

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. Делимся советами, как объяснить ребёнку, кто такой дроппер и как максимально избежать контакта с ним.

Как работает схема обмана

Дропперские 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. Понятно, что участие в подобных схемах незаконно и уголовно наказуемо.

На уловки дроповодов попадают даже

- ограничение свободы;
- лишение свободы.

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



Как разговаривать с детьми

Необходимо объяснить ребёнку, что есть

людей. Понятно, что 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.

Где водятся дроповоды:

- в соцсетях, мессенджерах и на форумах;
- у банкомата;
- на сайте с вакансиями или предложением заработка;

связаны с финансовыми преступлениями, и какие риски грозят тем, кто становится частью подобных схем.

Кто такие дропы и дроповоды?

Дроп - это лицо, которое соглашается открыть счёт или оформить банковскую карту на своё имя, а затем передаёт их третьим лицам для использования в незаконных целях. Часто дропы - это ничего не подозревающие люди, которых вводят в заблуждение и обещают «лёгкий заработок».

Дроповод - это лицо, которое организует и курирует деятельность дропов, привлекая их к мошенническим схемам. Карты и счета, которые открывают дропы, используются для обналичивания или отмывания денежных средств, полученных преступным путём, а также для финансирования террористической деятельности.

Дроповод подбирает исполнителей, курирует их, контролирует финансовые потоки и обеспечивает работоспособность схемы, минимизируя собственные риски. В большинстве случаев он остаётся в тени, используя дропов в качестве

Есть три схемы, по которым работают дропперы:

- **дроп-заливщик.** Человек получает наличные деньги от злоумышленника, вносит их на свой счет и переводит другим дропам;
- **дроп-транзитник.** Физлицу поступают деньги на карту, и он переводит их на другие банковские карты или электронные кошельки;
- **дроп-обнальщик.** Дроппер снимает в банкомате поступившие ему средства и передает мошенникам.

В этих схемах обычно дропперы за участие в преступной схеме получают часть похищенных средств в качестве вознаграждения. Сбербанк подробно описал пример, как работает вывод средств с участием дропперов.

Попустим, мошенникам необходимо

Обычно аферисты предлагают людям несложную подработку. Они распространяют информацию о вакансии через соцсети, мессенджеры, сайты объявлений и даже с помощью листовок на улицах. Приглашают всех желающих — для трудоустройства не нужны какие-либо знания и опыт, достаточно банковской карты, онлайн-банка или электронного кошелька. Поэтому дропперами могут стать самые разные люди — от школьников до пенсионеров.

Чтобы человек не заподозрил, зачем на самом деле нужны его карты, счета или кошельки, мошенники используют разнообразные легенды. Вот самые распространенные из них:

- **Получи должность администратора лотереи.** Человеку говорят, что он должен перечислять призовые деньги победителям розыгрыша или отправлять прибыль участникам инвестиционного проекта. Обычно организаторы дают путанные объяснения, почему не могут сделать переводы сами. Но зачастую людей, которые ищут хоть какую-то подработку, такие детали даже

В реальности на номер счета, карты или кошелька «администратора» приходят ворованные деньги. Затем их нужно переслать другим дропперам, участвующим в цепочке, или самим преступникам.

- **Выручи менеджера банка.** Мошенники представляются банковскими сотрудниками, которым нужно выполнить план по выдаче карт. Они предлагают заработать от 1500 до 5000 рублей 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 — они могут открывать собственные карты уже с 14 лет. При этом преступникам даже не надо просить человека что-либо делать, все операции они проводят сами. Главное — завладеть картой или доступом к онлайн-банку.

- **Стань внештатным сотрудником полиции.** Обманщики выдают себя за сотрудников правоохраны и убеждают человека помочь следствию. По легенде, полицейские уже нашли преступников.

Мы уже говорили, что дропом можно стать неосознанно, например, потеряв доступ к банковской карте. Но бывают и другие ситуации, когда человек становится соучастником преступления, не давая себе в этом отчет.

