



ДРОПЫ

Кто это и как ими
не стать?

Сегодня на уроке:

- Кто такие дропы и чем они занимаются
- Основные роли дропов
- Почему быть дропом — опасно
- Стандартные схемы и места вовлечения: примеры
- Ответственность дропов
- Способы борьбы с дропами в банках
- Как не стать дропом
- Куда обращаться, если вам предлагают стать дропом



ИНТЕРАКТИВ



Напишите ответ в чат

Какие последствия могут грозить, если вы согласитесь перевести деньги по просьбе незнакомца?

Кто такие дропы?

Это **сообщники** злоумышленников, которые участвуют в выводе или обналичивании похищенных денег, либо **подставное лицо**, которое без его ведома задействуют мошенники в схемах по выводу средств на свои счета.

Злоумышленники, которые ищут исполнителей и дают им задания, называются **дроповодами**.



Почему быть дропом — опасно?



Дроп — подставное лицо, и его непременно подставят.

Дроп не является инициатором преступления, а выполняет указания злоумышленников, но он всё равно становится **соучастником преступной деятельности**, даже если не понимает этого.

Дропы - это **пешки в криминальной игре**. Они получают деньги от преступников, но рискуют быть пойманными первыми, так как их проще вычислить, чем заказчиков.

ИНТЕРАКТИВ

Чем чаще всего занимается дроп?

- А.** Дропает вещи, конечно!
- Б.** Дропы устанавливают скимеры на банкоматы.
- В.** Дропа просят переводить денежные средства на банковские счета других лиц или снимать деньги в банкомате и передавать мошенникам.



Напишите ответ в чат



Основные роли дропов

Дроп-заливщик

Дроп получает наличные деньги от злоумышленника, вносит их на свой счёт в банке и затем переводит другим дропам.



Дроп-транзитник

Дроп перечисляет деньги на другую карту или эл. кошелек, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение».



Дроп-обнальщик

Дроп обналичивает поступившие ему на карту деньги, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение», остальное передаёт третьему лицу.



Категории дропов:

«разводные» – человек привлечён обманом или злоупотреблением доверием

«неразводные» – соучастник преступной деятельности



Стандартные схемы вовлечения



**Несложная
подработка**
«нужна только карта»



Помощник
в обходе санкций



**Ошибочный
перевод**
от незнакомца

Стандартные схемы вовлечения



Администратор
лотереи



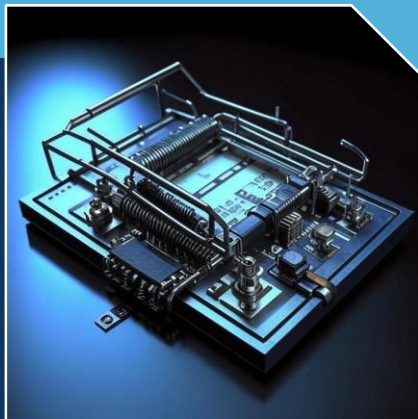
Помощь
менеджеру банка



Стань внештатным
сотрудником
полиции

ИНТЕРАКТИВ

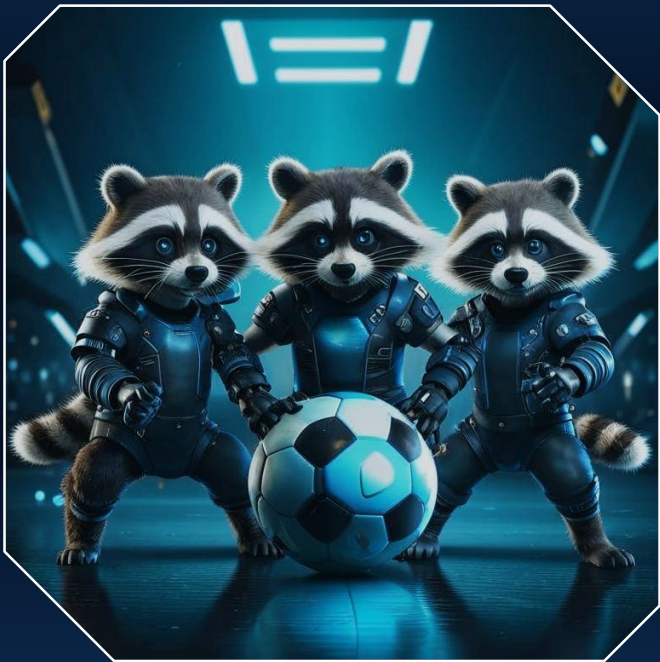
Выберите все варианты ответов, где вас пытаются завлечь в мошенническую схему по дропперству:



- 1.** сообщение об ошибочном переводе, вернуть деньги нужно на другой счёт
- 2.** заработок за оформление банковской карты, но её нужно передать сотрудникам компании
- 3.** работа в IT-компании с хорошей зарплатой и полным социальным пакетом
- 4.** звонок от правоохранительных органов с передачей денег по инструкции

Напишите ответ в чат

Где ищут дропов?



