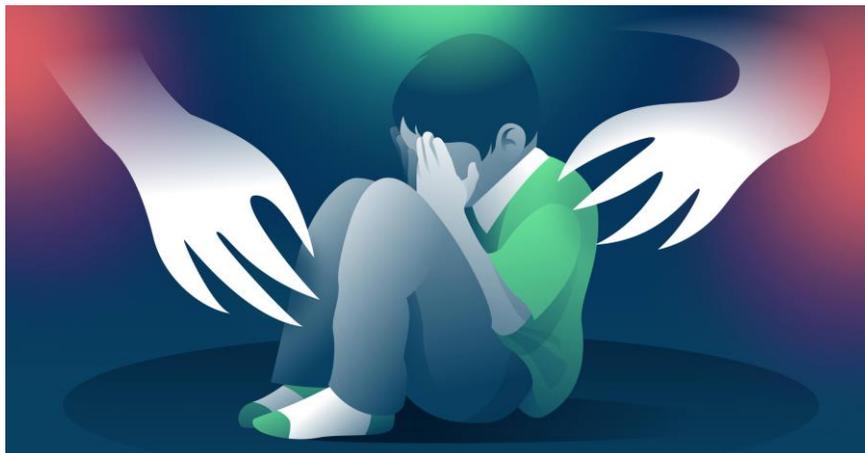


Опасный дроп. Как обезопасить детей от мошеннической схемы



В мире финансовых технологий мишенью злоумышленников становятся не только взрослые, но и дети. Больше всего мошенников интересуют те потенциальные жертвы, у кого уже есть банковские карты. Но и отсутствие кредитки не может гарантировать полную безопасность.

Как работает схема обмана

Дроpperские схемы мошенничества активно распространяются. В качестве исполнителей в них могут быть вовлечены не только сами мошенники, но и простые люди — обычные клиенты банков.

Так называемому дроповоду нужно найти несколько дропперов — людей, которые помогут ему переводить деньги с карты на другие счета. За эти манипуляции дроповоды готовы платить хорошую «зарплату». Источниками таких вознаграждений и самих переводов являются деньги, украденные у других людей.

Участие в подобных схемах незаконно и уголовно наказуемо.

На уловки дроповодов попадают даже взрослые, но злоумышленники также активно привлекают в свой мошеннический бизнес детей и подростков. Расчёт простой: каждый хочет получить лёгкие деньги за выполнение простых заданий. Детям также важно почувствовать свою значимость, и подобная «работа» в юном возрасте позволяет им это сделать.

Дропы: лёгкий заработок или преступление

Для «отмывания» и обналичивания переведённых обманутыми гражданами денег мошенники привлекают дропов. Эти люди заводят банковские карты, а злоумышленники переводят на них похищенные средства. В итоге дропы попадают в руки полиции, а мошенники выходят сухими из воды. Телефонное мошенничество стало настоящим бедствием нашего времени. Мошенники, используя методы психологического воздействия, уговаривают жертв отправить деньги на «безопасный» счёт. Выманив средства у доверчивых

граждан, они заматают следы: несколько раз переводят деньги с одной банковской карты на другую и в конечном итоге обналичивают.

Понятно, что использовать для этих целей собственные банковские карты преступники не хотят. Ведь переводы с карты на карту легко отслеживаются, и их владельцами может заинтересоваться полиция. Поэтому мошенники привлекают к участию в преступной схеме дропов (или дропперов) — людей, помогающих выводить похищенные деньги.

Чем занимается дроп

Дропы — низшее звено в преступной цепочке. Для мошенников они — расходный материал, поэтому в случае неприятностей на помощь «начальства» можно не рассчитывать.

Работа у дропа простая: он оформляет на своё имя банковскую карту и передаёт куратору. Тот использует её для вывода похищенных средств: переводит деньги на карты других дропов, снимает наличные в банкомате или покупает криптовалюту.

Есть две категории дропов: разводные и неразводные.

Первые не понимают, что стали участниками мошеннической схемы, а вторые знают об этом, но надеются, что их не поймают.

Как мошенники вербуют дропов

Дропами чаще всего становятся люди, нуждающиеся в деньгах: студенты, граждане социально неблагополучных категорий, а иногда и школьники, которым родители в 14 лет оформили банковскую карту.

