

План лекции по теме «Дропперы»

Возраст - 14 - 18, 18+ лет

Продолжительность - 45 минут

Содержание

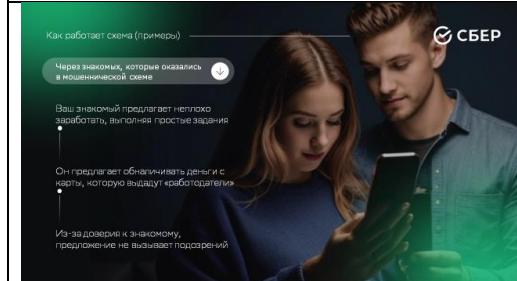
1. Кто такие дропперы и чем они занимаются
2. Основные роли дропперов
3. Почему быть дроппером опасно
4. Стандартные схемы и места вербовки. Примеры
5. Ответственность дропперов
6. Способы борьбы с дропперством в банках
7. Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом
8. Куда обращаться, если принуждают стать дропом

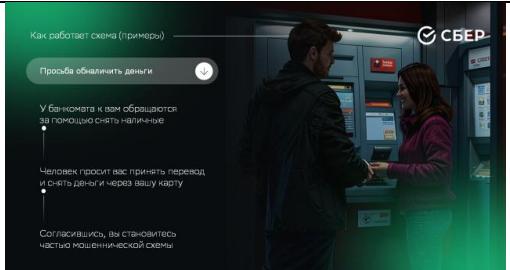
Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<p>1-2 мин.</p> <p>Приветствуем аудиторию. Акцентируем внимание на важности темы и её актуальности для каждого присутствующего.</p> <p>Озвучиваем план занятия.</p> <p>3 мин.</p> <p>Проводим мини-интерактив.</p>	<p>Знаете ли вы, кто такие дропперы?.</p> <p>Просим поднять руки тех, кто сталкивался с этим (возможно, есть друзья и знакомые, кому предлагали так заработать, либо сами видели подобные объявления в сети).</p>	5 минут

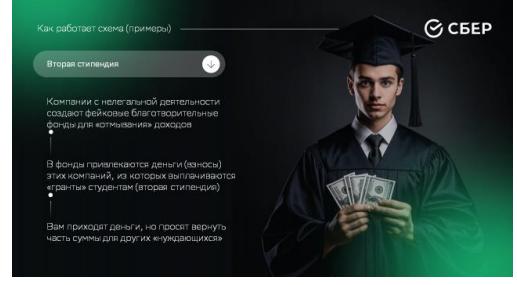
		<p>Как вариант: Все слышали о телефонном мошенничестве, фишинге и прочих угрозах от мошенников. Как вы думаете, каким образом преступники получают от своих жертв все эти деньги - и так, чтобы не быть пойманными за преступную деятельность?</p>	
	<p>Для начала давайте разберём, кто же такие эти дропперы.</p> <p>Дроппер (или дроп) — человек, который обналичивает деньги, украденные мошенниками с банковских счетов третьих лиц.</p> <p>Глагол «drop» с разговорного английского дословно переводится как «бросать, сливать, спускать».</p> <p>Кто-то считает, что это понятие появилось от слова drop — « капля», потому что такие люди как будто по капле через свои счета выводят достаточно большие капиталы, и их иногда называют просто дропами. Другие уверены, что прародителем понятия стало слово dropper — « капельница». Третий убеждены, что понятие пришло из сленга, где dropper означает «метатель бомб», то есть нечто, способное нанести значительный вред.</p> <p>Основная и единственная задача дроппера — через свой счёт обналичить деньги, которые перевели ему злоумышленники.</p> <p>Чаще всего дроппера просят переводить денежные средства на банковские счета других лиц или снимать деньги в банкомате и передавать мошенникам.</p>		3 минуты

