

Кто такие дропперы, или Как не стать соучастником преступления

Мошенники стараются не светить свои банковские счета в преступных схемах. Они используют дропперов — посредников, которые получают деньги от жертвы обмана. Так аферисты заматают следы и избегают блокировки личных карт. Разбираемся, как мошенники ищут дропперов, можно ли оказаться замешанным в преступлении по неведению и чем грозит такое посредничество.

Задача дропперов (иногда их называют просто дропами) – стать ширмой для мошенников. Они получают на свои карты и счета деньги от жертв обмана. А затем переводят украденные суммы или передают их наличными организаторам преступления. Если афера раскроется, в первую очередь под угрозой окажется именно посредник.

За свою работу дропперы получают комиссию или фиксированную разовую оплату. Часто они даже не догадываются, что участвуют в чем-то нелегальном.

Как мошенники ищут дропперов?

Обычно аферисты предлагают людям несложную подработку. Они распространяют информацию о вакансиях через соцсети, мессенджеры, сайты объявлений и даже с помощью листовок на улицах. Приглашают всех желающих — для трудоустройства не нужны какие-либо знания и опыт, достаточно банковской карты или онлайн-банка. Поэтому дропперами могут стать самые разные люди — от школьников до пенсионеров.

Чтобы человек не заподозрил, зачем на самом деле нужны его карты и счета, мошенники используют разнообразные легенды. Вот самые распространенные из них:

- **Получи должность администратора лотереи.** Человеку говорят, что он должен перечислять призовые деньги победителям розыгрыша или отправлять прибыль участникам инвестиционного проекта. Обычно организаторы дают путаные объяснения, почему не могут сделать переводы сами. Но зачастую людей, которые ищут хоть какую-то подработку, такие детали даже не интересуют. В реальности на номер счета или карты «администратора» приходят ворованные деньги. Затем их нужно переслать другим дропперам, участвующим в цепочке, или самим преступникам.
- **Выручи менеджера банка.** Мошенники представляются банковскими сотрудниками, которым нужно выполнить план по выдаче карт. Они предлагают заработать от 1500 до 5000 рублей 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 — они могут открывать собственные карты уже с 14 лет. При этом преступникам даже не надо просить человека что-либо делать, все операции они проводят сами. Главное — завладеть картой или доступом к онлайн-банку.
- **Стань внештатным сотрудником полиции.** Обманщики выдают себя за сотрудников правоохраны и убеждают человека помочь следствию. По легенде, полицейские уже нашли преступников, но хотят поймать их с поличным. Для этого доброволец должен притвориться соучастником мошенников и получить на свою карту украденные деньги. Затем нужно не переправлять их аферистам, а снять и отдать следователям. За работу гарантируют вознаграждение. Если человек хорошо себя проявит, то обещают официальное трудоустройство в МВД. Но по факту доброволец не изображает дроппера, а становится им. Ему приходят ворованные деньги, и он передает их самым настоящим преступникам.

- **Помоги финансовой организации обойти санкции.** Обманщики предлагают неофициальную подработку от имени банка или брокерской компании. Говорят, что они придумали, как вернуть в Россию активы, заблокированные за рубежом из-за санкций. Им нужен человек, который примет перевод от иностранного посредника, а затем обналичит и отправит деньги по реквизитам на безопасный счет.

На самом деле никакого иностранного посредника, конечно же, нет. Деньги снова должны переключаться от жертвы обмана к мошенникам.

В некоторых случаях речь даже не идет о работе. Человеку приходит на счет большая сумма, а затем ему звонит или пишет незнакомец и утверждает, что перевел деньги по ошибке. Просит вернуть их по номеру телефона или карты. На самом деле перевод приходит от жертвы, которую мошенники уже обманули. Теперь они хотят, чтобы получатель денег перекинул сумму им.

Почему опасно становиться дроппером?

Жертва обмана переводит деньги дропперу. Именно его она считает преступником — сообщает о случившемся в свой банк и подает на него заявление в полицию. Собрать больше информации о нем удастся по номеру телефона, банковской карты или счета.

