

о случаях и попытках мошеннических операций. То есть у дроппера могут заблокировать все счета и карты.

Чтобы не стать, дроппером в мошеннических схемах, и не лишиться свободы и денег, стоит аккуратно относиться к своим личным данным и выбору деятельности

**Помните!** Если ваш личный счёт хотят использовать как транзитный пункт для чужих денег в обмен на вознаграждение — это 100% мошенничество и попытка сделать вас соучастником преступления.



Прокуратура Щербиновского района  
Краснодарского края

## Памятка

**Об ответственности за участие в  
дропперстве**

Анализ большинства мошеннических преступлений показывает, что при получении доступа к банковским счетам физических лиц преступники осуществляют вывод похищенных средств через счета посредников — *дропперов*. Основная задача таких посредников заключается в обналичивании и дальнейшем перемещении денежных средств, добытых преступным путём. При этом в большинстве случаев лица, вовлечённые в дропперские схемы, не осознают противоправный характер совершаемых ими действий.

По данным Банка России и правоохранительных органов, количество преступлений, совершаемых с использованием посредников, стабильно увеличивается. В настоящем материале рассматривается степень опасности вовлечения в дропперство, а также приводятся рекомендации по защите от мошеннических действий и повышению уровня личной безопасности.

### **Кто такие дропперы?**

**Дропперы (дропы)** (от англ. to drop - бросать) -это лица, которые предоставляют мошенникам свои персональные данные, банковские карты и реквизиты счетов. Они используются для открытия новых счетов, перевода похищенных денежных средств по цепочке, а также для затруднения выхода правоохранительных органов на основного преступника. Кроме того, дропперами называют людей, на чьи счета переводятся средства, полученные

мошенническим путём, с целью их последующего обналичивания или вывода.

### **Что делают дропперы?**

Основная функция дроппера - участие в процессе отмывания денег. Это может выражаться в следующем:

-Передача своей банковской карты третьим лицам.

-Проведение переводов между счетами, маскирующие преступные операции.

-Обналичивание средств через банкоматы.

-Предоставление доступа к своим онлайн-банковским учетным записям.

*Мошенники создают целые сети дропперов, чтобы замаскировать источники похищенных средств и затруднить расследование правоохранительных органов.*

### **Как граждане неумышленно становятся дропперами**

Некоторые люди становятся дропперами совершенно случайно, даже не догадываясь о своей роли в преступной схеме. Чаще всего это происходит после отклика на объявления о «лёгкой удалённой работе» или «помощи с переводами». Им предлагают принимать деньги на свою карту и сразу отправлять их дальше, обещая процент от каждой операции.

Также многие соглашаются оформить дополнительную карту «по просьбе знакомого» или сдают свои банковские реквизиты в аренду, думая, что просто помогают человеку или компании. По незнанию они превращаются в обычное звено в длинной цепи по обналичиванию и отмыванию денег, украденных мошенниками.

### Как понять, что Вас вербуют в дропперы

*Мошенники действуют по схожим сценариям. Если вы заметили хотя бы один из этих признаков в предложении о «работе» или «помощи», это почти наверняка попытка вовлечь вас в дропперство.*

- 1. Характер предложения.** Вам предлагают лёгкий заработок без опыта и квалификации. «Работодатель» анонимен, а всё общение происходит в мессенджерах. Должность звучит расплывчато: «менеджер по переводам», «финансовый оператор».
- 2. Суть задачи.** Ваша роль — использовать свою личную банковскую карту для приёма чужих денег и их немедленного перевода на другие счета или обналичивания. За это вам обещают процент от суммы.
- 3. Легенда (Как это объясняют).** Необходимость использовать ваш счёт маскируют под правдоподобные предлоги: «обход налогов», «превышены лимиты

компании», «работа с криптовалютой» или «помощь другу с заблокированным счётом».

- 4. Что у вас просят (Тревожные запросы).** У вас запрашивают фото паспорта, полные данные карты (включая CVC-код), доступ к онлайн-банкингу или просят открыть новые счета в нескольких банках на ваше имя.

### Ответственность для дропперов

Согласно законодательству РФ, дропперы могут понести уголовную *ответственность* по ст. 187 УК РФ (неправомерный оборот средств платежей) или ст. 174 УК РФ (легализация средств). Наказание может составлять до 7 лет лишения свободы со штрафом до 1 миллиона рублей. Уголовная ответственность наступает с 16 лет. Если дроппер не достиг 16 лет, ответственность за его действия (включая возмещение ущерба) несут родители или опекуны.

#### *Гражданско-правовая ответственность*

Помимо уголовного преследования, дроппер обязан возместить весь ущерб потерпевшим. Согласно статье 1102 Гражданского кодекса РФ, вся сумма похищенных денег может быть взыскана с дропа в судебном порядке.

Также Банки с 25 июля 2024 года обязаны приостанавливать на два дня переводы, если информация о получателе денег содержится в базе данных Банка России