



Банк России

КАК НЕ СТАТЬ ДРОПОМ?

2024 г.



Кто такие дропы?

подставные лица, которые задействованы в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт



- Студенты и учащиеся
- Уязвимые слои населения
- Безработные
- Эмигранты из других стран
- Приезжие из деревень, маленьких городов

Дропами
становятся люди

! которые верят, что смогут
быстро и легко заработать

! которые не подозревают,
что их счета используют для
вывода средств

Схемы обмана

Вывод денег через сим-карты

1. На счет мобильного телефона внезапно поступают денежные средства
2. Мошенник сообщает, что ошибочно перевел деньги и просит их вернуть
3. Для возврата денег злоумышленник предоставляет данные банковской карты или номер счета электронного кошелька



Продажи в Интернете

1. Продавец размещает в Интернете на сайтах купли-продажи объявление о продаже чего-либо
2. Находится покупатель-мошенник
3. Мошенник переводит за товар покупателю «случайно» излишнюю сумму, а разницу в цене просит вернуть на указанный счет, карту или СБП по номеру телефона.
4. Продавец возвращает денежные средства мошеннику и оказывается втянутым в мошенническую схему

Схемы обмана

«Фонды помощи»

1. Создается благотворительный фонд
2. Туда перечисляются деньги для обналичивания
3. Фонд выплачивает материальную помощь лицам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, с условием, что часть полученных денег нужно снять и вернуть в фонд
4. Фонд передает часть обналиченных денег



«Сверка данных»

1. Мошенники звонят по телефону представляются сотрудниками МВД или банка, сообщают о массовой утечке данных.
2. Злоумышленник предлагает сверить банковские сведения с базой украденных данных.
3. Предоставляя данные карты, Вы даете возможность пользования ею.

ТИПЫ ДРОПОВ



«неразводные»

Осведомлены о криминальной составляющей своей деятельности, действуют добровольно и умышленно



«разводные»

Не понимают, что находятся в ловушке у мошенников, не знают, что участвуют в преступной схеме и нарушают закон

ТИПЫ ДРОПОВ

1

«обнальщики»

Самостоятельно
обналичивают денежные
средства

2

«транзитники»

Принимают средства на свой
счет, а дальше переводят их
сторонним лицам по указанию
мошенников

3

«заливщики»

Получают средства от других
дропов, вносят их к себе на
счет и отправляют по цепочке
«транзитнику»

Как дропов вовлекают в преступную схему?