На специализированных сайтах, теневых площадках и форумах в DarkWeb



В мессенджерах (Telegram-каналы, Whatsapp)



В социальных сетях



На граффити-рекламах

Вакансия мечты или ловушка?

Будь внимателен
к предложениям работы, которые:

- Обещают лёгкие деньги, без опыта и образования.
- Предлагают работу с денежными переводами, удаленно, без оформления.
- Не указывают зарплату или предлагают слишком высокую.
- Требуют секретности и не носить документы.

Не ведись на сладкие обещания!

Работа должна быть официальной и безопасной!



ИНТЕРАКТИВ



Требуется сотрудник
от 14 лет для удаленной
работы с денежными переводами!

Занятость 2-3 часа в день, опыт
работы и образование
не требуются, зарплата высокая,
выплата ежедневно.



Писать @///

Что решите?

- А.** Отличный и лёгкий вариант заработать. Напишу и соглашусь.
- Б.** Подозрительно сообщение, похоже на «замануху», откажусь.

Напишите ответ в Чат

Ответственность дропов

Дропы могут быть привлечены к уголовной ответственности за:

- мошенничество
- неправомерный оборот средств платежей
- участие в преступном сообществе (преступной организации)
- легализацию (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем.

Последствия:

- Ограничения в обслуживании в кредитных организациях
- Возникновение проблем с трудоустройством в случае, если у работодателя будут сведения о судимости или об участии в преступной деятельности



Сложности получения услуг

Коммерческий банк вправе заблокировать средства платежа чтобы прервать цепочку вывода и обналичивания похищенных денег.



Средний срок «жизни» дропперских карт составляет от двух до 15 дней.



Информация направляется во **ВСЕ** кредитные организации.



Дистанционные операции по счетам дроппера будут приостановлены во **ВСЕХ** банках.

Способы борьбы с дропами в банках

1

Банк России формирует специальную базу, куда попадает информация о мошенниках, в том числе о дропах.

2

Банки приостанавливают для дропов доступ к онлайн-банкингу и платёжным картам, если информация о них содержится в базе данных Банка России.

3

При попадании в «чёрный список» у дропа могут в будущем возникнуть трудности в оформлении карт и других продуктов в различных банках РФ.



За все операции по банковской карте несёт ответственность тот, на чьё имя она оформлена

Кто несет ответственность за ВСЕ операции по карте?

1. Банк эмитент
2. Тот, на чье имя оформлена карта
3. Платежная система

ИНТЕРАКТИВ



Напишите ответ в чат

Портрет дропа



Мужчина до 30 лет



чистая/
положительная
кредитная история



активный пользователь
интернета



использует больше
20 карт



не судим

Куда обращаться, если вам предлагают стать дропом?



112

Полиция



300

Банк России

При подозрении в своём участии
в мошеннической схеме:

- Прекратите операции по карте
- Уведомите банк, выпустивший карту.
- Позвоните в полицию или обратитесь в интернет-приемную Банка России.



ИНТЕРАКТИВ



Напишите ответ в чат

Какие **советы** по результатам сегодняшнего урока помогут **НЕ СТАТЬ** дропом?

Как не стать дропом?

- Знайте особенности объявлений о работе дропом.
- Не соглашайтесь помогать людям у банкоматов.
- Самостоятельно позвоните в свой банк.
- Не откликайтесь на предложения в соцсетях.
- Не соглашайтесь на предложения лёгкого заработка.



Подведем итоги



Уголовная
ответственность
за дропперство



Ключевой канал
привлечения
дропперов – Интернет



Портрет дроппера:
активно вовлекаются
подростки и студенты.



Блокировка
средств платежа

Где узнать больше

Fincult.info

Информационно-просветительский ресурс Банка России



МОИ ФИНАНСЫ

Информационно-просветительский проект Минфина России



Сертификат участника

поступит на электронную почту в течение суток после урока
Для получения сертификата необходимо присутствовать на уроке не менее 35 минут

В случае возникновения вопросов обращайтесь в службу поддержки проекта:
dni-fg.ru/help

Информация для педагогов

Игры по финансовой грамотности (doligra.ru)

Разнообразьте учебный процесс и досуг детей! Скачайте готовые игры по финансовой грамотности на сайте doligra.ru

Играйте, заполняйте отзыв и получайте сертификат!



Подписывайтесь на группу ВКонтakte «Финансовое просвещение»