

«КАК НЕ СТАТЬ ДРОПОМ? ПРАВОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ»¹

Дроп (или дроппер) – человек, чья банковская карта используется для транзита или обналичивания украденных мошенниками денег. Зачем мошенникам использовать чужую карту? Они не используют карты, выпущенные на свое имя, чтобы запутать правоохранительные органы и снять с себя ответственность.

ВАЖНО! ПРАВОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ

Самое строгое наказание дропу — уголовное, 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, совершая перевод неизвестному лицу, Вы не знаете кому и на какие цели переводятся денежные средства. Такие средства могут направляться злоумышленниками на финансирование террористических операций, что согласно статье 205.1 Уголовного кодекса РФ может привести к пожизненному лишению свободы.

Для банка постоянные переводы сумм от разных людей, переводы их на другие счета или снятие в банкомате – это подозрительные операции. В таком случае банк ограничит Вам операции по карте и в интернет-банке, пока Вы не подтвердите законность получения денежных средств.

Важно понимать, что негативная информация по дропам фиксируется и хранится в банках, а также направляется в Банк России, и в дальнейшем дроп будет иметь проблемы с получением любой банковской услуги в своих личных целях.

ВОВЛЕЧЕНИЕ МОЛОДЕЖИ В КРИМИНАЛЬНЫЙ БИЗНЕС

В основном участниками таких схем становятся подростки и студенты. Им кажется заманчивым получить легкий заработок без усилий – заработать небольшую сумму за оформление банковской карты, которую нужно будет передать чужим людям. Мошенники могут говорить, что это нужно для выполнения очередного «плана по продажам» банка. А затем злоумышленники могут предложить дополнительное вознаграждение за то, что человек приведет с собой друга с картой. Так молодые люди массово втягиваются в дропперство.

Как становятся дропом намеренно

- *Передача своих банковских реквизитов.* Дропом можно стать, не занимаясь переводами самостоятельно, а передав 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.

Как становятся дропом ненамеренно

- *Ошибочный перевод.* Вам поступает перевод и звонит неизвестный. Он сообщает, что случайно перевел деньги не на тот счет и просит вернуть их, предлагая Вам оставить себе часть средств за добрую 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

¹ АО «АБ «РОССИЯ» в целях выполнения Методических рекомендаций 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 путем, доводит до своих клиентов следующую информацию.

перевод Вам на карту, а Вы тут же снимите и отдадите. Вроде 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 потеряете 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, незамедлительно сообщите банку о необходимости вернуть средства.
- Не соглашайтесь снимать деньги в банкомате для кого-то, даже если кажется, что так Вы поможете человеку. Помните, что происхождение этих денег Вам неизвестно, Вы можете стать соучастником преступления.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВАС ВОВЛЕКЛИ В ДРОППЕРСТВО:

- Немедленно приостановите все операции с банковской картой, в интернет-банке;
- Обратитесь в АО «АБ РОССИЯ» по тел. 8 800 100 11 11;
- Обратитесь по телефонам горячей линии в полицию - 112, в Банк России – 300.

ВАЖНО!

Ответственность за все операции по банковской карте и счету несет владелец.

Даже если Вы стали дропом неумышленно, это не значит, что Вас освободят от ответственности.