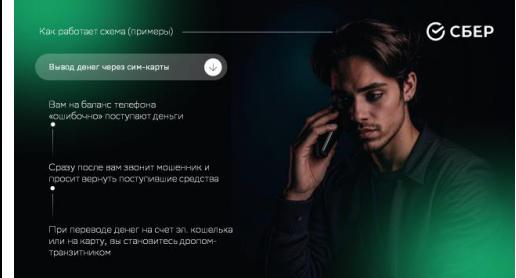
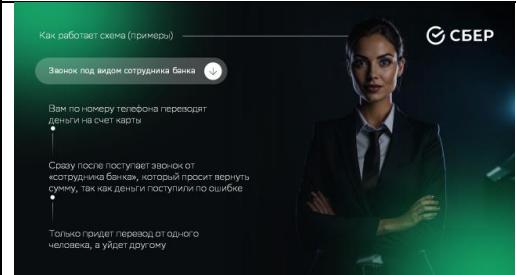
	<p>Мошенники, которые ищут исполнителей и дают им задания, называются дроповодами.</p> 		
	<p>Даже у дропперов, как в любой организации, есть своя структура и распределение ролей.</p> <p>Дроп-заливщик — это дроппер, который получает наличные деньги от злоумышленника, вносит их на свой банковский счёт и затем переводит другим дропперам по цепочке.</p> <p>Дроп-обнальщик — это дроппер, который обналичивает (снимает в банкомате) поступившие ему на карту деньги, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение», а основную часть передаёт третьему лицу (злоумышленнику).</p> <p>Дроп-транзитник — это дроппер, который перечисляет денежные средства на другую банковскую карту или электронный кошелёк, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение».</p> <p>Какие ещё бывают категории дропперов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «разводные» — человек привлечен обманом или злоупотреблением доверием • «неразводные» — соучастник преступной деятельности 	1 минута	
	<p>Почему быть дроппером опасно?</p> 	<p>Сам дроппер не является инициатором преступления, а лишь выполняет указания злоумышленников, получая за это деньги. Поэтому многим, кто соглашается на эту деятельность, кажется, что он ничего плохого не делает.</p> <p>На самом деле он становится полноценным сообщником преступной группировки, даже если этого не понимает. Дело в том, что у злоумышленников деньги появляются в результате противоправной деятельности. Например, это могут быть деньги,</p>	1 минута

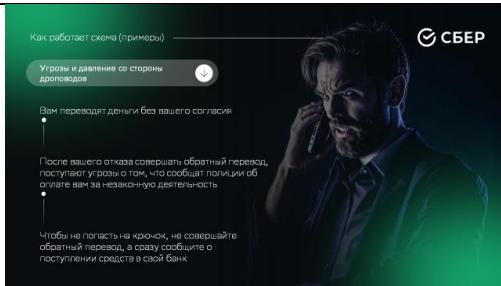
	<p>полученные в кредит по поддельным документам или «выманные» мошенническим путем у других лиц.</p> <p>При этом обычно конечные заказчики — совсем другие люди или компании, занимающиеся преступной деятельностью. Именно поэтому даже правоохранительным органам сложно поймать заказчика — в отличие от конечных исполнителей.</p> <p>Таким образом, рано или поздно дроппер будет пойман и понесёт своё наказание. Дроппер — это подставное лицо, и его непременно «подставят».</p>		
	<p>«В соцсетях мне пару раз предлагали подзаработать подобным способом, но я сразу понял, в чём дело, не стал в этом участвовать. А вот один знакомый решил, что это вполне безопасный способ немного поднять свой доход. Знакомого посадили, а его начальника, насколько я знаю, даже нигде не фигурировал в уголовных делах. Возможно, его поймали потом, но по делу моего знакомого он не проходил и наказание не получил».</p> <p>«В соцсетях мне пару раз предлагали подзаработать подобным способом, но я сразу понял, в чём дело, не стал в этом участвовать. А вот один знакомый решил, что это вполне безопасный способ немного поднять свой доход, — делится Иван Б., 22 года, тренер в спортивном клубе. — Для знакомого эта история закончилась печально — его и ещё нескольких человек посадили. Было долгое расследование, к нему были привлечены эксперты из различных ведомств, которые постановили, что незнание моим знакомым, в какой именно схеме он был замешан, не освобождает его от ответственности за незаконные действия и пособничество. Точной формулировки не назову, но суть была примерно такая. Знакомого посадили, а его начальник, насколько я знаю, даже нигде не фигурировал в уголовных делах. Возможно, его поймали потом, но по делу моего знакомого он не проходил и наказание не получил».</p>	<p>Как вы считаете, стоит ли такого финала работа дропом?</p> <p>Стоит уточнить, что обычный «стаж» дропа, до внесения его в «чёрные списки» или поимки правоохранительными органами, по статистике составляет от 1 месяца до 2 лет максимум.</p>	5 минут

