ЧЕЛИНДБАНК

СТОПдроп:
как не стать соучастником преступления



01 | ЧЕЛИНДБАНК сегодня

34 года стабильной работы в регионе

43 подразделения в 27 городах Челябинской области и в Екатеринбурге

1 500 сотрудников | **4 872** терминала | **223** банкомата

>559 000 счетов физических лиц

>201 900 пользователей системы «Интернет-Банк»

>20 000 расчетных счетов предприятий и ИП



ЧЕЛИНДБАНК

02 | Статистика киберпреступлений: Россия

По данным* Банка России, за 2024 год мошенникам в нашей стране удалось:

Провести

1 197 440 операций **(на 2,7% больше, чем в 2023 году)**

Присвоить

27,5 млрд рублей **(на 75% больше, чем в 2023 году)**

9,9% доля возвращенных средств

*Данные с официального сайта Банка России (cbr.ru)



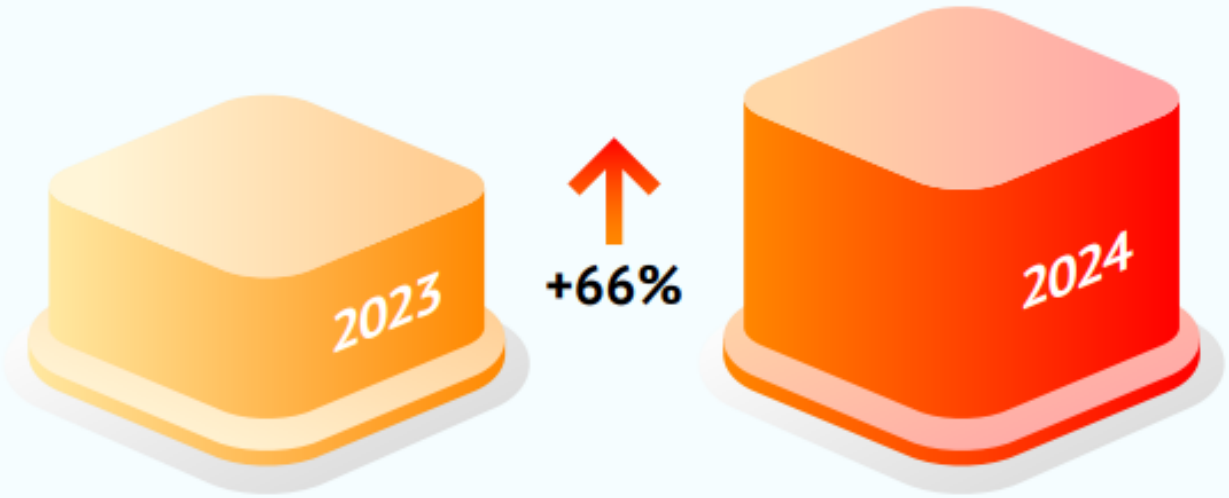
Убытки граждан в результате действий мошенников постоянно растут. Появилась тенденция к увеличению размера потерь одного пострадавшего.

ЧЕЛИНДБАНК

03 | Статистика киберпреступлений: Челябинская область

По данным* ГУ МВД, за 2024 год мошенникам в нашей области удалось присвоить

3,5 млрд руб.
(на 66% больше,
чем в 2023 году)



2,1 млрд руб.

3,5 млрд руб.

Учитывая соотношение суммы потерь к населению, риск жителя Челябинской области стать жертвой мошенников в 4 раза больше, чем в среднем по России. Каждый день в области заводится более 30 уголовных дел по статье 159 УК РФ «Мошенничество».

*Данные с официального сайта ГУ МВД РФ по Челябинской области (74.мвд.рф)

ЧЕЛИНДБАНК

04 | Кто такие дропперы?

Дропперы (или дропы) — это подставные лица, которые задействованы в незаконных схемах по выводу средств со счетов. На них оформляют банковские карты, через которые мошенники переводят или обналичивают украденные у других людей деньги.
За это дропперы получают вознаграждение.

