



# Дропперы

Кто такие дропперы и чем они занимаются



Ответственность дропперов



Основные роли дропперов



Способы борьбы с дропперством в банках



Почему быть дроппером опасно



Как не стать жертвой  
мошенников и не стать дропом



Стандартные схемы и места вербовки



Куда обращаться, если  
принуждают стать дропом



Как работает схема (примеры)



Кто такие дропперы?



Дроппер (или дроп) — человек, который обналичивает деньги, украденные мошенниками с банковских счетов третьих лиц



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



Чаще всего дроппера 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**.

### Дроп-заливщик

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



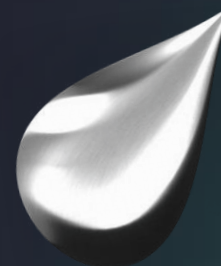
### Дроп-транзитник

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 передает третьему лицу



### Категории дропперов:

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

Дроппер — это подставное лицо, и его непременно «подставят»



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



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

Накажут в первую очередь дроппера, 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

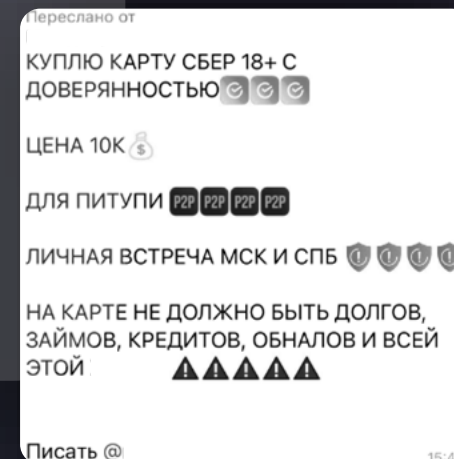


Писать @///



- Через знакомых, которые оказались в мошеннической схеме
- У банкоматов с просьбой обналичить деньги
- Через сайты с вакансиями
- Безналичные переводы
- Вывод денег через сим-карты
- Через мессенджеры
- 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.



Рассылка с предложением «выкупить» банковские карты.

Далее эти карты используются в преступных схемах вывода похищенных денег.

## Как работает схема (примеры)



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



Вербовка 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



## Как работает схема (примеры)



Просьба обналичить деньги



У банкомата к вам обращаются  
за помощью снять наличные

Человек просит вас принять перевод  
и снять деньги через вашу карту

Согласившись, вы становитесь  
частью мошеннической схемы



## 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



## Вторая стипендия



Компании с нелегальной деятельности 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 просят вернуть часть суммы для других «нуждающихся»



Вывод денег через сим-карты



Вам на баланс телефона  
«ошибочно» поступают деньги

Сразу после вам звонит мошенник и  
просит вернуть поступившие средства

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



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»



Звонок под видом сотрудника банка



Вам по номеру телефона переводят деньги на счет карты

Сразу после поступает звонок от «сотрудника банка», который просит вернуть сумму, так как деньги поступили по ошибке

Только придет перевод от одного человека, а уйдет другому



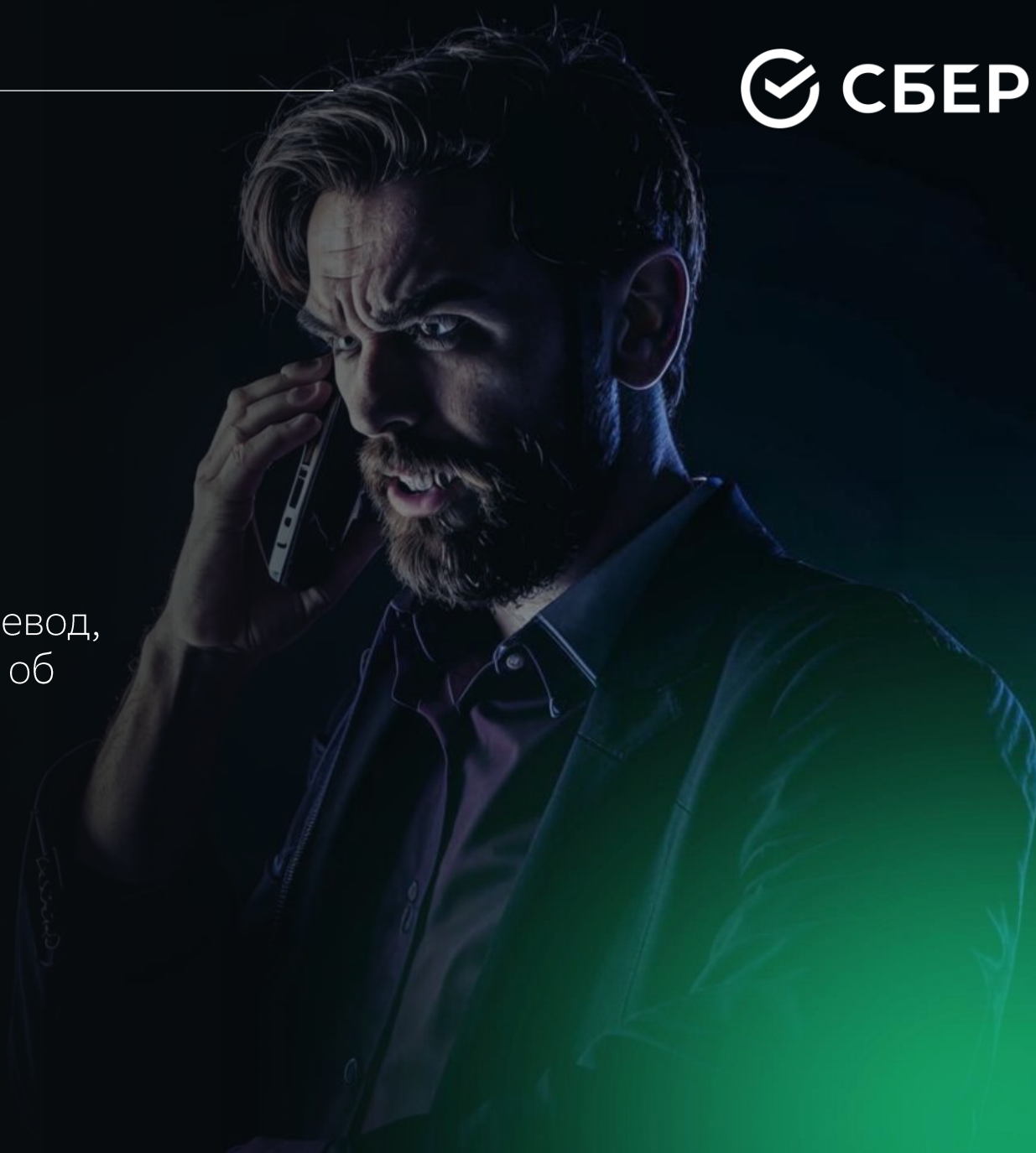
Угрозы и давление со стороны  
дроповодов



