Кто такой дроппер

Дроппер (или дроп) – человек, которого мошенники используют для вывода и обналичивания похищенных денег.

Иногда сообщником аферистов становятся по незнанию.



Что делает дроппер

- как посредник передаёт чужие деньги от одного человека другому;
- переводит деньги на незнакомые счета и карты по указанию мошенников;
- снимает или вносит чужие наличные в банкоматах;
- оформляет на себя банковские карты и отдаёт их мошенникам, либо даёт доступ к своему онлайн-банку.



Кого мошенник вовлекает в дропперство

Подростки и студенты, как правило, нуждаются в деньгах и хотят быстро заработать. Злоумышленники очень часто втягивают именно их в преступную деятельность.

По закону подростки вправе оформить банковскую карту уже с 14 лет и несут персональную ответственность за все операции по ней.



Где мошенники ищут потенциальных дропперов

- Чаще всего – в интернете, социальных сетях, мессенджерах, электронной почте.
- Через знакомых, рассказывая о возможности якобы заработать лёгкие деньги.
- Через объявления в общественных местах.



Чем мошенники завлекают в преступную схему

- Предлагают «вакансию» без опыта работы, образования или специальных навыков.
- Обещают лёгкую и быструю прибыль, но умалчивают, что дропперу придётся отвечать по всей строгости закона.



Варианты вовлечения в дропперство

- рассказы о «планах по продажам» в банках: «Оформи карту за вознаграждение»;
- вовлечение в сетевой маркетинг: «Приведи друга с картой — получи деньги»;
- вовлечение в сетевой маркетинг: «Стань администратором лотереи и отправляй выигрыш победителям»;
- сообщение якобы об ошибочной операции: «По ошибке отправил вам деньги — верните, но на другую карту или счёт».



Чем грозит участие в дропперской схеме

- Это уголовно наказуемое преступление.
- Правоохранительные органы при расследовании мошеннических дел в первую очередь выходят на дропперов.
- С «помощника» мошенников могут взыскать через суд всю сумму похищенных денег.
- Мошенники могут оформить на дропперов кредиты.



С какими проблемами сталкиваются дропперы

- Банки ограничивают дропперам доступ к картам и онлайн-банку.
- Сложности с получением банковских услуг у дропперов сохраняются вне зависимости от того, сколько времени прошло после участия в преступной схеме.



Защитите себя

- Не передавайте свои банковские карты и их реквизиты другим людям!

- Не принимайте участие в дропперской деятельности!

Подробнее читайте на сайте Финкульт.инфо

