



**МИНИСТЕРСТВО
ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**
(Минобрнауки ЧР)

ул. им. академика М.Д. Миллионщикова, 67 «а»,
г. Грозный, Чеченская Республика, 364021,
тел.: 8 (8712) 22-27-42, факс: 22-51-88
E-mail: mail@mon95.ru, moin.chr@mail.ru
<http://www.mon95.ru>
ОКПО 45266617, ОГРН 1022002542737
ИНН/КПП 2020001415/201401001

**НОХЧИЙН РЕСПУБЛИКИН
ДЕШАРАН А, ИЛМАНАН А
МИНИСТЕРСТВО**

академикан М.Д. Миллионщиковн цI арах урам, 67«а»
Сойлжа-ГIала, Нохчийн Республика, 364021,
тел.: 8 (8712) 22-27-42, факс: 22-51-88
E-mail: mail@mon95.ru, moin.chr@mail.ru
<http://www.mon95.ru>
ОКПО 45266617, ОГРН 1022002542737
ИНН/КПП 2020001415/201401001

20.02.2025 № 323/07-42
На № _____ от _____

Руководителям органов управления
образованием администраций
муниципальных районов и
городских округов Чеченской
Республики

Руководителям государственных
образовательных организаций
Министерства образования и науки
Чеченской Республики

Министерство образования и науки Чеченской Республики направляет для учета и руководства в работе копию письма управляющего Отделением – Национального Банка по Чеченской Республике Южного главного управления Центрального Банка Российской Федерации Вацуева Т.Г.

Приложение: на 2 л. и в электронном виде.

Заместитель министра

И.Д. Таев



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

Южное главное управление

**Отделение – Национальный банк по
Чеченской Республике**

364020, г. Грозный, Старопромысловское шоссе, 5
тел.: (8712) 22-58-21
www.cbr.ru

Министру
образования и науки
Чеченской Республики

Х.-Б. Б. Дааеву

От

на № от

О противодействии вовлечению в
дропперскую деятельность

Уважаемый Хож-Бауди Буарович!

Благодарим Вас за активное участие в реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры населения до 2030 года и хотим обратить особое внимание на проблему, касающуюся вовлечения молодежи (в т.ч. школьников и студентов) в дропперскую деятельность.

Дропперы (также используется термин «дроп») – это участники деятельности по выводу и обналичиванию средств, полученных преступным путем. Дроппер выполняет указания злоумышленников и переводит деньги на другие счета и карты, проводит операции с наличными в банкоматах и терминалах либо оформляет на себя банковские карты и отдает их злоумышленникам, получая вознаграждение. Дропом можно стать по незнанию, но независимо от того, сознательно человек участвует в дропперской деятельности или его вовлекли в этот процесс обманым путем, он становится участником преступной схемы и несет за это уголовную ответственность.

Одним из способов противодействия вовлечению молодёжи в подобные схемы является повышение информированности о рисках и последствиях участия в дропперской деятельности.

Направляем информационный материал Банка России (плакат и статью) и просим рассмотреть возможность их размещения на стендах, внутренних онлайн-ресурсах образовательных организаций, довести до педагогического и родительского сообществ, молодежных объединений, волонтерских центров и учесть при проведении мероприятий по повышению финансовой грамотности.

Широкая информационная кампания среди молодежи, направленная на информирование об ответственности и последствиях участия в дропперстве, формирование негативного образа дропа и осознание людьми противоправности такой деятельности, запланирована Южным ГУ Банка России к проведению совместно с правоохранительными органами во втором полугодии 2025 года.

По возникающим вопросам обращаться к Труковой Зареме Турпулалиевне (8-8712-22-58-30).

Благодарим Вас за внимание к данной проблеме и участие в реализации задач по повышению финансовой и киберграмотности детей и молодежи.

Приложение: 2 файла.

С уважением,
Управляющий
Отделением-НБ Чеченская
Республика

Т.Г. Вацуев

Приложение 2 к письму
Отделения-НБ
Чеченская Республика
«О противодействии вовлечению
в дропперскую деятельность»

Кто такие дропперы, или Как не стать соучастником преступления

Мошенники стараются не светить свои банковские счета в преступных схемах. Они используют дропперов — посредников, которые получают деньги от жертвы обмана. Так аферисты заматают следы и избегают блокировки личных карт. Разбираемся, как мошенники ищут дропперов, можно ли оказаться замешанным в преступлении по неведению и чем грозит такое посредничество.

