

Дроппер поневоле: как не стать соучастником мошеннической схемы с банковскими картами

Приемы мошенников по отъему денег у населения становятся все более изощренными. Преступники не просто разрабатывают нелегальные схемы по выводу средств с банковских карт, но и встраивают в свои стратегии подставных лиц — дропперов. Заманивают в аферы чаще всего наименее финансово грамотных и при этом доверчивых людей. В группе риска — подростки и пенсионеры.

Кто такие дропперы?

Все мы регулярно слышим, а может, даже и сталкивались с деятельностью мошенников. «Зачастую мы информированы о том, как действуют мошенники, но сегодня я хотел зайти немного с другой стороны и поговорить не о том, как не попасть в их сети, а о том, как случайно самому не стать мошенником», — начал Дмитрий Ибрагимов.

По его словам, часто люди сами не осознают, что они участвуют в мошеннических действиях и уже являются частью организованного преступного сообщества. Чаще всего, чтобы избежать ответственности за перевод или обналичивание денежных средств со счетов и банковских карт жертвы, мошенники прибегают к услугам подставных лиц — дропперов.

Дропперами, или дропами (от английского drop — бросать, капать), называют подставных лиц, которые задействованы в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт. Это низшая каста в системе мошенников.

По словам Дмитрия Ибрагимова, есть два вида дропперов: «неразводные» и «разводные». К первому типу подставных относятся люди, которые осведомлены о криминальной составляющей своей деятельности и действуют добровольно и умышленно. Ко второму — те, кто не понимает, что находится в ловушке у мошенников, и не отдает себе отчета, что участвует в схеме, нарушающей закон. Нередко люди вовлечены в преступный бизнес обманом и с помощью различных легенд, констатирует эксперт.

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».

Как дропперов вовлекают в преступную схему?

Мошенническая схема представляет собой выстроенную в виде пирамиды иерархию, на вершине которой находится организатор сервиса по обналичиванию. У данного сервиса есть так называемые заказчики (мошенники, call-центры, наркоторговцы и др.) — лица, имеющие на руках большие объемы денежных средств, полученных преступным путем. Данный теневой бизнес всегда детально организован, вся цепочка изначально продумывается и подготавливается: заказчики подбирают дроповодов, которые, в свою очередь, общаются с конкретными исполнителями задачи — дропами, поясняет Ибрагимов.

Существуют разные системы и способы привлечения подставных лиц. Приглашением в схему могут выступать обычные объявления, где кандидатов приглашают, например, на интересную работу в IT-сфере и предлагают быстрый рост заработка. Зачастую такого рода объявления размещаются в телеграм-каналах, на форумах в глубинах темной стороны интернета и на специальных площадках. Изредка вербовка может происходить даже через личный контакт участника преступной схемы с будущим дропом.

Как правило, в подобных вакансиях не будет сразу же прописана суть работы: она может быть представлена как участие в инвестиционном проекте, и кандидат до последнего будет думать, что он участвует в легальной деятельности.

После отклика будущего потенциального дропа на подобную вакансию начинается рассказ об условиях работы, куда входят: договор, риски, которые будет нести кандидат, сроки исполнения работы, проценты с вознаграждения и прочее. Часто такое «предложение» выглядит просто и привлекательно.

Когда уже почти состоявшийся дроппер дает свое согласие на «работу», начинается процесс оформления банковских карт. Как правило, их бывает не одна, не две, а значительно больше, не всегда эти карты оформлены на самого дропа. Это делается, чтобы запутать правоохранительные органы. На последнем этапе работы подставного лица происходит вывод средств с помощью перевода в криптовалюту либо же в иностранную валюту, также это может быть обналичивание крупных сумм для вывоза в другой регион. В 80% случаев деньги обналичиваются злоумышленниками в течение первого часа после зачисления на счет дропа.

Главным инструментом дропперов в их мошеннической схеме являются банковская карта и телефонные номера. Обычно их количество составляет от 10 до 50 карт в разных банках. Нередко дропперы оформляют премиальные карты, так как оборот денежных средств по счету обычно не ограничен, а вот условия обслуживания — лимиты на снятие в банкоматах и другие привилегии — могут быть более выгодными.

Кто чаще всего становится дроппером?

На каком-то этапе реализации мошенничества подставное лицо может сообразить, что участвует в незаконной схеме вывода денег, и отказаться или, напротив, согласиться продолжить участие в ней ради наживы. Однако бывает и так, что люди участвуют в финансовых операциях, но не осознают, что находятся в ловушке мошенников.

В число таких мошенников поневоле чаще всего попадают подростки и пенсионеры. Первых привлекают азарт и быстрый заработок. Обычно они клюют на подработку в Telegram. Люди старшего возраста менее информированы о том, как устроены банковские технологии, доверчивы, им сложнее обнаружить мошенническую схему.

Дмитрий Ибрагимов подчеркивает, что с помощью дропов злоумышленники замечают следы своих противоправных действий. Однако по факту сами дропы таким образом становятся соучастниками преступления, даже если до конца не отдадут себе отчета в том, что делают.

Именно поэтому важна осведомленность граждан о схемах вовлечения в противоправную деятельность, ведь незнание закона не освобождает от ответственности: в лучшем случае за участие в преступной схеме человеку могут заблокировать счета, в худшем — последует уголовная ответственность.

При общении с незнакомыми людьми по телефону и в мессенджерах всегда нужно сохранять холодную голову, нельзя поддаваться эмоциям и давать доступ к своим счетам злоумышленникам, как бы они ни убеждали и ни угрожали, добавляет эксперт ЦБ.

Автор: Гуркина Александра Валерьевна
Стажер-исследователь Лаборатории экономической журналистики специально для HSE.Daily