**Что это вообще такое?**

Самый простой ответ: дроп – это подставное лицо. Это тот, кто оказывает услуги мошенникам. Это те, кто, не имея, в общем, преступного умысла, тем не менее, обеспечивает проведение операций. В конечном итоге это помощник преступников.

**Для чего нужен дроп?**

В общих чертах для любой помощи преступникам и тем, кто пытается уйти от процедур контроля. Самое распространенное сегодня – использование дропов при операциях с банковскими картами.

Стандартная схема такая: есть жертва, есть преступник, который похитил деньги жертвы. Перевод денег от жертвы напрямую себе чреват быстрой блокировкой счета преступника и раскрытием преступления. Значит нужно использовать прокладки. Вот для этих целей и нанимаются дропы – люди, предоставляющие свои карты для транзитных переводов или снятия наличных.

Стандартные операции, для которых используют дропов:

* предоставление своей банковской карты для проведения транзитных операций;
* предоставление своей банковской карты для обналичивания средств;
* предоставление своей банковской карты для пополнения счетов;
* предоставление своих документов для оформления каких-либо документов, кредитов, займов;
* курьерская деятельность (отправка или получение посылок по поручению преступников).

**Почему так все этого боятся?**

Дропы активно используются для перевода средств на финансирование преступлений. Все мы слышим о поджогах военкоматов, об уничтожении релейных шкафов на дорогах. Эти преступления, а это террористические акты, целью которых является авария с многочисленными жертвами гражданского населения, – все это финансируется с помощью дропов, которые проводят деньги через цепочки своих карт. Проблема не только в самом участии дропов в преступлении – проблема в том, что дропы не задумываются, для чего их нанимают, и за что им платят деньги.

Так что первым делом, когда кому-то предлагают заработать денег, нужно подумать, откуда идут деньги и куда они приходят?

**Кто идет в дропы?**

В основном это молодежь. Дропов набирают на тематических форумах, в студенческой среде – то есть там, где есть спрос на дополнительный заработок. Тем более, что тут декларируется легкость получения шальных денег. Ведь дропу ничего не нужно делать, кроме подтверждения операций по звонкам из банков или походов к банкоматам.

Другая категория – нуждающиеся люди. Те, кто в силу определенных обстоятельств, остались без средств к существованию и готовы на любой заработок.

Это и маргиналы, готовые за деньги оформить карты, открыть счета.

Есть еще одна категория граждан, которых привлекают в дропы – это молодые люди, занимающиеся криптовалютными операциями. В попытке ухода от процедур контроля со стороны банков, они нанимают дропов, для перевода средств, полученных от обмена криптовалют.

Есть и те, кто становится дропом случайно. Не стоит переводить деньги по просьбе малознакомых людей. Если кто-то случайно перевел на вашу карту деньги и просит перевести ее кому-то дальше – этого делать нельзя. Случайно зачисленные вам деньги нужно возвращать только туда, откуда они пришли.

**Какие меры стали принимать в последние годы?**

Банки научились выявлять и пресекать дропов. Да. Есть небольшой разрыв между методами мошенников и реакцией банковского сообщества, но она есть и достаточно эффективна. В последние два года появились механизмы, в том числе использующие нейросети и искусственный интеллект, позволяющие оперативно выделять в операциях клиентов признаки дроперских операций, по которым применяются меры контроля.

Мы научились не только выявлять и блокировать операции дропов, но и применять законные меры по предотвращению вовлечению людей в дроп. В том числе, с помощью информирования граждан об ответственности за дроп.

Дропов много, потому что они не знают об ответственности. А ведь дропам грозит не только блокировка средств, но и в некоторых случаях, даже уголовное наказание.

**Какая ответственность предусмотрена за дроп?**

Во-первых, это блокировка счетов и карт дропов. Кроме блокировки карт граждан, совершающих подобные операции, существует и иные методы воздействия.

Когда мошенники утверждают, что нет четко установленного наказания за обналичивание, они лукавят. Одной статьи нет. Но есть совокупность статей УК, по которым такие преступления будут наказываться.

Это, например, статья 187, ч.1 и ч. 2. Наказание за неправомерный оборот платежных средств (штраф до 1 млн. руб. или лишение свободы до 7 лет) и статья 172. «за незаконную банковскую деятельность» (штраф от 100тыс. руб. или лишение свободы до 4 лет).

Статьи за нарушения налогового законодательства – до 6 лет.

А если преступление затрагивает пособничество в терроризме (например, если дроп является звеном в цепочке переводов средств, полученных преступным путем – участвуя в легализации (отмывании) таких средств), то наказание может быть более суровым.

**Какие тенденции сейчас и какой прогноз у специалистов, что будет дальше?**

И банковское сообщество, и Банк России, Росфинмониторинг не сидят, сложа руки. Создаются и правовые механизмы для остановки деятельности дропов, и технические средства, позволяющие своевременно выявлять и пресекать операции дропов, и, что самое важное, работать на профилактику вовлечения людей в дроп.