



ДРОППИНГ – НОВЫЙ ВИД МОШЕННИЧЕСТВА!

Кто такие дропперы и что значит «оформить на дропа»?

Мошенничества с банковскими карточками становятся более изощренными, к ним специально привлекают подставных людей. Рассказываем, кто такие дроппы и почему они могут получить до тысячи долларов и до семи лет лишения свободы за один день.

Дропперы, или дроппы, — что это за люди

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

Дроппы участвуют во всех схемах по обналу (незаконное обналичивание) чужих денег. Схема довольна проста: дроппер предоставляет данные своей банковской карты, на которую переводят средства, добытые преступными способами. Затем он обналичивает сумму в банкомате, передает другим лицам и получает определенный процент со сделки.

Либо, мошенники предлагают вам, за хорошее вознаграждение, оформить банковскую карту, «прогоняют» через неё денежные средства на другие счета или обналичивают.

Казалось бы, зачем усложнять работу и нанимать подставных людей? К услугам дроппов обращаются, во-первых, чтобы самому мошеннику не засветиться и не получить наказание. Во-вторых, чтобы скрыть сам факт киберпреступления и сделать цепочку переводов более запутанной, ведь операции проводятся под разными именами.

Существует много схем для получения незаконного заработка. Перевод с одной пластиковой карточки на другую и затем снятие средств в банкомате – это, пожалуй, самый наглядный пример работы дроппов и один из вариантов использования их труда.

Наверняка вам хотя бы один раз звонили и представились сотрудниками определенной банковской организации. Обычно они сообщают, что злоумышленники пытались списать средства со счета либо уже это сделали, а чтобы защитить ваши деньги, необходимо передать «сотрудникам» личные данные.

Если вы сообщите эту информацию, то мошенникам не составит труда украсть деньги с вашего счета.

Кто становится дроппами:

студенты, мигранты из деревень, маленьких городов, иммигранты из других стран, обычно экономически не развитых
другие уязвимые слои населения (сироты, многодетные семьи, безработные).

Граждане с нестабильным финансовым положением, находящиеся в трудной жизненной ситуации, малообразованные граждане.

Какое наказание за дроппинг?

Согласно законодательству России, деятельность дроппов квалифицируется как участие в преступной группе, мошенничество и отмыwanie денег. Суровость наказания зависит от умысла.

Это может быть как штраф или принудительные работы, так и ограничение или даже лишение свободы.

УК РФ Статья 159. Мошенничество;

УК РФ Статья 174. Легализация (отмыwanie) денежных средств или иного имущества, полученных другими лицами преступным путем.

По Статье 174 УК РФ предусмотрено лишение свободы сроком до 7 лет со штрафом до 1 млн рублей!

Статья 1102 ГК РФ определяет, что лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение).

Такие правила применяются независимо от того, стало неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли.

Не соглашайтесь на:

Предложение работы с высоким доходом при минимальной занятости:

Обычно работа связана с переводом денег или обналичиванием средств. Не стоит забывать поговорку «бесплатный сыр бывает только в мышеловке». Поэтому ни в коем случае не откликайтесь на такие вакансии, если не хотите оказаться соучастником преступления.

На просьбы знакомых и незнакомых людей оформить на Вас банковскую карту

На удалённую работу без чёткого понимания специфики и рода деятельности

На работу, если работодатель избегает личной встречи с Вами

На предоплату товаров, оформляемых через интернет-магазин

На работу курьером без официального трудоустройства в фирме