



Российский
Государственный
Гуманитарный
Университет

Отдел профилактики
и противодействия идеологии
терроризма и экстремизма

«Как не стать жертвой и участником преступлений – защита от дропперства»

Москва – 2025



Дропперы. Кто это?

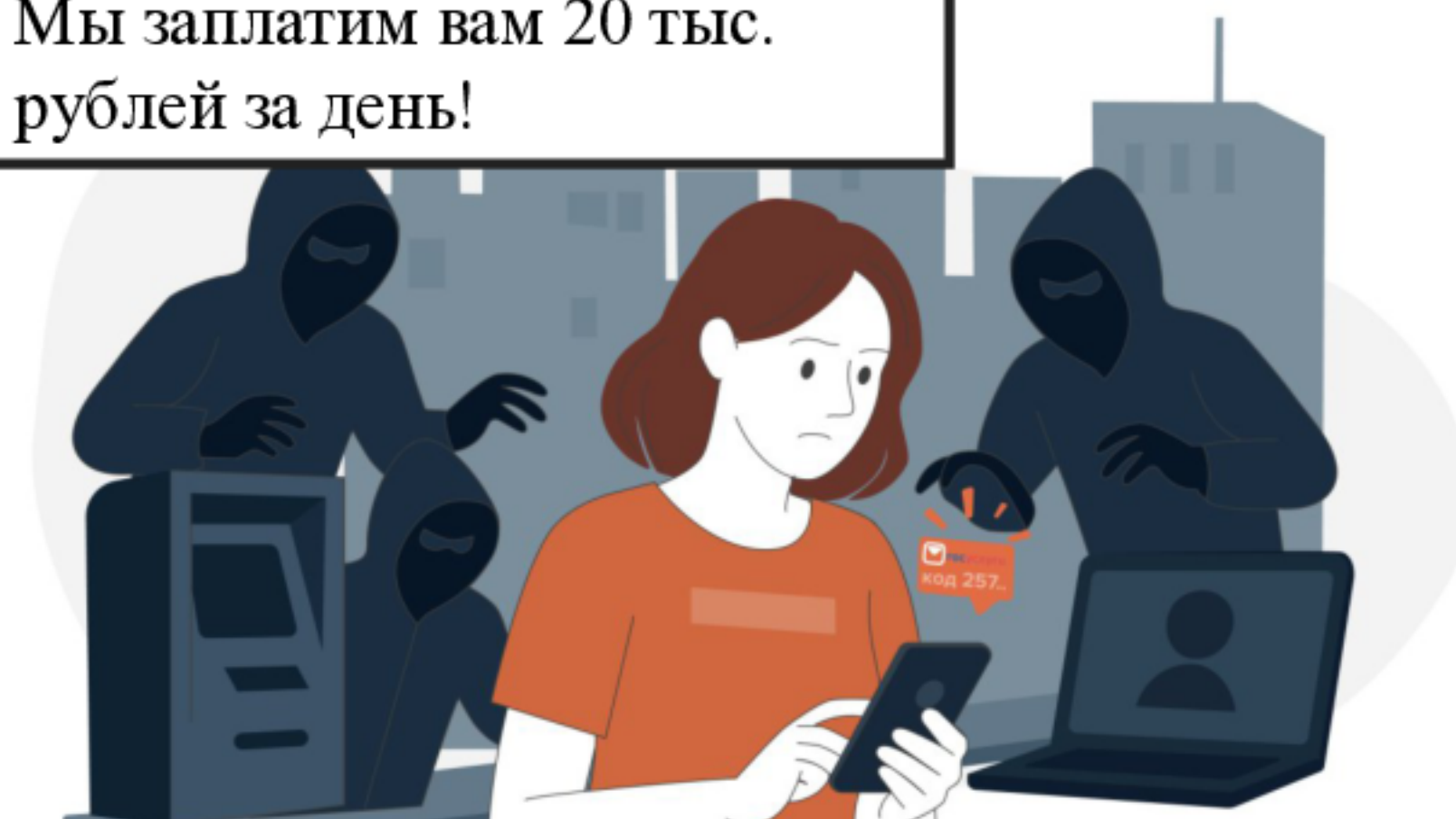
Дроппер – (от англ. Drop – «бросить») человек, чья банковская карта используется в незаконном отмывании похищенных денег. Дропперы нужны преступникам, чтобы оставаться незамеченными при обналичивании на другой счет нелегально полученных средств.

Виды дропперов:

- Жертвы мошенников, неосознанно вовлеченные в отмывание денег.
- Люди, добровольно идущие на криминальную деятельность ради «легкого заработка». Получая на свою карту деньги, дропперы либо снимают их и передают мошенникам, либо переводят другим лицам, создавая цепочку операций, чтобы их было труднее отследить.



