

«Легкие деньги – тяжелые последствия, или что грозит за «работу» дроппером»

Дропперы (или дропы, от англ. «drop» - бросать, ронять) - это лица, которые задействованы в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт за денежное вознаграждение. Наиболее распространено привлечение дропперов при совершении так называемых «дистанционных» мошенничеств.

Инструкции мошенников довольно просты: человек предоставляет данные своей банковской карты, на которую переводят средства, добытые преступным путем, в дальнейшем он обналичивает переведенную сумму и передает другим лицам либо переводит их на другой банковский счет и получает определенный процент со сделки. Также распространены ситуации, когда лицо получает похищенные средства «наличными», кладет их на свой банковской счет и осуществляет дальнейшие переводы в соответствии с полученными от преступников указаниями. Второй вид дропперов – лица, которые оформляют банковскую карту на свое имя и передают ее злоумышленникам за определенное денежное вознаграждение.

Помогая мошенникам, человек может стать соучастником преступления, при этом действия дропперов могут быть квалифицированы как мошенничество (статья 159 УК РФ, максимальным наказанием за данное преступление является лишение свободы на срок до десяти лет) либо легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ, максимальным наказанием за данное преступление является лишение свободы на срок до семи лет).

Указанные действия могут повлечь и гражданско-правовую ответственность, поскольку с лиц, незаконно завладевших денежными средствами, на основании ст. 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации в судебном порядке может быть взыскана вся сумма похищенных у потерпевших денежных средств. К примеру, по итогам 2024 года органами прокуратуры области к дропперам предъявлено более 130 исковых заявлений, непосредственно потерпевшими – свыше 250.

Мошенники избирательно подходят к привлечению дропперов, при этом в зоне риска находятся несовершеннолетние, поскольку им разрешено иметь банковские карты с 14 лет. Как правило, злоумышленники находят подростков в социальных сетях и предлагают заработать «карманные деньги», которые могут быть потрачены ими по своему усмотрению без ведома родителей.

Чтобы не стать дроппером: не сообщайте никому данные своей банковской карты; не передавайте свою карту третьим лицам; не соглашайтесь перевести деньги по реквизитам по просьбе неизвестных лиц или снимать деньги в банкомате для кого-то; отказывайтесь от любых сомнительных предложений о работе, даже если они поступают от знакомых.

В случае, если Вы стали жертвой мошенников и, заблуждаясь, участвовали в криминальной схеме, передав свои персональные данные организаторам преступлений, следует обращаться в правоохранительные органы.

Управление по надзору за следствием, дознанием и оперативно-розыскной деятельностью прокуратуры Омской области