

КАК НЕ СТАТЬ ДРОППЕРОМ?

- ✓ будьте осторожны с предложениями о работе, связанными с переводом денег или предложениями легкой прибыли без усилий, навыков и образования;
- ✓ не открывайте банковские карты по просьбе незнакомых людей;
- ✓ не передавайте никому реквизиты своей карты;
- ✓ не возвращайте деньги, которые пришли на ваш счет или телефон «по ошибке», а отправитель требует перевести их на другой счет. В данном случае надо сразу позвонить в банк и рассказать про подозрительный перевод;
- ✓ периодически проверяйте, не открыл ли кто-то электронный кошелек на ваше имя. Полный список своих счетов, карт и кошельков можно запросить через личный кабинет на сайте Федеральной налоговой службы (<https://www.nalog.gov.ru>) или через приложение «Налоги ФЛ»;
- ✓ сообщайте о подозрительных просьбах в Банк России и полицию.

ВЫ ПОПАЛИ В БАЗУ ДРОППЕРОВ. ЧТО ДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ ВЫЙТИ ИЗ НЕЕ И СНЯТЬ БЛОКИРОВКУ СО СВОИХ БАНКОВСКИХ КАРТ?

1. Обратитесь в интернет-приемную Банка России и запросите список спорных операций, из-за которых вы попали в базу дропперов.

2. Регулятор отправит список платежей и переводов, которые обжаловали пострадавшие. У каждой операции будет уникальный идентификатор – REQ.

3. Подайте заявление в свой банк об отказе от зачисления средств по этим операциям. В заявлении укажите REQ всех проблемных операций. Сделать это можно в отделении банка, приложении или личном кабинете на сайте банка.

4. После того как банк отправит платежи и переводы обратно жертвам, получите в отделении справку о возврате средств пострадавшим. В документе должны быть перечислены все операции с указанием их REQ.

5. Повторно подайте заявление в интернет-приемную Банка России об исключении из базы дропперов и приложите справку из банка. В течение 15 рабочих дней регулятор проведет проверку. Он уберет ваши данные из базы дропперов и сообщит вам об этом. Когда вы выйдете из списка дропперов, ваш банк разблокирует карты и снимет все ограничения.

Главное правило, которое уберезет от беды: никогда и ни при каких условиях не используйте свою банковскую карту для операций с деньгами незнакомых людей.

САМОЕ АКТУАЛЬНОЕ ЗДЕСЬ!



Администрация
Краснодарского края



Министерство экономики
Краснодарского края

ДРОППЕРЫ: как не стать соучастником мошеннических схем



Материал подготовлен в рамках реализации пункта 6.7 комплекса процессных мероприятий финансового просвещения населения Краснодарского края государственной программы «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края» (установление главы администрации [губернатора] Краснодарского края от 5 октября 2015 г. № 943).

КТО ТАКИЕ ДРОППЕРЫ?

Дроппер (или дроп) – человек, которого мошенники используют для вывода и обналичивания похищенных денег. Дроппер не является инициатором преступления, а выполняет указания злоумышленников, получая за это деньги.

Задача дропперов – стать «ширмой» для мошенников. Они получают на свои карты и счета деньги от жертв обмана, а затем переводят украденные суммы или передают их наличными организаторам преступления. Если афера раскроется, в первую очередь под угрозой окажется именно посредник.

За свою работу дропы получают комиссию или фиксированную разовую оплату. Часто они даже не догадываются, что участвуют в чем-то нелегальном.

Обычно аферисты предлагают людям несложную подработку. Они распространяют информацию о вакансии через соцсети, мессенджеры, сайты объявлений и даже с помощью листовок на улицах. Приглашают всех желающих – для трудоустройства не нужны какие-либо знания и опыт, достаточно банковской карты или онлайн-банка. Поэтому **дропперами могут стать самые разные люди – от школьников до пенсионеров.**

ВАЖНО!

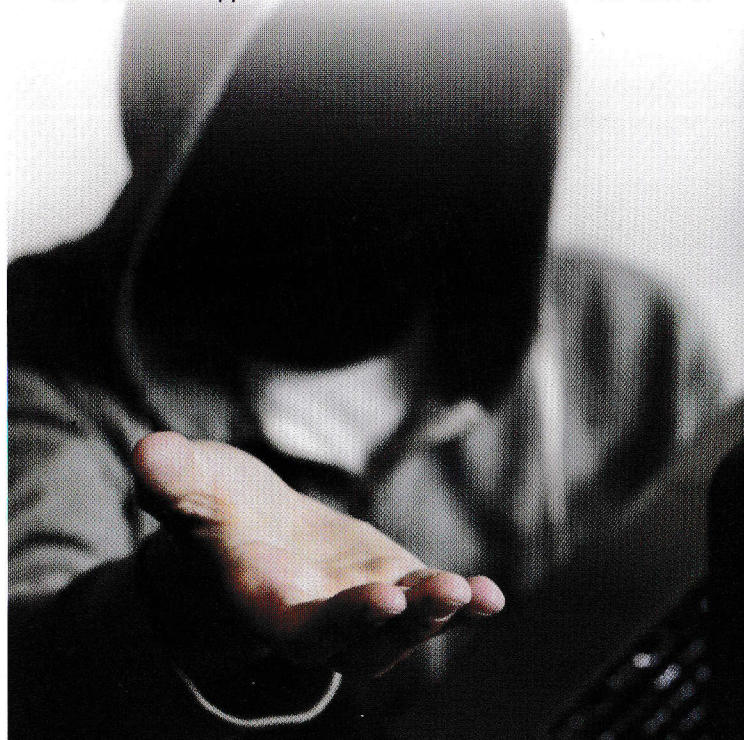
Необходимо помнить, что ответственность за «отмывание» и обналичивание денег, в первую очередь, ложится на того, на чей счет поступают денежные средства.

ВЕРБОВКА ДРОППЕРОВ

Мошенники намеренно выбирают тех людей, кто нуждается в деньгах и не будет интересоваться их происхождением. Это могут быть, например, подростки. Им разрешено заводить банковскую карту начиная с 14 лет. Не допустить вовлечения детей в преступные схемы – задача родителей. Перед тем, как выпустить ребенку банковскую карту, следует поговорить с ним о возможных рисках.

ВНИМАНИЕ!

Участие в дропперской схеме – уголовно наказуемое преступление, ответственность за которое граждане несут с 14 лет. Незнание о своей вовлеченности в преступление не освобождает от ответственности за него!



КАКОЕ НАКАЗАНИЕ ДЛЯ ДРОППЕРОВ?

✓ **за передачу** из корыстных побуждений банковской **карты** другому лицу для того, чтобы тот осуществил с ее помощью незаконные действия, – штраф в размере **от 100 до 300 тысяч рублей** или **лишение свободы сроком до 3 лет;**

✓ **в случае приобретения карты** для передачи другому лицу, которое замыслило совершить противоправные действия, – наказание от штрафа в размере **от 300 тысяч до 1 млн рублей** и до лишения свободы **на срок до 6 лет** со штрафом **от 100 до 500 тысяч рублей;**

✓ за осуществление **неправомерных операций с использованием чужих банковских карт** или электронных кошельков предусмотрено наказание от штрафа в размере **от 300 тысяч до 1 млн рублей** и принудительными работами на срок до 5 лет до лишения свободы **на срок до 6 лет** со штрафом в размере **от 300 тысяч до 1 млн рублей.**