Банки и полиция передают данные человека, засветившегося в мошеннических схемах, в единую базу дропперов, которую ведет Банк России.

К этой базе подключен каждый банк страны. Когда человек попадает в нее, все его карты блокируются.

Банк также отключит дропперу дистанционный доступ к счетам через мобильное приложение и личный кабинет на сайте. Снять деньги, которые были на счетах и вкладах, клиент сможет только в офисе банка.

Любой перевод дропперу банки будут блокировать и предупреждать отправителя, что он, вероятнее всего, отправляет деньги на мошеннический счет. Исключение — заработная плата и выплаты от государства, например пенсия или субсидии. Они поступят на счет, но их можно будет получить только в отделении банка.

Если жертва мошенников подаст заявление в полицию или обратится в суд, последствия для дроппера станут еще серьезнее — придется вернуть деньги, которые ему перевел пострадавший, а также есть риск оказаться в тюрьме.

Как случайно не стать дроппером?

Когда вы ищете работу, не соглашайтесь использовать личные счета для пересылки денег, не отдавайте карту посторонним людям и не раскрывайте им доступ к своему онлайн-банку. Работодатель, который соблюдает закон, никогда о таком не попросит.

Чтобы поневоле не оказаться соучастником преступления, никуда не переправляйте деньги, которые пришли к вам по ошибке. Обратитесь в свой банк и попросите сделать обратный перевод по реквизитам отправителя.

Если у вас есть дети, которым уже исполнилось 14 лет, расскажите им о дропперстве и объясните правила финансовой безопасности.

Банк заблокировал мою карту, но я не дроппер. Как мне быть?

Банки замораживают счета и карты не только из-за подозрений в дропперстве.

Карта может перестать работать — например, если вы сами трижды неправильно ввели ПИН-код. Банк в таких случаях думает, что ее украли, и отключает до конца дня или на целые сутки.

Или вы, скажем, хотели отправить крупную сумму родственнику из другого региона глубокой ночью. Банк может решить, что это преступники пытаются обчистить ваш счет, и заморозить карту на два дня.

Кроме того, банк блокирует карту, если подозревает вас в отмывании доходов. А вы, возможно, просто собирали деньги с родителей всего класса, чтобы отпраздновать выпускной в школе.

Свяжитесь с банком, чтобы прояснить ситуацию. Если произошло недоразумение, он разморозит вашу карту.

Кажется, я все же дроппер. Что делать?

Первым делом прекратите все контакты с мошенниками. Они могут попытаться вас запугивать, шантажировать тем, что вы уже выполняли для них какие-то операции. Но риск гораздо выше, если вы останетесь их сообщником. Если столкнетесь с угрозами, обратитесь в полицию с заявлением, что вас обманом вовлекли в аферу.

Когда вы передали незнакомцам свою карту или раскрыли им секретные данные для входа в свой банковский кабинет, немедленно обратитесь в банк, заблокируйте карту и дистанционный доступ к счетам.

Если вы уже попали в базу дропперов и банк сам отключил ваши карты, лучше всего прийти в его отделение и попросить менеджеров о помощи. Объясните, что не собирались становиться посредником в мошеннических схемах, осознали свою ошибку и больше ее не повторите. Банк может направить запрос регулятору, чтобы вас удалили из списка дропперов. Но он не обязан этого делать и вправе отказать.

Тогда сами подайте заявление в интернет-приемную Банка России. Подробно напишите о случившемся и попросите исключить вас из базы дропперов. В обращении обязательно укажите данные паспорта, СНИЛС, свой телефон, название вашего банка, а также номера карт или счетов, которые могли засветиться в мошеннических схемах.

Регулятор в течение 15 рабочих дней примет решение — удалять ли вас из дропперской базы. Но если в нее вас внесла полиция, вопрос не удастся решить, пока не закончится следствие.

Еще больше информации на сайте по QR-коду

