

Каждый второй россиянин сталкивается с телефонным мошенничеством. У части людей злоумышленники пытаются похитить деньги. Других же вовлекают в свою схему выведения денег, то есть делают дропперами.

Кто такие дропы

Дропами (от английского drop — «падение», «уронить») или дропперами на сленге называют определенных участников мошеннических схем. Это человек, который должен обелить полученные преступным путем деньги.

Например, когда жертва мошенников переводит деньги, то понятно, что это карта не инициаторов обмана, а подставных людей, дропов. Далее они должны их перевести другому человеку либо снять наличку. И через длинную цепочку таких переводов деньги оказываются у мошенников.

Дропами становятся осознанно, то есть человек сам согласился стать участником мошеннической схемы, либо такой человек сам является жертвой злоумышленников и участвует в схеме неумышленно. Однако и к тому, и к другому у правоохранительных органов одинаковые вопросы.

Методы вербовки дропперов

При поиске работы. Мошенники ищут дропов через объявления либо пишут людям в мессенджерах.

Вакансии обычно завуалированные. Предлагают за деньги оформить карту, поучаствовать в реферальной программе или дать в аренду свою банковскую карту. Но есть общая черта — описание вакансии подходит всем: опыт не нужен, частичная занятость с большим заработком, работа удаленная, принимают всех с 18 лет.

Такие же вакансии рассылают в личные сообщения.

Переводы на карту. На карту пришла неожиданная сумма, а после этого в личных сообщениях к вам обращается человек и просит перевести деньги по определенным реквизитам. Мол, ошиблись номером при переводе.

В этой ситуации единственно правильное решение — это связаться с банком, сообщить о неожиданном поступлении средств и оформить заявление на их возврат. Разбираться, откуда поступление и кому возвращать эти деньги, придется банку.

Даже если вы уверены, что это деньги, которые перевели вам мошенники, ни в коем случае не тратьте их. Это чужие средства, поэтому такое действие правоохранительные органы могут расценить как неосновательное обогащение, то есть присвоение чужих денег.

У банкомата. Вы пользуетесь банкоматом, к вам подходит человек и просит снять деньги. Мол, его родственник переведет сейчас деньги вам на карту, а вам нужно снять эту сумму.

Такая схема встречается все реже, но случаи бывают. Делать этого не нужно. Во-первых, вам придется сообщить свои банковские реквизиты, что делать ни в коем случае нельзя. Во-вторых, даже если ваши намерения самые благие, по сути вы станете участником длинной цепочки вывода денег, полученных преступным путем.

Звонки от лица представителей государственных органов. Мошенники под видом сотрудников банков, ЦБ или правоохранительных органов звонят человеку с предложением помочь поймать преступников, а за это обещают вознаграждение либо

давят на человека, ссылаясь на несуществующие правовые нормы, которые якобы обязывают помочь в этом деле.

Если человек в итоге соглашается, мошенники переводят на его счет похищенные деньги, а затем требуют снять эти деньги в банкомате либо перевести на определенные реквизиты. Самое лучшее решение в этом случае — не начинать разговор и сбросить вызов. Если есть сомнения, позвоните в банк или по номеру 102 — там вас проконсультируют.

Наказание за дроппинг

Дропперам грозит статья 174 УК РФ за незаконное отмывание денежных средств.

Санкции по этой статье — от крупного штрафа до 7 лет лишения свободы. Такие прецеденты в судебной практике есть. Дропперов также привлекают по статье 187 УК РФ за неправомерный оборот платежей, по статье 159 УК РФ за мошенничество, по статье 172 УК РФ за незаконную банковскую деятельность и статье 210 УК РФ за организацию преступного сообщества и участия в нем.

К тому же потерпевший может подать иск на возмещение своего ущерба, а ответчиком станет дроп.

Кроме того, при подозрениях человека в дроппинге его данные передают в ЦБ, который ведет реестр дропов. С этого момента любой банк может ограничить ему доступ к онлайн-банкингу, даже если со счетов именно этого кредитного учреждения человек не выводил никакие деньги.

Важно! Даже если вы стали дропом неумышленно, это не значит, что вас освободят от ответственности.