

Дропперы: ~~новая профессия~~ наказуемая помощь мошенникам



Банк России



МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кто такие дропперы?

Это подставные лица, которые задействованы в незаконных схемах по выводу средств со счетов.

На них оформляют карты, через которые мошенники переводят или обналичивают украденные у других людей деньги.

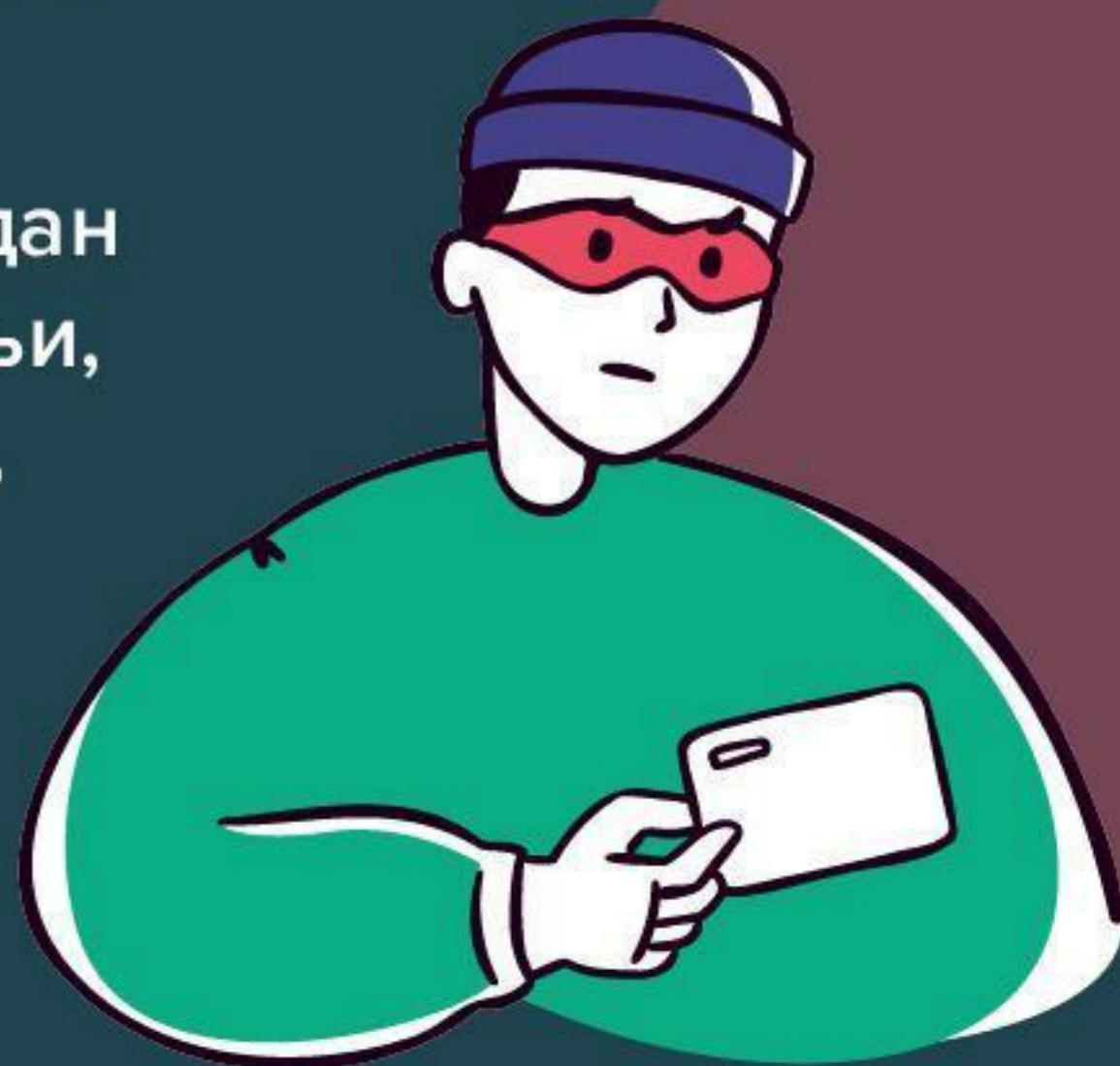
За это дропперы получают вознаграждение.



Кто становится дроппером?

В надежде на быстрый заработок, чаще всего дропперами становятся:

- подростки и студенты,
- жители небольших населенных пунктов, приехавшие в крупные города,
- люди в сложной финансовой ситуации,
- уязвимые категории граждан (сироты, многодетные семьи, безработные, пенсионеры, молодые мамы).



Где и как ищут дропперов?

Основной канал вовлечения — интернет: социальные сети, мессенджеры, электронная почта. Мошенники обещают гарантированный доход без официального трудоустройства и удаленный режим работы. Опыт работы и специальные навыки их не интересуют.

Единственное требование к дропперу — наличие банковских карт или онлайн-банка.



Что конкретно делают дропперы?

- Получают на свои банковские карты деньги от незнакомцев и передают их другим людям — наличными или переводом.
- Предоставляют мошенникам свои банковские карты или доступ к онлайн-банку.
- Принимают наличные деньги и вносят их на свои счета для дальнейшего перевода.