организатор
сервиса
по обналачиванию



мошенники

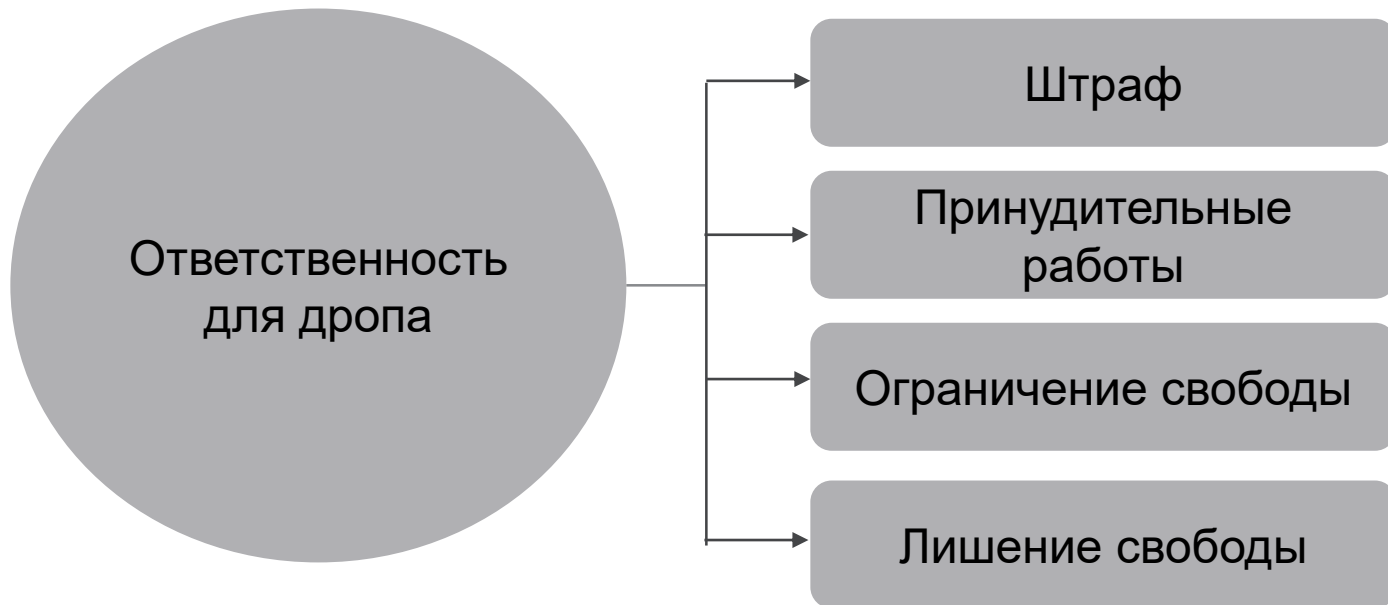
call-центры

наркоторговцы

дроповоды

дропы

Наказание для дропов



Что делать, если есть подозрения, что вас вовлекли в преступную схему?



Круглосуточный контакт-центр Банка России - 300
Полиция - 112

Если подозреваете, что Вас используют в схеме отмывания и обналичивания денег, немедленно прекратите операции по своей карте, уведомите полицию и Банк России

Помните, что обналичивание чужих денег в любом проявлении – это пособничество преступлению!
БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!

ВАЖНО!

За все операции по
банковской карте
ответственность несет ее
владелец.

Как не стать дропом?

Вам обещают:

- ! Легкую и быструю прибыль**
- ! Что не требуется опыт работы, специальные навыки и образование**

Вас просят:

- ! Перевести деньги на банковский счет в обмен на прибыль**
- ! Получить деньги на свой банковский счет, обналичить их и передать третьему лицу**
- ! Получить наличные, внести их на счет и совершить перевод третьему лицу**
- ! Оформить новый счет в банке или банковскую карту и предоставить к ним полный доступ**
- ! Предоставить доступ к уже имеющимся банковским картам и/или ДБО**

Преступники могут связаться с Вами через:

- ! Социальные сети ! Мессенджеры ! Всплывающие окна в интернете ! Лично ! По электронной почте**



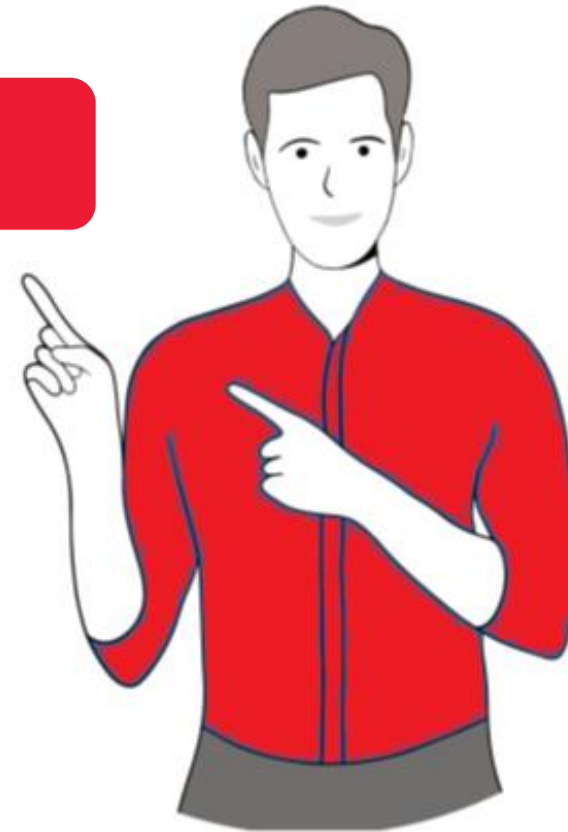


Инициативы Банка России, касаемые дропов

Обмен информацией с МВД России

Отключение каналов ДБО дропам

Период «охлаждения»





Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ

Отделение Пенза
440000, г. Пенза, ул. Кирова, д 62