Мы заплатим вам 20 тыс. рублей за день!



Звучит заманчиво! Скажу им данные своей банковской карты и может заработаю денег

Пример:



Представьте, что кто-то украл деньги с банковской карты и хочет замести следы. Для этого он переводит средства на счет другого человека (дроппера), который может даже не знать, что деньги получены незаконно. После этого дроппер отправляет их дальше, оставляя себе небольшую часть в качестве вознаграждения.



Возможные схемы вовлечения



Осознанное вовлечение

- Размещение мошенниками объявлений в закрытых группах соцсетей или рассылка в личные сообщения с предложениями о высоком заработке.



Неосознанное вовлечение

- Вы можете стать участником преступления, если мошенники переведут на вашу карту определенную сумму денег под любым ложным предлогом и попросят вас осуществить дальнейший перевод на иной счет.

- К вам у банкомата подходит человек и жалуется, что забыл банковскую карту дома. Он говорит, что ему очень нужны наличные деньги и предлагает сделать перевод вам на карту, который нужно тут же снять и отдать ему. Вроде ничего плохого в этом нет. Но если полученные деньги были украдены, вы можете стать ДРОПОМ-ОБНАЛЬЩИКОМ.
- К вам подходит незнакомый человек и говорит что вас избрали для выполнения секретного задания, благодаря которому вы спасете страну, свою семью и себя. Он попросит вас перенести пакет/сумку из точки А в точку Б. Взамен вы получите деньги и государственные награды. Так вы становитесь ДРОПОМ-КУРЬЕРОМ.

Уязвимые категории граждан

- **подростки** и студенты;
- жители **небольших** населенных пунктов, **переехавшие** в большие города;
- люди в **сложной финансовой** ситуации;
- **пенсионеры**, молодые матери, многодетные семьи, сироты, безработные и.т.д.



Обычно дроппер:

1. как посредник передает **чужие деньги** от одного человека другому;
2. переводит деньги на **незнакомые счета** и карты по указанию **мошенников**;
3. снимает или вносит **чужие наличные** в банкоматах;
4. оформляет на себя банковские карты и **отдает их мошенникам**, либо предоставляет доступ к **своему** онлайн-банку.





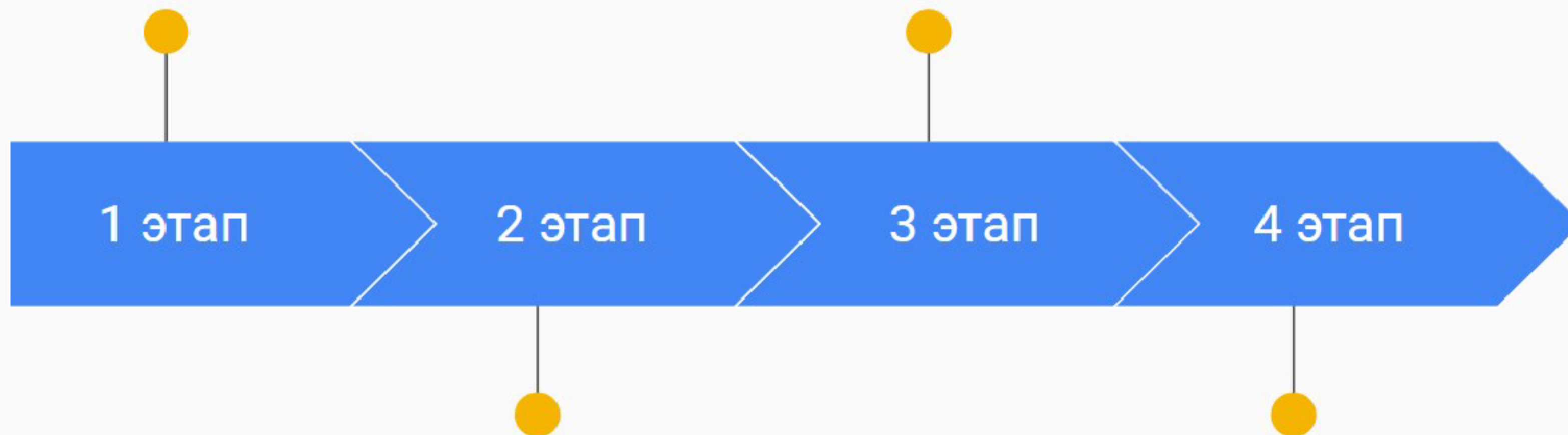
Профилактика дропперства среди молодежи



Этапы вовлечения молодежи в преступную схему

Предложение работы. Вам приходит привлекательное предложение о "легкой работе" с хорошей оплатой и минимумом усилий.

