



Кто такие «дропы»

Как не стать участником чужой финансовой схемы

для школьников и студентов



Кто такой дроп?

Дроп — это человек, чью банковскую карту, счёт или доступ к онлайн-банку используют злоумышленники для перевода, обналичивания или «отмывания» денег, полученных преступным путём.

- может принимать, переводить или снимать чужие деньги;
- передаёт реквизиты, карту, доступ к счёту или кошелек;
- часто не знает настоящую цель операций, но всё равно оказывается участником схемы.

Главное: чужая операция через твои данные — это риск для тебя.



Как обычно вовлекают

1

«Прими перевод и отправь дальше»

2

«Оформи карту или кошелёк»

3

«Это просто удалённая подработка»

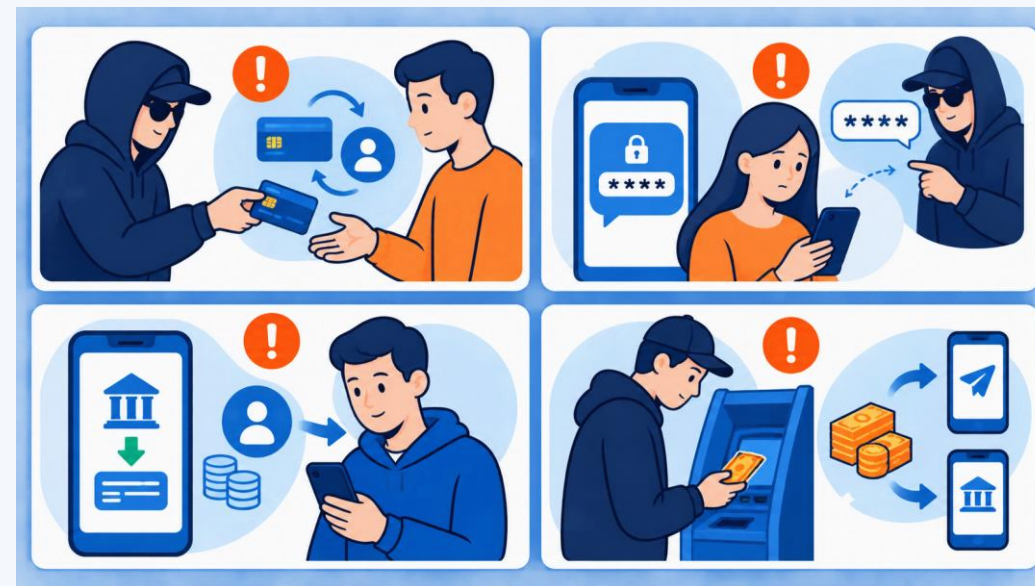
Такие предложения часто приходят в мессенджерах, соцсетях, чатах с вакансиями или через знакомых.

Насторожиться нужно, если смысл операции тебе не объясняют или просят «просто сделать».



Что должно насторожить

- ▲ обещают доход без понятной работы
- ▲ просят не задавать вопросов
- ▲ операции идут через твои реквизиты
- ▲ нужно срочно оформить карту или кошелёк
- ▲ говорят: «ты ни за что не отвечаешь»





Почему это опасно

Дроп может стать звеном в незаконной финансовой схеме, даже если сначала не понимал её цели.



1

вопросы о происхождении
операций

2

ограничения банковского
обслуживания

3

репутационные риски

4

ответственность по закону

Безопаснее отказаться от операции, смысл которой тебе неизвестен.

Что делать, если предлагают стать дропом



Не соглашаться и не передавать реквизиты



Не снимать и не переводить чужие средства



Сохранить переписку и данные предложения



Сообщить взрослым, в банк или правоохранительные органы





Мини-проверка

Ситуация 1

Просят открыть карту
и передать её «для
работы».

Риск: через карту могут
проводить чужие операции.

Ситуация 2

Предлагают принять
перевод
и отправить дальше.

Правильно: отказаться и не
участвовать.

Ситуация 3

Говорят: «никому не
рассказывай,
это безопасно».

Красный флаг: скрытность и
отсутствие понятной цели.

Не предоставляй свои данные и счета для операций, смысл которых тебе неизвестен.