**Кто такие дропперы, или Как не стать соучастником преступления**

**Дропперство**

**Дропперы** — люди, которых мошенники используют для вывода или обналичивания украденных денег с целью избежать их раскрытия и наказания. Как правило, они просят перевести деньги с одной карты на другую, снять и передать наличные курьеру или внести их на чужой счет. В большинстве случаев это делается за вознаграждение

**Принцип работы дропперских схем**

**Мошенническая схема представляет собой пирамиду, на вершине которой находится организатор сервиса по обналичиванию.** У данного сервиса есть заказчики, имеющие на руках большие объемы денежных средств, полученных преступным путем. Такой теневой бизнес всегда детально организован, вся цепочка изначально тщательно продумывается и подготавливается: заказчики подбирают дропповодов, которые уже непосредственно общаются с конкретными исполнителями заданий – дроппами.

**После отклика потенциального дроппера на такое предложение ему разъясняются основные условия** (сроки исполнения работы, размер вознаграждения и т.д.). При этом, как правило, либо умалчивается, что такая деятельность носит противоправный характер, либо кандидата стараются убедить эта деятельность не является серьезным правонарушением.

**Конечная цель - вывод средств с помощью перевода в крипто- или иностранную валюту, а также обналичивание крупных сумм для вывоза в другой регион**. В большинстве случаев деньги, полученные в результате успешной реализации преступной схемы, обналичиваются злоумышленниками в первые часы после зачисления средств на счет дропа.

**Наиболее распространённые схемы:**

**Деньги за пластик**

Существуют жизненные ситуации, когда действие банковской карты прекращается по разным причинам: сменился банк, и зарплату стали перечислять на карту другого банка или обслуживание стало дорогим, человек перестает пользоваться картой. И тут встаёт вопрос: «Что делать с ней?». На ответ находятся «доброжелатели», готовые избавить от проблемы: карту выкупят за неплохие деньги.

Как правило, карты, попавшие в руки мошенников, используются для снятия украденных денежных средств через интернет-банкинг, электронные кошельки, карточные переводы между гражданами. Помните, что продажа карты уголовно наказуема, и полиция в конечном итоге потребует возмещения ущерба от держателя карты.

**Интернет-магазины**

Один из примеров использования дропов — продажа товара по предоплате. Обычно это интернет-магазины, которые на первый взгляд кажутся официально зарегистрированными: крутится реклама, есть реальные отзывы от покупателей. Руководителем в данной схеме делают как раз‑таки дропа и указывают его в документах магазина.

Далее мошенники просят покупателей совершить оплату, присылают чек, тем самым подтверждая, что оплата прошла и в скором времени товар будет доставлен, но после получения денег исчезают. Организаторов такой схемы сложно найти, так как если покупка совершена на сайте, в качестве подставных лиц могут быть любые люди, которые об этом даже не подозревают, ведь их личные документы использовали без их ведома.

**Биржи, ставки и казино**

Использование дропов для заработка на акциях букмекеров. Компании часто предлагают новичкам бесплатные ставки, возврат денег или приветственные бонусы за первый вход. Схема здесь проста, злоумышленники регистрируют данные дропа, чтобы сделать его получателем в этой системе. Так мошенники заметают следы: цепочка запутанная, организатор не участвует в ней напрямую.

**Сомнительные вакансии о работе**

На сайтах по поиску работы существует множество замаскированных вакансий. На первый взгляд, они выглядят безобидно и привлекательно. Обычно в них подробно не прописана суть работы - она может быть представлена как участие в инвестиционном проекте, и кандидат до последнего не будет понимать, что его вовлекают в нелегальную деятельность. У предложений «работы», ведущих к дропперству, есть отличительные особенности: не требуется опыт работы, полностью удалённая занятость, работа связана с переводом или обналичиванием денег.

**Уголовная ответственность**

Если человек не знал о мошенничестве и случайно стал дроппером, ему все равно может грозить уголовная ответственность. Росфинмониторинг предупреждает, что дропперы рискуют на всю жизнь испортить свою финансовую историю, они могут столкнуться с блокировкой счетов и внесением в черные списки банков. Также следует ожидать, что мошенники обманут дроппера, забрав деньги и оставив его с долгами.

Чаще всего дропперов привлекают к уголовной ответственности по статьям:

* ст. 159 УК РФ «Мошенничество»;
* ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём»;
* ст. 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей»;

Минимальным наказанием может стать штраф до 120 тысяч рублей, а максимальным — лишение свободы до 6 лет.

С 1 июня 2025 года Росфинмониторинг получит право приостанавливать операции граждан, подозреваемых в участии в дропперских схемах, на срок до десяти дней. Эта мера направлена на борьбу с организаторами преступных схем, которые используют граждан для незаконных финансовых операций, таких как отмывание преступных доходов, законопослушные граждане не будут подвержены массовым блокировкам.