- **Ошибочный перевод.** Вам неожиданно поступает на карточку ₽100 тыс. Затем звонит неизвестный человек и говорит, что случайно перевел деньги не на тот счет и просит вернуть их. Вам же предлагает оставить ₽5 тыс. себе за добрую услугу. Согласившись на это, вы можете стать соучастником преступления. Правильно будет в этой ситуации сообщить о неожиданном переводе банку.
- **Просьба снять деньги в банкомате.** К вам у банкомата подходит человек и рассказывает, что забыл

Как распознать мошенников, предлагающих стать дропом?

Будьте осторожны, если кто-либо предлагает вам деньги за оформление карты или счёта, объясняя это тем, что ваша карта нужна им для ведения бизнеса или для осуществления переводов. Вас могут попросить оформить карту, но не пользоваться ей, гарантируя при этом отсутствие каких-либо последствий.

Не соглашайтесь передать свою карту во временное пользование другому человеку и не сообщайте ПИН-код от неё. Если ваш знакомый, став дропом, уверяет вас в безнаказанности подобных действий, не поддавайтесь на уговоры. Дроповоды хорошо подготовлены и манипулируют юридическими терминами, вводя людей в заблуждение.

Помните: передача карты или данных счёта третьим лицам - это нарушение закона!

Что делать, если вы стали жертвой обмана?

средств с участием дропперов.

Допустим, мошенникам необходимо обналичить крупную сумму средств, украденную у жертвы. В таком случае используется особый процесс вывода: часть дропов снимает похищенные денежные средства в банкоматах и передает их дроповоду — организатору дропов. Он формирует три группы: первая покупает криптовалюту, вторая вносит деньги на ранее не использовавшиеся банковские карты, третья перевозит наличные в другой регион страны и там вносит деньги на новые банковские карты или покупает криптовалюту. Такую цепочку злоумышленники используют для того, чтобы скрыть следы преступления и затруднить работу правоохранительных органов.

Как случайно не стать дроппером?

Когда вы ищете работу, не соглашайтесь использовать личные счета для пересылки денег, не отдавайте карту посторонним людям и не раскрывайте им доступ к своему онлайн-банку или электронному кошельку.

Работодатель, который соблюдает закон, это никогда о таком не попросит.

Чтобы поневоле не оказаться соучастником преступления, никуда не переправляйте деньги, которые пришли к вам по ошибке. Обратитесь в свой банк и попросите сделать обратный перевод по реквизитам отправителя.

Время от времени проверяйте, не открыл ли кто-то электронный кошелек на ваше имя. Такое случается, если мошенники узнали ваши паспортные данные или получили доступ к вашему аккаунту на Госуслугах.

Полный список своих счетов, карт и кошельков можно запросить через личный кабинет на сайте Федеральной налоговой службы или через приложение «Налоги ФЛ».

Какие именно операции проводятся с использованием карты? Тут уж как повезет. Это могут быть сравнительно невинные переводы криптовалютных трейдеров, которым постоянно нужны чужие счета для их операций. Но может произойти и кое-что более серьезное. Например, отмывание денег, полученных в результате мошеннической деятельности или торговли наркотиками, а то и переводы, связанные с финансированием терроризма.

В целом схема построена на том, что подросток не в состоянии заранее предвидеть и оценить возможные неприятности с правоохранительными органами, к которым может привести подобная активность на банковском

объявления, предлагающего подросткам быстрый и простой заработок. Делать ничего особенного не нужно: достаточно открыть банковскую карточку и передать ее полные реквизиты авторам объявления за несколько тысяч рублей. Иногда подростков в эту схему вовлекают сверстники, демонстрируя «легкие деньги» от продажи реквизитов карты.

