

Дропы: лёгкий заработок или преступление

Для «отмывания» и обналаживания переведённых обманутыми гражданами денег мошенники привлекают дропов. Эти люди заводят банковские карты, а злоумышленники переводят на них похищенные средства. В итоге дропы попадают в руки полиции, а мошенники выходят сухими из воды.

Телефонное мошенничество стало настоящим бедствием нашего времени. Мошенники, используя методы психологического воздействия, уговаривают жертв отправить деньги на «безопасный» счёт. Выманив средства у доверчивых граждан, они заматают следы: несколько раз переводят деньги с одной банковской карты на другую и в конечном итоге обналаживают.

Понятно, что использовать для этих целей собственные банковские карты преступники не хотят. Ведь переводы с карты на карту легко отслеживаются, и их владельцами может заинтересоваться полиция. Поэтому мошенники привлекают к участию в преступной схеме дропов (или дропперов) — людей, помогающих выводить похищенные деньги.

Чем занимается дроп

Дропы — низшее звено в преступной цепочке. Для мошенников они — расходный материал, поэтому в случае неприятностей на помощь «начальства» можно не рассчитывать.

Работа у дропа простая: он оформляет на своё имя банковскую карту и передаёт куратору. Тот использует её для вывода похищенных средств: переводит деньги на карты других дропов, снимает наличные в банкомате или покупает криптовалюту.

Есть две категории дропов: разводные и неразводные. Первые не понимают, что стали участниками мошеннической схемы, а вторые знают об этом, но надеются, что их не поймают.

Как мошенники вербуют дропов

Дропами чаще всего становятся люди, нуждающиеся в деньгах: студенты, граждане социально неблагополучных категорий, а иногда и школьники, которым родители в 14 лет оформили банковскую карту.

Мошенники предлагают им подзаработать, ничего не делая при этом. Кроме того, в интернете можно наткнуться на объявления о покупке банковских карт. Авторы обещают «стоцентную гарантию безопасности», пишут, что «деньги выводятся не для казино, а через официальный сайт».

Чаще всего подобные предложения размещаются в социальных сетях или направляются в мессенджеры. Иногда мошенники ищут дропов на сайтах по поиску работы. Их объявления можно вычислить по нескольким признакам:

- образование и опыт работы не имеют значения;

- можно работать в удобное время из дома;
- зарплата либо не указана, либо очень большая.

Быть дропом — преступление

Срок жизни дропа недолог. Схема его работы хорошо известна и легко отслеживается банками. В результате дроп может навсегда потерять возможность открыть банковскую карту или оформить кредит.

В соответствии с 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и/или финансированию терроризма», все банки обязаны выявлять и предотвращать непрозрачные банковские операции. Если у банка возникнут подозрения в легальности операции, он должен заблокировать её до выяснения обстоятельств.

Кроме того, действия дропа подпадают под статью [174 УК РФ](#) «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём». А значит, вместо стремительного и лёгкого обогащения можно заработать штраф (120-500 тыс. рублей в зависимости от суммы похищенных денег), отправиться на принудительные работы на 2-5 лет или попасть за решётку, заплатив при этом штраф до 1 млн руб.

Как не стать дропом

Конечно, идея заработка без особых усилий очень соблазнительна. Однако надо понимать, что такие предложения делают только мошенники.

Если вам предлагают работу, не требующую никаких навыков, но сулящую высокий доход, будьте осторожны. Лучше не реагируйте на такое предложение. А если всё-таки откликнулись — постарайтесь выяснить как можно больше подробностей. Вот несколько признаков, по которым можно вычислить мошенников:

- не могут чётко описать ваши обязанности либо напрямую говорят, что работа связана с переводом/обналичиванием денег;
- предлагают работать неофициально;
- не сообщают адрес офиса, предлагают встретиться на улице;
- просят немедленно сообщить им личные данные и информацию о банковской карте, в том числе код из СМС.

Если вам предлагают оформить банковскую карту, а потом продать её кому-либо, знайте: это мошенники пытаются втянуть вас в свой преступный бизнес.

Помните, что в группе риска находятся подростки. Поговорите с вашими детьми об опасностях, которые поджидают дропов. Объясните, что участие в незаконных схемах может обернуться серьёзными неприятностями.

Если вы решили оформить ребёнку банковскую карту, установите лимит на переводы и снятие наличных. Предупредите о том, что пользоваться банковской картой может только её владелец, что нельзя никому сообщать данные банковской карты, а тем более передавать её в чужие руки. Эта информация конфиденциальна, как и логин/пароль от личного кабинета банка или проверочный код из СМС.

Если после прочтения этой статьи вы поймёте, что невольно стали дропом, немедленно прекратите сотрудничество с мошенником-«работодателем» и сообщите о происшествии в банк, карта которого использовалась для отмывания денег.