

Территория
без дропов



НЕ СТАНЬ ДРОППЕРОМ

урок финансовой безопасности

ПОСМОТРИТЕ ВИДЕО И ОТВЕЬТЕ НА ВОПРОСЫ



1

Что предложили Артёму в начале видео? В чём «работа» и почему она кажется привлекательной подростку?

2

С какими словами тетя Лена объяснила, что это ловушка? Что в этой ситуации ключевое для понимания риска?

3

Что страшнее для подростка: сам факт наказания сейчас или финансовые ограничения в будущем?

4

Что нужно сделать первым делом, если вы поняли, что втянуты в мошенническую схему?

ДРОППЕР – посредник в мошеннической цепи

ЧТО ОНИ ДЕЛАЮТ

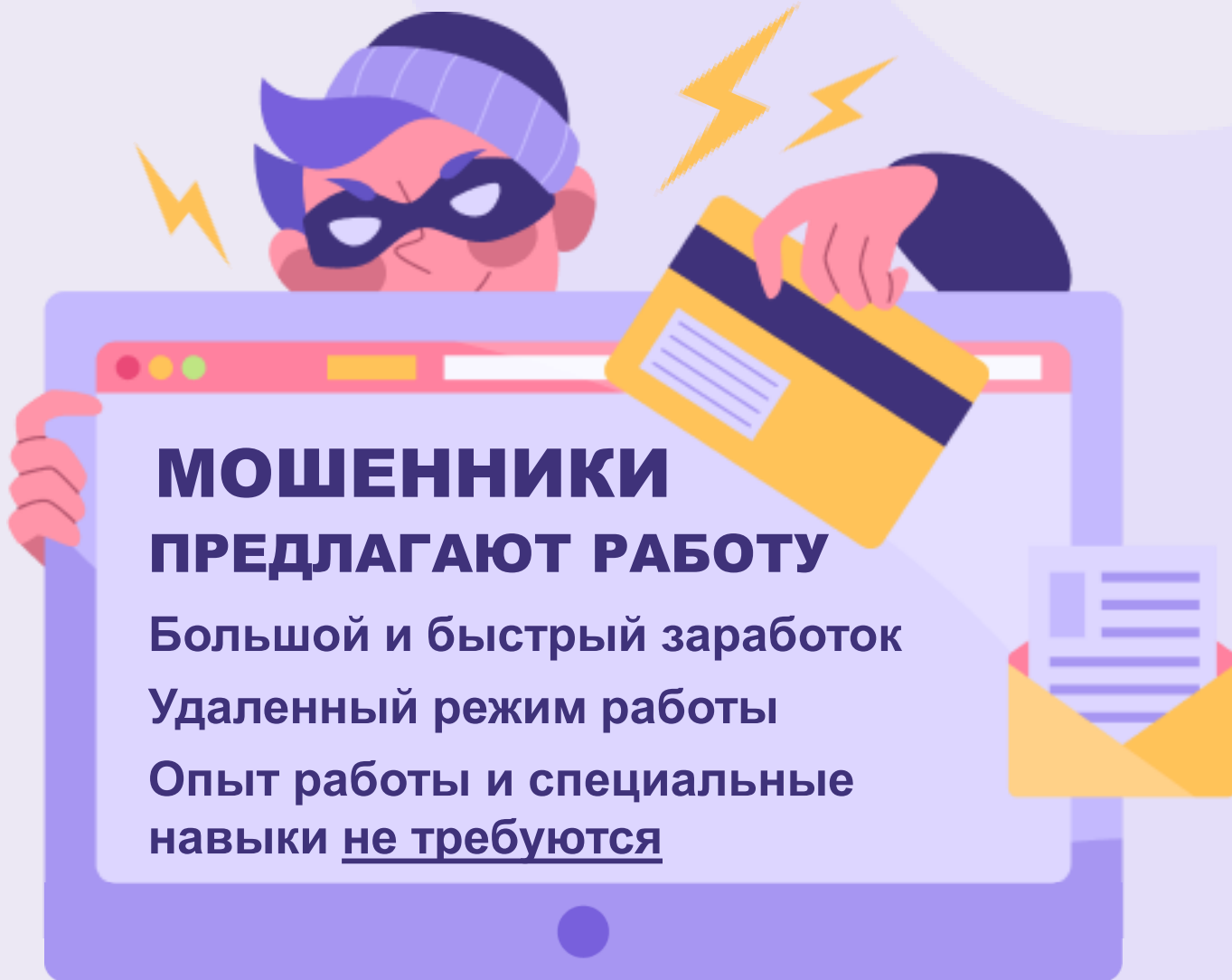
ОТДАЮТ МОШЕННИКАМ БАНКОВСКИЕ
КАРТЫ ИЛИ ДОСТУП К ОНЛАЙН-БАНКУ

ПОЛУЧАЮТ НА СВОИ КАРТЫ ДЕНЬГИ
И ПЕРЕДАЮТ ИХ ДРУГИМ ЛИЦАМ

ПРИНИМАЮТ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ,
ВНОСЯТ ИХ НА СЧЕТА ДЛЯ ПЕРЕВОДА



ЛЕГЕНДЫ ДЛЯ ВОВЛЕЧЕНИЯ



1

**АДМИНИСТРАТОР
ЛОТЕРЕИ**

2

**ПОМОГИ МЕНЕДЖЕРУ
БАНКА**

3

**СТАНЬ ПОМОЩНИКОМ
ПОЛИЦИИ**

4

**ОШИБОЧНЫЙ ПЕРЕВОД
ОТ НЕЗНАКОМЦА**

ЧТО ГРОЗИТ ДРОППЕРАМ



УГОЛОВНОЕ НАКАЗАНИЕ

до 6 лет лишения свободы



ШТРАФ

до 1 000 000 рублей



**ПОПАДАНИЕ
В БАЗУ ДРОППЕРОВ**

БЛОКИРОВКА КАРТ И ОНЛАЙН-БАНКОВ



