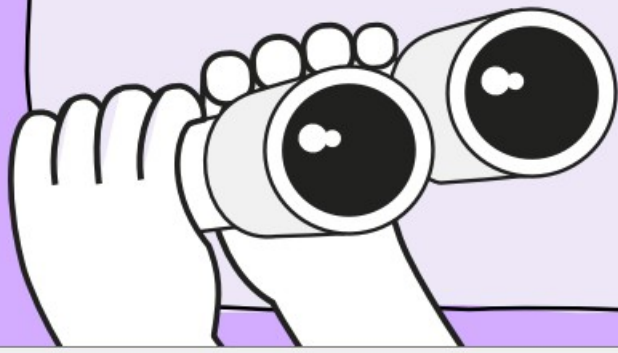




НЕДЕТСКИЕ ИГРЫ ДРОП ПОНЕВОЛЕ

2.0

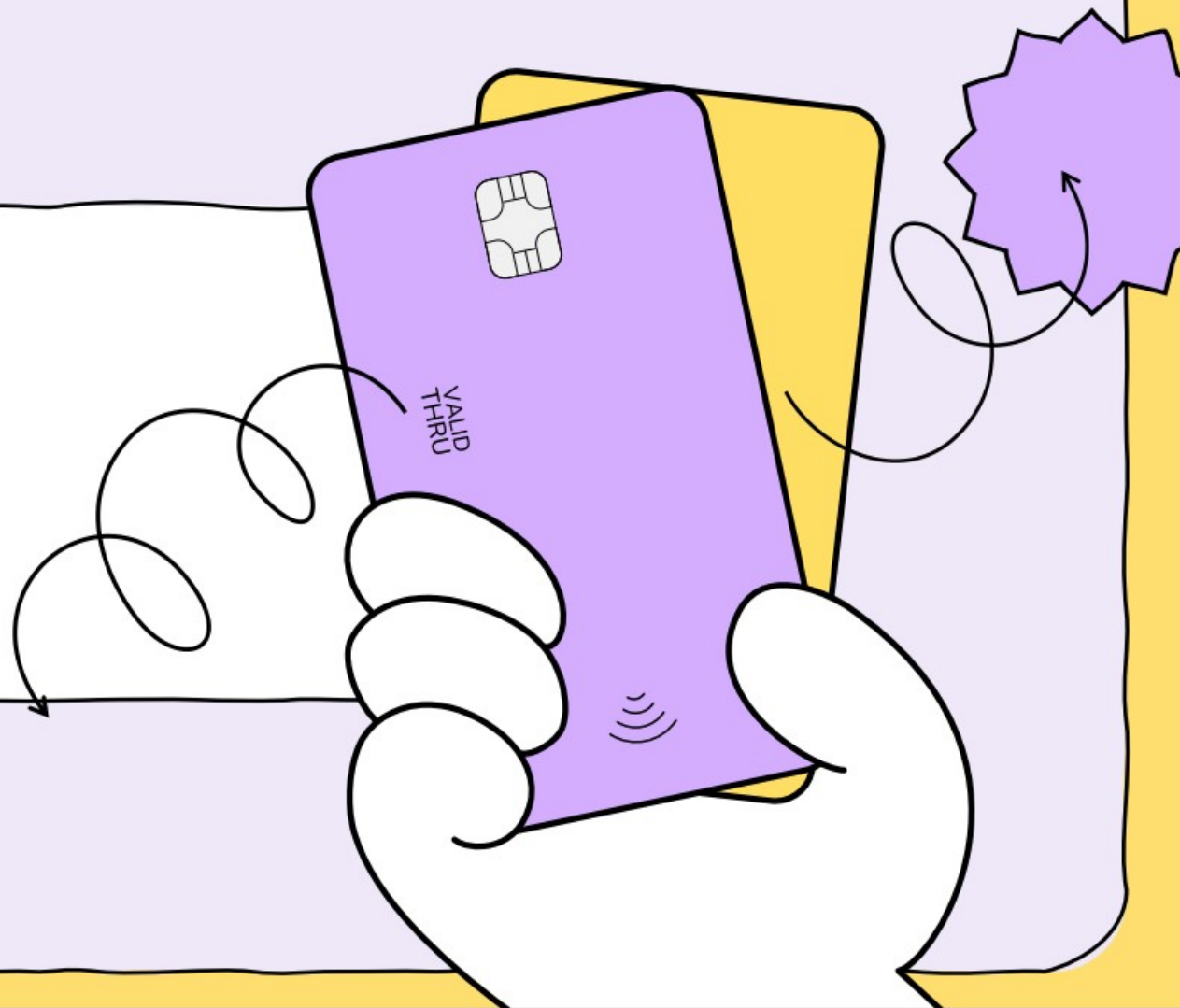
СТАРТ





ДРОППЕР

Человек, который использует свои карты для обналичивания или транзита (дальнейшей отправки) похищенных денежных средств





