

ДРОППЕРСТВО: АНАТОМИЯ ОБМАНА



**Как не стать «расходным материалом»
в чужом преступлении**

ВЫ ДУМАЕТЕ, ЧТО ПОМОГАЕТЕ. ЗАКОН СЧИТАЕТ, ЧТО ВЫ СОУЧАСТНИК.

ВАШЕ ВОСПРИЯТИЕ



- Просьба о помощи



- Легкая подработка



- Одолжение другу

РЕАЛЬНОСТЬ ЗАКОНА



Дропперство – это участие в отмыывании денег, полученных преступным путем.



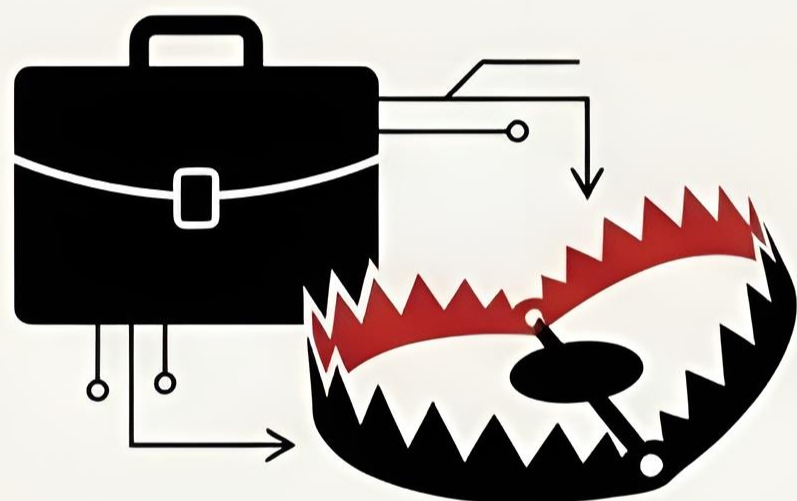
Вы становитесь промежуточным звеном между жертвой мошенников и преступниками.

Незнание не освобождает от ответственности. Даже если вы не знали о происхождении денег, отвечать будет владелец карты.

СЦЕНАРИИ ВОВЛЕЧЕНИЯ: КАК ВАС ПРЕВРАЩАЮТ В ДРОППЕРА

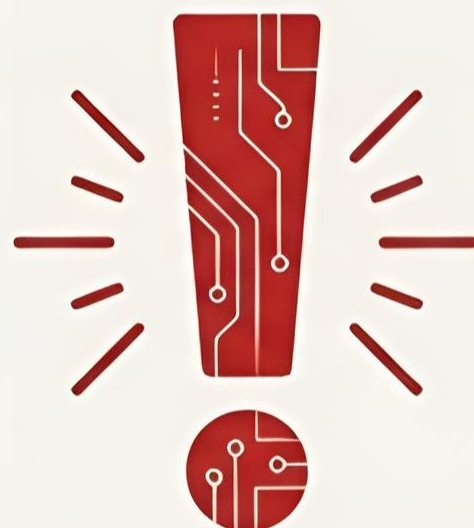
Мошенники редко говорят прямо. Они маскируют преступление под безобидные просьбы.

ВЕКТОР 1: РАБОТА



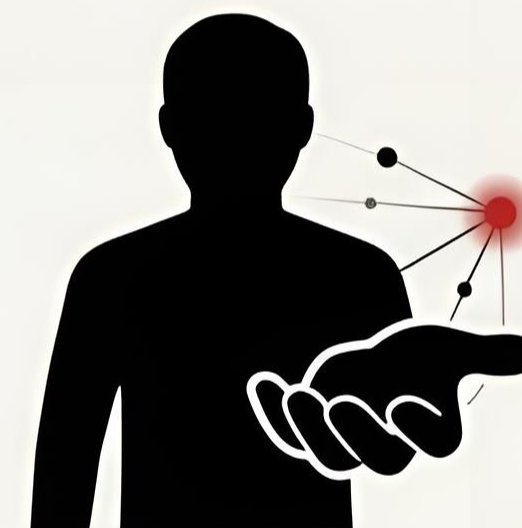
«Удаленная работа»
с транзакциями или
администратор счетов.

ВЕКТОР 2: ОШИБКА



«Ошибочный перевод» –
незнакомец просит вернуть
деньги, но на другую карту.

ВЕКТОР 3: ПРОСЬБА



Просьба снять наличные
в банкомате или помочь
интернет-знакомому.

ГЛАВНЫЙ ПРИЗНАК: Вас просят использовать ваш
счет для операций, смысл которых вам не ясен.

ПОЧЕМУ ДРОППЕР ВСЕГДА ОСТАЕТСЯ КРАЙНИМ

МОШЕННИКИ



МОШЕННИКИ

Остаются в тени.
Анонимны.

ДРОППЕР (ВЫ)



ДРОППЕР (ВЫ)

Использует реальный паспорт.
Попадает на камеры.
Фиксируется в банковских базах.

**БЛОКИРОВКА
И ПОЛИЦИЯ**



БЛОКИРОВКА И ПОЛИЦИЯ

Приходят именно к вам.

РАСХОДНЫЙ МАТЕРИАЛ

Для мошенников дроппер — это щит, который принимает удар на себя.

ЦЕНА ОШИБКИ: ФИНАНСОВАЯ СМЕРТЬ



01.

БЛОКИРОВКА СЧЕТОВ

Полная заморозка средств.



02.

ОГРАНИЧЕНИЯ

Лимит на переводы до 100 000 P.



03.

ЧЕРНЫЙ СПИСОК

Испорченная финансовая репутация и отказ в обслуживании.



04.

СОЦИАЛЬНЫЙ КРАХ

Невозможность взять кредит, сложности с трудоустройством и арендой жилья.

УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ: РЕАЛЬНЫЕ СРОКИ

ЗА ПЕРЕДАЧУ КАРТЫ ИЛИ РЕКВИЗИТОВ

ШТРАФ

ДО 300 000 ₺



СРОК

ДО 3 ЛЕТ



ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ ИЛИ КООРДИНАЦИЮ СХЕМ

ШТРАФ

ДО 1 000 000 ₺



РАБОТЫ

ДО 5 ЛЕТ



ТЮРЬМА

ДО 6 ЛЕТ



Чужое мошенничество может обернуться вашей судимостью.

ВАШ ПРОТОКОЛ БЕЗОПАСНОСТИ



1. Никогда не передавайте карту и доступ к онлайн-банку.



2. Не соглашайтесь на «заработок», связанный с транзитом денег.



3. Не помогайте незнакомцам у банкоматов.

АЛГОРИТМ ПРИ ОШИБКЕ

СИТУАЦИЯ:

Пришел «ошибочный перевод»

НЕ ПЕРЕВОДИТЕ ДЕНЬГИ САМИ!



ДЕЙСТВИЕ:

Сразу обратитесь в банк для возврата средств.

ЕСЛИ ДЕНЬГИ ЧУЖИЕ И НЕПОНЯТНЫЕ — РИСКИ ВСЕГДА ВАШИ.



Проверяйте сайты и компании,
предлагающие работу.



Предупредите близких
(особенно подростков и пожилых).

Ваша банковская карта — это ваш паспорт в финансовом мире. Берегите его.