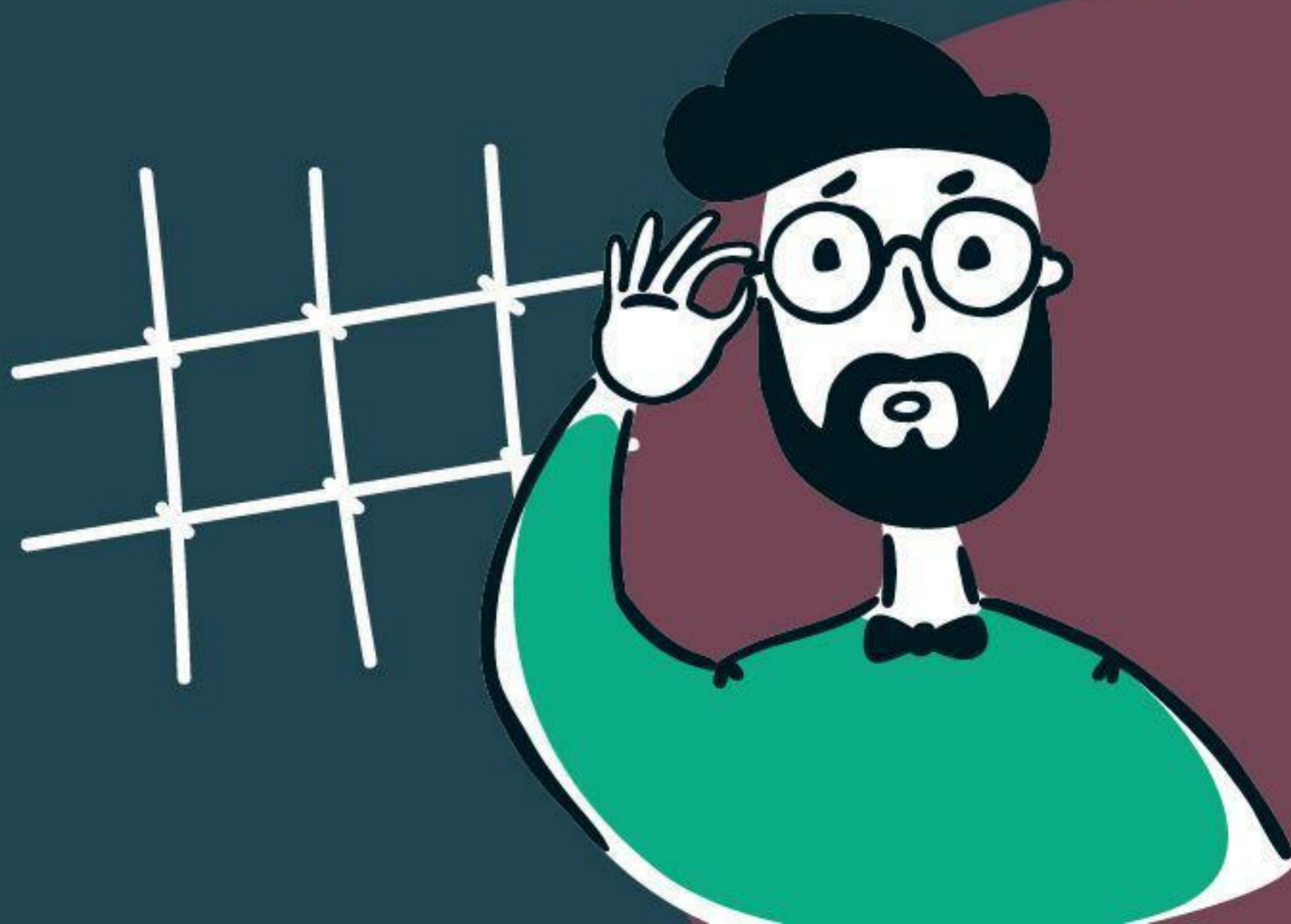
Можно ли случайно оказаться дроппером?

Иногда мошенники используют людей без их ведома. Например, преступники могут перевести человеку деньги, затем сообщить по телефону, что ошиблись, и попросить вернуть их: наличными курьеру или переводом на другой счет.



Что грозит дропперам?

За дропперскую деятельность могут привлечь к уголовной ответственности: от крупного штрафа до лишения свободы. Причем наказание предусмотрено независимо от того, осознанно человек помогал обналичивать похищенные деньги или стал помощником мошенников обманным путем.



Как банки борются с дропперами?

Информация о дропперах попадает в базу данных Банка России, к которой подключены все банки. Они приостанавливают дропперам доступ к картам и онлайн-банку, поэтому у сообщника злоумышленников возникают сложности с банковским обслуживанием сразу во всех кредитных организациях.

Проблемы с банковскими услугами сохраняются вне зависимости от того, сколько времени прошло после участия в дропперстве.



Как защитить себя и родных от дропперства?



- Не отдавайте банковскую карту или данные для доступа к онлайн-банку и мобильному приложению неизвестным людям.
- Если поступили деньги от незнакомца, сообщите банку об ошибочном переводе.
- Не переводите деньги по просьбе малознакомых людей, какие бы уговоры они ни использовали.
- Предупредите близких, особенно подростков, о рисках участия в дропперской деятельности.
- Помните, что владельцы банковских карт несут персональную ответственность по всем операциям.