

Профилактика дропперства! Осторожно – мошенники!

Дроппер – это человек, которого используют мошенники для достижения своих целей. Он не является инициатором преступления, а выполняет указания, получая за это деньги.

Действия дропперов довольно просты: человек предоставляет данные своей банковской карты, на которую переводят средства, добытые преступным путем, в дальнейшем он обналичивает переведенную сумму и передает другим лицам либо переводит на другой банковский счет и получает определенный процент со сделки.

Второй вид дропперов – лица, которые оформляют банковскую карту на свое имя и передают ее злоумышленникам за определенное денежное вознаграждение, которое составляет в среднем от 1000 до 5000 рублей. Такие «услуги» являются наиболее распространенными.

Основными причинами, по которым люди становятся дропперами, являются отсутствие денег, нестабильное финансовое положение, желание получить легкие деньги, быстро разбогатеть.

Основной массив таких людей составляют студенты, безработные, иммигранты и другие наиболее уязвимые слои населения.

Однако эти факторы никак не повлияют на их ответственность. Законодательством предусмотрена как уголовная, так и гражданская ответственность.

В частности, если правоохранительными органами будет установлено, что человек предоставил данные своей банковской карты, на которые переводятся похищенные денежные средства, после чего он, их обналичив, передает мошенникам, его действиям будет дана оценка по ст. 174 УК РФ - легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, максимальным наказанием за данное преступление является лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей.

В рамках уголовно-процессуального законодательства потерпевшему предоставлено право взыскания понесенного ущерба путем подачи искового заявления непосредственно к преступнику. В то же время в случае совершения мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, когда похищенные денежные средства передаются бесконтактным способом с одного счета на другой, установление злоумышленника становится проблематичным.

Складывающаяся судебная практика по всей России дает возможность предъявления потерпевшими иска к дропперам, повышая шансы возмещения ущерба, причиненного преступлением.

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 8 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) гражданские права и обязанности возникают вследствие неосновательного обогащения.

В силу пункта 1 статьи 1102 ГК РФ, лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьями 1109 данного Кодекса.

Данные правила применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли.

По смыслу указанной нормы для подтверждения факта возникновения обязательства из неосновательного обогащения должна быть установлена совокупность следующих обстоятельств: сбережение имущества (неосновательное обогащение) на стороне приобретателя; возникновение убытков на стороне потерпевшего, являющихся источником обогащения приобретателя (обогащение за счет потерпевшего); отсутствие надлежащего правового основания для наступления указанных имущественных последствий.

По делам о взыскании неосновательного обогащения обязанность доказать наличие законных оснований для приобретения или сбережения такого имущества либо наличия обстоятельств, при которых неосновательное обогащение в силу закона не подлежит возврату, возлагается на ответчика. Истец в свою очередь обязан доказать факт приобретения или сбережения имущества ответчиком.

Таким образом, дроппер, передав свою карту третьему лицу, получив при этом вознаграждение в 2000 рублей, рискует стать ответчиком по гражданскому делу о взыскании неосновательного обогащения на сумму во много раз кратную, чем заработал.

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 использованию 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

иностранный 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.