

Опасность дропперства для студентов



**Максим
Сёмов**

Председатель комитета
по финансовой грамотности АРБ,
руководитель направления
Азиатско-Тихоокеанского Банка

ДРОП

**Дроп — это подставное лицо.
Тот, кто оказывает услуги мошенникам**

Объявления (сайты, соцсети, заборы)

Требуются люди на удаленную работу. До 5 т.р. в день

Заливаю постоянно от 10 млн. Ищу команду под 12%

Требуется студент на подработку. Размер вознаграждения зависит от тебя

Нужно ООО. Инвойсы, договоры, эквайринг. Договорная

Требуются держатели карт. 40% от оборота

Ищется ИП. Гарантия. Оплата — ежедневка 10%

Ищутся люди в финансовую компанию на подработку. До 10 т.р. в день

Нужны дропы по дебит / кредит / мфо РУ

Залью физикам с гарантией от блоков. 15%! Без гарантии — 12%

Набор в команду. Серая тема. Выплата 70%

Куплю карты

Ищу сотрудника ДНС, МВидео, Эльдорадо

Ищу 3-их-председателей

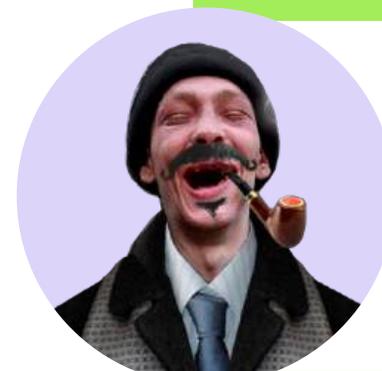
Обещание «легких денег»



Хочешь стать богатым? Давай к нам!

Минимум усилий!

Выплаты еженедельные / ежедневные!



Доход неограничен! Все, кто с нами работает — уже миллионеры!

Все безопасно и без криминала!

Никаких подводных камней!



Банк России



Для чего нужен дроп?



Кто идет в дропы?

СТУДЕНТЫ



Используются часто.
Большие обороты

НУЖДАЮЩИЕСЯ



Используются чуть
реже. Небольшие
обороты

МАРГИНАЛЫ



Используются редко.
Небольшие обороты +
постоянный контроль

КРИМИНАЛ



Используются редко.
Под большие обороты
под конкретные цели



Привлечение молодежи

ВЕРБОВКА НА ТЕМНУЮ СТОРОНУ



Выявление проблем/Шантаж

Обсуждение проблем

Предложение решения

- Тесный контакт через посредников
- Время на обработку дропа
- «Серьезные» преступления

ПРИЕМ «НА РАБОТУ»



Публикация объявлений

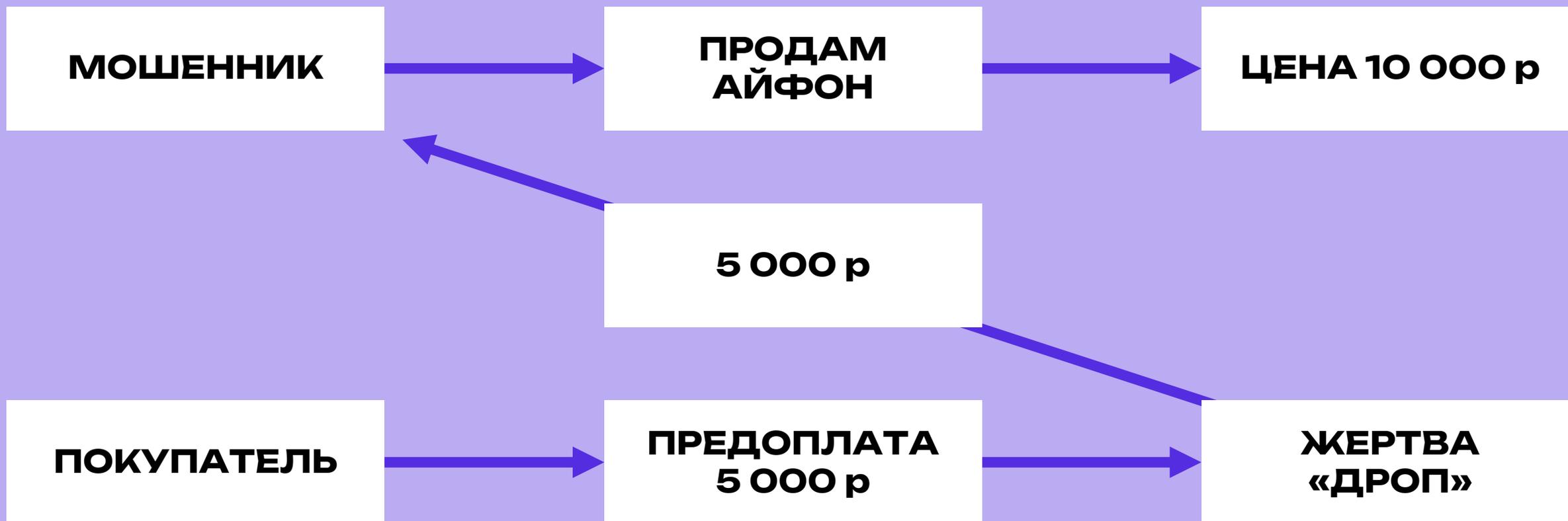
Реферальная система

Включение «центров» мнений

- Формирование предложения
- Реклама
- Формирование «Повестки»
- Использование авторитетного мнения



ДРОП поневоле



Ошибочные переводы

ВНИМАНИЕ: СПОЙЛЕР!

ВЫ ошибочно перевели



ЗВОНОК В ВАШ БАНК



ОФОРМЛЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ



СВЯЗЬ С ПОЛУЧАТЕЛЕМ

ВАМ ошибочно перевели



ЗВОНОК В ВАШ БАНК



ОФОРМЛЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЯ



СООБЩЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКУ



Как стать крутым и испортить себе жизнь?



Вот Уголовный кодекс. Статьи за «обнал» и «транзит», как видите, нет.

Ну даже если в самом невероятном случае что и будет, то от силы условный «трешник», ведь грязную работу делают другие.

«Да и это в самом пиковом случае, а такого случая при его умении и вашей красоте и быть не может!»



Вот Уголовный кодекс. Статьи, внезапно, — есть. И не одна — а совокупность нескольких. Причем, с возможностью пожизненного лишения свободы.

А кроме этого — банки блокируют счета дропов с запретом на открытие счетов в дальнейшем. Более того, можно попасть под санкции, даже если участвовал в цепочке, в которой есть дроп.

Не спешите!



Помните, что **преступники используют дропов только в своих целях**

Цель — совершение преступления. Отговорки «я не знал» не пройдут.



В любой ситуации берите паузу.

Если вам предлагают заработок, связанный с передачей ваших персональных данных, платежных реквизитов — возьмите паузу и обратитесь к родителям, учителям, да в любой банк можно теперь обратиться — вам помогут советом.



Не верьте в сказки о больших заработках без затрат.

Это не заработок.
Это обман.

Если у кого есть вопросы, которые он стесняется задать сейчас — вы можете через организаторов задать их мне позднее

