

Методическая информация в целях профилактики дропперства среди подростков и молодежи

Общие понятия дропперства.

Методы, используемые преступниками для привлечения к дропперству

Дроппер – это участник мошеннических схем, чья банковская карта или счет используются для перевода, обналичивания или отмывания похищенных у жертв денежных средств.

Дропперство – новое явление в современной криминальной деятельности организованных преступных группировок, занимающихся реализацией наркотических средств, психотропных веществ, а также отработкой мошеннических схем по изъятию крупных сумм денежных средств с использованием современных технологий.

В большинстве случаев схема вовлечения в преступную деятельность выглядит следующим образом: дроппер передает реквизиты имеющейся банковской карты преступникам (либо по просьбе или требованию оформляет на себя банковскую карту). На данную карту осуществляется перевод денег, полученных преступным путем, связанным с незаконным оборотом наркотических средств, либо мошеннических действий, с целью завладения денежными средствами введенных в заблуждение лиц. Эти денежные суммы дроппер впоследствии обналичивает либо переводит на другой счет, получая определенный процент.

Есть и другая схема: человек передает злоумышленникам свою банковскую карту, логин и пароль от интернет-банка. Этими данными пользуются преступники, а дроппер при этом числится владельцем счета и несет за него ответственность.

Цель этих действий – увести по цепочке переводов денег, полученных преступным путем, тем самым затруднив выявление организаторов незаконных операций.

Злоумышленники используют различные методы для привлечения к дропперству. Среди самых распространенных:

- реклама в социальных сетях, где обещают высокие доходы за несложную работу, фейковые мобильные приложения или обновления;

- вовлечение через общение в игровых чатах либо чатах мессенжера «Телеграм»;

- просьбы у банкомата, когда под видом забывчивого прохожего злоумышленник переводит вам сумму и просит снять для него деньги, потому что потерял или забыл карту;

- «ошибочные» переводы на карту, которые просят вернуть по другим реквизитам.

Зачастую в преступную схему специально вовлекают людей из социально уязвимых и незащищенных слоев, в том числе несовершеннолетних, достигших возраста с которого возможно оформить на себя банковскую карту (14 лет) и студентов. Дроппер, как звено между преступником и жертвой, сам может и не знать, что участвует в противоправной схеме, являясь инструментом, позволяющим замести следы в банковских переводах. Особенно если соглашается на участие по объявлению, под видом удаленной работы или помощи.

Что нужно знать, чтобы не стать дроппером:

- игнорируйте подозрительные вакансии. Если вам предлагают зарабатывать «на переводах» или «с картами» - это почти наверняка мошенничество. Тем более если не требуют опыта, образования и просят как можно скорее включиться в работу;

- не передавайте банковскую карту. Даже если «работодатель» говорит, что карта нужна для начисления зарплаты. Передача банковской карты – уже нарушение закона;

- при получении ошибочного перевода обратитесь в банк. Не переводите деньги обратно по присланным реквизитам. Единственный законный способ – написать заявление в банк и они сами вернут средства отправителю;

- не сообщайте данные интернет-банка – логин, пароль, CVC-код, коды подтверждения – это банковская тайна;

- не реагируйте на незнакомцев у банкомата. Даже если у человека нет карты и он очень просит помочь – это не повод рисковать своей свободой;

- проверьте сайт. Если вам предлагают оформить карту, пройти тест или зарегистрироваться для удаленной подработки – проверьте компанию. Фальшивые сайты не всегда легко отличить от настоящих.

Если вы уже стали «дроппером» по незнанию или поняли, что вовлечены в эти действия, незамедлительно сообщите об этом в полицию (родителям, учителям), в целях минимизации неблагоприятных для вас последствий.

Правовые последствия дропперства:

24 июня 2025 года вступил в силу Федеральный закон «О внесении изменений в ст. 187 Уголовного кодекса Российской Федерации» ФЗ-176, об уголовной ответственности за дропперство - передачу из корыстной заинтересованности клиентом оператора по переводу денежных средств электронного средства платежа и (или) доступа к нему другому лицу, для осуществления таким лицом неправомерных операций.

Даже если вы стали «дроппером» по незнанию, это не спасает от ответственности. Закон не делит участников схем на «осознанных» и «наивных».

За участие в дропперских схемах предусмотрены:

- штраф до 300 000 руб. или до 3 лет лишения свободы - если вы передали свою карту или ее данные;

- штраф до 1 000 000 руб., принудительные работы до 5 лет или до 6 лет лишения свободы - если вы организовали или координировали такую деятельность.

С 16 лет человек уже несет административную ответственность, а с 14 - уголовную. Если несовершеннолетний стал дроппером, его могут поставить на учет, а родителей оштрафовать по статье за ненадлежащее воспитание.

Управление уголовного розыска
МВД по Кабардино-Балкарской Республике



Банк России



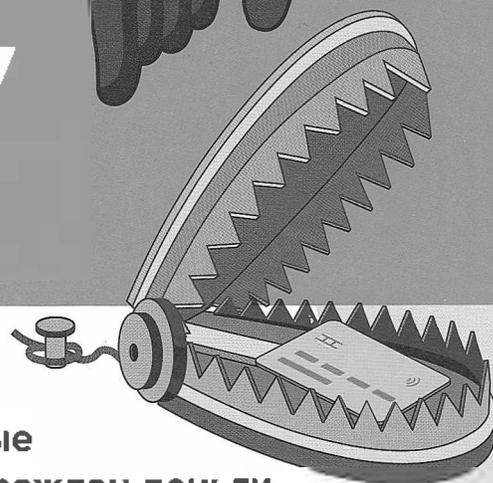
МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



НЕ ОТДАВАЙТЕ КАРТУ В ПЛОХИЕ РУКИ!

КТО ТАКИЕ ДРОППЕРЫ

Это сообщники злоумышленников, которые выводят и обналичивают похищенные у граждан деньги.



ЧЕМ ЗАНИМАЮТСЯ ДРОППЕРЫ

- Получают на свои карты деньги от незнакомцев и передают их другим лицам – наличными или переводом
- Предоставляют злоумышленникам банковские карты или доступ к онлайн-банку
- Принимают наличные деньги от неизвестных людей, вносят их на свои счета для последующего перевода

ГДЕ И КАК ИЩУТ ДРОППЕРОВ

Основной канал – интернет (социальные сети, мессенджеры, электронная почта).

Злоумышленники обещают гарантированный доход без официального трудоустройства и удаленный режим работы. Опыт работы и специальные навыки их не интересуют.

Единственное требование к дропперу – наличие банковских карт.

ЧТО ГРОЗИТ ДРОППЕРАМ

- ❗ Дропперы попадают в базу данных Банка России
- ❗ Банки ограничивают им доступ к онлайн-банку и картам
- ❗ Для многих граждан такая «работа» заканчивается уголовным наказанием