КАК НЕ СТАТЬ ДРОППЕРОМ

1

**НЕ ПЕРЕДАВАЙТЕ
ДАННЫЕ СВОЕЙ КАРТЫ,
CVV-КОД, ПАРОЛИ,
КОДЫ ИЗ SMS**

2

**НЕ СТАНОВИТЕСЬ
ПОСРЕДНИКОМ
В ПЕРЕВОДАХ
ДЛЯ НЕИЗВЕСТНЫХ ЛЮДЕЙ**

3

**НЕ ВОЗВРАЩАЙТЕ
САМОСТОЯТЕЛЬНО ДЕНЬГИ
ПО «ОШИБОЧНЫМ»
ПЕРЕВОДАМ —
ОБРАЩАЙТЕСЬ В БАНК**

4

**НЕ СОГЛАШАЙТЕСЬ
НА СОМНИТЕЛЬНЫЕ
«ПОДРАБОТКИ»,
ГДЕ ОТ ВАС ТРЕБУЮТ
ТОЛЬКО ОФОРМИТЬ КАРТУ**

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ДРОППЕРОМ

1

ПРЕКРАТИТЕ ОПЕРАЦИИ ПО КАРТЕ

2

УВЕДОМИТЕ БАНК, ВЫПУСТИВШИЙ КАРТУ

3

**ПОЗВОНИТЕ В ПОЛИЦИЮ ИЛИ ОБРАТИТЕСЬ
В ИНТЕРНЕТ-ПРИЕМНУЮ БАНКА РОССИИ**

112

ПОЛИЦИЯ

300

БАНК РОССИИ



КЕЙС 1

АДМИНИСТРАТОР РОЗЫГРЫШЕЙ

Привет!

Мы запускаем онлайн-лотерею и инвест-проект

Нужен администратор выплат. Ничего сложного: участники будут переводить деньги на твою карту, а ты по списку будешь отправлять призы и прибыль победителям

За это — процент от каждой суммы, можно делать всё из дома.

Всё официально, но пока без договора, мы стартуем в тестовом режиме.

1

**ЧТО ПОДТАЛКИВАЕТ
К ПОСПЕШНОМУ РЕШЕНИЮ?**

2

**КОМУ ГРОЗИТ НАКАЗАНИЕ
ЗА УЧАСТИЕ В СХЕМЕ?**

3

**КАК ВЫ ОТВЕТИТЕ
НА ЭТО ПРЕДЛОЖЕНИЕ?**

КЕЙС 2

ВЫРУЧИ МЕНЕДЖЕРА БАНКА

Добрый день!