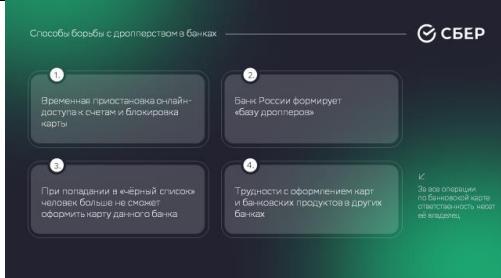
	<p>Стандартные схемы и места вербовки:</p> <ul style="list-style-type: none"> Через знакомых, которые оказались в мошеннической схеме У банкоматов с просьбой обналичить деньги Через сайты с вакансиями Безналичные переводы Вывод денег через сим-карты Через мессенджеры Звонок под видом органов государственной безопасности Звонок под видом сотрудника банка Звонок под видом ошибившегося человека <p>Обещания «лёгкой подработки и высокого заработка» чаще всего встречаются в сети:</p> <ul style="list-style-type: none"> на специализированных сайтах, теневых площадках и форумах в DarkWeb в мессенджерах (Telegram-каналы, Whatsapp) в социальных сетях 	2 минуты
	<p>А теперь давайте рассмотрим реальные кейсы, как молодые люди попадают в сети дропперства.</p> <p>1. Через знакомых, которые оказались в мошеннической схеме</p> <p>«Несколько лет назад брат моего друга рассказал, что можно неплохо заработать, выполняя простые задания для каких-то людей. Нужна только банковская карта, а лучше — несколько, — рассказывает Анастасия И., 27 лет, флорист из Санкт-</p>	1 минута

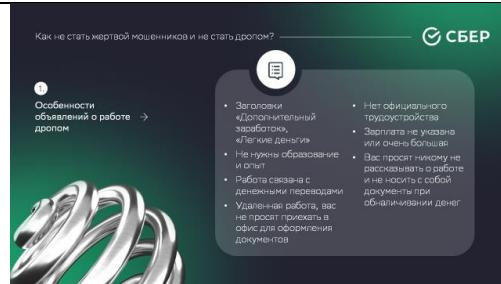
	<p>Петербурга. — Я полностью доверяла своему другу, поэтому сначала предложение не показалось мне странным». Анастасии предстояло получать на карту денежные переводы от других людей, снимать их в различных банкоматах и передавать конкретному человеку в условленное время. Знакомый объяснил, что компании-работодателю так удобнее оплачивать работу своих сотрудников, потому что счёт юридического лица по ошибке временно заблокирован.</p>		
	<p>2. Вербовка через мессенджер или соцсети</p> <p>Злоумышленники находят потенциальных «сотрудников» среди участников различных групп, каналов или чатов и приходят к ним с заманчивым предложением. За денежный бонус нужно потратить буквально 5 минут своего времени — перевести другому человеку полученную на вашу карту сумму или снять деньги в ближайшем банкомате потом передать «коллеге» или еще что-то.</p>		1 минута
	<p>3. У банкоматов с просьбой обналичить деньги</p> <p>У банкомата человек (чаще растерянная девушка) говорит, что он в безвыходной ситуации: срочно нужны деньги, а его банковская карта размагнилась, и просит вас получить перевод от его друга, отца или любого другого человека на вашу карту и снять для него наличные. Вроде бы ничего подозрительного, ситуации ведь бывают разные. Согласившись, вы рискуете стать частью мошеннической схемы.</p>		1 минута

