



# ПАМЯТКА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для жителей Приморья старшего поколения

## На что обратить внимание, чтобы не попасть в мошенническую схему и не стать дроппером?

- На Вас выходят сами;
- С Вами говорят о деньгах;
- Вас просят сообщить персональные данные;
- На Вас оказывают давление.

### ВАЖНО!

За все операции по банковской карте ответственность несёт её владелец.



vk.com



t.me



ebudget.primorsky.ru



moifinansy.rf



## Дропперы:

Преступление и наказание

Честные люди никогда не подозревают ничего дурного, ибо сами не способны совершить зло, именно поэтому их без труда одурачивает первый встречный мошенник.

Донасьен Альфонс Франсуа де Сад



Министерство финансов Приморского края

Телефон: 8 (423) 220-94-24

г. Владивосток, ул. Светланская, д. 22

## Кто такой «дроппер» и что он делает?

Дроппер (или дроп) – человек, который обналичивает деньги, украденные мошенниками с банковских счетов третьих лиц. Дроппер не является инициатором преступления, а выполняет указания злоумышленников, получая за это деньги. Чаще всего дроппера просят переводить денежные средства на банковские счета других лиц или снимать деньги в банкомате и передавать мошенникам.

## Какое наказание для дропперов?

Самое строгое наказание предусмотрено по статье 174 УК РФ: лишение свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей.

Действия дропперов могут быть квалифицированы как мошенничество (статья 159 УК РФ) или как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных другими лицами преступным путём (статья 174 УК РФ).

## Ответственность для дроппера:

- Штраф;
- Принудительные работы;
- Ограничение свободы;
- Лишение свободы.

## Незнание не освобождает от ответственности!

Если человек стал дроппером по незнанию, ему очень трудно будет доказать факт своей неосведомленности.

## Чаще всего дропперами становятся:

- студенты;
- жители небольших населённых пунктов, приехавшие в крупные города;
- люди, находящиеся в сложном финансовом положении (например, взявшие много кредитов);
- иммигранты;
- уязвимые слои населения (сироты, многодетные семьи, безработные, пенсионеры).

## Схемы вербовки дропперов мошенниками:

- **Под видом органов государственной безопасности**  
Мошенники звонят человеку с предложением официально устроиться на работу по поиску преступников и обещают ежемесячный доход. Если человек соглашается, то мошенники переводят на его банковскую карту похищенные деньги и затем требуют снять эти деньги в банкомате.
- **Под видом сотрудников банка**  
Мошенники звонят человеку с предложением вывести деньги с якобы замороженных счетов банков, попавших под санкции, на «безопасные» счета.
- **Под видом работодателя**  
Мошенники размещают на улицах и в Интернете, в том числе в социальных сетях, объявления, в которых предлагается работа, связанная с переводом и обналичиванием денег.
- **Под видом ошибшегося человека**  
Мошенники «случайно» переводят на банковский счёт деньги, а затем просят их вернуть наличными или перевести на карту.

## Как поступить, если есть подозрение, что Вас используют в роли дроппера?

Если Вы подозреваете, что Вас используют в схеме отмывания и обналичивания денег, немедленно прекратите операции по своей банковской карте, уведомите полицию и Банк России.

