

## ПАМЯТКА

### КТО ТАКИЕ ДРОППЕРЫ КАК НЕ СТАТЬ ДРОППЕРОМ



Слышали слова «дроп» и «дроппер» в новостях? Вроде бы это связано с мошенничеством и оформлением банковских карт на посторонних людей.

Можете объяснить подробнее, как это устроено? Зачем преступникам чужие карты? Почему кто-то соглашается передавать свои счета и карты в пользование преступникам?

Дропы, или дропперы, — это те, кто умышленно ради выгоды дает посторонним доступ к своим картам и счетам.

Расскажу, как работают дропы, кому и зачем они нужны и как случайно не стать частью дропперской схемы.

#### **Кого называют дропами.**

Это люди, на имя которых оформлены банковские карты, счета, симки и другие инструменты для обналичивания и вывода незаконно полученных денег.

Слово происходит от английского глагола to drop — «ронять, сбрасывать». В англоязычных странах слово drop часто использовали для обозначения тайников или мест для сброса контрабанды.

К началу 21 века слово проникло в теневой сегмент Российского интернета. Дропами стали называть людей, которые помогают выводить и обналичивать нелегально полученные деньги. Часто таких людей еще называют дропперами.

Например, телефонный мошенник убедил жертву перевести деньги на банковскую карту. Она оформлена не на мошенника, а на подставного человека, который дал преступнику доступ к этой карте за деньги или из-за обмана.

Человек, давший доступ, — это дроп. Организатор схемы с выводом денег — дроповод.

В законах таких терминов нет, но органы власти все же их используют. Например, ЦБ называет дропперством вовлечение граждан в деятельность по выводу и обналичиванию денег, полученных преступным путем.

Далее я буду называть подставных лиц дропами, а организаторов этих схем — дроповодами.

#### **Кому и зачем нужны дропы.**

Как говорит глава службы финансового мониторинга и валютного контроля ЦБ Богдан Шабля, в 2024 году 10 млн клиентов российских банков, то есть почти 13% трудоспособного населения, переводили деньги на дропперские карты. И переводили, по его словам, не преступники, а обычные люди: кто-то покупал ставку в онлайн-казино, кто-то — криптовалюту.

Онлайн-казино не оформляют по требованиям закона, поэтому обычные банковские счета для юрлиц им недоступны.

Те, кто торгует большими объемами криптовалюты, часто используют дропперские карты, чтобы бороться с блокировками переводов и счетов.



Но дроповоды могут быть связаны с наркоторговлей, телефонным и интернет-мошенничеством и другими преступлениями.

Дроп для них полезен как подставное лицо, на которое оформлены счета.

Если правоохранные органы начнут расследование, они доберутся только до дропа, который мало что знает. Он может даже не знать, что на его имя открыт счет в банке.

В преступной деятельности могут участвовать целые цепочки дропов. Например, жертва телефонных мошенников переводит деньги на карту первого дропа, тот отправляет деньги второму, затем мошенник с использованием доступа от второго переводит деньги на карту третьего и с ее помощью получает наличные или криптовалюту. Схема может быть и сложнее — с разделением денег между разными банками и перемещением наличных между городами.

#### Какие бывают дропы.

У них есть два пути.

**Активное участие.** Дроп сам переводит деньги злоумышленникам или обналичивает их для последующей передачи. Часто для активного дроппинга выбирают самых молодых или технически подкованных людей, которые могут постоянно отслеживать поступление денег и быстро обналичивать или переводить их.

У активных дропов бывают разные роли. Заливщики вносят наличные деньги на счета, обнальщики снимают наличные, а транзитники переводят их между счетами.

**Пассивное участие,** в том числе из-за обмана. Дроп только отдает преступникам свою банковскую карту, доступ к счетам и данные для входа в мобильное приложение банка, чтобы они использовали их для переводов денег. В таких случаях дроповоды могут вовлекать в свои схемы пожилых людей и бездомных граждан.

Например, решивший незаконно заработать сотрудник банка может подsunуть клиенту-пенсционеру на подпись лишние документы и оформить карты и счета, которые пригодятся дроповодам.

Другой вариант — использовать скан паспорта человека, который даже не подозревает, что у него появился счет. Или дроповод может заплатить несколько тысяч рублей бездомному за то, что тот посетит с ним банк и потом отдаст свою карту.

Теоретически дропом можно стать, даже если у вас украли банковскую карту с написанным на ней пин-кодом или вы стали жертвой взлома через интернет. Но утраченные карты и взломанные личные кабинеты быстро блокируются, поэтому плохо подходят для дропперской деятельности, ведь есть большой риск почти сразу лишиться доступа к инструменту.

#### Сколько их и откуда они берутся.

Ежемесячно в стране дропами становятся 80 тысяч человек.

Число дропов и оформленных на них карт и счетов увеличивается по мере блокировок. При этом на одного человека могут приходиться десятки и сотни карт, счетов и симок.

У Сбербанка есть большое исследование «Анализ системы вывода денежных средств, похищенных у граждан РФ: проблемы и меры». В нем подробно разобран процесс набора дропов. Еще там есть интересные данные: усредненный дроп — это мужчина 26 лет, у которого 23 карты, а оборот по ним в 2022 году — около 10 000 000 Р.

По данным ЦБ, около половины выявленных дропов — люди до 23 лет, часто из регионов с уровнем доходов ниже среднего по РФ. Это объясняется тем, что злоумышленники должны платить дропу вознаграждение — фиксированную сумму или процент от оборота по счетам. Чем хуже у него финансовая ситуация, тем меньшее вознаграждение можно предложить.