	<p>4. Первая подработка</p> <p>«В 18 лет я искал свою первую работу. На одном из сайтов с вакансиями нашёл интересное предложение и позвонил. Сказали — для того, чтобы данные моей карты подгрузились в базу компании-работодателя, нужно получить перевод и отправить его обратно HR-специалисту, так якобы проще и быстрее. Я сделал, как сказали, — рассказывает Андрей А., 23 года, дизайнер. После оказалось, что перевод мне пришёл от одного человека, а отправил я его другому человеку. Оказалось, что я по невнимательности стал дропом. Теперь в этом банке я не могу получить кредит, открыть ещё одну карту или стать участником зарплатного проекта. В банке вошли в моё положение и не стали совсем блокировать мне доступ к счёту, но ограничили ряд операций по нему».</p>		1 минута
	<p>5. Вторая стипендия</p> <p>Предположим, есть компания или несколько компаний, занимающихся нелегальной деятельностью, которым нужно «отмыть» свой доход, то есть за счет полностью законной деятельности сделать его «белым». В этом случае мошенники создают фейковый благотворительный фонд поддержки кого-то или чего-то (к примеру, фонд поддержки молодежи), в который привлекают деньги этих компаний якобы в качестве добровольных взносов. Из этих взносов выплачиваются «гранты» и другая материальная помощь чаще всего студентам, иногда это называется «негосударственной стипендией». Только на самом деле «помощь» придет из ранее похищенных у других людей денег и часть этой суммы все равно нужно будет вернуть или перевести другим «нуждающимся».</p>		1 минута

	<p>6. Вывод денег через сим-карты</p> <p>На счет мобильного телефона вам «ошибочно» поступают денежные средства. Сразу после звонит мошенник и сообщает об этом, и просит вернуть поступившие средства, обещая, что часть суммы от поступивших денег можно оставить себе в качестве вознаграждения.</p> <p>Для возврата денег злоумышленник предоставляет данные банковской карты или номер счета электронного кошелька. Возвращая денежные средства неизвестному лицу, Вы можете стать дропом-транзитником.</p>		1 минута
	<p>7. Звонок из «полиции»</p> <p>Один из самых популярных сейчас способов среди злоумышленников — выдать себя за сотрудника правоохранительных органов. При этой схеме они могут позвонить вам и потребовать якобы поучаствовать в операции по разоблачению мошенника. Для этого вам нужно принять перевод от него и дальше передать деньги «полиции». На самом деле и отправит, и примет перевод злоумышленник, а вы окажетесь втянуты в преступление.</p>		1 минута
	<p>8. Звонок под видом сотрудника банка</p> <p>В этом случае злоумышленники не будут спрашивать вашего согласия, а заранее отправят вам перевод по номеру телефона на определенную сумму. Потом позвонят якобы из банка и скажут, что другой клиент ошибочно отправил вам деньги и их нужно вернуть на его счет. Только придет перевод от одного человека, а</p>		1 минута

	<p>уйдет другому. Таким образом вы поучаствуете в схеме отмывания доходов, полученных преступным путём. Вам может позвонить и сам «клиент», который ошибочно перевёл вам деньги.</p>		
	<p>9. Чтобы вынудить вас поучаствовать в одной из своих схем, дроповоды могут даже использовать угрозы.</p> <p>Например, перевести вам деньги и пугать тем, что сообщат полиции об оплате вам за незаконную деятельность. Помните, что вы не ответственны за сторонние переводы, поступившие вам от незнакомых лиц. Пока вы не сделали обратный перевод в их сторону, подозревать вас как дроппера оснований практически нет. Тем не менее о любых угрозах или поступлении средств от незнакомых лиц лучше сообщить в свой банк. Если потребуется привлечь полицию для расследования дела, сотрудник банка сообщит вам об этом.</p>		1 минута
	<p>Ответственность дропперов</p> <p>Дроппер с большой вероятностью будет пойман, и ему будут предъявлены обвинения либо в мошенничестве, либо в участии в отмывании денежных средств, полученных преступным путём. И в том, и в другом случае – это уголовная ответственность.</p> <p>Самое строгое наказание предусмотрено в виде лишения свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей (если будет доказано, что человек действовал по предварительному сговору в составе организованной преступной группировки и хищение было совершено в особо крупном размере).</p> <p>Другая ответственность для дропперов:</p> <ul style="list-style-type: none"> Штраф (до 120 тысяч рублей) 		5 минут

