**Как становятся посредниками мошенников и чем это грозит**

Анализ большинства преступлений мошенников говорит о том, что при получении доступа к банковским счетам граждан мошенники выводят деньги через счета посредников – дропперов. Они нужны злоумышленникам для обналичивания незаконно полученных средств. При этом, в большинстве случаев жертвы дропперских схем не осознают, что совершают незаконные действия.

По информации Банка России и правоохранительных органов, число случаев мошенничества с использованием посредников продолжает расти.

**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.

**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».

**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.

**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.

**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.

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, становятся преступниками и несут уголовную ответственность.

Также, с дропперов на основании статьи 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации в судебном взыскивается вся сумма похищенных у потерпевших денежных средств.

**Как не стать дроппером**

1. Не сообщайте никому данные своей банковской карты
2. Не передавайте свою карту третьим лицам
3. Не соглашайтесь переводить деньги по просьбе неизвестных лиц
4. Не соглашайтесь снимать деньги в банкомате для кого-то
5. Не перенаправляйте никуда деньги, которые пришли к вам по ошибке. Обратитесь в свой банк и попросите сделать обратный перевод по реквизитам отправителя
6. Сообщите о подозрительных просьбах в Банк России и полицию

Прокуратура Черепановского района

Новосибирской области