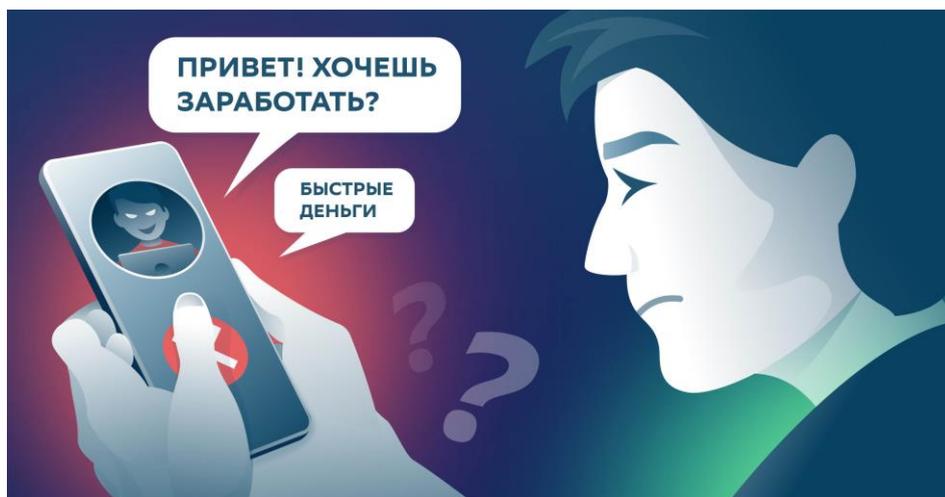
Мошенники предлагают им подзаработать, ничего не делая при этом. Кроме того, в интернете можно наткнуться на объявления о покупке банковских карт. Авторы обещают «стоцентную гарантию безопасности», пишут, что «деньги выводятся не для казино, а через официальный сайт».

Чаще всего подобные предложения размещаются в социальных сетях или направляются в мессенджеры. Иногда мошенники ищут дропов на сайтах по поиску работы. Их объявления можно вычислить по нескольким признакам:

- образование и опыт работы не имеют значения;
- можно работать в удобное время из дома;
- зарплата либо не указана, либо очень большая.

Где водятся дроповоды

- В соцсетях, мессенджерах и на форумах;
- У банкомата;
- На сайте с вакансиями или предложением заработка;
- В онлайн-игре;
- В компании друзей.



Быть дропом — преступление

Срок жизни дропа недолог. Схема его работы хорошо известна и легко отслеживается банками. В результате дроп может навсегда потерять возможность открыть банковскую карту или оформить кредит.

Человека, который был привлечён дроповодом и участвовал в схеме вывода средств, могут признать участником организованной преступной группы. Даже если подставное лицо не знало о том, что принимало участие в мошеннической схеме, это не станет для него оправданием.

Какие статьи могут вменить дроперу

ст. 159 УК РФ «Мошенничество»;

ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём».

А значит, вместо стремительного и лёгкого обогащения можно заработать штраф (120-500 тыс. рублей в зависимости от суммы похищенных денег), отправиться на принудительные работы на 2-5 лет или попасть за решётку, заплатив при этом штраф до 1 млн руб.

Какое наказание может ждать дропера

Различные ограничения на обслуживание в банке;

Штраф;

Принудительные работы;

Ограничение свободы;

Лишение свободы.

Для несовершеннолетних решение о мере наказания будет выноситься в индивидуальном порядке, с привлечением их законных представителей.

Как не стать дропом

Конечно, идея заработка без особых усилий очень соблазнительна. Однако надо понимать, что такие предложения делают только мошенники.

Если вам предлагают работу, не требующую никаких навыков, но сулящую высокий доход, будьте осторожны. Лучше не реагируйте на такое предложение. А если всё-таки откликнулись — постарайтесь выяснить как можно больше подробностей.

Вот несколько признаков, по которым можно вычислить мошенников:

- не могут чётко описать ваши обязанности либо напрямую говорят, что работа связана с переводом/обналичиванием денег;
- предлагают работать неофициально;
- не сообщают адрес офиса, предлагают встретиться на улице;
- просят немедленно сообщить им личные данные и информацию о банковской карте, в том числе код из СМС.

Если вам предлагают оформить банковскую карту, а потом продать её кому-либо, **знайте**: это мошенники пытаются втянуть вас в свой преступный бизнес.

Что делать, если ребёнок связался с мошенниками

Попросите ребёнка максимально подробно рассказать о своём общении с вероятным мошенником.

Запишите все контакты злоумышленника, с помощью которых велась переписка. Это поможет следствию.

Сделайте скриншоты всех переписок. Мошенники часто удаляют переписки, когда чувствуют опасность. Вам нужно их сохранить.

Заблокируйте карту или счёт, который ребёнок использовал для помощи злоумышленнику.

Обратитесь в банк, который выпустил карту или в котором открыт счёт, подробно опишите ситуацию. Такая явка с повинной поможет смягчить возможное наказание.

При необходимости **напишите заявление в полицию.**



ПОДРОСТОК ПОМНИ:

«Незнание закона не освобождает от ответственности»

