








КТО ТАКОЙ «ДРОППЕР» И ЧТО ОН ДЕЛАЕТ?

Дроппер или дроп — это человек, который вольно или невольно оказывает услуги мошенникам. Именно на карты дропперов обманутые люди переводят средства на так называемые «безопасные счета». Дальше эти деньги проходят через цепочку переводов и впоследствии обналичиваются.

К дропперам относят тех, кто снимает деньги с чужих карт в банкоматах и тех, кто передает свои карты скупщикам. Такую «работу» могут предлагать студентам, нуждающимся гражданам, социально неблагополучным людям и даже школьникам, у которых банковские карты могут появляться с 14 лет с согласия родителей. Привлекают их легкими заработками при минимуме усилий. При этом человек может даже не подозревать, что его вовлекли в преступную схему.

-  Самое строгое наказание предусмотрено по статье 174 УК РФ: лишение свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей.
-  Действия дропперов могут быть квалифицированы как мошенничество (статья 159 УК РФ) или как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ).
-  Необходимо помнить, что ответственность за «отмывание» и обналичивание денег в первую очередь ложится на того, на чей счет поступают денежные средства..
-  Банк имеет право временно приостанавливать онлайн доступ к управлению счетом при осуществлении клиентом подозрительных операций..
-  Банки передают информацию о выявлении нетипичных операций по картам и счетам в Банк России, который формирует базу дропперов.
-  Попасть в «базу дропперов» можно в случае, если денежный перевод соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.
-  Иногда человек может ошибочно попасть в базу дропперов. В подобных ситуациях Вам надо обратиться с заявлением в свой банк или в интернет-приемную Банка России: <https://www.cbr.ru/reception/>



АРЕСБАНК

СХЕМЫ ВЕРБОВКИ ДРОППЕРОВ МОШЕННИКАМИ

1. Под видом органов государственной безопасности

Мошенники звонят человеку с предложением официально устроиться на работу по поиску преступников и обещают ежемесячный доход. Если человек соглашается, то мошенники переводят на его банковскую карту похищенные деньги и затем требуют снять эти деньги в банкомате.

2. Под видом сотрудников банка

Мошенники звонят человеку с предложением вывести деньги с якобы замороженных счетов банков, попавших под санкции, на «безопасные» счета.

3. Под видом работодателя

Мошенники размещают на улицах и в Интернете, в том числе в социальных сетях, объявления, в которых предлагается работа, связанная с переводом и обналичиванием денег. Мошенники размещают на улицах и в Интернете, в том числе в социальных сетях, объявления, в которых предлагается работа, связанная с переводом и обналичиванием денег.

4. Под видом человека который ошибся

Мошенники «случайно» переводят на банковский счет деньги, а затем просят их вернуть наличными или перевести на карту.



Необходимо помнить, что ответственность за «отмывание» и обналичивание денег в первую очередь ложится на того, на чей счет поступают денежные средства.



ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СХЕМЫ ОБМАНА КОТОРЫЕ ИСПОЛЬЗУЮТ МОШЕННИКИ

1. Вывод денег через сим-карты

- На счет мобильного телефона внезапно поступают денежные средства.
- Сразу после поступления денег раздается звонок: мошенник сообщает, что ошибочно оплатил неверный номер телефона и просит вернуть поступившие денежные средства, обещая, что оказанная любезность будет вознаграждена, некоторую сумму от поступивших денег можно оставить себе.
- Для возврата денег злоумышленник предоставляет данные банковской карты или номер счета электронного кошелька.

2. Продажи в Интернете

- Злоумышленник размещает в сети Интернет на сайтах купли-продажи товаров объявление о продаже чего-либо.
- Находится пользователь сайта, который решает купить выставленный преступником на продажу товар. Мошенник сообщает покупателю номер карты для оплаты товара.
- Покупатель переводит денежные средства на карту мошенника (оплачивает товар) и таким образом оказывается «втянутым» в мошенническую схему.

3. «Сверка данных»

- Мошенники звонят по телефону, представляются сотрудниками правоохранительных органов или банка и сообщают о массовой утечке банковских данных.
- Далее злоумышленник предлагает сверить Ваши банковские сведения с базой украденных данных.



Предоставляя данные Вашей карты третьим лицам, Вы даете им возможность пользоваться ей!