



Банк России

**УРОК ВПРОК:
КАК НЕ СТАТЬ МОШЕННИКОМ
ПОНЕВОЛЕ**





«Дропперы» («дропы»)

Подставные лица, которые задействованы в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт

Термин происходит от английского слова **drop** (бросать, капать)





Кто и зачем привлекает дропов

Преступники, которым нужно вывести наличные деньги со счетов, чтобы уйти от уплаты налогов или скрыть преступное происхождение средств (казино, наркотики, мошенничество и т. д.)

Чтобы избежать ответственности, обнальщики используют подставных лиц – **дропов**



Виды дропперов

По типу осведомленности о своей противоправной деятельности:

«Неразводные»



осведомленные о криминальном характере своей деятельности, т. е. действующие умышленно и добровольно

«Разводные»



вовлеченные в преступный бизнес неосознанно и используемые организаторами преступной схемы под различными легендами



Виды дропперов

По типу использования банковских продуктов:



«Обнальщики» – самостоятельно обналичивают деньги, зачисленные на свои банковские карты или счета, в банкоматах или офисах банков



«Транзитники» – принимают переводы на свои карты или счета и переводят их дальше на указанные организатором мошеннической схемы банковские реквизиты



«Заливщики» – получают от дроповода или от других дропов наличные деньги и вносят их на свои карты. Далее средства переводятся по цепочке «транзитнику»

Мошенническая схема





Мошенническая схема



Этап 1

ДРОПОВОД



ДРОП



Размещение объявления

- Telegram-каналы
- Форумы
- Специальные площадки

- Личный контакт (крайне редко)



Мошенническая схема



Этап 2

ДРОПОВОД



ДРОП



Отклик на объявление, взаимодействие



Мошенническая схема



Этап 3

ДРОПОВОД



ДРОП



Условия работы

- Сроки
- Процент вознаграждения
- Инструкции по безопасности
- Риски



Мошенническая схема



Этап 4

ДРОПОВОД



ДРОП



Согласие

- Получает/оформляет банковские карты
- Принимает переводы на карты
- Обналичивает или переводит деньги за вычетом процентов



