

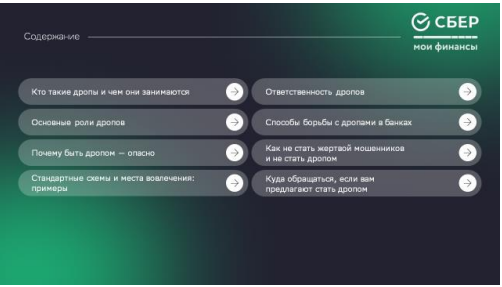

План лекции по теме «Дропы»

Возраст: 14-18, 18+ лет


Продолжительность: 50 минут

Содержание:

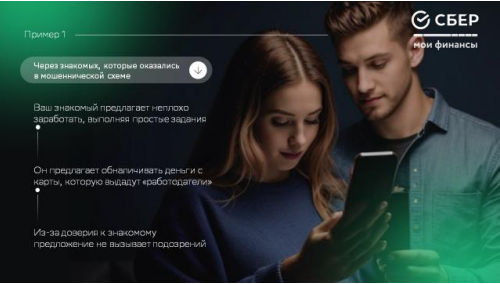
1. Кто такие дропы и чем они занимаются
2. Основные роли дропов
3. Почему быть дропом – опасно
4. Стандартные схемы и места вербовки: примеры
5. Ответственность дропов
6. Способы борьбы с дропами в банках
7. Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом
8. Куда обращаться, если вам предлагают стать дропом

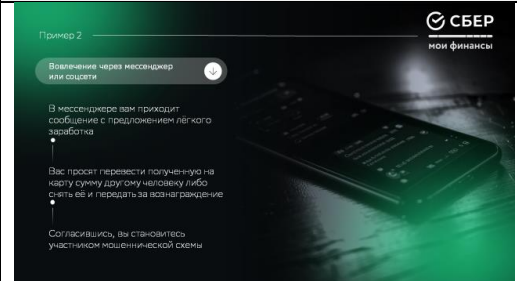
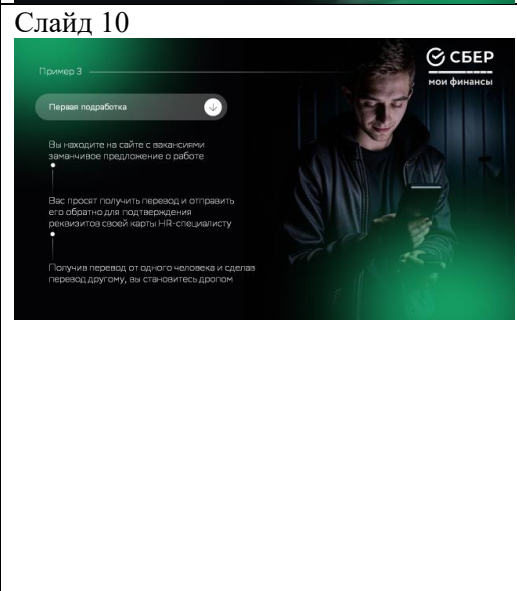
Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
<p>Слайд 2</p> 	<p>Приветствуем аудиторию. Акцентируем внимание на важности темы и её актуальности для каждого присутствующего (1-2 мин.)</p> <p>Озвучиваем план занятия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кто такие дропы и чем они занимаются 2. Основные роли дропов 3. Почему быть дропом – опасно 4. Стандартные схемы и места вербовки: примеры 5. Ответственность дропов 6. Способы борьбы с дропами в банках 7. Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом 8. Куда обращаться, если вам предлагают стать дропом <p>Проводим мини-интерактив (3 мин.)</p>	<p>Знаете ли вы, кто такие дропы?</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> <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>7 минут</p>
<p>Слайд 3</p> 	<p>Для начала давайте разберём, кто же такие эти дропы.</p> <p>Дроп — это сообщник злоумышленников, который участвует в выводе или обналичивании похищенных денег, либо подставное лицо, которое без его ведома задействуют мошенники в схемах по выводу средств на свои счета.</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</p>		<p>6 минут</p>

Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<p>иногда называют просто дропами. Другие уверены, что прародителем понятия стало слово dropper — «капельница». Третьи убеждены, что понятие пришло из сленга, где dropper означает «метатель бомб», то есть нечто, способное нанести значительный вред.</p> <p>Основная задача дропа — используя свой счет, помочь злоумышленникам обналичить похищенные деньги.</p> <p>Чаще всего дропа просят переводить денежные средства на банковские счета других лиц или снимать деньги в банкомате и передавать мошенникам.</p> <p>Мошенники, которые ищут исполнителей и дают им задания, называются дроповедами.</p>		
<p>Слайд 4</p>	<p>Даже у дропов, как в любой организации, есть своя структура и распределение ролей.</p> <p>Дроп-заливщик — это дроп, который получает наличные деньги от злоумышленника, вносит их на свой банковский счёт и затем переводит другим дропам по цепочке.</p> <p>Дроп-обнальщик — это дроп, который обналичивает поступившие ему на карту деньги, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение», а основную часть передаёт третьему лицу (злоумышленнику).</p> <p>Дроп-транзитник - это дроп, который перечисляет денежные средства на другую банковскую карту или электронный кошелёк, при этом оставляя часть себе как «вознаграждение».</p>		1 минута

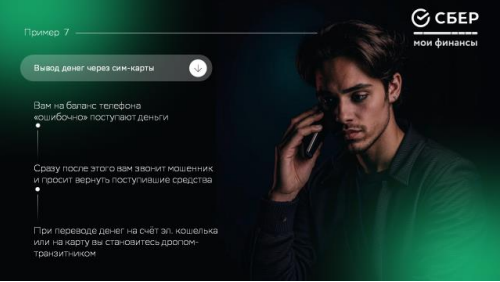

Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<p>Какие ещё бывают категории дропов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «разводные» – человек привлечен обманом или злоупотреблением доверием • «неразводные» – соучастник преступной деятельности 		
<p>Слайд 5</p> 	<p>Сам дроп не является инициатором 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, полученные в кредит по поддельным документам или «выманенные» 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 дроп будет пойман и понесёт своё наказание. Дроп — это подставное лицо, и его непременно «подставят».</p>		1 минута
Слайд 6	«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	Как вы считаете, стоит ли такого финала работа дропом?	5 минут

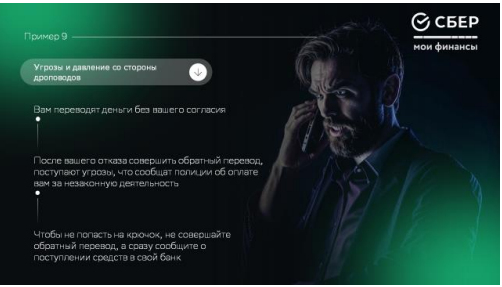
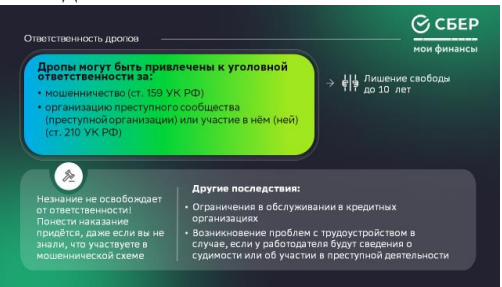
Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<p>Слова спикера</p> <p>безопасный способ немного поднять свой доход, — делится Иван Б., 22 года, тренер в спортивном клубе. — Для знакомого эта история закончилась печально — его и ещё нескольких человек посадили. Было долгое расследование, к нему были 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 наниматель, 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>Стандартные схемы вовлечения. Примеры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Через знакомых, которые оказались в мошеннической схеме • В мессенджерах и соцсетях • Через сайты с вакансиями • Покупка банковских карт • У банкоматов с просьбой обналичить деньги • Псевдоблаготворительные фонды • Псевдоволонтерские проекты • Безналичные переводы • Вывод денег через сим-карты • Звонок под видом органов государственной безопасности • Звонок под видом ошибившегося человека 		1 минута


Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<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 		
<p>Слайд 8</p> 	<p>А теперь давайте рассмотрим реальные кейсы, как молодые люди попадают в сети дроповодов.</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-Петербурга. — Я полностью доверяла своему другу, поэтому сначала предложение не показалось мне странным».</p> <p>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>		1 минута
<p>Слайд 9</p>	<p>2. Вовлечение через мессенджер или соцсети</p> <p>Злоумышленники находят потенциальных «сотрудников» среди участников различных групп, каналов или чатов и</p>		1 минута


Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
<p>Слайд 9</p>  <p>Пример 2</p> <p>Вовлечение через мессенджер или соцсети</p> <p>В мессенджере вам придёт сообщение с предложением лёгкого заработка</p> <p>Вас просят перевести полученную на карту сумму другому человеку либо снять её и передать за вознаграждение</p> <p>Согласившись, вы становитесь участником мошеннической схемы</p>	<p>Слова спикера</p> <p>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, а потом передать «коллеге» или что-то ещё.</p>		
<p>Слайд 10</p>  <p>Пример 3</p> <p>Первая подработка</p> <p>Вы находите на сайте с вакансиями заманчивое предложение о работе</p> <p>Вас просят получить перевод и отправить его обратно для подтверждения реквизитов своей карты HR-специалисту</p> <p>Получив перевод от одного человека и сделав перевод другому, вы становитесь дропом</p>	<p>3. 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>Слайд 11</p>	<p>4. Покупка банковских карт</p> <p>Вы видите объявление в сети либо получаете рассылку с предложением «выкупить» у вас банковскую карту. Вам предлагают хорошую цену, и вы откликаетесь.</p>		1 минута

Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<p>Далее ваша карта используется в преступных схемах вывода похищенных мошенниками денег. А владельцем карты по-прежнему считаетесь вы!</p>		
	<p>5. 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 размагнитилась, – 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>6. Вторая стипендия</p> <p>Предположим, есть компания или несколько компаний, занимающихся нелегальной деятельностью, которым нужно «отмыть» свой доход, то есть за счёт полностью законной деятельности сделать его «белым». В этом случае мошенники создают фанковый благотворительный фонд поддержки кого-то или чего-то (к примеру, фонд поддержки молодёжи), в который привлекают деньги этих компаний якобы в качестве добровольных взносов. Из этих взносов выплачиваются «гранты» и другая</p>		1 минута

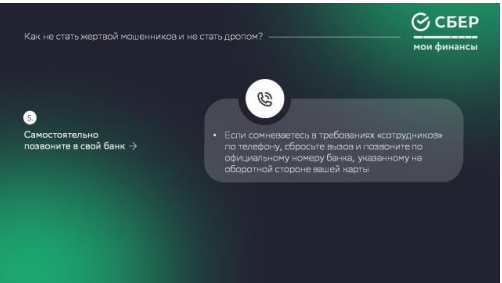
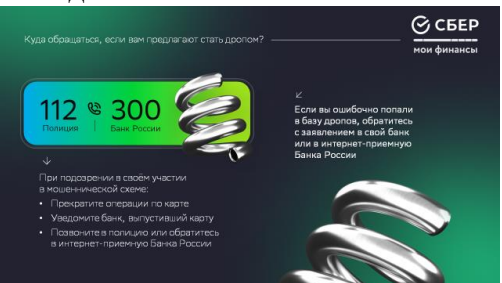
Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<p>материальная помощь чаще всего студентам, иногда это называется «негосударственной стипендией».</p> <p>Только на самом деле «помощь» придёт из ранее похищенных у других людей денег и часть этой суммы всё равно нужно будет вернуть или перевести другим «нуждающимся».</p>		
<p>Слайд 14</p> 	<p>7. Вывод денег через сим-карты</p> <p>На счет мобильного телефона вам «ошибочно» поступают денежные средства.</p> <p>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.</p> <p>Возвращая денежные средства неизвестному лицу, Вы можете стать дропом-транзитником.</p>		1 минута
<p>Слайд 15</p> 	<p>8. 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


Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
<p>Слайд 16</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 дропа 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>Слайд 17</p> 	<p>Ответственность дропов</p> <p>Дроп с большой вероятностью будет пойман (т.к. в первую очередь следствие выходит именно на них) и может быть привлечён к уголовной ответственности, прежде всего по следующим статьям Уголовного кодекса РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мошенничество (ст. 159 УК РФ) • Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нём (ней) (ст. 210 УК РФ) <p>Самое строгое наказание предусмотрено в виде лишения свободы на срок до 10 лет</p> <p>ВАЖНО: Незнание не освобождает от ответственности! Если человек стал дропом по незнанию, ему очень трудно будет доказать факт своей неосведомленности.</p>		3 минуты

Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<p>Другие последствия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 		
<p>Слайд 18</p> 	<p>Способы борьбы с дропами в банках</p> <p>Банками ведется мониторинг подозрительных операций по картам в автоматическом режиме. При выявлении подозрительных операций банки имеют право временно приостанавливать онлайн-доступ к счетам и блокировать карты. Таких клиентов банки могут помещать в специальные списки и делать соответствующую отметку в их профиле.</p> <p>Банки передают информацию о выявлении подозрительных операций по картам и счетам в Банк России. На основе этой информации Банк России формирует базу данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента».</p> <p>При попадании в базу данных Банка России у дропа могут в будущем возникнуть трудности в оформлении карт и других продуктов в различных банках РФ. Банки приостанавливают для дропов доступ к онлайн-банкингу и платёжным картам, если информация о них содержится в базе данных Банка России.</p> <p>Важно помнить! За все операции по банковской карте несёт ответственность тот, на чьё имя она оформлена.</p>		2 минуты

Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
<p>Слайд 19</p>  <p>Слайд 19: Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом? Особенности объявлений о работе дропом.</p>	<p>Слова спикера</p> <p>Как не стать жертвой мошенников и не стать дропом?</p> <p>1. Не откликайтесь на предложения о работе от незнакомцев в соцсетях и мессенджерах.</p> <p>Особенности объявлений о работе дропом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заголовки типа «Дополнительный заработок», «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 <p>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.</p>		<p>Тайминг</p> <p>5 минут</p>

Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
<p>Слайд 20</p> 	<p>2. Не соглашайтесь помогать незнакомым людям у банкоматов.</p> <p>Если банкомат расположен в офисе кредитной организации, позовите сотрудника 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>		1 минута
<p>Слайд 21</p> 	<p>3. Не соглашайтесь на предложения лёгкого заработка.</p> <p>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>		1 минута
<p>Слайд 22</p> 	<p>4. Не откликайтесь на предложения в соцсетях.</p> <p>Чаще всего злоумышленники ищут дропов в соцсетях — либо заводят принуждённый 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. Никому не сообщайте персональные данные и реквизиты банковских карт!</p>		1 минута

Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
<p>Слайд 23</p> 	<p>5. Самостоятельно позвоните 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 сами позвоните по официальному номеру банка, указанному на оборотной стороне вашей карты. 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>		1 минута
<p>Слайд 24</p> 	<p>Куда обращаться, если вам предлагают стать дропом?</p> <p>О любых угрозах или поступлении средств от незнакомых лиц лучше сразу сообщить в свой банк. Если потребуются привлечь полицию для расследования дела, сотрудник банка сообщит вам об этом.</p> <p>Если вы подозреваете, что вас пытаются вовлечь или уже используют в схеме 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 через интернет-приемную. <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</p>		2 минуты

Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<p>лучше будет для вас и меньше последствий возникнет в будущем.</p> <p>Иногда человек может ошибочно попасть в базу данных Банка России. В подобных ситуациях надо обращаться с заявлением в свой банк или в интернет-приёмную Банка России.</p>		
<p>Слайд 25</p> 	<p>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 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>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>		4 минуты

Слайд	Слова спикера	Вопросы к аудитории	Тайминг
	<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 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>		