

Противодействие дропперству

Дропперство: как становятся посредниками мошенников и чем это грозит

Анализ большинства преступлений мошенников говорит о том, что при получении доступа к банковским счетам граждан мошенники выводят деньги через счета посредников – дропперов. Они нужны злоумышленникам для обналичивания незаконно полученных средств. При этом, в большинстве случаев жертвы дропперских схем не осознают, что совершают незаконные действия.

По информации Банка России и правоохранительных органов, число случаев мошенничества с использованием посредников продолжает расти. Рассказываем, в чем заключается опасность втягивания в дропперство и даем рекомендации, как защититься от обмана и повысить собственную безопасность.

Кто такие дропперы?

Дропперство - действия, направленные на вовлечение граждан, в частности молодежи, в деятельность по выводу и обналичиванию денежных средств, полученных преступным путем, в том числе с использованием электронных средств платежа указанных граждан ¹.

Дропперы (дропы) - лица, которые предоставляют свои данные мошенникам для открытия счетов, чтобы уводить по цепочке похищенные деньги, затрудняя выход на изначального злоумышленника, или делают это через свои счета, а также это лица, на счета которых похищенные мошенническим способом средства переводятся для последующего обналичивания.

Дроппер - (от англ. to drop - бросать) подставное физическое или юридическое лицо, используемое в мошеннических схемах обналичивания финансовых средств.

1 "Методические рекомендации по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также заключению договоров на получение кредитных (заемных) денежных средств под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием и осуществлению операций с использованием указанных денежных средств, а также вовлечению граждан в деятельность по выводу и обналичиванию средств, полученных преступным путем" (утв. Банком России 28.02.2024 N 3-МР)

Способы вовлечения в дропперство

Мошенники – профессиональные социальные инженеры. Они активно используют средства, которые позволяют им оставаться анонимными и вовлекают многочисленных дропперов с помощью разных уловок.

Утечка банковских данных. Мошенники представляются сотрудниками банка или правоохранительных органов и сообщают об «утечке банковских данных». Жертве предлагают сверить банковские сведения с базой

украденных данных. Предоставление данных карты приведет к пользованию ею для перевода денег на другие счета

Работа «внештатным сотрудником полиции». Мошенники выдают себя за сотрудников правоохранительных органов и убеждают «помочь следствию». Легенда: надо поймать преступников с поличным, для этого доброволец должен притвориться соучастником мошенников и получить на свою карту украденные деньги

Легкий заработок. Мошенники маскируются под работодателей, размещая объявление на улицах и в онлайн-средствах, включая социальные сети, где предлагают вакансии, связанные с переводом и обналичиванием денежных средств. Второй вариант – жертва выполняет какую-то работу за деньги и при этом со своей банковской карты также «выплачивает зарплату» другим лицам

Продажи на интернет-платформах. Злоумышленники размещают объявление о продаже товаров на сайтах купли-продажи, заинтересованному лицу предоставляется номер карты для оплаты товара. Если покупатель переводит деньги, он становится жертвой мошенничества

Должность «администратора лотереи». Человеку говорят, что он должен перечислять призовые деньги «победителям розыгрыша» или отправлять прибыль «участникам инвестиционного проекта»

Помощь банку. Мошенники представляются банковскими сотрудниками, которым нужно выполнить план по выдаче карт, предлагают денежное вознаграждение за то, что человек оформит карту и сразу отдаст ее сотруднику или предоставит ему доступ к онлайн-банку. За друзей, которые тоже откроют карту, дают бонус. В такие схемы легко втягиваются подростки. При этом преступникам даже не нужно просить человека что-либо делать, все операции они проводят сами. Главное — завладеть картой или доступом к онлайн- банку

Помощь организации в обходе санкций. Мошенники предлагают неофициальную подработку от имени банка или брокерской компании. Легенда: вернуть в Россию активы, заблокированные за рубежом из-за санкций, для этого нужен человек, который примет перевод от иностранного посредника, а затем обналичит их и отправит по реквизитам на «безопасный счет»