Выполнение задач. Вы начинаете исполнять порученные задания, даже не подозревая, что они могут быть незаконными.



Получение инструкций. Вы получаете указания: открыть счет, принять посылки или перевести деньги. Все это может быть под видом "простых поручений".

Последствия. Вы вовлечены в организованную преступную группу, а также привлечены к уголовной ответственности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



Что грозит за дропперство?

За участие в дропперстве предусмотрена уголовная ответственность по статьям:

- ст. 187 УК РФ - **неправомерный** оборот средств платежей.
- ст. 159 УК РФ - **мошенничество**.
- ст. 210 УК РФ - организация **преступного** сообщества.
- ст. 205.1 УК РФ - **содействие** террористической деятельности.

Согласно статьям можно получить **штраф** – от 100 тысяч рублей до 5 миллионов или **тюремный срок** от 1 года до 7 лет.





Как не стать частью организованной преступной группы



Практические советы

1 Не соглашайтесь как-либо помогать незнакомым людям у банкоматов

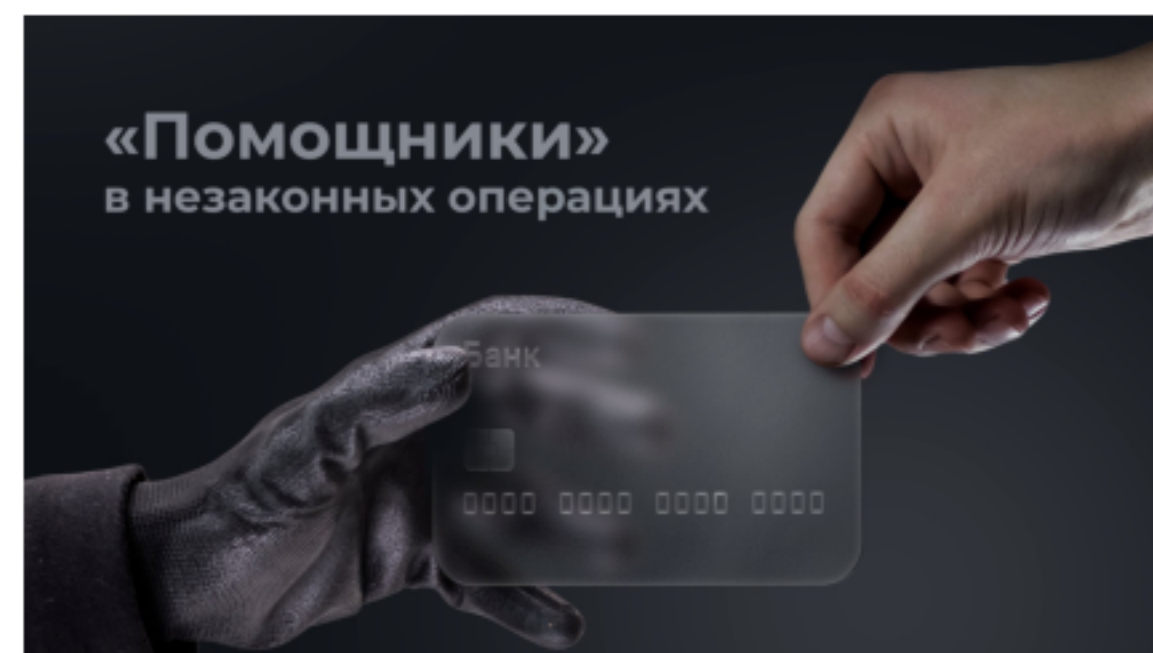
Если банкомат расположен в офисе кредитной организации, позовите сотрудника банка для этих целей. Если банкомат стоит в торговом центре или ещё где-то, вежливо откажите собеседнику, предложив ему позвонить на горячую линию банка.

2 Не соглашайтесь на предложения лёгкого заработка

Даже если подобное предложение поступило от вашего друга или знакомого — вас могут использовать в преступных целях, а друг может не знать о том, что он участник нелегальной схемы и привлекает вас к незаконным действиям.

3 Не продолжайте общение с потенциальными работодателями, если вакансия вызывает у вас сомнения

Как вариант — уточните официальное название компании и адрес её сайта и перезвоните на номер, указанный на сайте. Также посмотрите отзывы о компании. Если их нет, это тоже «звоночек», даже если у компании есть сайт и она представлена на популярных рекрутинговых порталах.