Мошенническая схема



Этап 5

ДРОПОВОД



ДРОП

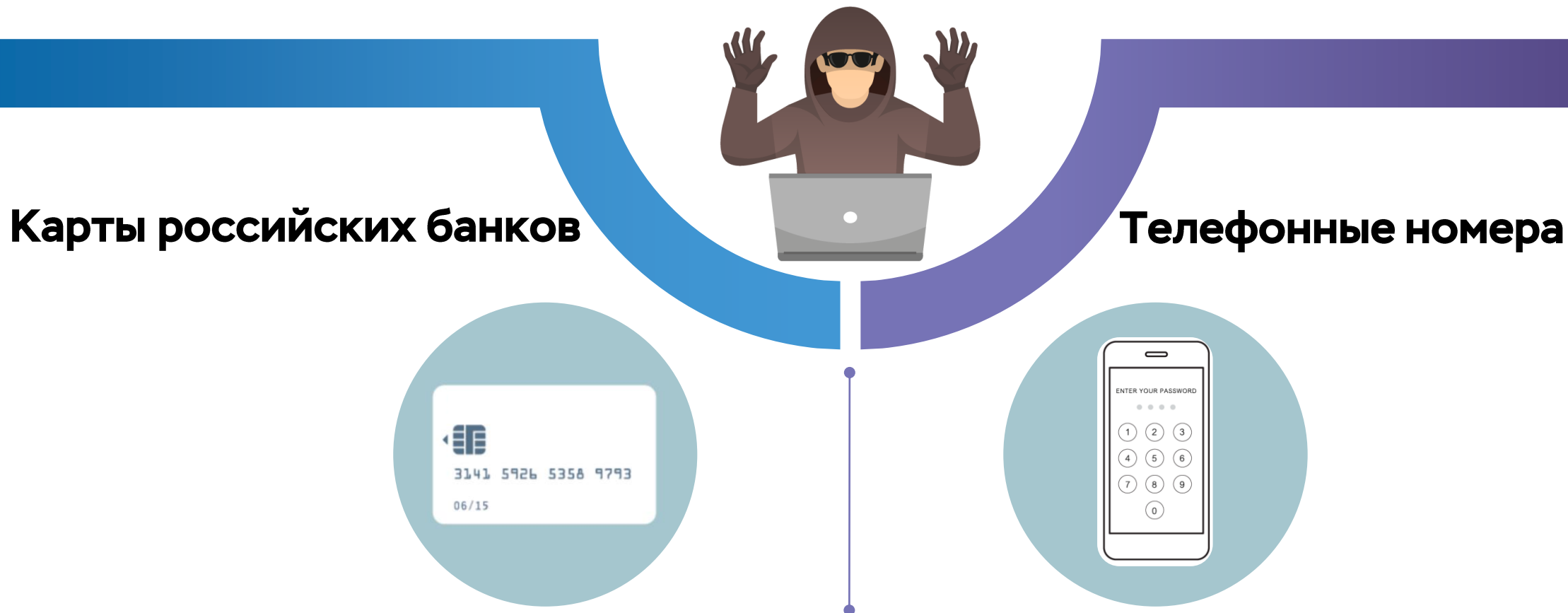


Вывод средств (популярные способы)

- Перевод в криптовалюту
- Обналичивание для перевода в крипто- или иностранную валюту
- Обналичивание крупных сумм для вывоза в другой регион...