	<ul style="list-style-type: none"> • Принудительные работы • Ограничение свободы (запрет на выезд) <p>ВАЖНО. Незнание не освобождает от ответственности! Если человек стал дроппером по незнанию, ему очень трудно будет доказать факт своей неосведомленности. А наличие судимости повлияет на будущее и карьеру человека – он не сможет работать на госслужбе, в финансовых организациях и многих других областях.</p>		
	 <p>Способы борьбы с дропперством в банках</p> <p>При выявлении сомнительных операций банки имеют право временно приостанавливать онлайн-доступ к счетам и блокировать карты.</p> <p>Таких клиентов банки могут помещать в специальные списки и делать соответствующую отметку в их профиле.</p> <p>Банки передают информацию о выявлении нетипичных операций по картам и счетам в Банк России, который формирует «базу дропперов».</p> <p>При попадании в «чёрный список» человек больше не сможет оформить карту данного банка. Также у него возникнут трудности с оформлением карт других банков, а также с получением любых других банковских продуктов (например, кредитов) в будущем.</p>	2 минуты	



Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом?

1. Не откладывайтесь на предложения о работе от незнакомцев в соцсетях и мессенджерах.

Отличительные особенности, которые помогут определить мошенников:

- заголовки типа «Дополнительный заработка», «Лёгкие деньги»;
- образование и опыт работы не требуются или не имеют значения;
- работа связана с денежными переводами;
- работать можно в удобное для себя время;
- полная удаленная занятость, т.е. можно работать из дома;
- нет необходимости приходить в офис для оформления документов;
- нет официального трудоустройства;
- зарплата не указана или, наоборот, очень большая;
- предлагают сразу много денег буквально за несколько часов работы;
- вас просят никому не рассказывать о своей работе;
- вас просят не носить документы с собой при обналичивании денег

Не продолжайте общение с потенциальными работодателями, если вакансия вызывает у вас сомнение. Как вариант — уточните официальное название компании и адрес её сайта и перезвоните на номер, указанный на сайте. Также посмотрите отзывы о компании. Если их нет, это тоже «звоночек», даже если у компании есть сайт и она представлена на популярных рекрутинговых порталах.

5 минут

<p>Как не стать жертвой мошенников и не стать дротом?</p> <p>2</p> <p>Не соглашайтесь помогать людям у банкоматов →</p> <ul style="list-style-type: none"> Позвоните сотруднику банка для решения проблемы Предложите позовите на горячую линию банка <p>СБЕР</p>	<p>2. Не соглашайтесь как-либо помогать незнакомым людям у банкоматов.</p> <p>Если банкомат расположен в офисе кредитной организации, позвоните сотруднику банка для этих целей. Если банкомат стоит в торговом центре или ещё где-то, вежливо откажите собеседнику, предложив ему позвонить на горячую линию банка.</p>	<p>2 минуты</p>
<p>Как не стать жертвой мошенников и не стать дротом?</p> <p>3</p> <p>Не соглашайтесь на предложения легкого заработка →</p> <ul style="list-style-type: none"> Даже если предложение поступило от друга или знакомого <p>СБЕР</p>	<p>3. Даже если подобное предложение поступило от вашего друга или знакомого — вас могут использовать в преступных целях, а друг может не знать о том, что он участник нелегальной схемы и привлекает вас к незаконным действиям.</p>	
<p>Как не стать жертвой мошенников и не стать дротом?</p> <p>4</p> <p>Не откликайтесь на предложения в соцсетях →</p> <ul style="list-style-type: none"> Не выполняйте указания и просьбы незнакомых людей связанных с деньгами <p>СБЕР</p>	<p>4. Чаще всего злоумышленники ищут дропперов в соц.сетях — либо заводят непринуждённый разговор для знакомства, либо сразу предлагают работу с лёгким заработком. Конечно, можно уточнить детали такой работы, а вот выполнять какие-либо задания и просьбы не стоит.</p>	
<p>Как не стать жертвой мошенников и не стать дротом?</p> <p>5</p> <p>Самостоятельно перезвоните в свой банк →</p> <ul style="list-style-type: none"> Если сомневаетесь в требованиях сотрудников по телефону, бросьте вызов и перезвоните по номеру Банка, указанному на вашей карте <p>СБЕР</p>	<p>5. Самостоятельно перезванивайте в свой банк при любом подозрении.</p> <p>Если вам поступил звонок якобы от вашего банка, но разговор идёт о странных вещах или каким-либо образом вас смущает, уточните, чего от вас хотят, повесьте трубку и перезвоните по номеру банка, указанному на вашей карте. Сотруднику колл-центра расскажите все детали поступившего звонка, и он скажет вам, действительно ли звонил банк или это был злоумышленник, а также посоветует, как уберечь себя от подобных мошеннических атак и что делать дальше.</p>	

