

КАК НЕ СТАТЬ УЧАСТНИКОМ МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМ?

Преступники с каждым днем разрабатывают все новые и новые схемы по выводу средств с банковских карт и вкладов клиентов, выстраивают различные стратегии подставных лиц – дропперов.

Заманивают наименее финансово грамотных и доверчивых людей. Группа риска – это пожилые люди и подростки.

КТО ТАКИЕ ДРОППЕРЫ (ИЛИ ДРОПЫ), ЧТО ЭТО ЗА ЛЮДИ?

Весьма часто люди сами и не осознают, что участвуют в каких-то мошеннических действиях и уже являются частью организованной преступной группировки. Чтобы избежать ответственности за перевод или обналичивание денежных средств со счетов, вкладов или банковских карт жертвы, мошенники прибегают к услугам подставных лиц, так называемых дропперов.

Дроппер – это человек, которого используют мошенники для достижения своих целей, не является инициатором преступления, а выполняет указания, получая за это деньги.

Дропперы участвуют во всех схемах по незаконному обналичиванию чужих денег. Схема довольно простая: дроппер предоставляет данные своей банковской карты, на которую затем переводят деньги, добытые преступным путем. Затем он обналичивает сумму в банкомате, передает другим лицам и получает за это определенный процент от сделки.

Дропперы различаются по видам использования банковских карт: выделяются «дропперы -обнальщики», «дропперы - транзитники» и «дропперы – заливщики». Дропперы – обнальщики самостоятельно обналичивают денежные средства. Дропперы – транзитники принимают денежные средства на свой счет и переводят их сторонним лицам по указанию мошенников. Дропперы – заливщики получают наличные денежные средства от других дропперов, вносят их на свой счет и отправляют по цепочке дропперу – транзитнику.

Дропперов используют, чтобы скрыть факт киберпреступления и сделать цепочку переводов запутанной, т. к. операции проводятся под разными именами.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ФИНАНСОВОЙ КИБЕРГРАМОТНОСТИ ДЛЯ КЛИЕНТОВ БАНКА



КАК ДРОППЕРОВ ПРИВЛЕКАЮТ К ПРЕСТУПНЫМ МОШЕННИЧЕСКИМ СХЕМАМ?

Схема мошенничества представляет собой четко выстроенную иерархию с организованным сервисом по обналичиванию. В данном сервисе участвуют лица, имеющие большие объемы денежных средств, полученных преступным путем. Этот теневой бизнес детально организован.

Существуют различные схемы и способы привлечения подставных лиц. Приглашают на интересную работу в IT – сфере или просто предлагают быстрый рост заработка. Такие объявления размещаются в телеграм-каналах, на специальных площадках или вербовка может проходить через личный контакт участника преступной схемы с будущим дропом. Как правило, такая работа представляется, как интересный инвестиционный проект и кандидат думает, что участвует в легальной деятельности.

Когда будущий дроппер дает свое согласие на работу, то начинается процесс оформления банковских карт и счетов. Более, чем в 80% случаев.

КТО ЧАЩЕ ВСЕГО СТАНОВИТСЯ ДРОППЕРОМ?

Иногда люди не осознанно соглашаются на такую работу, которая может быть вовлечена в нелегальные схемы.

Внимательно изучайте условия предложения работы, у предложенный стать дроппером имеются отличительные особенности:

- рассматриваются соискатели без какого-либо образования и опыта работы;
- работа связана с переводами или обналичиванием денежных средств;
- неофициальная работа;
- не указывается примерная зарплата;
- или могут предлагать сразу большое количество денег за несколько часов работы.

Чаще всего дропперами становятся:

- студенты;
- жители деревень, маленьких городов (мигранты);
- иммигранты из других стран;
- уязвимые слои населения (безработные, многодетные семьи, дети – сироты).

Чаще всего осознанно с мошенниками начинают сотрудничать безработные люди, люди с низким достатком. Как, правило, такими людьми легко управлять и манипулировать. Обычно на таких дропперов оформляют различного рода займы, подставные компании.

Основные причины – отсутствие денег, нестабильное финансовое положение или получение легких быстрых денег с целью разбогатеть.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

При обращении с незнакомыми людьми по телефону и в мессенджерах сохраняйте холодную голову, не поддавайтесь эмоциям и не давайте доступ к своим счетам мошенникам, как бы они ни убеждали и ни угрожали Вам.

Незнание закона не освобождает от ответственности: в лучшем случае за участие в преступной схеме человеку могут заблокировать счет, в худшем случае – последует уголовная ответственность.

За незаконное отмывание денежных средств злоумышленнику грозит наказание по статье 174 УК РФ.

Меры пресечения назначают в зависимости от тяжести преступления. Мошенничество в мелком размере – штраф до 120 тысяч рублей, за более крупное злодеяние – штраф от 200 до 500 тысяч рублей.

Или принудительные работы сроком от 2 до 5 лет. Самое строгое наказание – тюремное заключение на 7 лет со штрафом в размере 1 миллиона рублей.