

Памятка Клиента о рисках и последствиях вовлечения в дроперство.

Кто такие дропы?

Дроп (дроппер) – подставное лицо, на которое оформлены платежные карты (иные электронные средства платежа), оказывающее услуги недобросовестным участникам хозяйственной деятельности, для осуществления перевода денежных средств, электронных денежных средств. Он соглашается, чтобы его банковская карта стала «транзитной» для вывода денежных средств. Дроп, получая определенный % от сделки, обналичивает или переводит незаконно полученные денежные средства между различными счетами. Такая цепочка переводов нужна для того, чтобы запутать следы киберпреступников и усложнить работу правоохранительных органов.

Вовлечение в дроперство.

Чаще всего в качестве дропов мошенники привлекают молодых людей. Иногда такие дропы не понимают, что участвуют в мошеннической схеме.

Дропы, которые действуют умышленно и добровольно, самостоятельно ищут организаторов преступных схем, чтобы передать им свои банковские продукты (чаще всего банковские карты). Как правило, они осведомлены о криминальном характере своей деятельности.

- Дропы-обнальщики самостоятельно обналичивают зачисленные похищенные денежные средства на свои банковские карты или счета в банкоматах или офисах банков. За данную операцию обнальщики получают заранее оговоренное вознаграждение и передают оставшиеся средства далее по цепочке организатору.

- Дропы-транзитники принимают переводы похищенных денежных средств на свои карты или счета и переводят их дальше по цепочке на указанные организатором мошеннической схемы банковские реквизиты.

Если вам предлагают заработок, связанный с передачей ваших персональных данных, платежных реквизитов, возьмите паузу и обратитесь в банк - вам помогут советом. Не верьте в сказки о больших заработках без затрат.

Рекомендации клиентам

- сотрудничайте с банком по возникающим вопросам - в отсутствие ваших пояснений выводы банка могут быть сделаны не в вашу пользу.

- держите в порядке документы, подтверждающие операции.

Советы физическим лицам:

- не принимайте предложения на передачу ваших банковских карт третьим лицам за вознаграждение - карты могут использоваться для схем обналичивания.

- не используйте ваши банковские карты для незаконной предпринимательской деятельности.

Советы юридическим лицам:

- осуществляйте операции, соответствующие деятельности вашей компании. Если направление деятельности изменилось, внесите изменения в учредительные документы и проинформируйте об этом банк.

- указывайте корректное назначение платежа (наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая НДС) и требуйте того же от своих партнёров;

- не сотрудничайте с недобросовестными контрагентами, это может плохо сказаться на вашей репутации.

Ответственность за дроперство:

- Согласно требованиям Рекомендаций Банка Абхазии № 52-Р от 14.11.2024г. «По повышению внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов - физических лиц», кредитные организации обязаны выявлять и пресекать операции, совершаемые в адрес мошенников, применяя в отношении клиентов санкции.

- Согласно законодательству Республики Абхазия данного рода действия могут быть квалифицированы в качестве мошеннических, за которые предусмотрена уголовная ответственность.