



Материал подготовлен РЭУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

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





**ЧЕРНЫЙ
СПИСОК**

Способы борьбы с дропперами

- Банки имеют право временно приостанавливать онлайн доступ к управлению счетом при осуществлении клиентом подозрительных операций.
- Банки передают информацию о выявлении нетипичных операций по картам и счетам в Банк России, который формирует базу дропперов.
- Попасть в «базу дропперов» можно в случае, если денежный перевод соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

https://www.cbr.ru/Content/Document/File/47786/priznaki_20180928.pdf



Можно ли попасть в «черный список» случайно и что тогда делать?

- Иногда человек может ошибочно попасть в базу дропперов.
- В подобных ситуациях Вам надо обратиться с заявлением в свой банк или в интернет-приемную Банка России.

<https://www.cbr.ru/reception/>



Как же поступить Николаю, с истории которого мы начали?

Очевидно, что объявление о работе, которое увидел Николай, является мошенническим.

Отличительные особенности объявления говорят об этом:

- не требуется образование и опыт работы;
- работа связана с денежными переводами;
- полная удаленная занятость, нет необходимости приходить в офис для оформления документов;
- нет официального трудоустройства;
- предлагают сразу много денег буквально за несколько часов работы.