Вам переводят деньги без вашего согласия

После вашего отказа совершать обратный перевод,  
поступают угрозы о том, 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



- Мошенничество (статья 159 УК РФ)
- Легализация (отмывание) денежных средств, полученных другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ)



→  Лишение свободы до 7 лет

 Штраф до 1 млн ₽



Незнание не освобождает от ответственности!  
Человека привлекут к ответственности даже, если он не знал, что участвует в мошеннической схеме!

Наличие судимости не позволит человеку работать в госслужбе, финансовых организациях и тд

1.

Временная приостановка онлайн-доступа к счетам и блокировка карты

2.

Банк России формирует «базу дропперов»

3.

При попадании в «чёрный список» человек больше не сможет оформить карту данного банка

4.

Трудности с оформлением карт и банковских продуктов в других банках



За все операции по банковской карте ответственность несет её владелец

1.

Особенности  
объявлений о работе →  
дропом



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



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 легкого →  
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

Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом?



5.

Самостоятельно  
перезвоните в свой  
банк



- Если сомневаетесь в требованиях «сотрудников» по телефону, сбросьте вызов и перезвоните по номеру банка, указанному на вашей карте

Куда обращаться, если вас принуждают стать дропом?



112

Полиция



300

Банк России

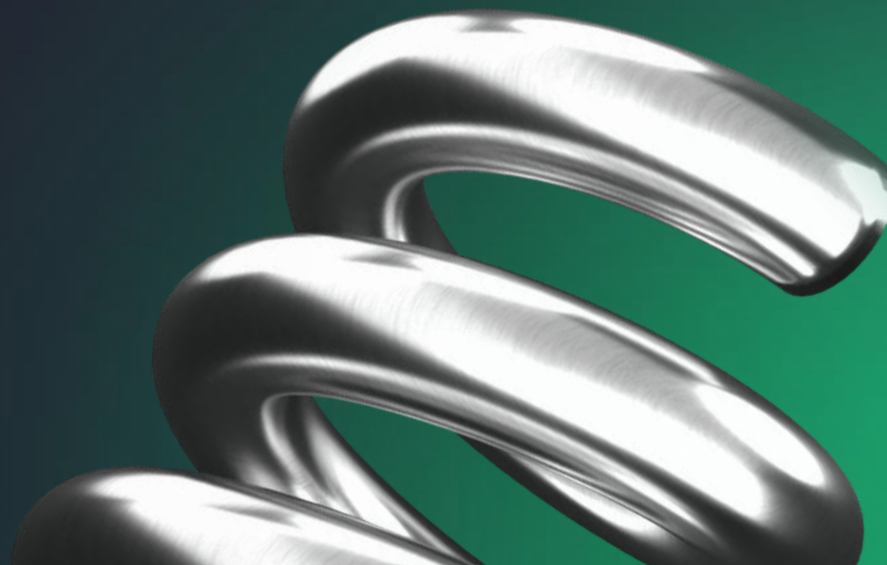


При подозрении в своем участии  
в мошеннической схеме:

- Прекратите операции по карте
- Уведомите банк, выпустивший карту
- Позвоните в полицию и Банк России



Если вы ошибочно попали в  
базу дропперов, обратитесь  
с заявлением в свой банк



Где узнать больше?



## СБЕР СОВА

СберСова – территория развития финансовой грамотности Сбера



## КИБРАРИЙ

Библиотека знаний по кибербезопасности

Кибрарий – библиотека знаний по кибербезопасности



## мои финансы

Информационно-просветительский проект Дирекции фин грамотности НИФИ Минфина России