ПОПУЛЯРНЫЕ СПОСОБЫ ВЫВОДА ДЕНЕГ

1

Перевод в криптовалюту сразу с карты потерпевшего (с так называемого «грязного» пластика)



2

Перевод в криптовалюту с «чистого пластика» (взнос денежных средств на карту дропа, ранее не участвовавшую в сомнительных операциях)

3

Обналичивание, аккумулярование крупных денежных сумм, с последующей покупкой криптовалюты

4

Обналичивание крупных денежных сумм, транспортировка в другой регион и взнос на «чистый» пластик, далее межбанковские переводы

5

Обналичивание, аккумулярование крупных денежных сумм, с последующей покупкой валюты

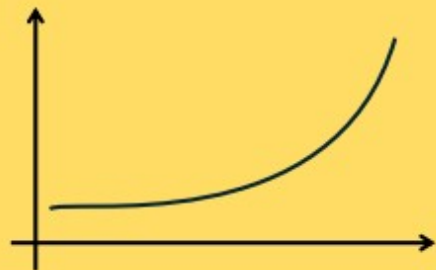




ТЕЛЕФОННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

80%

хищений происходит
дистанционно



ежегодно растет
количество преступлений
и объем похищенных средств





КЕЙС #4

(схема Доставка)



Жертва получает анонимную доставку цветов или некого подарка, что вызывает приятное удивление.

На следующий день жертве поступает звонок с сообщением от службы доставки, что курьер не отчитался за данную доставку установленным образом, и просьбой продиктовать «код подтверждения» доставки

Важно никогда не принимать от курьеров заказы, которые не были оформлены лично или о которых вы не уведомлены



Основное простое правило финансовой безопасности

**НЕ ОТВЕЧАЙТЕ НА ЗВОНКИ
С НЕЗНАКОМЫХ НОМЕРОВ**





ДРОППЕРЫ/ДРОПЫ:

Связующее звено преступной цепи
финансовых мошенников

2 млн *
россиян

вовлечено в дропперство

Это почти в два раза больше,
чем в 2023 году

60% *

молодые люди до 24 лет

Для которых характерно
стремление к легкому заработку

*По данным различных банков

ДРОПЫ

Это подставные лица, задействованные в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт граждан.

Стоит отметить, что дропы не являются организаторами преступлений, но являются их соучастниками, за что несут полную ответственность перед законом

СОУЧАСТНИКИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Дропы являются соучастниками преступлений, которые могут быть классифицированы по статье 174 УК РФ. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем или по статье 159 УК РФ. Мошенничество





КЕЙС

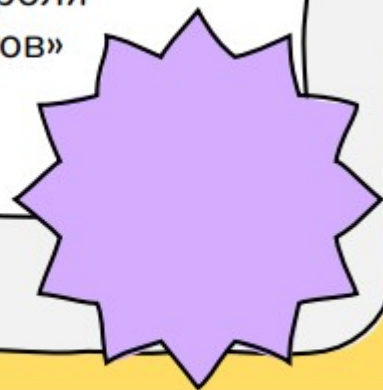
Примеры вербовки дропперов

Студент Андрей хочет заработать денег в свободное от учебы время.

