

## *Не стань дроппером!*

В настоящее время широко распространены мошеннические схемы изъятия у граждан денежных средств, которые многогранны и включают в себя в том числе «услуги» дропперов.

Дроппер (дроп) 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. Либо дроппер открывает на свое имя банковскую карту и передает ее мошенникам вместе со всеми паролями.

К услугам дропов обращаются, во-первых, чтобы самому мошеннику напрямую не участвовать в совершении преступного деяния и не получить наказание. Во-вторых, чтобы скрыть сам факт киберпреступления и сделать цепочку переводов более запутанной, ведь операции проводятся под разными именами.

*Один из вариантов как люди становятся дропперами.*

Размещается объявление, в котором предлагают зарабатывать много денег за короткий срок и за минимум усилий, не выдвигают особых требований к кандидату и принимают без опыта. Обычно работа связана с переводом денег или обналичиванием средств.

Ни в коем случае не стоит откликаться на такие вакансии!

Внимательно изучайте условия, ведь у предложений работать дроппером есть некоторые отличительные особенности:

- рассматриваются соискатели без образования, опыта;
- работа связана с переводом либо обналичиванием денег;
- полная удаленная занятость, нет необходимости явиться в офис для оформления документов;
- неофициально;
- не указана хотя бы примерная зарплата;
- либо предлагают сразу много денег буквально за несколько часов работы.

Существует также понятие «разводной дроппер», чьи конфиденциальные данные злоумышленники получают обманным методом. Например, они размещают вакансию курьера. Если кто-то откликается на нее, то его просят отправить сканы документов, обычно паспорт и СНИЛС, чтобы «пройти проверку службы безопасности».

Человеку не перезванивают насчет работы, а его данные мошенники могут использовать для любых целей.

*Что вынуждает людей становиться дропами.*

Основные причины – отсутствие денег, нестабильное финансовое положение. Также могут влиять такие субъективные факторы, как желание получить легкие деньги, быстро разбогатеть.

Основной массив таких людей составляют студенты, безработные, иммигранты и другие наиболее уязвимые слои населения.

*Законодательством предусмотрена как уголовная, так и гражданская ответственность.*

В частности, если правоохранительными органами будет установлено, что человек предоставил данные своей банковской карты, на которые переводятся

похищенные денежные средства, после чего он, их обналичив, передает мошенникам, его действиям будет дана оценка по ст. 174 УК РФ - легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, максимальное наказание за данное преступление является лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей.

Иная форма ответственности – гражданская.

В рамках уголовно-процессуального законодательства потерпевшему предоставлено право взыскания понесенного ущерба путем подачи искового заявления непосредственно к преступнику. В то же время в случае совершения мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, когда похищенные денежные средства передаются бесконтактным способом с одного счета на другой, установление злоумышленника становится проблематичным.

Складывающаяся судебная практика по всей России дает возможность предъявления потерпевшими иска к дропперам, повышая шансы возмещения ущерба, причиненного преступлением.

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 8 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) гражданские права и обязанности возникают вследствие неосновательного обогащения.

В силу пункта 1 статьи 1102 ГК РФ, лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 данного Кодекса.

Данные правила применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли.

По смыслу указанной нормы для подтверждения факта возникновения обязательства из неосновательного обогащения должна быть установлена совокупность следующих обстоятельств: сбережение имущества (неосновательное обогащение) на стороне приобретателя; возникновение убытков на стороне потерпевшего, являющихся источником обогащения приобретателя (обогащение за счет потерпевшего); отсутствие надлежащего правового основания для наступления указанных имущественных последствий.

По делам о взыскании неосновательного обогащения обязанность доказать наличие законных оснований для приобретения или сбережения такого имущества либо наличия обстоятельств, при которых неосновательное обогащение в силу закона не подлежит возврату, возлагается на ответчика. Истец в свою очередь обязан доказать факт приобретения или сбережения имущества ответчиком.

Таким образом, дроппер, передав свою карту третьему лицу, получив при этом вознаграждение в 2000 рублей, рискует стать ответчиком по гражданскому делу о взыскании неосновательного обогащения на сумму во много раз кратную, чем заработал.