



Дропсы

Кто такие дропы и чем они занимаются



Ответственность дропов



Основные роли дропов



Способы борьбы с дропами в банках



Почему быть дропом — опасно



Как не стать жертвой мошенников
и не стать дропом



Стандартные схемы и места вовлечения:
примеры



Куда обращаться, если вам
предлагают стать дропом



Кто такие дропы?

Дроп — это сообщник злоумышленников, который участвует в выводе или обналичивании похищенных денег, либо подставное лицо, которое без его ведома задействуют мошенники в схемах по выводу средств на свои счета



→
Глагол «drop» с разговорного английского дословно переводится как «бросать, сливать, спускать»



Чаще всего дропа просят переводить денежные средства на банковские счета других лиц или снимать деньги в банкомате и передавать мошенникам

Злоумышленники, которые ищут исполнителей и дают им задания, называются **дроповодами**

Основные роли дропов

Дроп-заливщик

Дроп получает наличные деньги от злоумышленника, вносит их на свой счёт в банке и затем переводит другим дропам



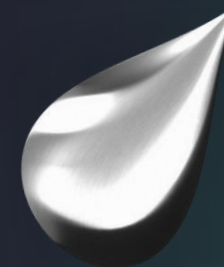
Дроп-транзитник

Дроп перечисляет деньги на другую карту или эл. кошелек, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение»



Дроп-обнальщик

Дроп обналичивает поступившие ему на карту деньги, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение», остальное передаёт третьему лицу



Категории дропов:

«разводные» – человек привлечён обманом или злоупотреблением доверием
«неразводные» – соучастник преступной деятельности

Почему быть дропом — опасно?

Дроп — подставное лицо, и его непременно подставят



→ Дроп не является инициатором преступления, **а выполняет указания злоумышленников**, но он всё равно становится соучастником преступной деятельности, даже если не понимает этого



Деньги, которые дроп переводит и получает у злоумышленников, появились у них в результате преступной деятельности

Большая вероятность, что накажут в первую очередь дропа, а не заказчиков, так как их сложнее вычислить



«В соцсетях мне пару раз предлагали подзаработать подобным способом, но я сразу понял, в чём дело, не стал в этом участвовать. А вот один знакомый решил, что это вполне безопасный способ немного поднять свой доход

Знакомого посадили, а его наниматель, насколько я знаю, даже нигде не фигурировал в уголовных делах. Возможно, его поймали потом, но по делу моего знакомого он не проходил и наказание не получил»

Переслано от

Требуется сотрудник
для удаленной работы с
денежными переводами!



Занятость 2-3 часа в день,
зарплата ежедневная



Образование не требуется



Писать @///

Стандартные схемы вовлечения: примеры



- Через знакомых, которые оказались в мошеннической схеме
- В мессенджерах и соцсетях
- Через сайты с вакансиями
- Покупка банковских карт
- У банкоматов с просьбой обналичить деньги
- Псевдоблаготворительные фонды
- Псевдоволонтерские проекты
- Безналичные переводы
- Вывод денег через сим-карты
- Звонок под видом органов государственной безопасности
- Звонок под видом сотрудника банка
- Звонок под видом ошибившегося человека

Обещания «лёгкой подработки и высокого заработка» чаще всего встречаются в сети

Пример 1

Через знакомых, которые оказались
в мошеннической схеме



Ваш знакомый предлагает неплохо
заработать, выполняя простые задания

Он предлагает обналичивать деньги с
карты, которую выдадут «работодатели»

Из-за доверия к знакомому
предложение не вызывает подозрений

Пример 2

Вовлечение через мессенджер
или соцсети



В мессенджере вам приходит сообщение с предложением лёгкого заработка

Вас просят перевести полученную на карту сумму другому человеку либо снять её и передать за вознаграждение

Согласившись, вы становитесь участником мошеннической схемы



Пример 3

Первая подработка



Вы находите на сайте с вакансиями заманчивое предложение о работе

Вас просят получить перевод и отправить его обратно для подтверждения реквизитов своей карты HR-специалисту

Получив перевод от одного человека и сделав перевод другому, вы становитесь дропом



Пример 4



мои финансы

Покупка банковских карт



Вы видите объявление в сети
либо получаете рассылку с
предложением «выкупить»
у вас банковскую карту