На сайте по поиску работы ему подвернулась заманчивая **Вакансия** со следующими требованиями:

- без опыта работы
- удаленно
- частичная занятость
- высокий заработок за несколько часов в день
- возраст 18+
- наличие карты любого банка

Те, кто откликается на подобные вакансии, почти всегда становятся участниками мошеннических схем. Мошенники придумывают различные легенды, например, представляются крупной компанией, занимающейся поставками большого количества товаров из Китая. С учетом крупных сумм покупок и лимитами банков на ежемесячные переводы в компанию требуются люди, которые «отдадут» в аренду свою банковскую карту вместе с личным кабинетом для контроля поступления денег от «клиентов» за вознаграждение

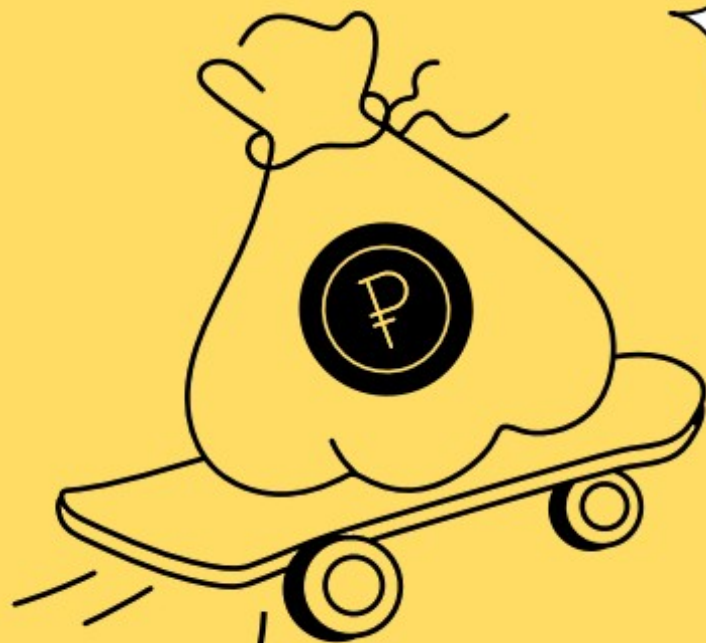




«КУРЬЕР НАЛИЧНОСТИ»

Перемещение денежных средств от одного лица или бизнеса к другому с целью избежать традиционных банковских методов или при наличии ограничений на вывод.

Объявление о такой работе размещается телефонными мошенниками, при этом будущему курьеру могут сообщать, что работа не связана с криминалом и он ничем не рискует





Пример

НУЖНЫ ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЛЮДИ ПО ВСЕМ ГОРОДАМ РФ

РАБОТА КУРЬЕРОМ

Забираем посылки от 100 тыс. руб.
Даем 7%, выплата сразу

Вся «почва» для безопасного забора
нала подготовлена!!!



ВАЖНО!

ст. 159 УК РФ.
Наказание
в этом случае
предусматривает
лишение свободы
вплоть до 10 лет



КЕЙС

(схема Ошибочный перевод)

На ваш счет поступает перевод денег от незнакомого лица, далее вам поступает звонок с информацией, что денежный перевод был совершен ошибочно, и просьбой перевести деньги обратно.

Однако в случае возврата по указанным незнакомцем реквизитам на самом деле деньги направляются третьему лицу участнику преступной схемы.

Таким образом, случайно, пойдя навстречу человеку, можно стать соучастником преступления по выводу денег

V

В данном случае правильным решением будет обратиться в банк и только вместе с банковским сотрудником решать вопрос, каким образом деньги отправить обратно

