

МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ

В настоящее время трудно представить свою жизнь без Интернета, ведь его использование позволяет быстро получать нужную информацию. Однако есть и обратная сторона. **Киберпреступность** является одной из основных опасностей в сети Интернет.

В настоящее время социальных сетях и мессенджерах активизировали работу лица, которые склоняют несовершеннолетних к совершению мошеннических действий, преступлений, к экстремистской и террористической деятельности.

Социальные сети позволяют мошенникам собирать информацию о потенциальных жертвах, анализировать их личные страницы, выбирая тех, кто демонстрирует активность, определенные политические, религиозные или иные взгляды, но не имеет четких личностных позиций.

ДРОППЕРСТВО



Эксперты по информационной безопасности предупреждают об опасном тренде: в последнее время кибермошенники все активнее вовлекают подростков в преступные схемы в роли **ДРОППЕРОВ**. Дропперы (или дропы) — это люди, которые помогают мошенникам выводить и обналичивать денежные средства, полученные преступным путем.

Дропперы не организаторы преступления, а играют посредническую роль. Как правило, они получают вознаграждение за выполнение определенных поручений по отмыванию денег, однако в ряде случаев могут быть введены в заблуждение, не зная о мошенническом характере действий и стать соучастниками преступной схемы.

В целом работа дропа выглядит следующим образом: на его банковскую карту поступают средства, которые он должен либо обналичить и передать другому участнику цепочки, либо перевести на другой счет, либо обменять на криптовалюту. Другой вариант дропперства: человек передает мошенникам свою банковскую карту или предоставляет доступ в личный кабинет интернет-банка. Таким образом преступники используют дропов как подставных лиц, а сами при этом остаются в тени.

Чем сложнее схема и больше посредников, тем легче конечным заказчикам запутать следы и остаться нераскрытыми. Через длинную цепочку таких переводов деньги оказываются у мошенников.

Существует два типа дропперов:

- те, кто становятся дропами осознанно, желая заработать;
- те, кто является жертвой мошенников и участвует в схеме неумышленно.

В первом случае на такую «подработку» соглашаются те, кто нуждается в деньгах и обладает ограниченными возможностями выйти на достойный уровень дохода. В зону риска попадают студенты и учащиеся, которые ищут легкий заработок и не готовы включать критическое мышление. В 2023 году удалось зафиксировать 595 объявлений, где за вознаграждение предлагалось оформить на себя банковскую карту. В большинстве объявлений указано возрастное ограничение 14+, то есть минимальный возраст, с которого в России можно оформить собственную банковскую карту и открыть счет. За одну карту злоумышленники предлагают от 300 до 5 тыс. руб. Чаще всего злоумышленники публикуют объявления в Telegram как в одном из самых популярных мессенджеров.

В случае со второй категорией дропперов, попасться на удочку мошенников может каждый. Существует множество способов ввести человека в заблуждение и обманным путем заставить его выполнить необходимое действие, связанное с предоставлением платежных данных, обналичиванием или переводом денежных средств.

- Дроповоды могут ожидать своих жертв у банкоматов. Под видом обычных прохожих они просят снять для них наличные средства, поскольку забыли или потеряли свою банковскую карту. В результате один из дропов переводит деньги на счет жертвы, которая, ничего не подозревая, их обналичивает. Поэтому желание помочь может обернуться неправомерными действиями.
- Ошибочный перевод также может превратить человека в дропа. В этом случае отправитель связывается с собственником банковской карты, объясняет, что перевел деньги не на тот счет, и просит отправить средства на корректный номер карты. За это он может предложить небольшое вознаграждение, например 5% от суммы перевода.
- В интернете множество «заманчивых» вакансий, которые нацелены на массового соискателя: легкий заработок, без образования и опыта работы, удаленно, свободный график. Злоумышленники даже подделывают интернет-ресурсы существующих организаций, чтобы вызвать большее доверие. Сделать из кандидата дроппера можно как минимум двумя путями. Первый — под предлогом проверки службы безопасности или начисления заработной платы «работодатель» получает паспортные данные и банковские реквизиты потенциального сотрудника. После совершения дропперских переводов злоумышленник исчезает. Другой вариант — открытое предложение работы, связанной с проведением денежных операций, однако в этом случае человек не осознает криминальность таких действий.
- Дроповодами оказываются молодые люди и девушки, которые знакомятся в сети. Заслужив доверие и оценив мотивацию жертвы за несколько свиданий, мошенник предлагает своему визави заработать легкие деньги за счет перевода некоторой суммы денег. Другой сценарий: он обращается за помощью снять для него наличные, поскольку его карта потерялась или заблокирована.

Если человек сознательно за вознаграждение соглашается помогать мошенникам, он должен понимать, что принимает участие в незаконных действиях, а значит сам становится соучастником преступления и может быть привлечен к ответственности, как и мошенники.

В настоящее время дропперство может быть квалифицировано по нескольким статьям Уголовного кодекса РФ: как мошенничество (статья

159 УК РФ), легализация (отмывание) денежных средств (статья 174 УК РФ), неправомерный оборот средств платежей (статья 187 УК РФ), а также как организация преступного сообщества (статья 210 УК РФ). Самая строгая мера пресечения устанавливается в виде лишения свободы сроком до семи лет с выплатой штрафа на сумму до 1 млн рублей.

При этом незнание законов не освобождает гражданина от уголовной ответственности, которая наступает уже с 16-летнего возраста: например, за действия, связанные с приобретением, хранением, транспортировкой для сбыта или сбытом подложных средств платежей.

Помимо указанного, разработан законопроект о введении уголовной ответственности для дропперов и их соучастников — тех, кто передает зарегистрированные на себя электронные средства платежа или доступ к ним.



КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ ОТ ДРОППЕРСТВА:

Лучший способ противостоять мошенникам — повышать свою осведомленность о схемах вовлечения в противоправную деятельность.

Будьте бдительны: внимательно изучайте объявления о работе и не идите на сомнительные способы заработка. Не соглашайтесь обналичивать, класть на счет или переводить деньги по просьбе неизвестного человека. Свяжитесь с банком, если на вашу карту поступил неожиданный перевод.

Если вы заподозрили неладное, сообщите об этом: за помощью можно обратиться в правоохранительные органы или на круглосуточную горячую линию Банка России.

Расскажите о дропах своим близким и знакомым: на уловки мошенников легко попадают пожилые люди, школьники и студенты. У каждого из них — свои мотивы: одни становятся ведомыми, другие хотят заработать. Поделитесь с ними информацией о дропперстве, возможных схемах и ответственности.