Бизнес-игра. Школьникам (студентам) предлагают вступить в «игру» и за определенное вознаграждение переслать деньги с их электронного кошелька. Чем больше транзакция, тем больше вознаграждение

Фонды. Мошенники создают благотворительные фонды, куда начинают обращаться лица со сложным финансовым положением. Фонды выплачивают материальную помощь, условием ее получения является обналичивание и возврат части денег

Повышенная премия. «Сотруднику» организации предлагают получить повышенную заработную плату или премию, с условием, что часть полученных средств он обналичит и передаст третьим лицам, либо переведет на их счет

Заброшенный счет. У некоторых людей есть электронный кошелек, которым они пользовались лишь однажды для оплаты покупки в интернет-магазине, а потом забросили. Мошенники могут получить к нему доступ и пользоваться им, чтобы пересылать деньги транзитом на другие счета

Просьба о помощи. Неизвестный человек может попросить помощи у банкомата – якобы его карта размагнитилась, потерялась, забыл ее дома и так далее. Человек может попросить принять перевод от «родственника» или «друга», а затем обналичить. Таким образом, сочувствующая жертва становится дроппером.

Ответственность дропперов

Данные о карте дроппера вносятся в базу данных Банка России, после чего кредитные организации блокируют операции по карте. Практика показывает, что правоохранители активно выявляют посредников мошенников и привлекают их к ответственности по всей строгости закона.

Использование услуг «дропов» для обналичивания криминальных доходов может быть расценено как легализация, за совершение которой наступает уголовная ответственность, предусмотренная статьей 174 Уголовного кодекса Российской Федерации (совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом). Максимальное наказание – лишение свободы на срок до 7 лет.

Статьей 187 Уголовного кодекса Российской Федерации предусмотрена уголовная ответственность за неправомерный оборот средств платежей, под которым понимается изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты, а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств. Максимальное наказание – лишение свободы на срок до 7 лет.

С лиц, незаконно завладевших денежными средствами, на основании статьи 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации в судебном порядке может быть взыскана вся сумма похищенных у потерпевших денег.

За участие в дропперстве предусмотрена также уголовная ответственность и по другим статьям Уголовного кодекса Российской Федерации:

ст. 159 УК РФ – мошенничество,

ст. 159.3 УК РФ – мошенничество с использованием электронных средств платежа,

ст. 210 УК РФ – организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней),

ст. 205.1 УК РФ – содействие террористической деятельности.

Таким образом, люди, намеренно ставшие дропперами, рискуют получить значительный тюремный срок.

Как не стать дроппером

Не сообщайте никому данные своей банковской карты

Не передавайте свою карту третьим лицам

Не соглашайтесь переводить деньги по просьбе неизвестных лиц

Не соглашайтесь снимать деньги в банкомате для кого-то

Не перенаправляйте никуда деньги, которые пришли к вам по ошибке.

Обратитесь в свой банк и попросите сделать обратный перевод по реквизитам отправителя

Сообщите о подозрительных просьбах в Банк России и полицию

Что делать если вовлекли в дропперство:

Немедленно приостановить все транзакции, связанные с банковской картой

Обратиться по телефонам горячей линии в полицию - 112, либо в Банк России – 300

Обратиться с заявлением в банк

Подать заявление в интернет-приемную Банка России (<https://www.cbr.ru/reception/>) с подробным описанием ситуации, просьбой об исключении из базы дропперов, если Вы туда включены. В обращении обязательно указать данные паспорта, СНИЛС, номер телефона, название банка, а также номера карт или счетов, которые могли быть использованы в мошеннических схемах. Регулятор в течение 15 рабочих дней примет решение — удалять ли Вас из дропперской базы. Если информацию в базу внесла полиция, вопрос будет рассматриваться по итогам завершения следствия.