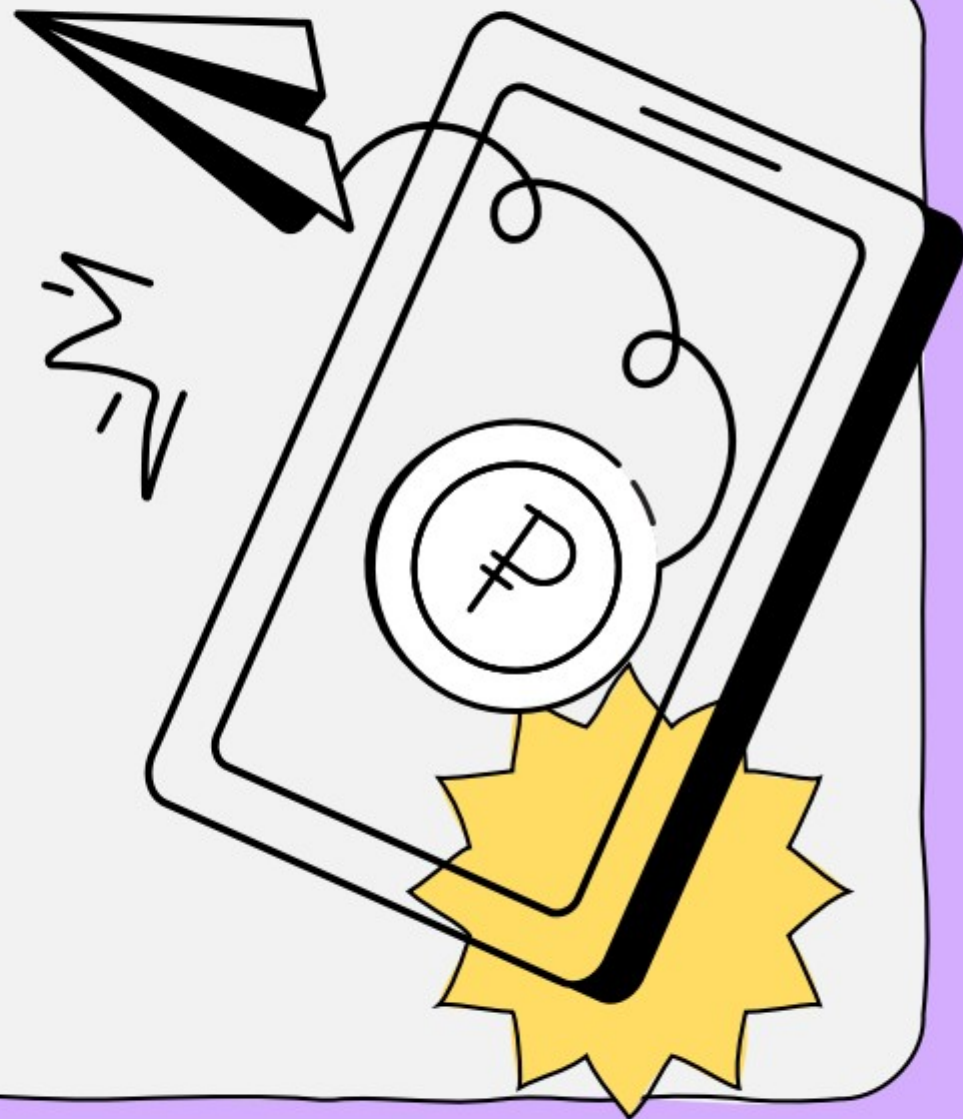


ЧЕРЕЗ СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ И САЙТЫ ЗНАКОМСТВ

Через социальные сети обращается незнакомец с правдоподобной легендой, например, что у него есть родственник за границей, которому срочно нужно отправить деньги, а его банк такие переводы не проводит.

Обычно мошенники предлагают это сделать за небольшую плату в зависимости от суммы предполагаемого перевода.

Далее на счет жертвы поступают ворованные деньги, которые она перенаправляет дальше, становясь таким образом звеном преступной цепочки





БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ СБОРЫ ДЛЯ СВО/ПРИЮТ ДЛЯ ЖИВОТНЫХ/ НА ОПЕРАЦИЮ

Мошенники создают благотворительный фонд, например, для помощи студентам вузов, попавшим в сложную жизненную ситуацию, и на счет этого созданного фонда организации, которым необходимо легализовать преступные средства, перечисляют деньги





Дропов принято распределять на категории в соответствии с их действиями

Обнальщики

Это дропы, которые снимают со своей карты преступные деньги и передают их мошенникам

Транзитчики

Это дропы, которые пересылают безналичным путем преступные деньги по указанным мошенникам реквизитам

Заливщики

Это дропы, которые получают наличные деньги от других дропов, вносят их на свою карту и пересылают дропам «транзитчикам»

Универсалы

Это дропы, которые могут выполнять все вышеуказанные действия



Важно отметить, что суровость наказания не зависит от того, знал ли дроп о том, что он делает или нет. Именно в этом большая опасность: дропом поневоле может стать каждый



«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»

115-ФЗ



Организация противодействия «отмывания» денежных средств, полученных незаконным путем, регламентируется 115-ФЗ («О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»)



ВОВЛЕЧЕНИЕ В ДИВЕРСИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

1

Работа с уязвимыми группами — привлечение людей, испытывающих финансовые трудности

2

«Борьба за правое дело» — злоумышленники занимаются пропагандой через социальные сети, обещая участие в «правой войне»

3

Подрыв доверия к государству — мошенники призывают действовать против «несправедливой системы»

4

Обеспечение наркотиками — вербовщики делают людей зависимыми от наркотиков и склоняют их к диверсионным действиям



ВАЖНО!