Задача дропперов (иногда их называют просто дропами) — стать ширмой для мошенников. Они получают на свои карты и счета деньги от жертв обмана. А затем переводят украденные суммы или передают их наличными организаторам преступления. Если афера раскроется, в первую очередь под угрозой окажется именно посредник.

За свою работу дропперы получают комиссию или фиксированную разовую оплату. Часто они даже не догадываются, что участвуют в чем-то нелегальном.

Как мошенники ищут дропперов?

Обычно аферисты предлагают людям несложную подработку. Они распространяют информацию о вакансии через соцсети, мессенджеры, сайты объявлений и даже с помощью листовок на улицах. Приглашают всех желающих — для трудоустройства не нужны какие-либо знания и опыт, достаточно банковской карты или онлайн-банка. Поэтому дропперами могут стать самые разные люди — от школьников до пенсионеров.

Чтобы человек не заподозрил, зачем на самом деле нужны его карты и счета, мошенники используют разнообразные легенды. Вот самые распространенные из них:

- **Получи должность администратора лотереи.** Человеку говорят, что он должен перечислять призовые деньги победителям розыгрыша или отправлять прибыль участникам инвестиционного проекта. Обычно организаторы дают путаные объяснения, почему не могут сделать переводы сами. Но зачастую людей, которые ищут хоть какую-то подработку, такие детали даже не интересуют. В реальности на номер счета или карты «администратора» приходят ворованные деньги. Затем их нужно переслать другим дропперам, участвующим в цепочке, или самим преступникам.
- **Выручи менеджера банка.** Мошенники представляются банковскими сотрудниками, которым нужно выполнить план по выдаче карт. Они предлагают заработать от 1500 до 5000 рублей за то, что человек оформит карту и сразу отдаст ее сотруднику или предоставит ему доступ к онлайн-банку. За друзей, которые тоже откроют карту, дают бонус. В такие схемы легко втягиваются подростки — они могут открывать собственные карты уже с 14 лет. При этом преступникам даже не надо просить человека что-либо делать, все операции они проводят сами. Главное — завладеть картой или доступом к онлайн-банку.

- **Стань внештатным сотрудником полиции.** Обманщики выдают себя за сотрудников правоохраны и убеждают человека помочь следствию. По легенде, полицейские уже нашли преступников, но хотят поймать их с поличным. Для этого доброволец должен притвориться соучастником мошенников и получить на свою карту украденные деньги. Затем нужно не переправлять их аферистам, а снять и отдать следователям. За работу гарантируют вознаграждение. Если человек хорошо себя проявит, то обещают официальное трудоустройство в МВД. Но по факту доброволец не изображает дроппера, а становится им. Ему приходят ворованные деньги, и он передает их самым настоящим преступникам.
- **Помоги финансовой организации обойти санкции.** Обманщики предлагают неофициальную подработку от имени банка или брокерской компании. Говорят, что они придумали, как вернуть в Россию активы, заблокированные за рубежом из-за санкций. Им нужен человек, который примет перевод от иностранного посредника, а затем обналичит и отправит деньги по реквизитам на безопасный счет.
На самом деле никакого иностранного посредника, конечно же, нет. Деньги снова должны переключаться от жертвы обмана к мошенникам.

В некоторых случаях речь даже не идет о работе. Человеку приходит на счет большая сумма, а затем ему звонит или пишет незнакомец и утверждает, что перевел деньги по ошибке. Просит вернуть их по номеру телефона или карты. На самом деле перевод приходит от жертвы, которую мошенники уже обманули. Теперь они хотят, чтобы получатель денег перекинул сумму им.

Почему опасно становиться дроппером?

Жертва обмана переводит деньги дропперу. Именно его она считает преступником — сообщает о случившемся в свой банк и подает на него заявление в полицию. Собрать больше информации о нем удастся по номеру телефона, банковской карты или счета.

Банки и полиция передают данные человека, засветившегося в мошеннических схемах, в единую базу дропперов, которую ведет Банк России.

К этой базе подключен каждый банк страны. Когда человек попадает в нее, все его карты блокируются.

Банк также отключит дропперу дистанционный доступ к счетам через мобильное приложение и личный кабинет на сайте. Снять деньги, которые были на счетах и вкладах, клиент сможет только в офисе банка.

