

КТО ТАКИЕ ДРОППЕРЫ?



Дропперы/дропы (от англ. drop — «бросать», «уронить») — люди, которые задействованы в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт через свои счета и карты.

Причем человек может даже не подозревать, что участвует в мошеннических действиях и уже стал соучастником преступления. Но бывают и люди, которые намеренно участвуют в незаконных финансовых операциях в Сети.



ВИДЫ ДРОППЕРОВ

- «Обнальщики» — самостоятельно обналичивают денежные средства.
- «Заливщики» — принимают на свою карту нелегальные платежи и переводят деньги дальше (делают много переводов, создавая цепочку операций).
- «Транзитники» — принимают деньги на свой счет и переводят уже сторонним лицам по указанию мошенников.



ПОЧЕМУ ОПАСНО СТАНОВИТЬСЯ ДРОППЕРОМ?

- **Уголовная ответственность**

Для дропов она наступает с 14 лет.

Эксперты уточняют, что дроппер может попасть под статьи о сбыте имущества, добытого преступным путем (наказание — штраф), и о легализации (отмывании) незаконно добытых денег (наказание — лишение свободы до двух лет).

- **Заморозка счетов**

Банк может заблокировать карты и счета дроппера, отключить доступ к онлайн-банку.

Минусы для финансовой репутации
Дропперов заносят в специальную базу данных Центробанка. Кредитные организации тоже могут внести человека в свой черный список.



КАК НЕ УГОДИТЬ В ДРОППЕРЫ?

- Не передавайте свою банковскую карту никому из посторонних.
- Не сообщайте банковские реквизиты или СМС-коды незнакомцам.
- Не переводите деньги и не принимайте переводы от незнакомых людей.
- Используйте двухфакторную аутентификацию для защиты банковских карт, счетов и личного кабинета.