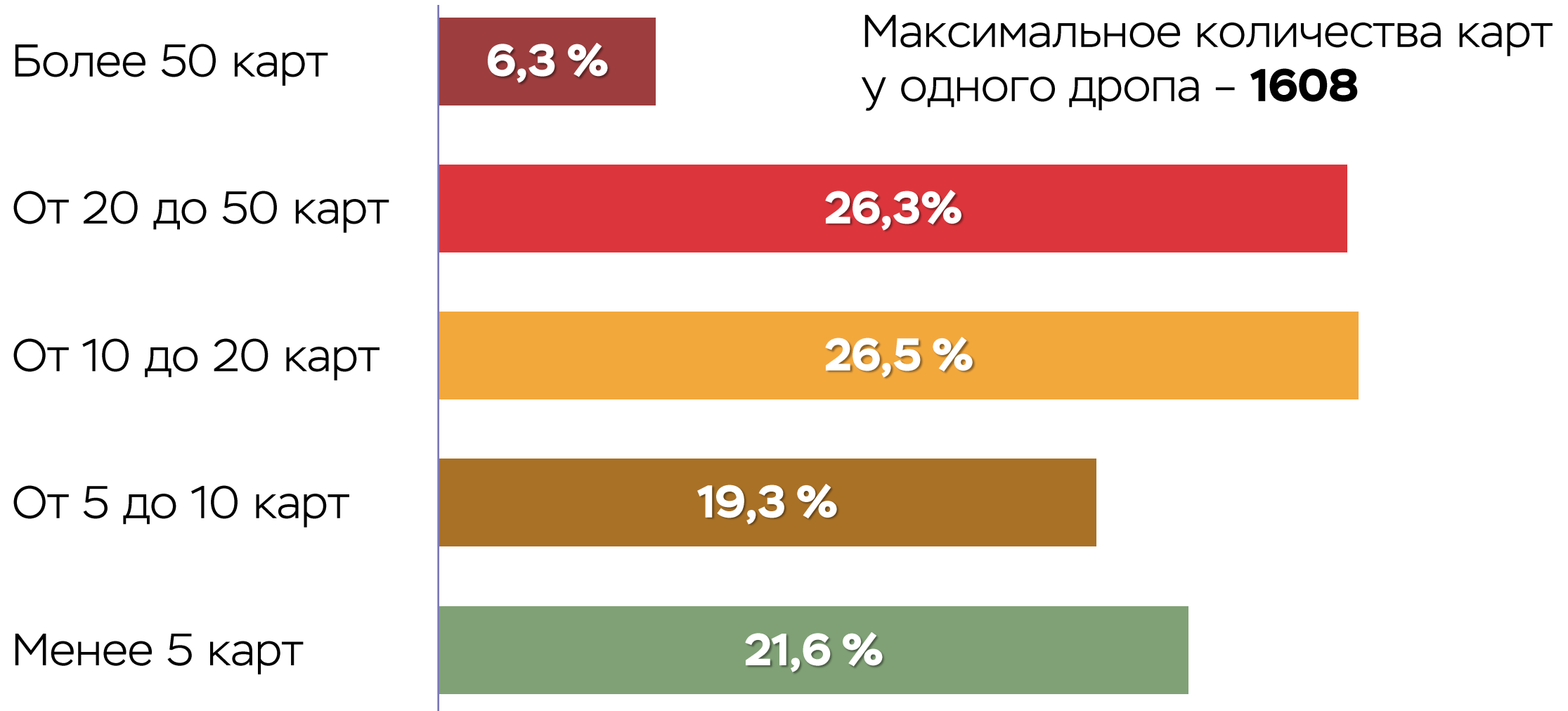
Инструментарий дропперов



Дропперы предпочитают использовать в корыстных целях удобные дистанционные сервисы по оформлению и выпуску банковских карт



Карты в арсенале дропперов



Скорость принятия решений



**Более 80% похищенных денег
обналичиваются**

злоумышленниками

в течении первого часа после
зачисления на счет дропа

Всю похищенную сумму

преступники успевают вывести
за 5 часов



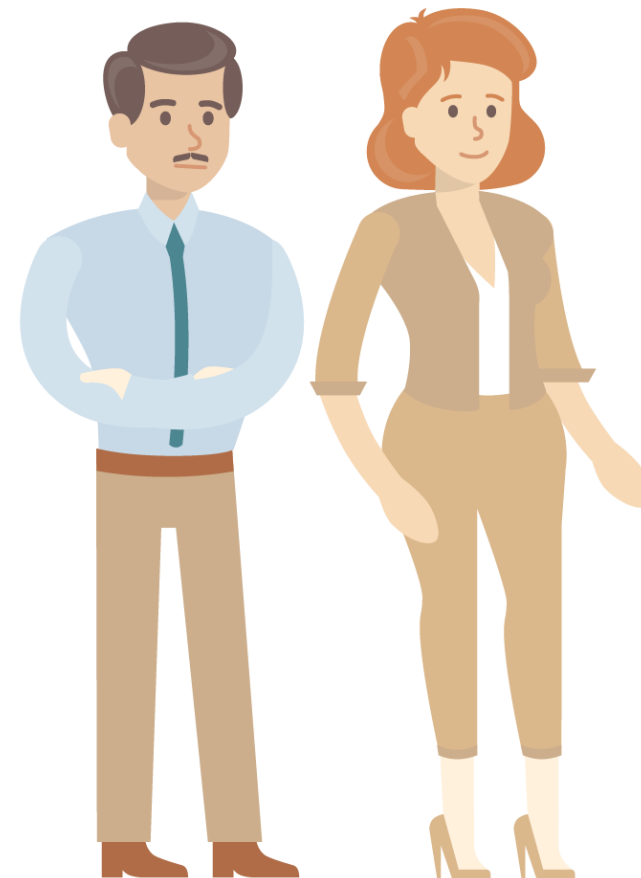
Кто в зоне риска



Подростки



Пенсионеры



Все остальные



Дроппер «вслепую»

Мошенники могут предлагать

- Подработку в Telegram-канале (завлечение подростков)
- Социальные выплаты без очереди (но с процентом)
- Якобы случайный перевод на карту





Подведем итог



- С помощью дропперов обналъщики заматают следы преступлений
- Участие в преступной схеме грозит как минимум – блокировкой счета, максимум – лишением свободы
- Нельзя поддаваться эмоциям и отдавать (продавать) доступ к счету или карту, что бы злоумышленники не обещали взамен



**Минутная прибыль может
обернуться годами проблем
с банками и уголовным делом**

**Ст. 210 УК РФ – Организация
преступного сообщества**

**Ст. 187 УК РФ – Неправомерный
оборот средств платежей**





Контактная информация и полезные ссылки



Сайт
финансового
уполномоченного



Направить
жалобу в Банк
России



Ответы
на часто
задаваемые
вопросы



Мобильное
приложение
«ЦБ онлайн» -
можно задать
вопрос
специалисту
в чате



Контакт-центр
Банка России

8 800 300-30-00

круглосуточно,
бесплатно
для звонков
с мобильных
телефонов

300



Информационные ресурсы Банка России



Банк России
ВКонтакте



Банк России
на Дзене



Финансовая
культура –
просто
О СЛОЖНОМ



Телеграм-канал
Банка России