Любой перевод дропперу банки будут блокировать и предупреждать отправителя, что он, вероятнее всего, отправляет деньги на мошеннический счет. Исключение — заработная плата и выплаты от государства, например пенсия или субсидии. Они поступят на счет, но их можно будет получить только в отделении банка.

Если жертва мошенников подаст заявление в полицию или обратится в суд, последствия для дроппера станут еще серьезнее — придется вернуть деньги, которые ему перевел пострадавший, а также есть риск оказаться в тюрьме.

Как случайно не стать дроппером?

Когда вы ищете работу, не соглашайтесь использовать личные счета для пересылки денег, не отдавайте карту посторонним людям и не раскрывайте им доступ к своему онлайн-банку. Работодатель, который соблюдает закон, никогда о таком не попросит.

Чтобы поневоле не оказаться соучастником преступления, никуда не переправляйте деньги, которые пришли к вам по ошибке. Обратитесь в свой банк и попросите сделать обратный перевод по реквизитам отправителя.

Если у вас есть дети, которым уже исполнилось 14 лет, расскажите им о дропперстве и объясните правила финансовой безопасности.

Банк заблокировал мою карту, но я не дроппер. Как мне быть?

Банки замораживают счета и карты не только из-за подозрений в дропперстве.

Карта может перестать работать — например, если вы сами трижды неправильно ввели ПИН-код. Банк в таких случаях думает, что ее украли, и отключает до конца дня или на целые сутки.

Или вы, скажем, хотели отправить крупную сумму родственнику из другого региона глубокой ночью. Банк может решить, что это преступники пытаются обчистить ваш счет, и заморозить карту на два дня.

Кроме того, банк блокирует карту, если подозревает вас в отмывании доходов. А вы, возможно, просто собирали деньги с родителей всего класса, чтобы отпраздновать выпускной в школе.

Свяжитесь с банком, чтобы прояснить ситуацию. Если произошло недоразумение, он разморозит вашу карту.

Кажется, я все же дроппер. Что делать?

Первым делом прекратите все контакты с мошенниками. Они могут попытаться вас запугивать, шантажировать тем, что вы уже выполняли для них какие-то операции. Но риск гораздо выше, если вы останетесь их сообщником. Если столкнетесь с угрозами, обратитесь в полицию с заявлением, что вас обманом вовлекли в аферу.

Когда вы передали незнакомцам свою карту или раскрыли им секретные данные для входа в свой банковский кабинет, немедленно обратитесь в банк, заблокируйте карту и дистанционный доступ к счетам.

Если вы уже попали в базу дропперов и банк сам отключил ваши карты, лучше всего прийти в его отделение и попросить менеджеров о помощи. Объясните, что не собирались становиться посредником в мошеннических схемах, осознали свою ошибку и больше ее не повторите. Банк может направить запрос регулятору, чтобы вас удалили из списка дропперов. Но он не обязан этого делать и вправе отказать.

Тогда сами подайте заявление в интернет-приемную Банка России. Подробно напишите о случившемся и попросите исключить вас из базы дропперов. В обращении обязательно укажите данные паспорта, СНИЛС, свой телефон, название вашего банка, а также номера карт или счетов, которые могли засветиться в мошеннических схемах.

Регулятор в течение 15 рабочих дней примет решение — ли вас из дропперской базы. Но если в нее вас внесла полиция, вопрос не удастся решить, пока не закончится следствие.



удалять
полиция,

Еще больше информации на сайте по QR-коду

НЕ ОТДАВАЙТЕ КАРТУ В ПЛОХИЕ РУКИ!



КТО ТАКИЕ ДРОППЕРЫ

Это сообщники злоумышленников, которые выводят и обналичивают похищенные у граждан деньги.



ЧЕМ ЗАНИМАЮТСЯ ДРОППЕРЫ

- Получают на свои карты деньги от незнакомцев и передают их другим лицам – наличными или переводом
- Предоставляют злоумышленникам банковские карты или доступ к онлайн-банку
- Принимают наличные деньги от неизвестных людей, вносят их на свои счета для последующего перевода

ГДЕ И КАК ИЩУТ ДРОППЕРОВ

Основной канал – интернет (социальные сети, мессенджеры, электронная почта).

Злоумышленники 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.

ЧТО ГРОЗИТ ДРОППЕРАМ

-  Дропперы попадают в базу данных Банка России
-  Банки ограничивают им доступ к онлайн-банку и картам
-  Для многих граждан такая «работа» заканчивается уголовным наказанием