Дропов нанимают через сайты объявлений, соцсети, чаты в мессенджерах и специализированные форумы. Это развитая сфера, где много предложений о покупке, продаже и аренде карт, симок и даже учетных записей в мессенджерах.

Дропами бывают и родственники или знакомые дроповодов.

Но дропами могут стать даже обычные люди, не подозревающие о преступном умысле. Их могут обманом вовлечь в эту деятельность.

Например, человеку могут предложить работу без особых требований и попросить оформить на себя несколько карт, чтобы получать на них зарплату, но карты будут использовать для дропперских схем.

Или участники схемы могут представляться сотрудниками банков: человеку отправляют деньги якобы по ошибке, а потом «банк» просит их вернуть по указанным реквизитам.

Дропперский перевод может даже маскироваться под операцию благотворительного фонда: мошенники попросят человека принять деньги, потому что у фонда якобы закончились лимиты переводов, а затем переслать деньги по указанным реквизитам. Бывают и другие варианты.

#### Как вычисляют дропперов.

Банк России выявляет дропов при помощи баз платежных данных. Базой дропов и мошенников занимается специальное подразделение ЦБ — «ФинЦЕРТ».

Глава службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России Богдан Шабля в декабре 2024 года так описал работу этого механизма:

«В основном это обезличенные данные, содержащие лишь цифровой идентификатор платежного реквизита клиента банка. На основе такого анализа мы постоянно совершенствуем свои алгоритмы выявления дропперских карт. Затем делимся этими алгоритмами с банками, а они, в свою очередь, развивают свои противолегализационные процедуры с учетом специфики их банковских продуктов».



**Мне предложили обналичивать деньги. Какие могут быть риски?**

**Как защитить себя и свои деньги.**

Стоит избегать вакансий, где просят передать данные карты, дать в аренду номер телефона, аккаунт в мессенджере либо что-то подобное.

Дропперские вакансии часто связаны с денежными переводами, только соискателю не говорят, что речь идет об обнале, а представляют весь процесс как, например, работу бухгалтера.

Дроповоды могут и прямо сказать, для чего нужны карты, симка или что-то еще, — зависит от наглости и того, каким способом они ищут дропов.

Не стоит соблазняться щедрой оплатой. С ней легко могут обмануть, при этом есть заметный риск стать фигурантом уголовного дела.

**Как выглядят мошеннические объявления о работе в интернете.**

Еще здесь могут сработать те же советы, что подходят в случае с обычными мошенниками.

Возвращайте чужие деньги через банк. Если Вам поступили деньги от незнакомого человека и он с Вами связался и просит их вернуть, всегда есть риск, что это мошенник. Вам лучше обратиться в чат поддержки банка или в его отделение и написать заявление об ошибочном зачислении. После проверки банк сам вернет деньги.

Проверяйте ссылки. Мошенники могут подделать сайт банка или другого официального ресурса для получения ваших банковских данных. Не переходите по ссылкам из неофициальных источников, подозрительных электронных писем и сообщений в мессенджерах от незнакомых отправителей и тех, кого могли взломать.

**Смотрите на адрес сайта, а не на название и картинку.**

Ни с кем не делитесь банковскими данными.

Сотрудники банка, правоохранительных органов и ваш работодатель никогда не попросят сказать логин и пароль для входа в личный кабинет на сайте банка и в его приложение, а также CVC на обратной стороне карты.

Если эти данные просят у вас незнакомые люди, это гарантированно мошенники, даже если представляются сотрудниками банка или полиции.

Они могут забрать ваши деньги или использовать ваши карты для дропперских схем.

Не называйте код из смс. Если вам позвонят якобы сотрудники банка, полиции или какой-то компании и под любым предлогом попросят назвать код, пришедший в смс от банка или с госуслуг, — не делайте этого. Это мошенники. Компании и органы власти никогда не просят этот код.

Не снимайте деньги в банкомате для незнакомцев.

Одна из возможных схем использования обычных граждан для дроппинга втемную — это когда мошенник подходит у банкомата и просит вас помочь ему со съемом денег. Он якобы забыл карту дома, но сейчас переведет их вам на карту, а вы снимете для него. В итоге вы окажетесь участником дропперской схемы.

Если подозреваете, что Вас пытаются сделать участником дропперской схемы, можно позвонить в полицию.

Другой вариант — обратиться на круглосуточную горячую линию Банка России по телефону 8 800 300-30-00 или 300 с мобильного телефона. Звонок будет бесплатным из любой точки России.

**ВЫВОДЫ:**

Дропами, или дропперами, называют тех, кто помогает выводить и обналичивать незаконно полученные деньги.

Дроп может просто дать злоумышленникам данные своих карт и доступ к интернет-банку, а может сам заниматься переводом и обналичиванием.

Дропов нанимают за вознаграждение — фиксированную плату за передачу банковской карты и доступа к ней или за процент от операций. Но бывает и так, что людей обманом вовлекают в дропперские схемы.

С июня 2025 года за дропперство есть уголовная ответственность: штраф до 300 000 руб., обязательные или исправительные работы, ограничение или лишение свободы на срок до трех лет.

Не передавайте посторонним доступ к банковским счетам и картам. Чтобы не стать фигурантом уголовного дела, с подозрением относитесь к неожиданным переводам денег и предложениям быстро заработать.