

Кто такие дропперы и почему это мошенничество?

Дроппер, или друп (от англ. drop — «сбрасывать») — это человек, чья банковская карта используется для транзита или обналичивания похищенных денег.

С 25 июня 2024г. вступил в силу закон, согласно которому банки обязаны ограничивать дропперам доступ к счетам и картам. У Банка России есть данные почти о 700 тыс. дропов. МВД разработало законопроект о наказании для подставных лиц — дропперов, занимающихся выводом и обналичиванием похищенных средств через переводы по банковским картам. Ведомство предлагает квалифицировать передачу третьим лицам зарегистрированных на себя электронных средств платежа или доступа к ним как преступление средней степени тяжести. Если же преступление совершено в составе организованной группы, его квалифицируют как тяжкое преступление.

В 2024 году около 10 млн клиентов российских банков переводили деньги на так называемые дропперские карты - те, которые оформляются на подставных лиц или продаются мошенникам, либо теневому бизнесу. Когда телефонные мошенники добиваются от жертвы перевода средств на якобы безопасный счет, они дают не свои банковские реквизиты, а реквизиты дрoпа. Так злоумышленники пытаются запутать правоохранительные органы и снять с себя ответственность.

Дроппером можно стать как осознанно, так и не по своей воле. В первом случае друп передает свою банковскую карту мошенникам за вознаграждение или сам работает в связке с ними. Второй случай возможен, когда человек потерял доступ к своей банковской карте и его получили злоумышленники. 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 банковскую карту дома. Он говорит, что ему очень нужны наличные деньги, и предлагает сделать перевод вам на карту, а вы тут же снимите и отдадите. Вроде ничего плохого в этом нет. Но если полученные деньги были украдены, вы можете стать дропом-обнальщиком;

- **работа с переводами**. Злоумышленники могут предложить соискателю работу, связанную с переводами или обналичиванием средств, не предупредив, что она касается украденных денег. Работник в таком случае становится соучастником преступления. Дропом можно стать, не занимаясь переводами самостоятельно, а

передав злоумышленникам данные своей карты или доступ к личному кабинету мобильного банка.

Дропперы участвуют в трёх схемах, получая часть похищенных средств в качестве вознаграждения:

- **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**, человек снимает в банкомате поступившие ему средства и передает мошенникам.

Чтобы не попасться на уловки мошенников, стоит помнить о следующем:

- не нужно откликаться на объявления о легкой зарплате, не переходите и не отвечайте на подозрительные ссылки и сообщения;
- не передавайте никому данные своей банковской карты с кодом безопасности или карту, а, если потеряете ее - заблокируйте и сообщите об этом в банк;
- не соглашайтесь переводить деньги по реквизитам по просьбе неизвестных людей, если на карту поступил неожиданный перевод, сообщите банку, а такие переводы возвращайте только с участием банковского персонала;
- не соглашайтесь снимать деньги в банкомате для кого-то, помните, что происхождение этих денег вам неизвестно;
- периодически проверяйте свою кредитную историю.

Вовлекая в преступную деятельность, мошенники обычно рассказывают, что ничего незаконного в таких действиях нет — в уголовном и административном кодексах статьи за дроп не предусмотрено, однако последствия могут быть очень серьезными, а наказание суровым.

В лучшем случае за участие в преступной схеме человеку могут заблокировать счета, в худшем — последует уголовная ответственность.

Дропперам грозит статья **174 УК РФ** за незаконное отмывание денежных средств: наказание от крупного штрафа до 7 лет лишения свободы. Такие прецеденты в судебной практике есть.

Дропперов также привлекают по статье **187 УК РФ** за неправомерный оборот платежей, по статье **159 УК РФ** за мошенничество, по статье **172 УК РФ** за незаконную банковскую деятельность и статье **210 УК РФ** за организацию преступного сообщества и участия в нем.

Важно понимать, что, если человек, на карту которого, например, сделали залив, знает, чем занимается заливщик, — он соучастник преступления. Так, если доход получен от реализации наркотиков и человеку, обналичившему деньги, это известно — он соучастник преступления по статье **228 УК РФ**. То же самое и с терроризмом.

Таким образом, передача банковской карты третьим лицам может повлечь гражданско-правовую и уголовную ответственность с лишением свободы до 7 лет, а в случае причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий — до пожизненного лишения свободы.