

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

КАК НЕ СТАТЬ ДРОППЕРОМ

Дроппер – это человек, которого мошенники используют для вывода и обналичивания похищенных денег.

Что делает дроппер?

- Оформляет на своё имя банковские карты и отдаёт доступ к ним мошенникам.
- Переводит деньги мошенникам на разные счета по указанию преступников.
- Снимает и вносит украденные деньги в банкоматы.
- Предлагает работу с «добровольным взносом», который нужно перевести «работодателю».
- Делает «ошибочные» денежные переводы гражданам.
- Рассылает сообщения о выигрыше, который якобы выпал потенциальной жертве мошенников.

Как не стать дроппером?

Будьте осторожны с предложениями о работе, связанными с переводами денег.

Будьте осторожны с вакансиями, которые предлагают лёгкую прибыль без усилий, навыков и образования.

Не открывайте банковские карты по просьбе незнакомых людей.

Не передавайте никому реквизиты своей карты.

Не возвращайте деньги, которые пришли на ваш счёт или телефон «по ошибке», а отправитель требует вернуть их на другой счёт.

Не верьте звонкам от «сотрудников правоохранительных органов» или «Банка России».

Где преступники вербуют дропперов?

В социальных сетях и мессенджерах, по электронной почте.

Расклеивая объявления и раздавая листовки в общественных местах.

Вы попали в базу дропперов. Как выйти из неё и снять блокировку со своих банковских карт?

1) Обратитесь в интернет-приёмную Банка России и запросите список спорных и ошибочных платежей и переводов, из-за которых вы попали в базу дропперов.

2) Регулятор отправит список платежей и переводов, которые обжаловали пострадавшие. У каждой операции будет уникальный идентификатор - REQ.

3) Подайте заявление в свой банк об отказе от зачисления средств по этим операциям. В заявлении укажите REQ проблемных операций. Сделать это можно в отделении банка, приложении или личном кабинете на сайте банка.

4) После того как банк отправит платежи и переводы обратно жертве, получите в отделении справку о возврате средств пострадавшим. В документе должны быть перечислены все операции с указанием их REQ.

5) Повторно подайте заявление в интернет-приёмную Банка России об исключении из базы дропперов и приложите справку из банка. В течение 15 рабочих дней регулятор проведёт проверку. Он уберёт ваши данные из базы дропперов. Блокировки с банковских карт тоже будут сняты.

Внимание! Дроппером можно стать случайно! Участие в дропперской схеме

- уголовно наказуемое преступление, ответственность за которое гражданин несёт с 14 лет. Незнание своей вовлечённости в преступление не освобождает от ответственности за него. Подробнее о дропперах читайте на сайте моифинансы.рф