраст 18+, наличие карты любого банка РФ».

Важно!

Люди, откликнувшиеся на подобные объявления, часто становятся участниками мошеннических схем.

Кто такой «дроппер» и что он делает?

Дроппер (или дроп) — человек, который обналичивает деньги, украденные мошенниками с банковских счетов третьих лиц. Дроппер не является инициатором преступления, а выполняет указания злоумышленников, получая за это деньги. Чаще всего дроппера просят переводить денежные средства на банковские счета других лиц или снимать деньги в банкомате и передавать мошенникам.



Схемы вербовки дропперов мошенниками

Под видом органов государственной безопасности

Мошенники звонят человеку с предложением официально устроиться на работу по поиску преступников и обещают ежемесячный доход. Если человек соглашается, то мошенники переводят на его банковскую карту похищенные деньги и затем требуют снять эти деньги в банкомате.

Под видом сотрудников банка

Мошенники звонят человеку с предложением вывести деньги с якобы замороженных счетов банков, попавших под санкции, на «безопасные» счета.

Под видом работодателя

Мошенники размещают на улицах и в Интернете объявления, в которых предлагается работа, связанная с переводом и обналичиванием денег.



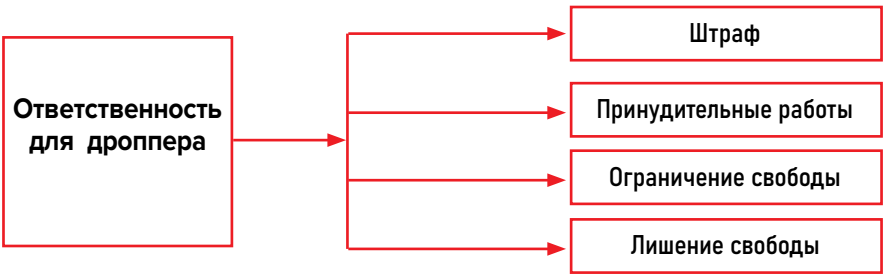
Кто находится в группе риска?

Чаще всего дропперами становятся:

- студенты
- жители небольших населенных пунктов, приехавшие в крупные города
- люди в сложном финансовом положении (например, взявшие много кредитов)
- иммигранты
- уязвимые слои населения (сироты, многодетные семьи, безработные, пенсионеры)

- Дропперами становятся люди, которые верят, что могут быстро и легко заработать, и остро нуждаются в деньгах, соглашаясь на любую работу.
- Мошенники часто звонят тем, кто ранее уже «попадался на их уловки».

Самое строгое наказание предусмотрено по статье 174 УК РФ: лишение свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей.



Действия дропперов могут быть квалифицированы как мошенничество (статья 159 УК РФ) или как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ).



Пример. *Пенсионер Александр Иванович внезапно получил на свою банковскую карту денежный перевод. Почти сразу после поступления денег Александру Ивановичу позвонили и попросили вернуть ошибочно отправленные ему деньги, при этом заметив, что за его любезность некоторую сумму он может оставить себе. Александр Иванович согласился и договорился о встрече, после чего пошел снимать в банкомат деньги. Сняв необходимую сумму и оставив себе часть за «любезность», Александр Иванович передал деньги некоему лицу. Через несколько часов банковский счет (карту) Александра Ивановича заблокировали, так как выяснилось, что поступившие ему деньги оказались похищенными мошенниками в рамках стандартной схемы звонка из «службы безопасности» банка с просьбой перевести деньги на «безопасный счет». Этим «безопасный счетом» оказался счет Александра Ивановича, который фактически стал дроппером и теперь находится под следствием.*



Почему речь идет о соучастии в преступлении?

У злоумышленников деньги появляются в результате противоправной деятельности. Например, это могут быть деньги, полученные в кредит по поддельным документам или «выманенные» мошенническим путем у других лиц.

Проведя деньги через свой банковский счет, дроппер становится «звеном» преступной цепи и будет привлечен к ответственности!



Важно!

Необходимо помнить, что ответственность за «отмывание» и обналичивание денег в первую очередь ложится на того, на чей счет поступают денежные средства.

Как работает схема вывода денег?

Операцию по отмыванию и обналичиванию денег, полученных преступным путем, мошенники называют «залив».

Основные схемы обмана



Мошенник перечисляет денежные средства дропу на его банковскую карту



Дроп обналичивает (снимает в банкомате) поступившие ему на карту деньги, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение», а оставшуюся часть передает третьему лицу (злоумышленнику)



Дроп перечисляет денежные средства на другую банковскую карту или электронный кошелек, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение»





- Мошенники часто используют в своих схемах безналичные переводы. Они предлагают Вам регулярно получать на свою карту деньги, а потом переводить их иным лицам. По такой схеме через Ваш банковский счет (карту) будут идти «транзитные» переводы. **Это опасно!**
- Злоумышленники используют операторов мобильной связи для обналичивания.

Конечные цели таких операций — обналичивание или иное мошенничество.

ЧЕРНЫЙ СПИСОК

Способы борьбы с дропперами

- Банки имеют право временно приостанавливать онлайн доступ к управлению счетом при осуществлении клиентом подозрительных операций.
- Банки передают информацию о выявлении нетипичных операций по картам и счетам в Банк России, который формирует базу дропперов.
- Попасть в «базу дропперов» можно в случае, если денежный перевод соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

https://www.cbr.ru/Content/Document/File/47786/priznaki_20180928.pdf



Можно ли попасть в «черный список» случайно и что тогда делать?

- Иногда человек может ошибочно попасть в базу дропперов.
- В подобных ситуациях Вам надо обратиться с заявлением в свой банк или в интернет-приемную Банка России.

https://www.cbr.ru/reception/



Как же поступить Александру Ивановичу, с истории которого мы начали?

Очевидно, что объявление о работе, которое увидел Александр Иванович, является мошенническим.

Отличительные особенности объявления говорят об этом:

- не требуется образование и опыт работы;
- работа связана с денежными переводами;
- полная удаленная занятость, нет необходимости приходить в офис для оформления документов;
- нет официального трудоустройства;
- предлагают сразу много денег буквально за несколько часов работы.



Что делать если есть подозрение, что Вас используют в роли дроппера?

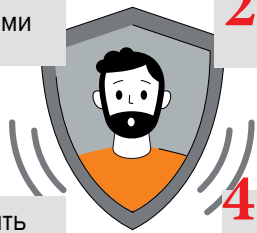
Если Вы подозреваете, что Вас используют в схеме отмывания и обналичивания денег, немедленно прекратите операции по своей банковской карте, уведомите полицию и Банк России.

Полиция — 112
Банк России — 300

Незнание не освобождает от ответственности! Если человек стал дроппером по незнанию, то крайне редко можно доказать факт своей неосведомленности.

На что обратить внимание, чтобы не попасть в мошенническую схему и не стать дроппером?

1. На Вас выходят сами
2. С Вами говорят о деньгах



3. Вас просят сообщить персональные данные
4. На Вас оказывают давление

ВАЖНО! За все операции по банковской карте ответственность несет ее владелец.

Будьте внимательны и осторожны при просмотре объявлений о работе, получении сообщений в социальных сетях, разговорах по телефону, в которых обещают легкие деньги. Не поддавайтесь на уговоры работодателя о переводе чужих денежных средств на Ваши банковские карты.