	<p>Куда обращаться, если вас принуждают стать дропом?</p> <p>О любых угрозах или поступлении средств от незнакомых лиц лучше сразу сообщить в свой банк. Если потребуется привлечь полицию для расследования дела, сотрудник банка сообщит вам об этом.</p> <p>Если вы подозреваете, что вас пытаются завербовать или уже используют в схеме отмывания и обналичивания денег, немедленно прекратите операции по своей банковской карте и уведомите:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. банк, выпустивший карту, 2. полицию, 3. Банк России. <p>Вы можете также обсудить эту ситуацию со своими близкими людьми, кому вы доверяете. Не оставайтесь с проблемой один на один, просите помощи и поддержки, это нормально. Чем раньше вы выйдете из ситуации, в которой оказались, тем лучше будет для вас и меньше последствий возникнет в будущем.</p> <p>Иногда человек может ошибочно попасть в базу дропперов. В подобных ситуациях надо обращаться с заявлением в свой банк или в интернет-приёмную Банка России.</p>	2 минуты
	<p>1-2 мин. Подведите краткий итог, почему тема проведенного занятия является важной и крайне актуальной сегодня, ввиду роста масштабов мошенничества и отсутствия необходимых знаний у населения.</p> <p>Выразите пожелание, чтобы полученные знания применялись аудиторией в будущем и чтобы участники поделились информацией со своими друзьями и знакомыми. Только осведомлённость, сознательность и внимание к такого рода</p>	3 минуты

	<p>предложениям в сети от неизвестных (а иногда и знакомых людей) помогут не попасть на крючок к мошенникам и не иметь проблем с законом.</p> <p>3 мин. Расскажите, где участники могут узнать больше информации по финансовой грамотности:</p> <p>СберСова - информационно-образовательный ресурс развития финансовой грамотности от Сбера. Образовательный контент представлен в различных форматах — короткие инструкции, чек-листы, познавательные лонгриды, видеоролики и мультфильмы, подкасты и полноценные обучающие онлайн-курсы по ключевым темам и финансовым продуктам.</p> <p>На этом ресурсе есть всё, чтобы прокачать свою финансовую грамотность — от основ экономики до цифровых финансов, от составления семейного бюджета до самостоятельных инвестиций, от выбора банковской карты и страхового полиса до планирования пенсионных накоплений. Особое внимание уделяется темам безопасности в цифровом мире и защите от мошенников.</p> <p>Моифинансы.рф - информационно-просветительский проект Дирекции финансовой грамотности НИФИ Минфина России. Портал предназначен для максимально широкой аудитории с разным уровнем финансовых возможностей и знаний в области экономики. Здесь можно узнать всё об осознанном финансовом поведении и убедиться в том, что управлять финансами доступно каждому.</p>	
--	---	--