

Дропы нового поколения: почему привычные методы уже не работают?

Рост мошеннических схем с использованием дропов стал одной из ключевых угроз для банковского сектора: регулятор усиливает давление, а объемы операций и скорость их проведения растут экспоненциально.

Сегодня классические схемы уступают место более сложным моделям.

Одним из новых явлений стали "фермы карт" - распределенные сети реальных счетов, по которым эпизодически проводятся сомнительные операции, смешиваясь с обычной активностью. Такие схемы имитируют жизненный цикл реального клиента и затрудняют выявление.

Ключевые тенденции:

- дропы отходят от использования отдельных карт;
- активно применяются мультиаккаунты и динамические схемы;
- значительная часть сомнительного оборота происходит за пределами банка;
- банк видит лишь фрагмент операции.

С развитием генеративного ИИ растет риск использования поддельных документов.

С начала июня 2025 года Росфинмониторинг может приостанавливать подозрительные операции с деньгами или имуществом в упрощенном, внесудебном порядке. Эта опция активируется, если ведомство заподозрит, что деньги/имущество получены преступным путем либо используются для отмывания доходов.

Чтобы не попасться на удочку мошенников, не передавайте информацию о вашей банковской карте другим лицам, даже сотрудникам банка, и не перезванивайте по телефонам, указанным в СМС-сообщениях.

Вам следует точно удостовериться в надежности получателя средств, а также в необходимости оказания такой помощи конкретным лицам и только потом совершать какие-либо платежи. Старайтесь не вовлекаться в игру мошенников, постарайтесь закончить разговор в тот момент, когда только возникает подозрение, что вами пытаются манипулировать. Обязательно сами перезвоните в банк, чтобы рассеять все сомнения.

При использовании банкоматов обращайте внимание на наличие дополнительных элементов на клавиатуре и в месте приема банковских карт, а также на лиц, стоящих рядом с вами.

Воздерживайтесь от использования банкоматов, которые установлены вне специально выделенных для этого зон, а также оформление и внешний вид которых не полностью соответствуют фирменным стандартам. Одним из признаков псевдобанкоматов является его автономность - отсутствие подключений к электрической и телекоммуникационной сетям.

Будьте осторожны!