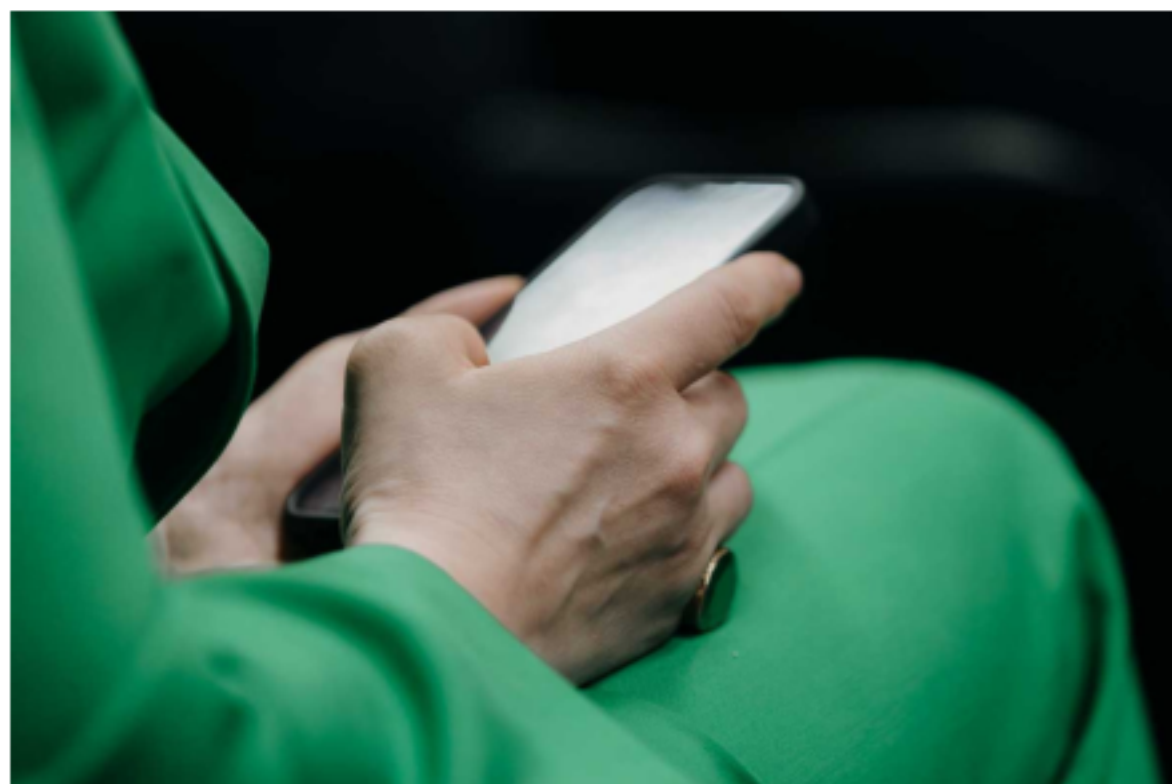


Практические советы

4

Не откликайтесь на предложения незнакомцев в соцсетях и мессенджерах

Чаще всего злоумышленники ищут дропперов именно там — либо заводят непринуждённый разговор для знакомства, либо сразу предлагают работу с лёгким заработком. Конечно, можно уточнить детали такой работы (просто чтобы знать схему обмана), а вот выполнять какие-либо задания и просьбы не стоит.



5

Самостоятельно перезванивайте в свой банк при любом подозрении

Если вам поступил звонок якобы от вашего банка, но разговор идёт о странных вещах или каким-либо образом вас смущает, уточните, чего от вас хотят, повесьте трубку и перезвоните по номеру банка, указанному на вашей карте. Сотруднику колл-центра расскажите все детали поступившего звонка, и он скажет вам, действительно ли звонил банк или это был злоумышленник, а также посоветует, как уберечь себя от подобных мошеннических атак и что делать дальше.



Будьте внимательны. Сразу прекращайте общение, если возникают сомнения.

СТОЛКНУЛИСЬ С ПРОБЛЕМОЙ?



Каждому важно помнить – незнание закона
не освобождает
от ответственности!

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Подписал: Скворцов Александр Владимирович (начальник ул.
комплексной безопасности, Управление комплексной безопас

Мы заботимся о вашей безопасности и благополучии! Если вы столкнулись с проявлениями радикализма, экстремистскими призывами или подверглись какому-либо деструктивному влиянию – знайте, что помощь рядом!

Контакты:



Начальник отдела
Шурпо Екатерина Анатольевна
+ 7 (495) 250-63-72
+ 7 (495) 250-68-77
shurpo.ea@rggu.ru
Миусская площадь, бс1, каб. 220 (1 корп.)

Сайт отдела РГГУ по ссылке:

https://www.rsuh.ru/information/section_7122/otdel-okhrany-i-rezhima/departament-prevention-counteraction-ideology-terrorism-extremism/