

## Риски и последствия вовлечения в противоправную деятельность, а также способы противодействия мошенникам

За каждым случаем мошенничества стоит много людей. Одни придумывают схемы обмана, другие непосредственно взаимодействуют с жертвами — втираются в доверие и нечестными методами похищают персональные данные карт и счетов. Среди прочих мошенников есть дропперы — их роль в том, чтобы превратить деньги, добытые преступным путем, в наличность.

Дропперами не всегда становятся добровольно. Иногда преступники с помощью обмана привлекают к сотрудничеству невинных людей, делая их соучастниками преступления.

Ниже рассказано, как действуют дропперы и как не стать частью мошеннической схемы.

### Чем занимаются дропперы

В современном мире людям сложно оставаться анонимными. Любая вылазка в интернет оставляет цифровой след, а документы требуются при каждом обращении в государственные органы и банки. Мошенники не исключение: для покупки квартиры, уплаты налогов и открытия банковского счета они должны использовать паспорт. Чтобы сохранить личность инкогнито и не выдать себя полиции, злоумышленники часть операций поручают посторонним людям, к которым относятся дропперы.

Задача дроппера, или дропа — получить от жертвы деньги, добытые обманным путем, а затем за вознаграждение передать их мошенникам, например перевести на другой счет, отдать наличными, купить криптовалюту. Еще одна схема с участием подставного лица, когда человек передает злоумышленникам свою банковскую карту, доступ к счетам и данные для входа в мобильное приложение банка, чтобы они использовали их для отмывания денег.

Иногда дропперов привлекают к курьерским задачам. В их обязанности входит забрать наличные у жертвы и доставить преступникам.

В результате подобных схем все украденные деньги проходят через счета и руки дропперов, личности мошенников при этом нигде не фигурируют. Если полиция начнет расследование, они смогут добраться только до подставных лиц, которые могли даже не знать о последствиях своих действий.

### Как мошенники вербуют дропперов

Иногда люди становятся дропперами добровольно. Они участвуют в мошеннических схемах ради большого вознаграждения и быстрой наживы. Но далеко не все соучастники финансовых преступлений понимают, что нарушают закон.

Мошенники часто вовлекают в свои дела посторонних. В качестве подставных лиц чаще всего используют наиболее уязвимые категории населения: **школьников, студентов**, мам в декрете, пенсионеров. Ввиду неопытности они легко попадают на крючок. Также в руки преступников попадают люди, которые остро нуждаются в деньгах, например должники, малообеспеченные лица, иммигранты или граждане, внезапно потерявшие работу и единственный источник средств к существованию.

Чтобы дроппер согласился пособничать, злоумышленники используют разные уловки.

### Расскажем про основные методы преступников.

- Предлагают работу.

Аферисты размещают объявления о вакансиях с очень привлекательными условиями: свободным графиком, без особых требований и с хорошей зарплатой. Встретить такие предложения о работе можно где угодно, например в соцсетях, на сайте с вакансиями, на информационном стенде возле подъезда. Людей привлекает возможность заработать быстро и без усилий. На собеседовании мошенники могут прямо сказать, что придется делать, прикрывая это благородной целью. Иногда они действуют обманом: просят оформить карту банка, чтобы перечислять на нее зарплату. На самом деле, деньги будут добыты нелегальным путем.

- Приглашают поучаствовать в благотворительности.

Мошенники звонят жертве и под видом благотворительного фонда просят о помощи. От человека требуется получить деньги на карту и перевести их на другой счет за небольшое вознаграждение. Обычно ложь сопровождают убедительными историями о том, что у самого фонда закончились все возможные лимиты, поэтому без посторонней помощи не обойтись. Люди соглашаются на просьбу, чтобы поучаствовать в спасении больных детей или беспризорных животных.

- Втираются в доверие.

Сайт знакомств — это еще одно место, где мошенникам легко найти жертву. Под видом человека в поисках отношений аферисты знакомятся с парнями и девушками, заводят близкие отношения. Когда доверие установлено, жертву просят о помощи в переводе средств. Обычно дроппер даже не осознает, что участвует в чем-то нелегальном.

- Представляются сотрудниками финансовых организаций.

Многие люди все еще склонны верить, когда собеседник представляется сотрудником банка. Мошенники давно пользуются этой уловкой и под видом представителя финансовой организации просят провести платеж по карте. При этом ссылаются на санкции и утверждают, что не могут выполнить операцию самостоятельно. Дроппер думает, что он добросовестный клиент, но на самом деле оказывается вовлечен в преступную схему.

- Просят исправить ошибку.

Дропперу переводят на личный банковский счет крупную сумму. После звонят и сообщают, что перевели деньги по ошибке, они должны были уйти другому человеку. Жертве дают реквизиты и просят перевести нужному адресату или вернуть обратно. Как правило, отправитель и получатель денег при этом — совершенно разные люди.

- Похищают данные карты.

Иногда злоумышленники действуют в обход людей, достаточно получить доступ к их счетам. Мошенники используют поддельные сайты, представляются полицией, применяют другие способы обмана, чтобы похитить номер карты и CVC-код или узнать данные для входа в личный кабинет банка. Полученную информацию используют для отмывания денег под чужими данными.

