

Памятка Клиента о рисках и последствиях вовлечения в дропперство

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.

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.*

Дроппером можно стать как осознанно, так и не по своей воле.

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 забыли. Мошенники могут получить к нему доступ и пользоваться им, чтобы пересылать деньги транзитом на другие счета
- **Просьба о помощи.** Незнакомый 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.

Дропперство регулируется государством в рамках Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк может заблокировать счета дроппов с запретом на открытие счетов в дальнейшем.

Независимо от того, сознательно человек участвует в дропперской деятельности или злоумышленники обманом вовлекли его в этот процесс, дроппер нарушает закон и несет за это ответственность.

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 в банк по телефону 8 495 673 1010
- 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.