Я менеджер банка, выполняю план по выпуску карт.

Могу предложить вам лёгкий заработок: вы оформляете карту на себя, сразу передаёте её мне и доступ к онлайн-банку, я всё остальное делаю сам.

За каждую открытую карту — 3000 рублей, за друзей, которые тоже откроют карту, получите бонус. Это обычная практика, мы так продвигаем продукт

1

**ЧТО ПОДТАЛКИВАЕТ
К ПОСПЕШНОМУ РЕШЕНИЮ?**

2

**КОМУ ГРОЗИТ НАКАЗАНИЕ
ЗА УЧАСТИЕ В СХЕМЕ?**

3

**КАК ВЫ ОТВЕТИТЕ
НА ЭТО ПРЕДЛОЖЕНИЕ?**

КЕЙС 3

СТАНЬ ТАЙНЫМ АГЕНТОМ

Мы работаем по делу крупной мошеннической группы.

Нам нужно поймать их с поличным.

Помогите нам: на вашу карту придут деньги, вы их снимете и передадите нашему “сотруднику”. Так мы зафиксируем канал вывода средств.

Вы будете как внештатный помощник полиции, мы обязательно отметим вашу помощь. Деньги для вас безопасны, в базе всё будет оформлено.

1

**ЧТО ПОДТАЛКИВАЕТ
К ПОСПЕШНОМУ РЕШЕНИЮ?**

2

**КОМУ ГРОЗИТ НАКАЗАНИЕ
ЗА УЧАСТИЕ В СХЕМЕ?**

3

**КАК ВЫ ОТВЕТИТЕ
НА ЭТО ПРЕДЛОЖЕНИЕ?**

КЕЙС 4

ОБХОД САНКЦИЙ

Из-за санкций у наших клиентов за рубежом заблокировали активы. Мы нашли законный способ их вернуть.

Нужны надёжные люди в России, чтобы принять перевод от иностранного партнёра на личную карту, снять деньги и отправить их по реквизитам на специальный счёт.

Вы получите 5% от суммы. Никакого риска, мы работаем с документами, просто нужно время, чтобы оформить.

1

**ЧТО ПОДТАЛКИВАЕТ
К ПОСПЕШНОМУ РЕШЕНИЮ?**

2

**КОМУ ГРОЗИТ НАКАЗАНИЕ
ЗА УЧАСТИЕ В СХЕМЕ?**

3

**КАК ВЫ ОТВЕТИТЕ
НА ЭТО ПРЕДЛОЖЕНИЕ?**

КЕЙС 5

ОШИБКА ПЕРЕВОДА

Здравствуйте, я по ошибке перевёл деньги не на тот номер.
Очень прошу вернуть, это последние деньги, мне нужно срочно заплатить за лечение.
Переведите, пожалуйста, вот на эту карту.
Можете тысячу оставить себе за помощь, только сделайте это быстрее.

1

**ЧТО ПОДТАЛКИВАЕТ
К ПОСПЕШНОМУ РЕШЕНИЮ?**

2

**КОМУ ГРОЗИТ НАКАЗАНИЕ
ЗА УЧАСТИЕ В СХЕМЕ?**

3

**КАК ВЫ ОТВЕТИТЕ
НА ЭТО ПРЕДЛОЖЕНИЕ?**

КЕЙС 6

ПОДРАБОТКА С КАРТОЙ

Кому нужны деньги?

Есть тема: работа для тех, у кого есть карта или электронный кошелек. Никаких навыков не нужно. Просто принимаете переводы и дальше делаете, как я скажу.

В день можно поднимать по 5–10 тысяч. Всё почти легально, просто “серая схема”, многие так делают.

Кому интересно — в личку.

1

**ЧТО ПОДТАЛКИВАЕТ
К ПОСПЕШНОМУ РЕШЕНИЮ?**

2

**КОМУ ГРОЗИТ НАКАЗАНИЕ
ЗА УЧАСТИЕ В СХЕМЕ?**

3

**КАК ВЫ ОТВЕТИТЕ
НА ЭТО ПРЕДЛОЖЕНИЕ?**