



Банк России

ПРОБЛЕМЫ ДРОППЕРСТВА, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ПОСЛЕДСТВИЯ

2024 г.





КТО ТАКИЕ ДРОППЕРЫ?

Дроппер (или дроп) – человек, которого мошенники используют для вывода и обналичивания похищенных денег.

Как правило, человек сознательно помогает аферистам выводить деньги, но иногда становится их сообщником случайно.





ЧТО ДЕЛАЕТ ДРОППЕР?

- как посредник передает чужие деньги от одного человека другому;
- переводит деньги на незнакомые счета и карты по указанию мошенников;
- снимает или вносит чужие наличные в банкоматах;
- оформляет на себя банковские карты и отдает их мошенникам, либо даёт доступ к своему онлайн-банку.

Мошенники предлагают вознаграждение, но сам дроппер становится соучастником мошеннической схемы: помогает запутать цепочку переводов.





КОГО МОШЕННИКИ ВОВЛЕКАЮТ В ДРОППЕРСТВО?

Подростки и студенты, как правило, нуждаются в деньгах и хотят быстро заработать. Злоумышленники очень часто втягивают именно их в преступную деятельность.

По закону подростки вправе оформить банковскую карту уже с 14 лет и несут персональную ответственность за все операции по ней.





ГДЕ МОШЕННИКИ ИЩУТ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ДРОППЕРОВ?

Чаще всего – в интернете:

- социальные сети;
- мессенджеры;
- электронная почта.

Через знакомых рассказывают
о возможности якобы заработать легкие деньги.

В общественных местах расклеивают объявления.





ЧЕМ МОШЕННИКИ ЗАВЛЕКАЮТ В ПРЕСТУПНУЮ СХЕМУ?

- предлагают «вакансию»
без опыта работы, образования
или специальных навыков;
- обещают лёгкую и быструю прибыль,
но умалчивают, что дропперу придётся
отвечать по всей строгости закона.





ВАРИАНТЫ ВЕРБОВКИ ДРОППЕРОВ

- **рассказы о «планах по продажам» в банках:**

«Оформи карту за вознаграждение»

- **вовлечение в сетевой маркетинг:**

«Приведи друга с картой — получи деньги»

- **предложение «трудоустройства»:**

«Стань администратором лотереи
и отправляй выигрыш победителям»

- **сообщение якобы об ошибочной операции:**

«По ошибке отправил вам деньги —
верните, но на другую карту или счёт»





ЧЕМ ГРОЗИТ УЧАСТИЕ В ДРОППЕРСКОЙ СХЕМЕ?



Это уголовно наказуемое преступление.

Правоохранительные органы
при расследовании мошеннических дел
в первую очередь выходят на дропперов.

С «помощника» мошенников могут взыскать
через суд всю сумму похищенных денег.

Кроме того, мошенники
могут оформить кредиты на дропперов,
которые им придётся выплачивать.



С КАКИМИ ПРОБЛЕМАМИ СТАЛКИВАЮТСЯ ДРОППЕРЫ?

Банки ограничивают дропперам доступ к картам и онлайн-банку.

Сложности с получением банковских услуг у дропперов сохраняются вне зависимости от того, сколько времени прошло после участия в преступной схеме.





”

Не передавайте свои банковские карты
и их реквизиты другим людям!

Не принимайте участие
в дропперской деятельности!

Подробнее читайте на сайте
Финкульт.инфо





Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