**Хто такий дроп?**

**Дроп** – це людина, яка добровільно або через необізнаність погоджується, щоб її банківська карта стала частиною злочинної схеми. Через її рахунки проходять гроші, здобуті шляхом шахрайства, кіберзлочинів, торгівлі наркотиками чи людьми. Головна мета злочинців – **заплутати фінансові сліди**, а дропи – лише зручний інструмент у їхніх руках. Вони є буфером, який відділяє шахраїв від джерела незаконних коштів, роблячи їх майже невловимими для правоохоронних органів.

**Чому це небезпечно?**

Дуже часто люди, які стають дропами, навіть не усвідомлюють, що вони стають співучасниками злочину. Вони вірять, що це легкий і невинний спосіб заробітку. Проте, **закон не звільняє від відповідальності** навіть тих, хто “не знав”. Незнання закону не звільняє від відповідальності, і це правило працює бездоганно в цьому випадку.

Ось чому бути дропом – це надзвичайно небезпечно:

* **Дроп не жертва, а співучасник.** У очах закону ви є не потерпілим, а повноцінним учасником кримінальної схеми.
* **Дропів затримують першими.** Оскільки гроші проходять через ваші рахунки, ви є першою ланкою, яку можуть відстежити правоохоронні органи.
* **За такі дії загрожують штрафи, конфіскація майна і навіть тюремне ув’язнення.** [Кримінальний кодекс України](https://zakon.rada.gov.ua/go/2341-14) передбачає суворе покарання за відмивання грошей, отриманих злочинним шляхом. Ваше майбутнє може бути зруйноване заради мізерного заробітку, який пропонують шахраї.

**Кого найчастіше вербують?**

Шахраї майстерно користуються вразливістю людей і грають на їхніх фінансових потребах. У групі ризику опиняються ті, хто найбільше прагне додаткового заробітку або знаходиться у скрутному становищі:

* [**Молодь, студенти та учні**](https://college.lviv.ua/entrants/profession/)**.** Вони часто шукають способи підзаробити, не маючи стабільного доходу, і можуть легко спокуситися на “легкі гроші”.
* **Переселенці.** Люди, які опинилися в нових умовах і потребують швидких коштів для облаштування, можуть стати легкою мішенню.
* **Люди без стабільного доходу, безробітні та соціально вразливі групи.** Їхня потреба в грошах робить їх особливо схильними до ризикованих пропозицій.

Шахраї грають на потребі заробити та обіцяють “золоті гори” – саме тому ця схема настільки небезпечна і успішна для них.

**Як розпізнати шахрайську пропозицію?**

На щастя, розпізнати типові ознаки вербування дропа не так вже й складно. Ось на що варто звернути увагу:

* **Потрібно лише “переказувати кошти”** – без чітких обов’язків, посадових інструкцій або конкретних завдань, окрім фінансових операцій.
* **Немає вимог до освіти або досвіду.** Роботодавці, які шукають чесних працівників, завжди мають певні вимоги. Відсутність їх має викликати підозру.
* **Спілкування лише онлайн, без особистої зустрічі.** Шахраї уникають будь-якого особистого контакту, щоб уникнути викриття.
* **Пропозиція звучить надто вигідно, щоб бути правдою.** Якщо обіцяють значні гроші за мінімальні зусилля, це майже завжди обман.
* **Вас просять надіслати фото картки, паспорт або навіть передати банківські реквізити.** Ніколи не надавайте таку конфіденційну інформацію незнайомцям. Це може бути використано не тільки для шахрайства, а й для крадіжки ваших персональних даних.
* **“Роботодавець” пише з поштових адрес звичайних поштових операторів** (наприклад, Gmail, Ukr.net), а не з пошти офіційної компанії (наприклад, \*@company.com.ua).

Особливо будьте обережні з так званими **“іноземними компаніями”**, які не мають офіційного представництва в Україні. Перевірити їхню легальність значно складніше, і саме через них найчастіше проходять шахрайські операції.

**Що робити, якщо ви вже потрапили в пастку?**

Якщо ви вже погодилися або підозрюєте, що стали дропом, **не зволікайте**:

1. **Негайно припиніть співпрацю.** Блокуйте всі контакти з шахраями і більше ніколи не виконуйте їхні вказівки.
2. **Повідомте в кіберполіцію.** Це можна зробити онлайн, залишивши звернення на офіційному сайті: [https://cyberpolice.gov.ua](https://cyberpolice.gov.ua/). Чим швидше ви повідомите, тим більше шансів на розслідування і викриття злочинної схеми.
3. **Зв’яжіться з банком, картку якого ви використовували.** Повідомте їм про підозрілі операції, щоб вони могли заблокувати рахунок і запобігти подальшому використанню вашої картки в злочинних схемах. Банк може надати вам додаткові рекомендації та допомогти захистити ваші кошти.

[**Як себе захистити?**](https://icsa.team/)

Захистити себе від залучення до таких схем нескладно, якщо бути пильним і дотримуватися простих правил:

* **Завжди перевіряйте, хто вам пише і яку компанію представляє.** Шукайте інформацію про компанію в інтернеті, перевіряйте відгуки, офіційний сайт. Якщо компанія не має офіційного представництва в Україні або інформації про неї обмаль, це привід для тривоги.
* **Не погоджуйтесь “просто пересилати гроші”** – це вже привід для підозри. Жодна легальна компанія не буде платити вам за такі прості фінансові операції, не вимагаючи реальної роботи або кваліфікації.
* **Пам’ятайте: швидкі гроші без зусиль – це майже завжди шахрайство.** Справжня робота вимагає зусиль, знань і часу.