

КАК НЕ СТАТЬ ДРОПОМ? ПРАВОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ

Памятка для студентов, подростков и их родителей¹

Кто такой дроп?

Дроп или дроппер — человек, чья банковская карта используется для транзита или обналичивания украденных мошенниками денег. Мошенники используют чужие карты, чтобы запутать правоохранительные органы и снять с себя ответственность. Дропами часто становятся подростки и студенты.

Быть дропом — это преступление?

Да, причём уголовное. Дропа могут привлечь к ответственности по статье 174 Уголовного кодекса РФ «Легализация (отмывание) денежных средств» с лишением свободы на срок до 7 лет, штрафом в размере до 1 миллиона рублей.

Также дроппинг можно квалифицировать как участие в мошенничестве по статье 159 Уголовного кодекса РФ. К тому же потерпевший может подать иск на возмещение своего ущерба, а ответчиком станет дроп.

Кроме того, дроп обычно не знает, чем занимается человек, которому переводятся деньги. Если получатель окажется злоумышленником, финансирующим террористические операции, дропа обвинят в финансировании терроризма, что согласно статье 205.1 Уголовного кодекса РФ может привести к пожизненному лишению свободы.

Как мошенники втягивают в дроппинг молодёжь?

Молодых людей часто привлекают способы лёгкого заработка без усилий. Они соглашаются заработать небольшую сумму за оформление банковской карты, которую нужно передать чужим людям. Мошенники под видом сотрудников банка могут объяснить, что это нужно для выполнения очередного «плана по продажам». Когда дроппер оформил карту, предлагают дополнительное вознаграждение за то, что он приведёт с собой друга, который тоже оформит карту. Так молодые люди массово втягиваются в дроппинг.

Как Банк выявляет дропов?

Для Банка постоянные переводы сумм от разных людей, переводы их на другие счета или снятие в банкомате — это подозрительные операции. Клиенту, который ведёт себя подобным образом, Банк ограничивает операции по карте и в интернет-банке до тех пор, пока клиент не подтвердит законность получения средств.

Негативная информация по дропам фиксируется и хранится в банках, а также направляется в Центробанк РФ. Поэтому в дальнейшем у дропа будут проблемы с получением любой банковской услуги в личных целях.

Как мошенники используют дропов?

- *Передача данных карты.* Клиент банка становится дропом, даже если не занимается переводами самостоятельно. Достаточно передать злоумышленникам данные своей карты или доступ к интернет-банку.
- *Отклик на вакансию.* Мошенники заинтересованы в найме «дроповодов», которые организуют и контролируют работу дропов в отдельном регионе. Требования к работникам предъявляются минимальные, как правило, нужен гарантийный депозит как страховка от кражи средств самим дропом.

¹ Подготовлена Банком «РОССИЯ» в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 28.02.2024 № 3-МР по усилению информационной работы с клиентами в целях противодействия вовлечению граждан в деятельность по выводу и обналичиванию средств, полученных преступным путём.

Можно ли стать дропом ненамеренно?

Да, мошенники используют схемы для вовлечения в дроппинг ничего не подозревающих клиентов Банка.

- *Ошибочный перевод.* Вам поступает перевод и звонит неизвестный. Он сообщает, что случайно перевёл деньги не на тот счёт и просит вернуть их, предлагая вам оставить себе часть средств за услугу. Согласившись, вы можете стать соучастником кражи.

- *Просьба снять деньги в банкомате.* К вам у банкомата подходит человек и рассказывает, что забыл банковскую карту дома, ему очень нужны наличные деньги, предлагает сделать перевод вам на карту, а вы тут же снимите и отдадите. На первый взгляд, ничего плохого в этом нет, но если полученные деньги были украдены, вы можете стать дропом-обнальщиком.

- *Работа с переводами.* Злоумышленники могут предложить соискателю работу, связанную с переводами или обналичиванием средств, не предупредив, что она касается украденных денег. Соискатель в таком случае становится соучастником преступления.

КАК НЕ СТАТЬ ДРОПОМ

- Не передавайте никому данные своей банковской карты и саму карту.
- Если потеряли карту, сообщите об этом в Банк и заблокируйте карту.
- Не соглашайтесь переводить деньги по просьбе неизвестных людей.
- Если на карту поступил неожиданный перевод, не переводите и не снимайте поступившие средства, сразу сообщите Банку о необходимости вернуть средства.
- Не соглашайтесь снимать деньги в банкомате для кого-то, даже если кажется, что так вы поможете человеку. Помните, если происхождение этих денег вам неизвестно, вы можете стать соучастником преступления.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВАС ВОВЛЕКЛИ В ДРОППИНГ

- Немедленно приостановите все операции с картой в интернет-банке.
- Позвоните в Банк «РОССИЯ» по телефону 8 800 100-11-11.
- Обратитесь по телефонам горячей линии в полицию — 112, в Центробанк РФ — 300.

ВАЖНО. Будьте внимательны и осторожны. Вы несёте ответственность за все операции по вашей банковской карте и счёту, и не освобождаетесь от этой ответственности, даже если стали дропом ненамеренно.