

Обычно дропперов ищут через Интернет, но иногда используются и вербальные каналы (привлекают в общедоступных местах, на предприятиях).

Примеры объявлений:

«Крупной российской промышленной компании требуются сотрудники, имеющие личные банковские карты.»

«Международная промышленная компания ищет сотрудников на заключение договора найма! Оплата в конце дня. Требования: возраст – от 18 лет, пол – неважен, медкнижка – не требуется, российское гражданство, разрешение на оформление банковской карты.»

Но нередко карты граждан используют вообще без их ведома.

Конфиденциальные данные людей злоумышленники получают обманным путем.

К примеру, размещают вакансию курьера, и если кто-то откликается на нее, то его просят отправить сканы документов, обычно удостоверение личности, чтобы «пройти проверку службы безопасности».

Однако кандидату так и не перезванивают насчет работы, просто используют его данные и документы для своих личных целей.

Полезные ресурсы:



Уголовный кодекс Российской Федерации



Банк России



Каналы Института финансовой грамотности

КТО ТАКОЙ ДРОППЕР И КАКОЕ НАКАЗАНИЕ ПРЕДУСМОТРЕНО ЗА ЭТО?



Подготовлено
Федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения
Института финансовой грамотности на базе Финуниверситета
в рамках проекта Минфина России



Участники незаконных схем по обналичиванию денежных средств (или дропперы) – это физические или юридические лица, на счета которых выводятся украденные деньги.

Дропперы являются подставными лицами, соучастниками финансовых преступлений, их используют для сокрытия преступлений, прибегая к сети дропперов для усложнения махинационных схем.

Как взаимодействуют дропперы с финансовыми преступниками?

Дроппер передает мошенникам свои платежные реквизиты (данные банковских карт, счетов), по которым они переводят незаконные денежные средства, затем через банкомат их обналичивает дроппер и отдает третьим лицам за вознаграждение.

Чтобы неосознанно не стать дроппером нельзя:



- допускать передачу своих платежных данных, реквизиты карты (номер, срок действия, CVC2/CVV2). Ответственность за все операции по банковской карте несет ее владелец.
- соглашаться на вакансии о работе с максимально высоким заработком при минимальных условиях.

Пример дроппер офферты



Предложения по трудоустройству без опыта и образования, с полной дистанционной занятостью («удалёнка»), без необходимости оформления документов для трудоустройства, без указания заработной платы, а также предложение больших сумм за короткий срок.

Продажа товара по предоплате. Сайты, внешне похожие на интернет-магазины, условием продажи «товаров» называют предоплату. После получения оплаты такой магазин быстро «закрывается».



Действия государства в борьбе с дропперами:

Банк России выявляет компании и проекты с признаками нелегальной деятельности. Список таких компаний размещен на официальном сайте ЦБ по ссылке https://cbr.ru/fmp_check/



Федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» устанавливает обязательства оператора по переводу денежных средств проверять наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента



Преступления, связанные с деятельностью дропперов, **уголовно наказуемы** и регулируются Уголовным кодексом Российской Федерации, в том числе в части незаконной банковской деятельности, а также легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем или приобретенных лицом в результате совершения им преступления.

Дропперы могут различаться по типу использования банковских продуктов:

- **«Заливщики»** – дропперы, получающие наличные денежные средства и вносящие их на свои банковские счета, для того, чтобы запустить механизм перевода соучастникам.
- **«Посредники»** – дропперы, осуществляющие перевод денежных средств на свои многочисленные счета в разных банках и переводящие их дальше по многосоставной цепочке участников-мошенников по указанному организатором банковским реквизитам.
- **«Обнальщики»** – дропперы, обналичивающие зачисленные денежные средства на свои банковские карты или счета в банкоматах или офисах банков. При получении денег, дроппер должен оперативно забрать их с банковского счета и наличными передать курьеру, перевести на новый счет, либо купить криптовалюту.