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

ДРОППЕРЫ:

ПРЕСТУПЛЕНИЕ И НАКАЗАНИЕ

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





Как желающие найти работу попадаются на уловки мошенников?

Николай хочет найти подработку на дому. На одном из сайтов по поиску работы Николай 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.



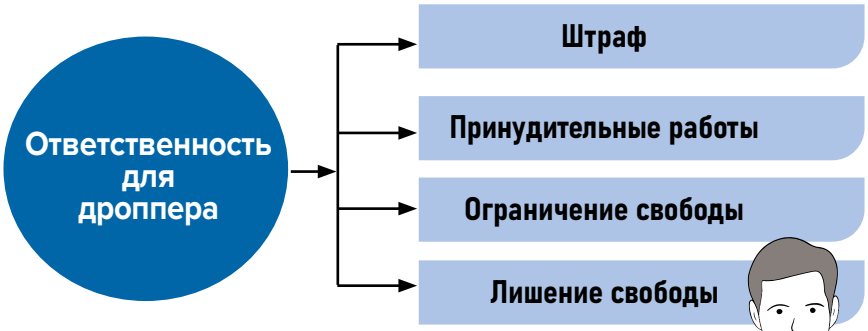
Глагол «drop» с разговорного английского дословно переводится как «бросать, сливать, спускать».

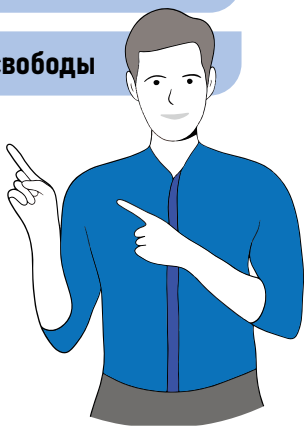
Какое наказание для дропперов?



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).**





Незнание не освобождает от ответственности!
Если человек стал дроппером по незнанию, ему очень трудно будет доказать факт своей неосведомленности.

Кто находится в группе риска?

Чаще всего дропперами становятся:

- студенты;
- жители небольших населенных пунктов, приехавшие в крупные города;
- люди, находящиеся 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, они остро нуждаются в деньгах, поэтому соглашаются на любую работу.
- Мошенники часто звонят тем, кто ранее уже «попадался на их уловки».



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 сотрудниов 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, в том числе в социальных сетях, объявления, в которых предлагается работа, связанная с переводом и обналичиванием денег.

- **Под видом ошибшегося человека**

  Мошенники «случайно» переводят на банковский счет деньги, а затем просят их вернуть наличными или перевести на карту.



Пример. *Николай внезапно получил на свою банковскую карту денежный перевод. Почти сразу после поступления денег Николаю позвонили и попросили вернуть ошибочно отправленные ему деньги, при этом заметив, что за его любезность некоторую сумму он может оставить себе. Николай согласился и договорился о встрече, после чего пошел снимать в банкомат деньги. Сняв необходимую сумму и оставив себе часть за «любезность», Николай передал деньги некоему лицу. Через несколько часов банковский счет (карту) Николая 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 Николая, 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



дроп-заливщик

Дроп получает наличные деньги от злоумышленника, вносит их на свой счет в банке и затем переводит другим дропам

дроп-обнальщик



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-транзитник



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 часто используют интерес к криптовалюте с целью сделать Вас дроппером. **Будьте бдительны!**



- Преступники могут высылать QR-коды для «спасения» Ваших денег.
  Не переводите деньги по сомнительным QR-кодам!

Конечные цели таких операций — обналичивание денежных средств или иное мошенничество.

Какие еще схемы обмана используют мошенники?





