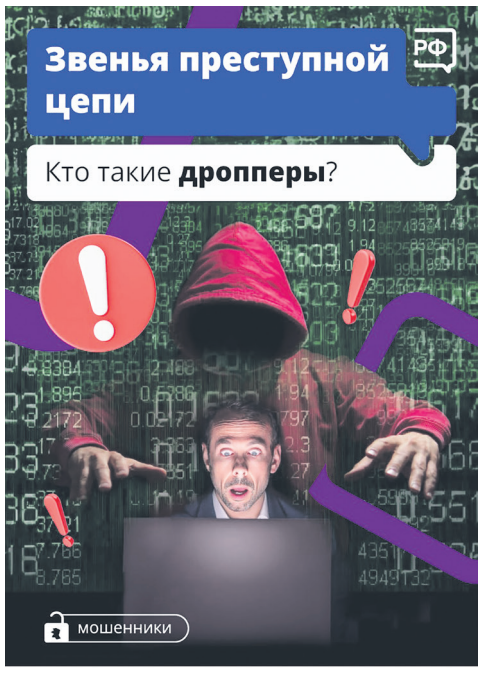


Кто такой дроппер?

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.**

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:

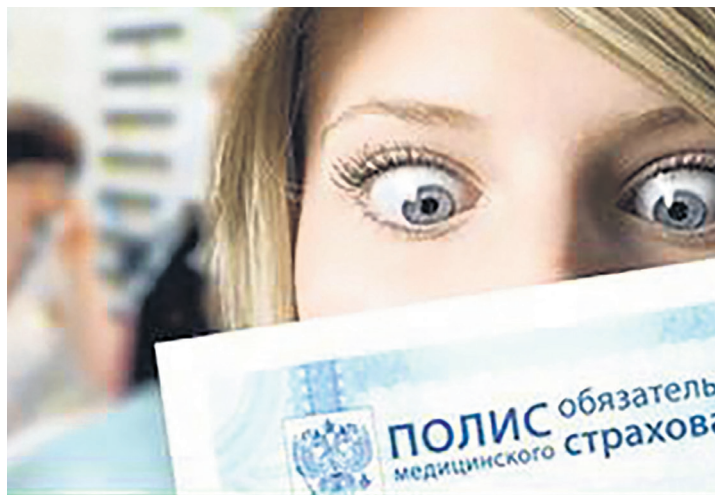
- вы открыли электронный кошелёк для **разовой** оплаты — например, чтобы купить одежду на **маркетплейсе**. А затем ни разу туда не заходили. **Учётную запись могут украсть мошенники, чтобы прогонять деньги через ваш личный кабинет**
- вам звонят, говорят, что **случайно закинули деньги на карту**,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

Мошенники из «соцзащиты»

Проверено на себе. Мошенница под видом работника управления социальной защиты пыталась обмануть журналиста

ВИКТОРИЯ **КАЗАКОВА**

Если бы мы не писали изо дня в день про мошенников и про всё новые и новые схемы обмана, я, может, и купилась бы на звонок от незнакомки. Но аккурат за день до звонка мы подробно рассказали читателям о мошеннической схеме, связанной с полисами обязательного медицинского страхования.



А потому, как только мне в вайбер позвонила незнакомая женщина и представилась сотрудником управления социальной защиты населения, я тут же включила мобильный на громкую связь, чтобы продемонстрировать коллегам, как злоумышленники пудрят мозги доверчивым гражданам. Незнакомка обратилась ко мне по имени-отчеству и сообщила, что на основании нового приказа минздрава вся информация, содержащаяся в полисе ОМС, аннулирована, и нужно получить новый документ. Решаю подыграть «заботливой» сотруднице «соцзащиты».

– Да, конечно, мне нужен новый полис. Что я должна сделать? – спрашиваю у своей собеседницы.

– Вы можете получить новый полис обязательного медицинского страхования, обратившись в страховую компанию по месту жительства, либо мы можем направить вам его по почте.

– Давайте по почте.

– Хорошо. Мы направим полис по почте, но сначала мы должны выдать вам электронный талон на получение. Сейчас вам придёт код, назовите мне его, пожалуйста.

Не успела незнакомка договорить, как на телефон действительно пришло смс из четырёх цифр. Играем дальше. Называю мошеннице четыре цифры, но совершенно другие – не, что мне только что пришли.

– Талон под этим номером уже забронирован на другого человека. Вам точно именно эти цифры пришли?

– Конечно. Я что, четыре цифры не запомню, что ли?

– Сейчас повторно направим вам новый код. Будьте внимательны и сообщите нам его.

Снова приходит смс. И я опять решаю назвать те же цифры, что и в первый раз. Сразу после этого вежливый тон «сотрудника управления социальной защиты» сменяется гневом и возмущением.

– Что вы мне голову морочите? Не могут одни и те же цифры дважды приходить! Если вам не нужен полис, так и скажите!

– Мне не нужен полис, болеть не собираюсь!

Далее в мой адрес последовал такой шквал брани, что даже с точками вместо некоторых букв мы не можем опубликовать это в газете. Напоследок проходимка дважды послал меня на три буквы.

– Разве работники соцзащиты ТАК должны разговаривать с людьми? – успеваю вставить реплику прежде, чем нервная мошенница бросила трубку.

Её возмущение вполне понятно: на меня она потратила почти 12 минут своего драгоценного времени – и сама осталась с носом. А ведь за это время она вполне могла успеть облапошить пару доверчивых граждан. Кстати, тот самый код, который приходит в смс, это, разумеется, не электронный талон, а ни что иное, как пароль от входа в личный кабинет на портал госуслуг. Стоит мошенникам получить доступ к персональным данным, и их возможности по хищению денег – безграничны. Хочешь – кредит от вашего имени оформляй, хочешь – счета опустошай.

Будьте бдительны и ни при каких обстоятельствах никому не сообщайте коды из смс. Лучше всего вообще сразу прервать разговор, если вам звонят незнакомцы.

Вот так «жених»!

Пенсионерка поверила, что интернет-жених прислал ей золото и бриллианты, и перевела мошенникам 400 тысяч рублей.

В отдел полиции по Магнитогорску обратилась 66-летняя местная жительница. Она рассказала, что на сайте знакомств познакомилась с мужчиной, который представился иностранцем из Европы. В ходе общения он обещал ей подарки и сообщил, что отправил посылку.

Вскоре женщине позвонили якобы из пункта выдачи товаров и сообщили, что ей пришла посылка из другой страны. При её вскрытии сотрудники обнаружили кольцо с бриллиантом, золотые часы



и цепочку, а также более 90 тысяч иностранной валюты. Однако для получения посылки адресату нужно оплатить «страховку».

Пенсионерка поверила мошеннику и перевела на его счёт более 400 тысяч рублей со своей кредитной карты. После этого связь с аферистом прервалась. В пункте выдачи товаров женщине сказали, что никакой посылки на её имя не поступало. Тогда горожанка поняла, что стала жертвой мошенников.

Полицейские Южного Урала напоминают, что при знакомстве в интернете нужно быть внимательными. Не доверяйте неизвестным людям и не переводите деньги по их просьбам. Если вам предлагают получить «подарок», но требуют оплатить «страховку», это мошенники. Не делитесь с незнакомцами личной информацией и финансовыми данными.

В случае подозрения на мошенничество немедленно обращайтесь в полицию по телефону 02 или 102.

Зачем мошенникам прогонять деньги через множество счетов?

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



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.

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

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.