

РЕГИОНАЛЬНЫЙ МАРАФОН ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

GLOBAL MONEY WEEK ПО-ЮГОРСКИ 2025



ДРОППЕРЫ: КАК НЕ СТАТЬ СОУЧАСТНИКОМ ПРЕСТУПЛЕНИЯ

ДРОППЕР

Кто такой «дроппер» и что он делает?

Дроппер (или дроп) — человек, который обналичивает деньги, украденные мошенниками с банковских счетов третьих лиц. Дроппер не является инициатором преступления, а выполняет указания злоумышленников, получая за это деньги. Чаще всего дроппера просят переводить денежные средства на банковские счета других лиц или снимать деньги в банкомате и передавать мошенникам.





ВЕРБОВКА ДРОППЕРОВ

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.

Под видом сотрудников банка

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

Под видом работодателя

! Мошенники размещают на улицах и в Интернете объявления, в которых предлагается работа, связанная с переводом и обналичиванием денег.



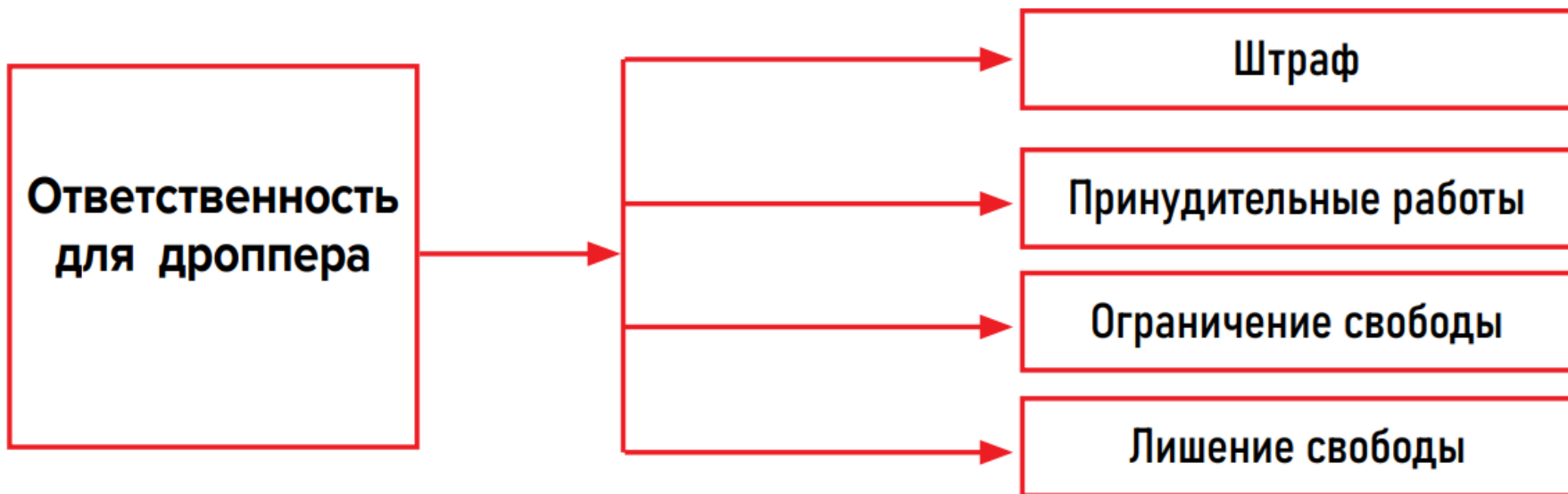
Кто находится в группе риска?

Чаще всего дропперами становятся:

- студенты
 - жители небольших населенных пунктов, приехавшие в крупные города
 - люди в сложном финансовом положении (например, взявшие много кредитов)
 - иммигранты
 - уязвимые слои населения (сироты, многодетные семьи, безработные, пенсионеры)
- Дропперами становятся люди, которые верят, что могут быстро и легко заработать, и остро нуждаются в деньгах, соглашаясь на любую работу.
 - Мошенники часто звонят тем, кто ранее уже «попадался на их уловки».



Самое строгое наказание предусмотрено по статье 174 УК РФ:
лишение свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере
до 1 миллиона рублей.



КАК РАБОТАЕТ ВЫВОД ДЕНЕГ?



БОРЬБА С ДРОППЕРАМИ

- 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.

https://www.cbr.ru/Content/Document/File/47786/priznaki_20180928.pdf



«ЧЕРНЫЙ СПИСОК»

Можно ли попасть в «черный список» случайно и что тогда делать?

- 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/>



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

