

## **Кто такой дроп, или как мошенники ищут себе помощников.**

**Дроппер** – это человек, которого используют мошенники для достижения своих целей. Он не является инициатором преступления, но выполняет указания мошенников, и может получать за это деньги.

Дропы участвуют во всех схемах по обналу (незаконное обналичивание) чужих денег. Схема довольно проста: дроппер предоставляет данные своей банковской карты, на которую переводят средства, добытые преступными способами. Затем он обналичивает сумму в банкомате, передает другим лицам и получает определенный процент со сделки.

Дропами становятся осознанно, то есть человек сам согласился стать участником мошеннической схемы, либо такой человек сам является жертвой злоумышленников и участвует в схеме неумышленно.

Понятие «дроппер» пришло из английского языка. Кто-то считает, что оно появилось от слова drop — «капля», потому что такие люди как будто по капле через свои счета выводят достаточно большие капиталы, и их иногда называют просто дропами. Другие уверены, что прародителем понятия стало слово dropper — «капельница». Третьи убеждены, что понятие пришло из сленга, где dropper означает «метатель бомб», то есть нечто, способное нанести значительный вред.

К услугам дропов обращаются, во-первых, чтобы самому мошеннику не засветиться и не получить наказание. Во-вторых, чтобы скрыть сам факт киберпреступления и сделать цепочку переводов более запутанной, ведь операции проводятся под разными именами. Существует много схем для получения незаконного заработка. Перевод с одной пластиковой карточки на другую и затем снятие средств в банкомате – это, пожалуй, самый наглядный пример работы дропов и один из вариантов использования их труда.

Примеры использования дропа:

1. Человеку предлагают получать на карту денежные переводы от других людей, снимать их в различных банкоматах и передавать конкретному человеку в условленное время. Мошенники говорят, что компании-работодателю так удобнее оплачивать работу своих сотрудников, потому что счёт юридического лица по ошибке временно заблокирован.
2. У банкомата растерянная девушка говорит человеку, что она в безвыходной ситуации: срочно нужны деньги, а её банковская карта размагнитилась, и просит получить перевод от её отца на карту и снять для неё наличные.
3. В соцсетях предлагают побыть дропом, люди решают, что это вполне безопасный способ немного поднять свой доход.
4. На сайте с вакансиями человек нашёл интересное предложение и позвонил. Специалист с сайта сказал вы нам подходите — для того, чтобы данные карты подгрузились в базу компании-работодателя, нужно получить перевод и отправить его обратно HR-специалисту, так якобы проще и быстрее получить первую работу. Человек сделал, как сказали. После оказалось, что перевод пришёл от одного человека, а отправил его другому человеку.

Злоумышленники, которые ищут исполнителей и дают им задания, называются дроповодами. При этом обычно конечные заказчики — совсем другие люди или компании, занимающиеся преступной деятельностью. Именно поэтому даже правоохранительным органам сложно поймать заказчика — в отличие от конечных исполнителей. Также в схеме с дропами могут участвовать специальные сервисы по обналичиванию средств, нередко это будут сайты-однодневки.

Основная и единственная задача дроппера — через свой счёт обналичить деньги, которые перевели ему злоумышленники. Злоумышленники переводят не собственные средства, а те деньги, которые они украли у третьих лиц. Согласно закону, таким образом дроппер становится полноценным сообщником организованной преступной группировки, даже если того не понимает. При этом нанимателей в такой схеме арестовывают значительно реже, чем исполнителей.

Дропперу могут вменить одну из двух статей Уголовного кодекса РФ:

ст. 159 УК РФ «Мошенничество»;

ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём».

### **Как избежать взаимодействия с мошенниками**

Не соглашайтесь как-либо помогать незнакомым людям у банкоматов. Если банкомат расположен в офисе кредитной организации, позвоните сотрудника банка для этих целей. Если банкомат стоит в торговом центре или ещё где-то, вежливо откажите собеседнику, предложив ему позвонить на горячую линию банка.

Не соглашайтесь на предложения лёгкого заработка. Даже если подобное предложение поступило от вашего друга или знакомого — вас могут использовать в преступных целях, а друг может не знать о том, что он участник нелегальной схемы и привлекает вас к незаконным действиям.

Не продолжайте общение с потенциальными работодателями, если вакансия вызывает у вас сомнение. Как вариант — уточните официальное название компании и адрес её сайта и перезвоните на номер, указанный на сайте. Также посмотрите отзывы о компании.

Не откликайтесь на предложения незнакомцев в соцсетях и мессенджерах. Чаще всего злоумышленники ищут дропперов именно там — либо заводят непринуждённый разговор для знакомства, либо сразу предлагают работу с лёгким заработком. Конечно, можно уточнить детали такой работы, а вот выполнять какие-либо задания и просьбы не стоит.

Самостоятельно перезванивайте в свой банк при любом подозрении. Если вам поступил звонок якобы от вашего банка, но разговор идёт о странных вещах или каким-либо образом вас смущает, уточните, чего от вас хотят, повесьте трубку и перезвоните по номеру банка, указанному на вашей карте. Сотруднику банка расскажите все детали поступившего звонка, и он скажет вам, действительно ли звонил банк или это был злоумышленник, а также посоветует, как уберечь себя от подобных мошеннических атак и что делать дальше.