В мошеннических схемах могут участвовать сразу несколько дропперов. Деньги переходят от одного человека к другому, пока не окажутся у преступников. Мошенники намеренно удлиняют преступные цепочки, чтобы запутать полицию. Так правоохранительным органам сложнее добраться до организаторов преступления.

### Ответственность за дропперство

Дроппер — это тот самый человек, который получает деньги от жертвы мошенничества. Поэтому именно на него в первую очередь заявляют в полицию.

Можно подумать, что простой денежный перевод по карте не является преступлением. Но это не так. Дропперство попадает сразу под несколько статей Уголовного кодекса России.

- По статье 159 УК РФ «Мошенничество» дроппера могут оштрафовать на сумму до 120 тыс. рублей, назначить исправительные работы или лишить свободы на срок до двух лет.
- По статье 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» также положен штраф и реальный срок. Окончательное наказание зависит от суммы, фигурирующей в деле. За хищение средств в крупном размере (от 3,5 млн рублей) дроппера могут оштрафовать на сумму до 200 тыс. рублей или лишить свободы на срок до двух лет со штрафом в 50 тыс. рублей.
- По статье 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей» штрафуют на сумму от 100 до 300 тысяч рублей. Помимо штрафов и уголовного срока, следственные органы могут приговорить дроппера к исправительным работам.

Ответственность для дроппера, который умышленно участвовал в преступлениях, может быть еще серьезней. Так, если мошенничество было совершено по предварительному сговору, наказание увеличивается: размер штрафа составит до 300 тыс. рублей, а срок лишения свободы изменится до 5 лет.

Не менее опасно передавать мошенникам свои счета и карты. По закону, ответственность за сохранность персональных банковских данных лежит на клиенте. Если человек умышленно или по незнанию рассказал преступникам реквизиты карты или сообщил пароль для входа в личный кабинет, доказать его непричастность будет сложно. Кроме того, банки отслеживают сомнительные операции своих клиентов. Если перевод денег покажется сотрудникам подозрительным, они могут заблокировать счета дроппера.

Привлечь гражданина к уголовной ответственности могут, только если ему исполнилось 16 лет. Но мошенники часто используют для своих схем школьников. Если на нарушении попадет ребенок, его поставят на учет в полиции или комиссии по делам несовершеннолетних. Родителей тоже привлекут к ответственности за ненадлежащее воспитание (статья 156 УК РФ). Их могут оштрафовать на сумму до 100 тыс. рублей.

### Как защитить себя и не стать дроппером по незнанию

Мошенники хитры и изворотливы, они постоянно придумывают новые способы обмана. Что делать, чтобы не попасться на уловки злоумышленников.

- Принимайте предложения о работе только из надежных источников. Любые вакансии, в которых обещают легкий заработок или просят передать данные карты, должны вызывать подозрение.
- Если вам по ошибке перечислили деньги на карту, их нужно вернуть. Присваивать себе чужое запрещено законом России. Не используйте для возврата средств переводы на любые реквизиты. Нужно поступить иначе: обратиться в банк и написать заявление об ошибочном зачислении. После проверки финансовая организация вернет деньги на счет отправителя. Если сумма была похищена мошенническим путем, жертва получит ее обратно.
- Пользуйтесь только проверенными ссылками и официальными ресурсами. Мошенники могут подделать интернет-магазин, сайт банка и любой другой ресурс, где обманутая жертва введет данные своей карты, и они автоматически попадут не в те руки.
- Если вам позвонили и представились сотрудником банка, лучше положить трубку. Как правило, банковские служащие и работники правоохранительных органов сами не звонят гражданам. Чем дольше разговаривать с мошенниками, тем больше вероятность, что они найдут слабое место и обманом вовлекут человека в преступную схему. При получении сомнительного звонка стоит перезвонить в финансовую организацию, чтобы уточнить информацию и оставить жалобу в службу безопасности банка.
- Не сообщайте никому данные своих счетов и не передавайте карты другим лицам, даже работодателям. В целях безопасности, нужно хранить в тайне CVC-код, логин и пароль для входа в банковские сервисы, короткие пароли для подтверждения операций. Также не нужно совершать финансовые операции по просьбе посторонних лиц.

Важно защитить не только себя, но и близких, — объяснить им, как действуют мошенники. Дети и пожилые родители чаще всего становятся жертвами обмана, поэтому важно знакомить их с существующими преступными схемами и рассказывать, как действовать в экстренной ситуации.

#### **Резюме**

Дропперство — это соучастие в мошеннических схемах, связанных с использованием платежных средств и отмыванием денег. Дропперами могут стать добровольно, но чаще всего жертва даже не подозревает, что ее втянули в преступную деятельность. Мошенники обманывают школьников, нуждающихся людей и пенсионеров и нечестным путем заставляют их переводить и обналичивать краденые деньги.

Если дроппера привлекут к ответственности, ему грозит уголовное наказание: штраф, исправительные работы или лишение свободы. Несовершеннолетних поставят на учет в полиции, а родителей оштрафуют за ненадлежащее воспитание. Поэтому важно знать уловки мошенников и проявлять бдительность: не откликаться на сомнительные предложения, не открывать подозрительные ссылки и не делиться банковскими данными с посторонними, даже если они представились полицией.