За совершение диверсии наступает уголовная ответственность в виде лишения свободы на срок от 10 до 20 лет



ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ!!!



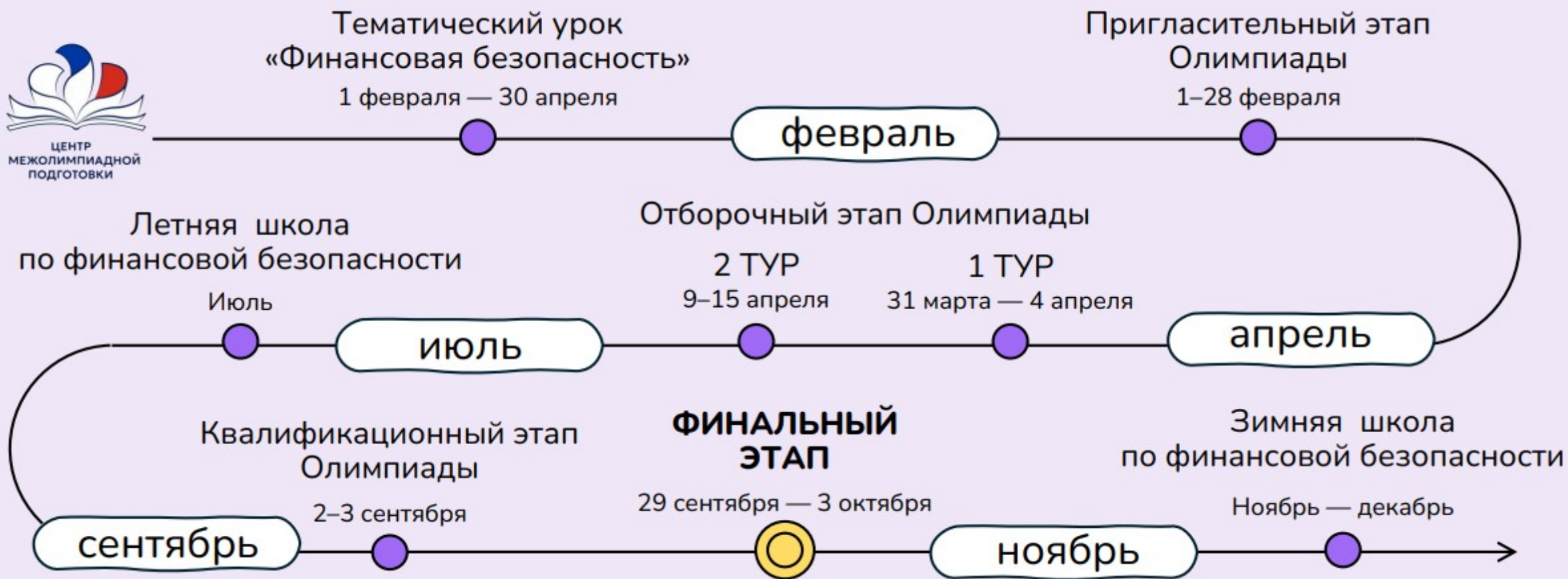
- Не откликайтесь на вакансии с легким заработком
- Проверяйте потенциального работодателя на предмет наличия отзывов в Интернете
- Никогда и никому не оставляйте данные своей банковской карты, тем более не передавайте ее третьим лицам (во многих банках передача карт третьим лицам запрещена)
- Регулярно обновляйте пароли к своим банковским приложениям, личному кабинету портала «Госуслуги» и прочим финансово значимым приложениям
- Не переходите по ссылкам из неизвестных источников, во избежание взлома доступа к банковскому личному кабинету
- Всегда повышайте свою финансовую грамотность — читайте новости о новых видах мошенничества, ведь «Предупрежден — значит вооружен»
- Если вас попросят вернуть случайный перевод денег, совершенный на ваше имя, не соглашайтесь на это, обратитесь с этим вопросом в ваш банк



Международная олимпиада по финансовой безопасности



ЭТАПЫ 2025 ГОДА





ПАРТНЕРЫ



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ
И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



МИНИСТЕРСТВО
ПРОСВЕЩЕНИЯ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



МИНИСТЕРСТВО
ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



МИМЦБМ



ЦЕНТР
МЕЖОЛИМПИАДНОЙ
ПОДГОТОВКИ

содружество



rosfinolimp.ru

