

Что такое дропперство и как себя обезопасить

Дропы или дропперы — подставные люди, которых мошенники задействуют в схемах по выводу нелегальных денежных средств с банковских карт.

Именно на карты дропперов обманутые люди переводят средства на так называемые «безопасные счета». Дальше эти деньги проходят через цепочку переводов и впоследствии обналичиваются.

К дропперам относят тех, кто снимает деньги с чужих карт в банкоматах, и тех, кто передает свои карты скупщикам.

Злоумышленники используют дропперов, чтобы не выдать себя, создать запутанную цепочку переводов и скрыть сам факт преступления. Преступники, как правило, задействуют до нескольких десятков карт различных банков. Мошенники заинтересованы, чтобы дропперы открывали премиальные карты, т. к. по ним предусмотрены льготы и привилегии, увеличены лимиты по снятию наличных в банкоматах, а это играет на руку в их незаконной деятельности.

Часто подставным лицам предлагают оформить на себя банковскую карту, а потом передать ее реквизиты и информацию для доступа к интернет-банкингу третьим лицам, участникам преступной группировки. Организатор не участвует в цепочке. Зачастую отследить схему обналичивания практически невозможно.

Мошенническая схема

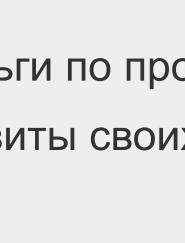
Схем по вовлечению людей в дропперство множество.

Чаще всего потенциальных дропперов ищут на сайтах и каналах в мессенджерах, посвященных поиску работы или подработки. Мошенники могут откликнуться на Ваше объявление либо разместить свое. Такие объявления могут расклеиваться на столбах, выкладываться в чатах и сообществах. Выполнять услуги дроппера часто предлагают студентам, пенсионерам, малообеспеченным и даже школьникам, у которых есть банковская карта. Они намеренно выбирают тех людей, кто нуждается в деньгах и не будет особенно интересоваться их происхождением.

Например, соискателю предлагается быть администратором лотереи и якобы отправлять выигрыш победителям. На самом деле карта человека используется в схеме вывода похищенных денег, и он оказывается соучастником преступления.

Бывает и так, что злоумышленники вовлекают в свои преступные схемы людей буквально силой: переводят деньги на карту либо пополняют счет мобильного телефона якобы по ошибке. Затем получателя средств просят их вернуть наличными или переводом на другую карту.

Мошенники могут попросить за вознаграждение оформить на себя кроме банковской карты еще и телефонную сим-карту, на которую будут приходить смс-оповещения от банка для подтверждения транзакций. В некоторых случаях человек даже не подозревает, что его используют в качестве дроппера. К примеру, Вы можете сообщить свои конфиденциальные данные, думая, что проходит проверку документов при приеме на работу. Или Вам может поступить предложение якобы от имени банка оформить банковскую карту, а потом передать ее кому-либо за вознаграждение. Но иногда человек осознает, что совершает незаконные действия за плату. Мошенники платят уже существующим дропперам за то, что они приводят друзей — новых потенциальных дропперов. Помните, что, вовлекаясь в такую схему, можно не только заработать деньги, но и быть привлеченным к уголовной ответственности по статье Уголовного кодекса!



КАК СЕБЯ ОБЕЗОПАСИТЬ

Многие полагают, что в переводе денег на другую карту ничего страшного нет: Но даже если человек не подозревает, что его вовлекли в незаконную деятельность, он все равно становится соучастником преступления!

Чтобы обезопасить себя, обязательно следуйте следующим правилам:

- ни в коем случае не соглашайтесь переводить чужие деньги за плату или обналичивать их в банкомате;

- никогда не заводите банковскую карту или сим-карту для кого-то другого (даже для очень близкого знакомого);

- не соглашайтесь на предложения легкого заработка от незнакомцев в интернете, особенно, связанного с переводом денег;

- обращайте внимание на то, что будущим дропперам обычно предлагаются особые, заманчивые условия при приеме на работу. Знайте, если предложение работодателя связано с переводом или обналичиванием денежных средств и предлагается большой заработка за пару часов, скорее всего, Вам предлагают заняться какой-либо незаконной деятельностью.

Соблюдайте правила безопасности, чтобы не быть замешанным в нелегальной деятельности. Не дайте себя подставить, не становитесь соучастником преступления!