

ДРОППЕРСТВО В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Cheklaukova E.L.

DROPPERY IN THE BANKING SECTOR

Аннотация. Автором рассматриваются основные нелегальные схемы вывода средств с банковских карт, ответственность за это и мероприятия по сокращению риска вовлечения в преступные схемы.

Ключевые слова: дроппер, мошенничество, преступное обналичивание денег.

Annotation. The author examines the main illegal schemes for withdrawing funds from bank cards, responsibility for this and measures to reduce the risk of involvement in criminal schemes.

Keywords: dropper, fraud, criminal cashing of money.

Дропперы (или дропы, от англ. «drop» — бросать, ронять) — это лица, которые задействованы в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт.

Дропперство в банковском секторе начало развиваться достаточно недавно, но очень стремительно. В 2022 году в схемы дропперов были вовлечены порядка 700 000 человек, а в 2024 году уже 10 млн. человек на общую сумму 250-300 млрд. рублей [1].

Существуют два вида дропперов:

1. «Неразводные». Осведомлены о криминальной составляющей своей деятельности и действуют добровольно и умышленно.
2. «Разводные». Не понимают, что находятся в ловушке у мошенников, и не отдают себе отчета, что участвуют в схеме, нарушающей закон.

Главным инструментом дропперов в их мошеннической схеме являются банковские карты и телефонные номера. По оценке «Сбера», в теневом процессинге в двух из трех случаев задействуются молодые люди до 24 лет или нерезиденты. Типичный портрет дропов — подростки или нерезиденты.

Дропперы различаются и по виду использования банковских карт: выделяются «обнальщики», «транзитники» и «заливщики». Первые самостоятельно обналичивают денежные средства. «Транзитники» принимают денежные средства на свой счет, а дальше переводят их сторонним лицам по указанию мошенников. «Заливщики» получают наличные денежные средства от других таких же дропов, вносят их к себе на счет и отправляют по цепочке «транзитнику».

Услуги дропперов нужны злоумышленникам, чтобы запутать следы и спрятать цепочки обналичивания денег. Можно перечислить следующие основные схемы, по которым действуют мошенники:

1. Под видом банков мошенники предлагают людям оформить любую карту и передать ее неким лицам за вознаграждение — например, за 3 тыс. рублей. Затем включается сетевой маркетинг: приведи друга с картой и получи еще

2 тыс. рублей. В некоторых случаях дроппер даже не передает мошеннику саму пластиковую карту, а предоставляет ему реквизиты карты и коды доступа к онлайн-банкингу. Этого достаточно мошенникам для совершения незаконных операций.

2. Мошенники просят перевести определенную сумму денежных средств на указанный счет. Взамен передают наличные деньги. Жертва даже не понимает, что осуществляет перевод преступникам.

3. На счет жертвы поступает сумма денежных средств, а затем звонок с просьбой вернуть ошибочно переведенные деньги. Указанный мошенниками счет для возврата используется для отмывания денег и любые действия с этим счетом противозаконны.

4. Предлагают «трудоустройство» с обещанием быть администратором лотереи и якобы отправлять выигрыш победителям. В этой схеме на карту человека поступают деньги, часть которых он должен затем перечислить «победителю». Фактически же получается, что участники этих операций путают следы.

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

Летом 2024 года в российское законодательство были внесены изменения, в соответствии с которыми банки обязаны приостанавливать на два дня переводы, если информация о получателе денег содержится в базе данных ЦБ о случаях и попытках мошеннических операций. В противном случае кредитной организации придется вернуть клиенту перевод в полном объеме. Если после двухдневного охлаждения клиент продолжит настаивать на переводе, банк обязан провести его, но в этом случае будет избавлен от обязанности вернуть средства.

Для сокращения риска вовлечения в преступные схемы необходимо: держать в тайне данные своей банковской карты и не передавать ее третьим лицам; не соглашаться на перевод денежных средств по неизвестным реквизитам или снимать деньги в банкомате по просьбе неизвестного лица; отказываться от любых сомнительных предложений о работе, тем более, если это связано с необходимостью оформления банковской карты или разглашения ее реквизитов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Дроп-стоп: как банковская система борется с посредниками в мошеннических операциях. // Сетевое издание «forbes.ru». – Текст: электронный. – URL: <https://www.forbes.ru/finansy/529070-drop-stop-kak-bankovskaa-sistema-boretsa-s-posrednikami-v-mosenniceskih-operaciakh> (дата обращения: 12.02.2025).