

Ещё одна схема



В соцсетях мошенники публикуют **рекламу** «партнёрской программы». По условиям банк якобы платит через партнёра за каждого нового клиента. Человек **оформляет** банковскую карту, за это он получает небольшое **вознаграждение**. Затем через карту за плату начинают постоянно **перегонять небольшие суммы**.

Когда человек понимает, что его **втянули в преступную схему**, мошенники начинают его **шантажировать**: угрожают передать полиции, если он откажется дальше переводить деньги.

Как люди случайно становятся дропперами?

Не всегда мошенники предлагают оплату за дропперство. Иногда человек может даже не знать, что оказался участником преступной схемы.

Возможные случаи:

- вы открыли электронный кошелёк для **разовой** оплаты — например, чтобы купить одежду на **маркетплейсе**. А затем ни разу туда не заходили. **Учётную запись могут украсть мошенники, чтобы прогонять деньги через ваш личный кабинет**
- вам звонят, говорят, что **случайно закинули деньги на карту**, и просят их вернуть. **Тот, кто согласится, станет дроппером**



Как уберечь своих детей от невольного участия в мошеннических схемах?

Поговорите со своим ребёнком.

Важно, чтобы он понимал:

- нельзя никому передавать данные своих карт и счетов
- только преступники могут предлагать быстрый и лёгкий заработок
- мошенники могут начать шантажировать свою жертву, и, если подросток невольно оказался втянут в преступную схему, он должен рассказать об этом родителям

Ответственность за ущерб, причинённый несовершеннолетним, в большинстве случаев **несут его родители.**

Им придётся выплачивать пострадавшим компенсацию, когда полиция раскроет преступную группу.

Зачем мошенникам прогонять деньги через множество счетов?



Так они **заматают следы**:
разрывают цепочку между началом
и концом мошеннической операции,
чтобы похищенные деньги не нашли
и чтобы запутать следствие.



Передавать свои карты третьим лицам запрещено



Иногда дропперов используют не только для мошенничества, но и для **финансирования преступных организаций**.

Людей, которые сознательно становятся дропперами, судят по **уголовным статьям**:

- мошенничество
- мошенничество с использованием электронных средств платежа
- легализация (отмывание) денежных средств
- неправомерный оборот средств платежей
- участие в преступном сообществе
- финансирование терроризма

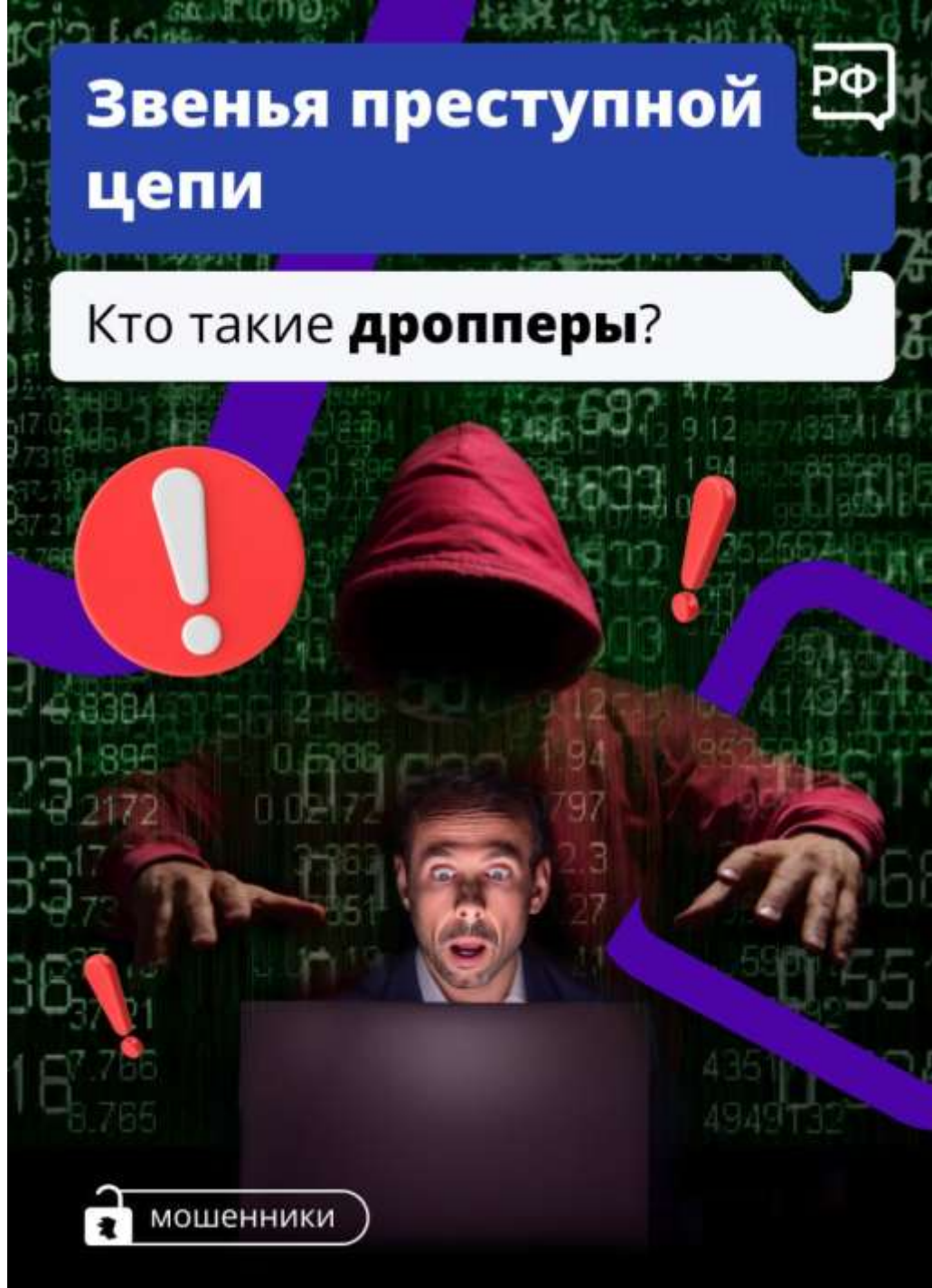
Звенья преступной цепи



Кто такие **дропперы**?



мошенники



Кто такой дроппер?



Дроппер не инициатор преступления, он выполняет указания мошенников:

- переводит деньги на другие счета
- совершает операции с наличными в банкоматах и терминалах
- оформляет на себя банковские карты и отдаёт их злоумышленникам

За это он получает разовую **выплату** либо **процент** от «отмытой» суммы.

По некоторым оценкам, в России более 100 тыс. дропперов.

Около 60% из них — люди от 14 до 24 лет.