Вам предлагают хорошую цену,
и вы откликаетесь

Далее ваша карта используется
в преступных схемах вывода
похищенных денег



Пример 5

Просьба обналичить деньги



У банкомата к вам обращаются с просьбой помочь снять наличные

Человек просит вас принять перевод и снять деньги через вашу карту

Согласившись, вы становитесь частью мошеннической схемы



Пример 6

Вторая стипендия



Компании с нелегальной деятельностью создают фейковые благотворительные фонды для «отмывания» доходов

В фонды привлекаются деньги (взносы) этих компаний, из которых выплачиваются «гранты» студентам (вторая стипендия)

Вам приходят деньги, но затем куратор фонда просит вернуть часть суммы для других «нуждающихся»



Пример 7

Вывод денег через сим-карты



Вам на баланс телефона
«ошибочно» поступают деньги

Сразу после этого вам звонит мошенник
и просит вернуть поступившие средства

При переводе денег на счёт эл. кошелька
или на карту вы становитесь дропом-
транзитником



Пример 8

Звонок из «полиции»



Злоумышленники, выдавая себя за сотрудников полиции, совершают звонок

Они требуют поучаствовать в операции по разоблачению мошенника

Для этого вас просят принять от него перевод, а после отправить деньги обратно «полиции»



Пример 9

Звонок под видом сотрудника банка



Вам по номеру телефона переводят деньги на счёт карты

Затем поступает звонок от «сотрудника банка», который просит вернуть ошибочно зачисленные вам деньги

Только реквизиты для возврата средств будут отличаться от тех, откуда деньги поступили



Угрозы и давление со стороны
дроповодов



Вам переводят деньги без вашего согласия


После вашего отказа совершить обратный перевод, поступают угрозы, что сообщат полиции об оплате вам за незаконную деятельность


Чтобы не попасть на крючок, не совершайте обратный перевод, а сразу сообщите о поступлении средств в свой банк



Дропы могут быть привлечены к уголовной ответственности:

- Мошенничество (ст. 159 УК РФ)
- Неправомерный оборот средств платежей (ст. 187 УК РФ) и незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ)
- Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов (ст. 193.1 УК РФ)
- Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нём (ней) (ст. 210 УК РФ)
- Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного другими лицами преступным путем (ст. 174 УК РФ)

→  Лишение свободы до 10 лет

 Штраф до 1 млн ₽, или в размере заработной платы/иного дохода за период до 5 лет



Незнание не освобождает от ответственности!

Понести наказание придётся, даже если вы не знали, что участвуете в мошеннической схеме

Другие последствия:

- Ограничения в обслуживании в кредитных организациях
- Возникновение проблем с трудоустройством в случае, если у работодателя будут сведения о судимости или об участии в преступной деятельности

Способы борьбы с дропами в банках

1.

Банк России формирует специальную базу, куда попадает информация о мошенниках, в том числе о дропах

2.

Банки приостанавливают для дропов доступ к онлайн-банкингу и платёжным картам, если информация о них содержится в базе данных Банка России

3.

При попадании в «чёрный список» у дропа могут в будущем возникнуть трудности в оформлении карт и других продуктов в различных банках РФ

⚡

За все операции по банковской карте несёт ответственность тот, на чьё имя она оформлена

Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом?

1.

Особенности
объявлений о работе →
дропом



- Заголовки «Дополнительный заработок», «Легкие деньги»
- Нет официального трудоустройства
- Не нужны образование и опыт
- Зарплата не указана или очень большая
- Работа связана с денежными переводами
- Вас просят никому не рассказывать о работе и не носить с собой документы при обналичивании денег
- Удаленная работа, вас не просят приехать в офис для оформления документов



Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом?

2.

Не соглашайтесь
помогать людям
у банкоматов



- Позовите сотрудника банка для решения проблемы
- Предложите позвонить на горячую линию банка

Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом? _____

3.

Не соглашайтесь на предложения лёгкого → заработка



- Даже если предложение поступило от друга или знакомого

Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом?

4.

