



ВЛФиник № 24

Кто такие дропы?

1

Возле банкомата к Кристине подошел молодой человек и попросил ему помочь. Он показал потертую банковскую карту и посетовал, что ему срочно нужны наличные деньги, а карта не читается банкоматом. Молодой человек предложил Кристине перевести ей на карту деньги с использованием СБП, чтобы она обналичила их. За помощь пообещал купить ей большой и вкусный торт. Как правильно поступить Кристине?

- 1 Конечно, помочь! Ничего незаконного в этой просьбе нет.
- 2 Насторожиться: вдруг молодой человек — мошенник и хочет выведать данные ее банковской карты. Но, удостоверившись в поступлении денег на счет, снять их и передать симпатичному юноше.
- 3 Убедиться, что карта действительно не читается, и помочь молодому человеку.
- 4 Отказаться, посоветовать обратиться в ближайшее отделение банка для снятия наличных через кассу.

Верный ответ: 4.

2

Соедините тип дропа с его характеристикой по типу использования банковских продуктов:

Обнальщики	А. Дропы-посредники, принимающие перевод похищенных денег на свои карты или счета и переводящие их дальше по цепочке на указанные организатором мошеннической схемы банковские реквизиты.
Транзитники	Б. Дропы, получающие от дроповода или от других дропов наличные деньги и вносящие их на свои карты.
Заливщики	В. Дропы, самостоятельно обналичивающие похищенные деньги, зачисленные на их банковские карты или счета, в банкоматах или офисах банков.

Верный ответ: 1 — В; 2 — А; 3 — Б.

3

По способу привлечения к схеме обмана и степени осведомленности об ответственности за участие в ней выделяют неразводных и разводных дропов. Выберите их основные характеристики:

1. Неразводные	А. Осведомлены о криминальном характере своей деятельности
	Б. Не понимают, что участвуют в мошеннической схеме
	В. Действующие умышленно и добровольно
	Г. Вовлеченные в преступный бизнес неосознанно
2. Разводные	Д. Используемые организаторами преступной схемы под различными легендами
	Е. Самостоятельно ищут организаторов преступных схем, чтобы передать им свои банковские карты

Верный ответ: 1 — А, В, Е. 2 — Б, Г, Д