

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.



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.



Кто становится дроппером?

В надежде на быстрый заработок, чаще всего дропперами становятся:

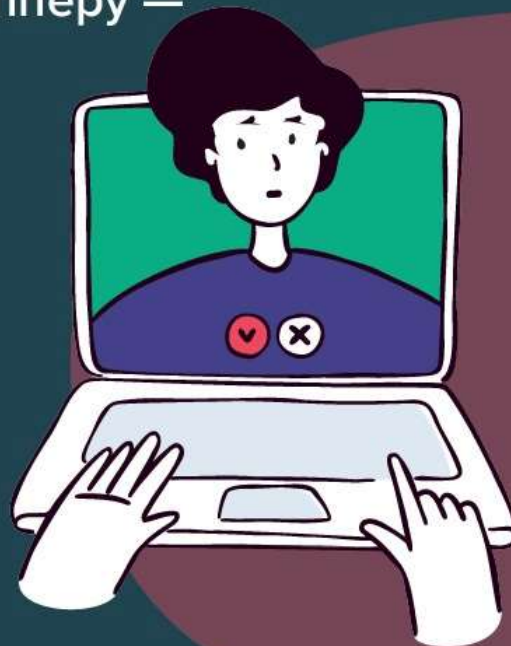
- подростки и студенты,
- жители небольших населенных пунктов, приехавшие в крупные города,
- люди в сложной финансовой ситуации,
- уязвимые категории граждан (сироты, многодетные семьи, безработные, пенсионеры, молодые мамы).



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.



Можно ли случайно оказаться дроппером?

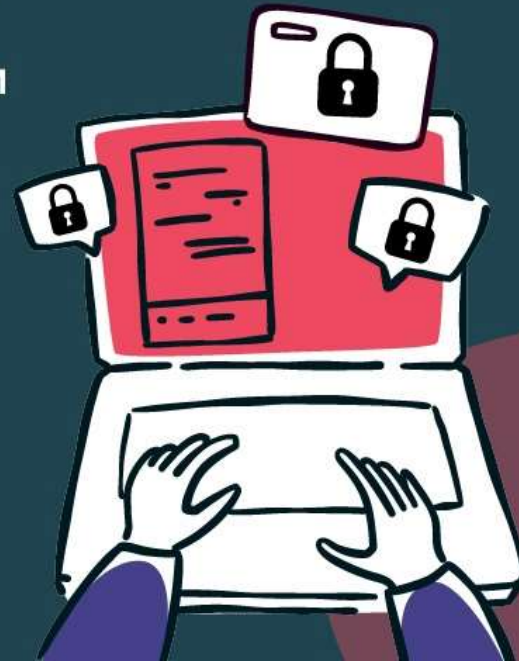
Иногда мошенники используют людей без их ведома. Например, преступники могут перевести человеку деньги, затем сообщить по телефону, что ошиблись, и попросить вернуть их: наличными курьеру или переводом на другой счет.



Как банки борются с дропперами?

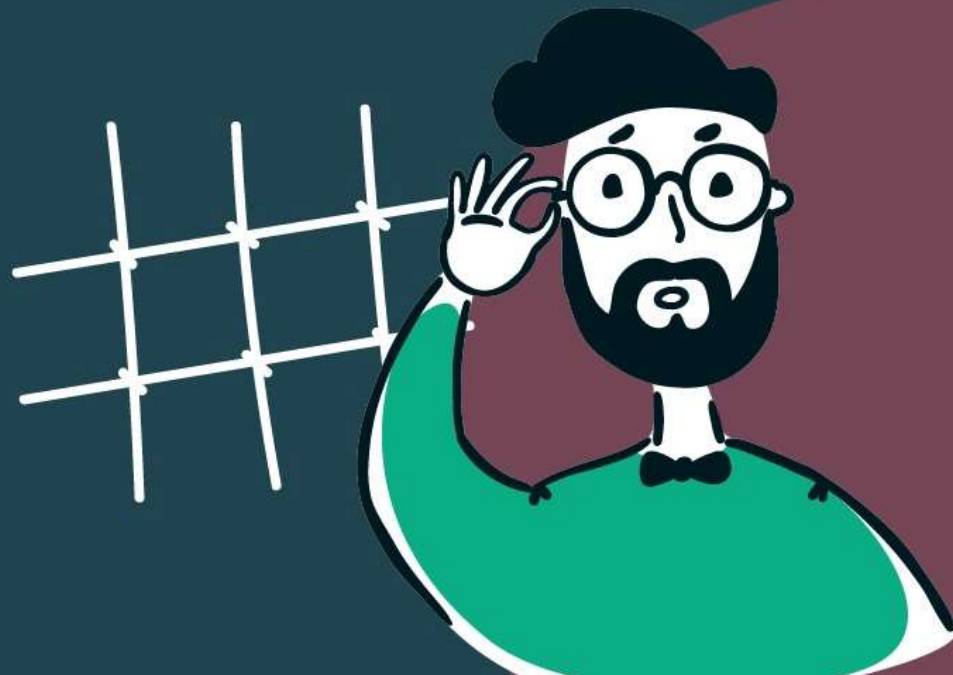
Информация о дропперах попадает в базу данных Банка России, к которой подключены все банки. Они приостанавливают дропперам доступ к картам и онлайн-банку, поэтому у сообщника злоумышленников возникают сложности с банковским обслуживанием сразу во всех кредитных организациях.

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



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 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.