Соблазнившись, подросток втайне от родителей подает заявление в банк, открывает счет, получает карту и передает ее данные незнакомцам из Интернета. Обещанный «гонорар» ему действительно выплачивают, вот только после передачи реквизитов через карту начинают идти «левые» транзакции.

Какие именно операции проводятся с

о работе. Человеку приходит на счет большая сумма, а затем ему звонит или пишет незнакомец и утверждает, что перевел деньги по ошибке. Просит вернуть их по номеру телефона или карты. На самом деле перевод приходит от жертвы, которую мошенники уже обманули. Теперь они хотят, чтобы получатель денег перекинул сумму им.



«Со мной связался незнакомый мужчина и попросил вернуть ему 30 000 рублей, которые он случайно отправил не по тому номеру...»

Иногда за эту услугу могут предложить вознаграждение. Если человек согласится, то, сам того не ведая, окажется дроппером.

Что делать, если вы оказались в такой ситуации, читайте в тексте «Как вернуть деньги, которые вы отправили или получили по ошибке».

Недавно нам стало известно о случае, когда данная схема получила дополнительный сюжетный поворот. Сперва все шло как обычно: подросток, не поставив в известность родителей, открыл в банке счет, получил карту и продал реквизиты незнакомцам из Интернета за несколько тысяч рублей. Интересная деталь состояла в том, что при покупке реквизитов мошенники заключили с подростком некий «договор» и потребовали сканы паспорта.

Далее, опять-таки как обычно, через карту прошла серия транзакций, в результате чего через несколько дней подозрительной активности банк заблокировал счет. И вот тут началось самое неприятное. После блокировки

**МОШЕННИКОВ, СТОИТ ПОМНИТЬ О
следующем:**

1. Не передавайте никому данные своей банковской карты с кодом безопасности;
2. Не передавайте никому пластиковую карту, если потеряете ее — заблокируйте и сообщите об этом в банк;
3. Не соглашайтесь переводить деньги по реквизитам по просьбе неизвестных людей. Если на карту поступил неожиданный перевод, сообщите банку;
4. Не соглашайтесь снимать деньги в банкомате для кого-то. Даже если кажется, что так вы поможете человеку, помните, что происхождение этих денег вам неизвестно.

1. Уголовная ответственность

- Статья 172.2 УК РФ. Организация деятельности по привлечению денежных средств;
- Статья 187 УК РФ. Неправомерный оборот средств платежей.

Максимальные санкции предполагают штрафы до 1 миллиона рублей, принудительные работы или лишение свободы.

2. Гражданская ответственность

Если ваша карта будет использована для мошеннических действий, вы можете стать ответчиком по гражданскому иску.

3. Финансовые последствия

- Блокировка всех счетов в банках;
- Попадание в чёрный список (на уровне коммерческих банков и Центробанка).

4. Потеря репутации:

Ваши права и обязанности как владельца карты

- Вы обязаны использовать карту только для личных нужд;
- Вы несёте ответственность за все операции, которые проводятся с вашей картой;
- В случае утери карты необходимо немедленно сообщить об этом в банк.

Если у вас остались вопросы, вы всегда можете задать их сотрудникам Прио-Внешторгбанка.

Еще больше о безопасности финансовых операций читайте в нашем разделе сайта "Финансовая безопасность".

← [К списку новостей](#)

Что делать, если вы стали жертвой обмана?

Если вы уже открыли карту и передали её другому человеку, немедленно обратитесь в банк и заблокируйте карту. Затем сообщите в правоохранительные органы о факте обмана и предоставьте сотрудникам все имеющиеся сведения. Если при каких-либо обстоятельствах мошенники вернули вам карту, не снимайте с неё средства.

Ваши права и обязанности как владельца карты

- Вы обязаны использовать карту только для личных нужд;
- Вы несёте ответственность за все операции, которые проводятся с вашей картой;
- В случае утери карты необходимо немедленно сообщить об этом в банк.

Если у вас остались вопросы, вы всегда можете зайти на сайт Приор-Внешторгбанка.