Не откликайтесь
на предложения
в соцсетях



- Не выполняйте указания и просьбы незнакомых людей, связанные с деньгами
- Никому не сообщайте свои личные сведения и данные банковских карт

Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом? _____

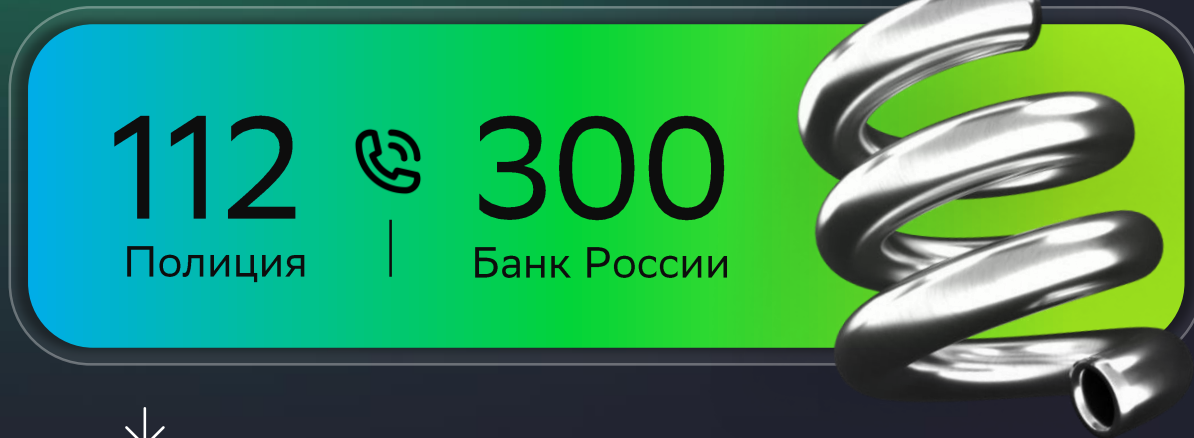


5.

Самостоятельно
позвоните в свой банк →

- Если сомневаетесь в требованиях «сотрудников» по телефону, сбросьте вызов и позвоните по официальному номеру банка, указанному на оборотной стороне вашей карты

Куда обращаться, если вам предлагают стать дропом?

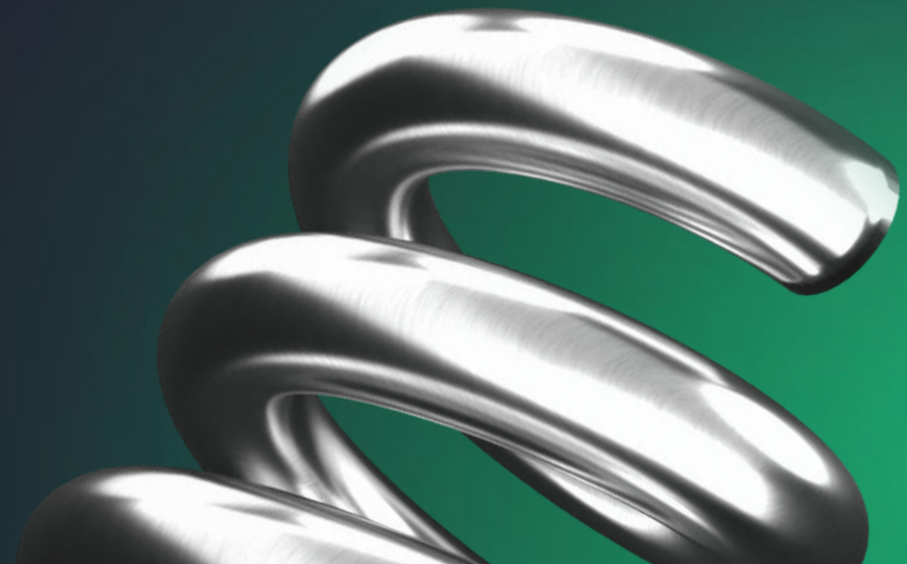


При подозрении в своём участии в мошеннической схеме:

- Прекратите операции по карте
- Уведомите банк, выпустивший карту
- Позвоните в полицию или обратитесь в интернет-приемную Банка России



Если вы ошибочно попали в базу данных Банка России, обратитесь с заявлением в свой банк или в интернет-приемную Банка России



Где узнать больше?



СБЕР СОВА

СберСова – территория
развития финансовой
грамотности Сбера



КИБРАРИЙ
Библиотека знаний по кибербезопасности

Кибрарий – библиотека
знаний по кибер-
безопасности



мои финансы

Информационно-
просветительский
проект Минфина России

