



Дропы

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

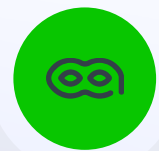
«неразводные» – соучастник преступной деятельности

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

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

Пример из жизни



«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

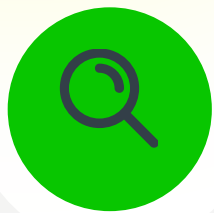
Знакомого посадили, а его наниматель, насколько я знаю, даже нигде не фигурировал в уголовных делах. Возможно, его поймали потом, но по делу моего знакомого он не проходил и наказание не получил»



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
- Скупка 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 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

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

Переслано от [REDACTED]
**КУПЛЮ КАРТУ СБЕР 18+ С
 ДОВЕРЯЕМОСТЬЮ** 📧📧📧
 ЦЕНА 10К 💰
 ДЛЯ ПИТУПИ 📄📄📄📄
 ЛИЧНАЯ ВСТРЕЧА МСК И СПБ 📍📍📍📍
 НА КАРТЕ НЕ ДОЛЖНО БЫТЬ ДОЛГОВ,
 ЗАЙМОВ, КРЕДИТОВ, ОБНАЛОВ И ВСЕЙ
 ЭТОЙ [REDACTED] ⚠️⚠️⚠️⚠️⚠️
 Писать @ [REDACTED] 15:44



Пример 5

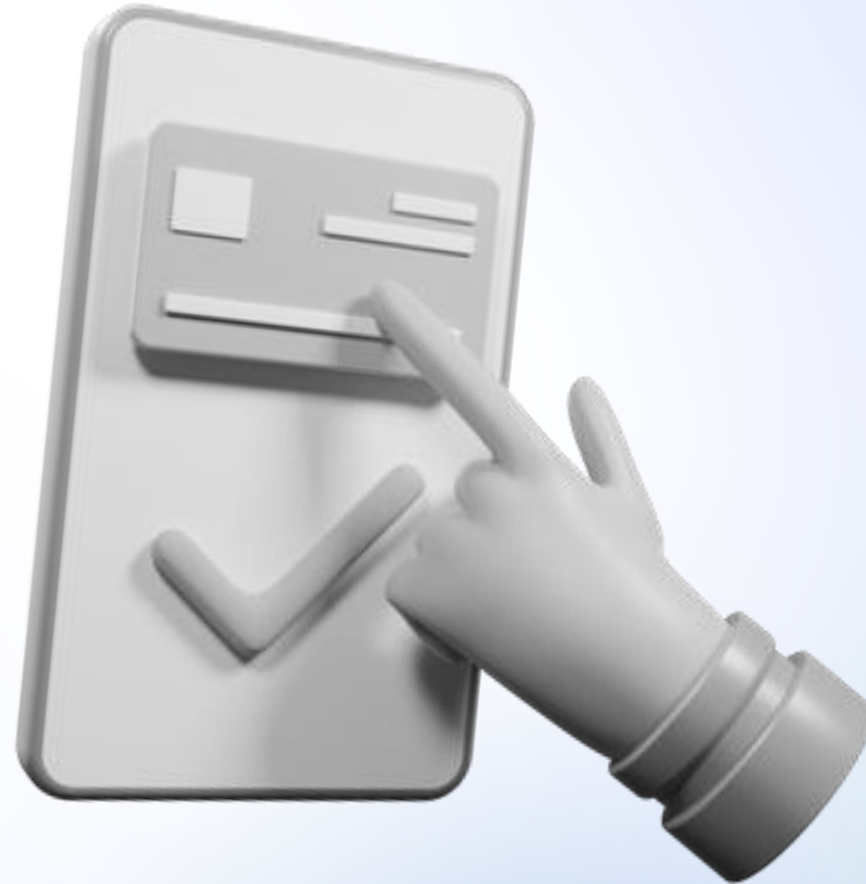
Просьба обналичить деньги



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

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 за:

- мошенничество (ст. 159 УК РФ)
- организацию преступного сообщества (преступной организации) или участие в нём (ней) (ст. 210 УК РФ)

→ Лишение свободы до 10 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»
- 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

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

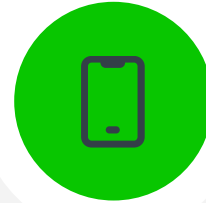


- Даже если предложение поступило от друга или знакомого

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?

112

Полиция



300

Банк России



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 дропов, 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