Дроп — соучастник преступления!



Что конкретно делают дропперы?

Получают на свои банковские карты деньги от незнакомцев и передают их другим людям – наличными или переводом

Предоставляют мошенникам свои банковские карты или доступ к онлайн-банку

Принимают наличные деньги и вносят их на свои счета для дальнейшего перевода

ЧЕЛИНДБАНК

05 | Где и как ищут дропперов?

Основной канал вовлечения — Интернет (социальные сети, мессенджеры, электронная почта).

Мошенники обещают гарантированный доход без официального трудоустройства и удаленный режим работы. Опыт работы и специальные навыки их не интересуют.

Единственное требование к дропперу — наличие банковских карт или онлайн-банка.



Распространенные методы вербовки:

Администратор лотерей
Предлагают помощь в выплате выигрышей, скрывая истинную цель перевода средств

Менеджер банка
Поддельные сотрудники уверяют, что выполняют планы по выпуску карт, запрашивая доступ к личным аккаунтам

Волонтер полиции
Убеждают жертву в участии в расследовании и передаче денег следователю

Финансовая компания
Заманивают возможностью «помочь» обходить санкции и международные ограничения, фактически маскируя вывод краденых средств

ЧЕЛИНДБАНК

06 | Кто становится дроппером?

В надежде на быстрый и простой заработок часто дропперами становятся подростки и студенты.

Данные Росфинмониторинга

Челябинская область является одним из лидеров по вовлеченности в дропперство несовершеннолетних.

Сиюминутная выгода может обернуться проблемами с репутацией, получением финансовых услуг и трудоустройством в будущем.

Также попадают в ловушку мошенников:

- Жители небольших населенных пунктов, приехавшие в города
- Люди в сложной финансовой ситуации
- Уязвимые категории граждан (сироты, многодетные семьи, безработные, пенсионеры, молодые мамы)



ЧЕЛИНДБАНК

07 | Что грозит дропперам?

За дропперскую деятельность могут привлечь к уголовной ответственности — от крупного штрафа до лишения свободы.



Например:

- **ст. 174 УК РФ** «Легализация (отмывание) денежных средств» - лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей
- **ст. 187 УК РФ** «Неправомерный оборот платежей» - лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей, принудительные работы на срок до пяти лет
- **ст. 210 УК РФ** «Участие в преступном сообществе» - лишение свободы на срок от семи до десяти лет со штрафом в размере до трех миллионов рублей

ЧЕЛИНДБАНК

08 | Как банки борются с дропперами?

Информация о дропперах попадает в базу данных Банка России, к которой подключены все банки. Они приостанавливают дропперам доступ к картам и онлайн-банку, поэтому у сообщника злоумышленников возникают сложности с банковским обслуживанием сразу во всех кредитных организациях.

Проблемы с банковскими услугами сохраняются вне зависимости от того, сколько времени прошло после участия в дропперстве.



ЧЕЛИНДБАНК

09 | Как защитить себя и родных от дропперства?

- **Не отдавайте банковскую карту или данные для доступа к онлайн-банку и мобильному приложению неизвестным людям**
- **Если поступили деньги от незнакомца, сообщите банку об ошибочном переводе**
- **Не переводите деньги по просьбе малознакомых людей, какие бы уговоры они ни использовали**
- **Предупредите близких, особенно подростков, о рисках участия в дропперской деятельности**
- **Помните, что владельцы банковских карт несут персональную ответственность по всем операциям**



Сообщить о факте мошенничества можно по номеру **102 или 112** либо обратиться в ближайший отдел полиции

ЧЕЛИНДБАНК

ЧЕЛИНДБАНК

ЧЕЛИНДБАНК

Официальный Telegram-канал Банка
t.me/chelind

Официальная группа Банка VK
vk.com/chelindbank

Официальный Telegram-канал киберполиции России
t.me/cyberpolice_rus

Берегите себя и своих близких!