Вывод денег через сим-карты

- На счет мобильного телефона внезапно поступают денежные средства.
- Сразу после поступления денег раздается звонок: мошенник сообщает, что ошибочно оплатил неверный номер телефона и просит вернуть поступившие денежные средства, обещая, что оказанная любезность будет вознаграждена, некоторую сумму от поступивших денег можно оставить себе.
- Для возврата денег злоумышленник предоставляет данные банковской карты или номер счета электронного кошелька.
- Возвращая денежные средства неизвестному лицу, **Вы можете стать дропом-транзитником.**



Продажи в Интернете

- Злоумышленник размещает в сети Интернет на сайтах купли-продажи товаров объявление о продаже чего-либо.
- Находится пользователь сайта, который решает купить выставленный преступником на продажу товар.
- Мошенник сообщает покупателю номер карты для оплаты товара.
- Покупатель переводит денежные средства на карту мошенника (оплачивает товар) и таким образом оказывается «втянутым» в мошенническую схему.
- **Вы** как покупатель **можете стать дропом-заливщиком**.



«Сверка данных»

- Мошенники звонят по телефону, представляются сотрудниками правоохранительных органов или банка и сообщают о массовой утечке банковских данных.
- Далее злоумышленник предлагает сверить Ваши банковские сведения с базой украденных данных.
- Предоставляя данные Вашей карты третьим лицам, Вы даете им возможность пользовать ей!
- **Вы можете стать дропом-заливщиком** или **дропом-транзитником**, если с Вашей карты деньги спишут на счета, принадлежащие преступникам или другим дропам.



Коварные «фонды помощи»

Создается «благотворительный» фонд

- компании перечисляют деньги в фонд для их обналичивания
- лица в сложном финансовом положении обращаются в фонд за помощью

Фонд выплачивает материальную помощь лицам в трудной жизненной ситуации

- мошенники сообщают, что часть полученных денег надо снять и вернуть в фонд
- человек, получивший деньги от фонда, снимает их часть банкомате и передает злоумышленникам

!!! Человек становится дроппером!

Фонд передает часть обналиченных денег компании



Аналогичная схема действует с фондами поддержки инициатив молодежи

- Мошенники за счет взносов компаний, которые хотят обналичить денежные средства, создают фонд.
- Злоумышленники «вербуют» студентов, которые нуждаются в деньгах, и начинают выплачивать им материальную помощь.
- Студенты снимают полученные деньги со своих карт в банкоматах и передают их злоумышленникам.
- За услуги студентам дают вознаграждение в виде фиксированной суммы денег или некоторого процента от снятой в банкомате суммы наличности.
- **Студенты становятся соучастниками преступлений, в том числе уголовных. Доказать свою невиновность в данном случае крайне трудно!**

Использование решений комиссий по трудовым спорам

В компании формируется искусственная задолженность по заработной плате перед сотрудниками

Сотрудник компании обращается в комиссию по трудовым спорам по вопросу задолженности по заработной плате

Комиссия по трудовым спорам выдает решение о выплате определенной суммы денег сотруднику

Сотрудник предъявляет полученный документ в банк компании

Получив решение комиссии по трудовым спорам, банк обязан его исполнить и выплатить с расчетного счета компании деньги сотруднику

Сотрудники компании снимают в банкомате полученные денежные средства и, оставляя часть себе как “вознаграждение”, передают деньги злоумышленникам

Сотрудник компании становится дроппером!

«Повышенная» заработная плата



- Сотруднику предлагают получить «повышенную» заработную плату.
- При этом часть полученных денег сотрудник должен будет снять в банкомате и передать третьим лицам или перевести на карту третьих лиц.
- В первом случае **сотрудник может стать дропом-обнальщиком, а во втором – дропом-заливщиком.**

Доказать, что в представленных выше случаях сотрудники компании не понимали своих действий почти невозможно. Задолженность по заработной плате является искусственной, и сотрудник не может об этом не знать. Точно также сотрудник не может не знать, что его попросили вернуть часть выплаченной заработной платы. При этом все основные действия по отмыванию и обналичиванию денег совершает **именно сотрудник компании и таким образом становится дроппером.**

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 Николаю, с истории которого мы начали?

Очевидно, что объявление о работе, которое увидел Николай, 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.



Как поступить, 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

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.