

“МБОУ “Аликовская СОШ им. И.Я.Яковлева”

Альманах на тему:

**Предупрежден -
значит вооружен!
Дроппинг**

Как желающие найти работу попадают на уловки мошенников?

ВАЖНО!

Люди, откликнувшиеся на подобные объявления, часто становятся участниками мошеннических схем

Студент Александр Иванович хочет найти подработку на дому. В одном телеграм-канале по поиску работы Александр Иванович увидел объявление: “Требуется сотрудник для удаленной работы с денежными переводами. Серьезный заработок за несколько часов в день. Трудоустройство без проверок и заполнения документов. Опыт работы не требуется. Гарантия высокого дохода. Требования: возраст 18+, наличие карты любого банка РФ”

Кто такой дроппер и что он делает

Дроппер – это человек, которого используют мошенники для достижения своих целей. Он не является инициатором преступления, а выполняет указания, получая за это деньги.



Дропы участвуют во всех схемах по обналу (незаконное обналичивание) чужих денег. Схема довольна проста: дроппер предоставляет данные своей банковской карты, на которую переводят средства, добытые преступными способами. Затем он обналичивает сумму в банкомате, передает другим лицам и получает определенный процент со сделки.

Казалось бы, зачем усложнять работу и нанимать подставных людей? К услугам дропов обращаются, во-первых, чтобы самому мошеннику не засветиться и не получить наказание. Во-вторых, чтобы скрыть сам факт киберпреступления и сделать цепочку переводов более запутанной, ведь операции проводятся под разными именами.

Схемы вербовки дропперов мошенниками

Под видом органов государственной безопасности

Мошенники звонят человеку с предложением официально устроиться на работу по поиску преступников и обещают ежемесячный доход. Если человек соглашается, то мошенники переводят на его банковскую карту похищенные деньги и затем требуют снять эти деньги в банкомате.

Под видом сотрудника банка

Мошенники звонят человеку с предложением вывести деньги с якобы замороженных счетов банков, попавших под санкции, на "безопасные" счета.

Под видом работодателя

Мошенники размещают на улицах и в Интернете объявления, в которых предлагается работа, связанная с переводом и обналичиванием денег.

Кто находится в зоне риска

- Студенты
- Люди в сложном финансовом положении (например, взявшие много кредитов)
- Иммигранты
- Уязвимые слои населения (сироты, многодетные, семьи, безработные, пенсионеры)

- Дропперами становятся люди, которые верят, что могут быстро и легко заработать.
- Мошенники часто звонят тем, кто ранее уже "попадался на их уловки".

Самое строгое наказание предусмотрено по статье 174 УК РФ:
Лишение свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей

Ответственность для дроппера

Штраф

Принудительные работы

Ограничение свободы

Лишение свободы

Действия дропперов могут быть квалифицированы как мошенничество (статья 159 УК РФ) или как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества полученных другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ)

Как работает схема вывода денег

Операция по отмыванию и обезличиванию денег, полученных преступным путем, мошенники называют “заливом”.

Основные схемы обмана:

Мошенник перечисляет денежные средства дропу на банковскую карту.

Дроп обналичивает поступившие ему на карту деньги, при этом оставляя часть себе как “вознаграждение”, а оставшуюся часть передает третьему лицу (злоумышленнику)

Дроп перечисляет денежные средства на другую банковскую карту или электронный кошелек, при этом оставляя часть себе как “вознаграждение”.

Конечные цели таких операций - обналичивание или иное мошенничество.

Способы борьбы с дропперами

- Банки имеют право временно приостанавливать онлайн доступ к управлению счетом при осуществлении клиентом подозрительных операций.
- Банки передают информацию о выявлении нетипичных операций по картам и счетам в Банк России, который формирует базу дропперов.
- Попасты в “базу дропперов” можно в случае, если денежный перевод соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиентов.

На что обратить внимание, чтобы не попасть в мошенническую схему и не стать дроппером?

1
на Вас выходят сами

2
с Вами говорят о деньгах

3
Вас просят сообщить персональные данные

4
на Вас оказывают давление

ВАЖНО! За все операции по банковской карте ответственность несет ее владелец.

Адрес:

**429250, Чувашская республика - Чувашия,
Аликовский м.о., с. Аликово, ул. Советская, д. 15**

Mail: salikovo1@yandex.ru

Романов Роман, 10 г