

КАК

ЗАЩИТИТЬ

ДЕТЕЙ



ОТ ДРОППЕРСТВА?

ЧТО ТАКОЕ

ДРОППЕРСТВО?

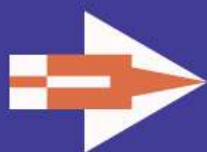


кто такие дропперы?

ДРОППЕР –

посредник между
злоумышленниками
и их жертвами

Через банковские карты дропперов
мошенники выводят и обналичивают
похищенные деньги



ВАЖНО

Даже если ребёнок не осознаёт,
что участвует в мошеннической
схеме, это не снимает с него
юридическую ответственность

кто такие дропперы?

Ключевые моменты:



Дроппер – НЕ инициатор преступления, а исполнитель



Его задача – помочь мошенникам обналить или перевести украденные средства



чем занимаются дропперы?

Основные схемы:

1

получают перевод

снимают наличные в банкомате

отдают деньги мошенникам

2

оформляют на себя
банковскую карту

предоставляют к ней доступ
мошенникам

3

получают перевод

перечисляют деньги на счёт
мошенника

СЕМЕЙНОЕ ПРАВИЛО

Любой вопрос о деньгах
обсуждаем вместе

Что сказать ребёнку:

Если поступило
неожиданное предложение
заработка или перевод
от незнакомца –
обращаемся к родителям

КАК МОШЕННИКИ

ВОВЛЕКАЮТ

В ДРОППЕРСТВО?



как мошенники ищут дропперов?

Мошенники используют:

- социальные сети и мессенджеры
- всплывающие окна и объявления в интернете
- почтовые сообщения
- иногда живые контакты



ВАЖНО

Мошенники знают, что молодых людей привлекают деньги и свобода. Они используют тренды и новые технологии, чтобы заслужить доверие



«Лёгкий заработок»

- ▶ Обещают простую и высокооплачиваемую работу с гарантированным доходом
- ▶ Предлагают продать или сдать в аренду банковскую карту
- ▶ Увеличивают вознаграждение за приведенных друзей



«Ошибочный перевод»

- ▶ На счёт ребёнка «случайно» приходят деньги
- ▶ Человек звонит и просит вернуть их на другой счёт (иногда с вознаграждением)



«Администратор лотереи»

- ▶ Работа, где нужно отправлять выигрыши победителям

СЕМЕЙНОЕ ПРАВИЛО

Каждая финансовая операция должна быть осмысленной

Что сказать ребёнку:

Если сомневаешься – остановись и дай себе время принять верное решение

ЧТО ГРОЗИТ

ДРОППЕРАМ?



Последствия дропперства:



уголовное наказание



штраф до 300 000 рублей



проблема
с кредитами в будущем –
банки откажут



блокировка всех
банковских счетов



судебный иск –
придётся вернуть
все украденные
мошенниками деньги

попадание в базу данных

Если банк или полиция фиксируют мошеннические действия со счётом, данные его владельца вносят в базу Банка России



Неважно, сознательно ли ваш ребёнок участвует в дропперстве или его обманули – он несёт юридическую ответственность

**За этим могут последовать
ограничения в обслуживании счёта:**



карты блокируются



**доступ к онлайн-банку
приостанавливается**



**новые карты не выдаются,
пока данные не будут
исключены из базы**



**снять деньги можно
только лично с паспортом
в офисе банка**

СЕМЕЙНОЕ ПРАВИЛО

Каждое решение должно быть безопасным для будущего, а не выгодным прямо сейчас

Что сказать ребёнку:

Банковская карта и онлайн-банк – как паспорт. Ими пользуется только владелец

**ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ
РЕБЁНКА УЖЕ
ВОВЛЕКЛИ
В ДРОППЕРСТВО?**



1

Прервать контакт

Перестать общаться с мошенниками.
Заблокировать все способы связи

2

Обезопасить счета (как можно скорее)

- Позвонить в банк
- Заблокировать карту
- Закрывать доступ к онлайн-банку

3

Не пользоваться «чужими» деньгами

Если на счёте остались украденные средства – не снимать и не переводить

4

Поговорить с ребёнком без осуждения

Для подростка такая ситуация – стресс. Важно, чтобы он согласился рассказать вам правду

5

Вместе обратиться в полицию

- Подготовить скриншоты всех переписок, звонков, переводов
- Написать и подать заявление о вовлечении в мошенническую схему

обращение в полицию



ПОЧЕМУ ЭТО ВАЖНО

Своевременное обращение
в правоохранительные органы
поможет смягчить последствия
соучастия в преступлении



СЕМЕЙНОЕ ПРАВИЛО

Никаких
«я же говорила», только
решение проблемы

Что сказать ребёнку:

Если что-то подозрительное
уже произошло, лучше сразу
рассказать родителям
и вместе разобраться

КАК

ОБЕЗОПАСИТЬ

РЕБЁНКА

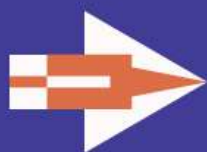
ОТ ДРОППЕРСТВА?



что делать родителям?

Контролировать, но не «давить»:

- Знайте, какие счета и карты открыты на имя ребёнка
- Обсуждайте необычные транзакции
- Подключите совместные SMS-уведомления



НОВОЕ В ЗАКОНАХ

Сейчас банки могут отправлять уведомления родителям о выдаче карты ребёнку и о каждой операции по карте

что говорить ребёнку?

Конкретные фразы для разговора:



Тебя могут уговаривать
и убеждать, что «это безопасно».
Но если просят делать операции
от своего имени – это риск



Покажи, пожалуйста,
это сообщение – я хочу как можно
точнее понять, что от тебя хотят



что говорить ребёнку?

Скажи: «Я принимаю решения о деньгах вместе с родителями» – и прекращай диалог

Если страшно или неудобно сказать «нет», я могу ответить за тебя

Давай договоримся: если хочешь подработку, я помогу выбрать хороший вариант

Срочность – главный признак ловушки. Если торопят, берём паузу и проверяем

СЕМЕЙНОЕ ПРАВИЛО

Контроль –
это прозрачные
договорённости,
а не жёсткие запреты
и слежка

Доверие + прозрачность =
безопасность

ДРОППЕРСТВО

В ЦИФРАХ



почему это актуально?

Факты на сегодня:

≈ 1,2 млн



дропперов



в базе Банка России
(людей, чьи карты использовались
в мошеннических операциях)

до 100 тыс.



счетов



используемых в незаконных целях,
выявляют банки каждый месяц

почему это актуально?

≈ 330 тыс.



переводов



на реквизиты из базы
мошеннических операций
ежемесячно приостанавливают
крупные банки

от 14 до 21



года



средний возраст дроппера



Рост числа дропперов в базе Банка России



СЕМЕЙНОЕ ПРАВИЛО

Лучше предупредить
преступление,
чем потом разбираться
с последствиями

Все эти цифры – это не
«про других», это про нас

ВСЁ, ЧТО

НУЖНО ЗНАТЬ

О ДРОППЕРСТВЕ



КТО ЭТО?

Дроппер – человек, который предоставляет мошенникам доступ к своим банковским счетам для вывода украденных денег

КТО В ГРУППЕ РИСКА?

Молодые люди 10–21 года, активные пользователи интернета

КАК ВОВЛЕКАЮТ?

Объявления о работе – «легко», «быстро», «безопасно», «без требований»



ПОСЛЕДСТВИЯ?

- Ограничение банковских услуг
- Штраф
- Судебный иск
- Уголовная ответственность

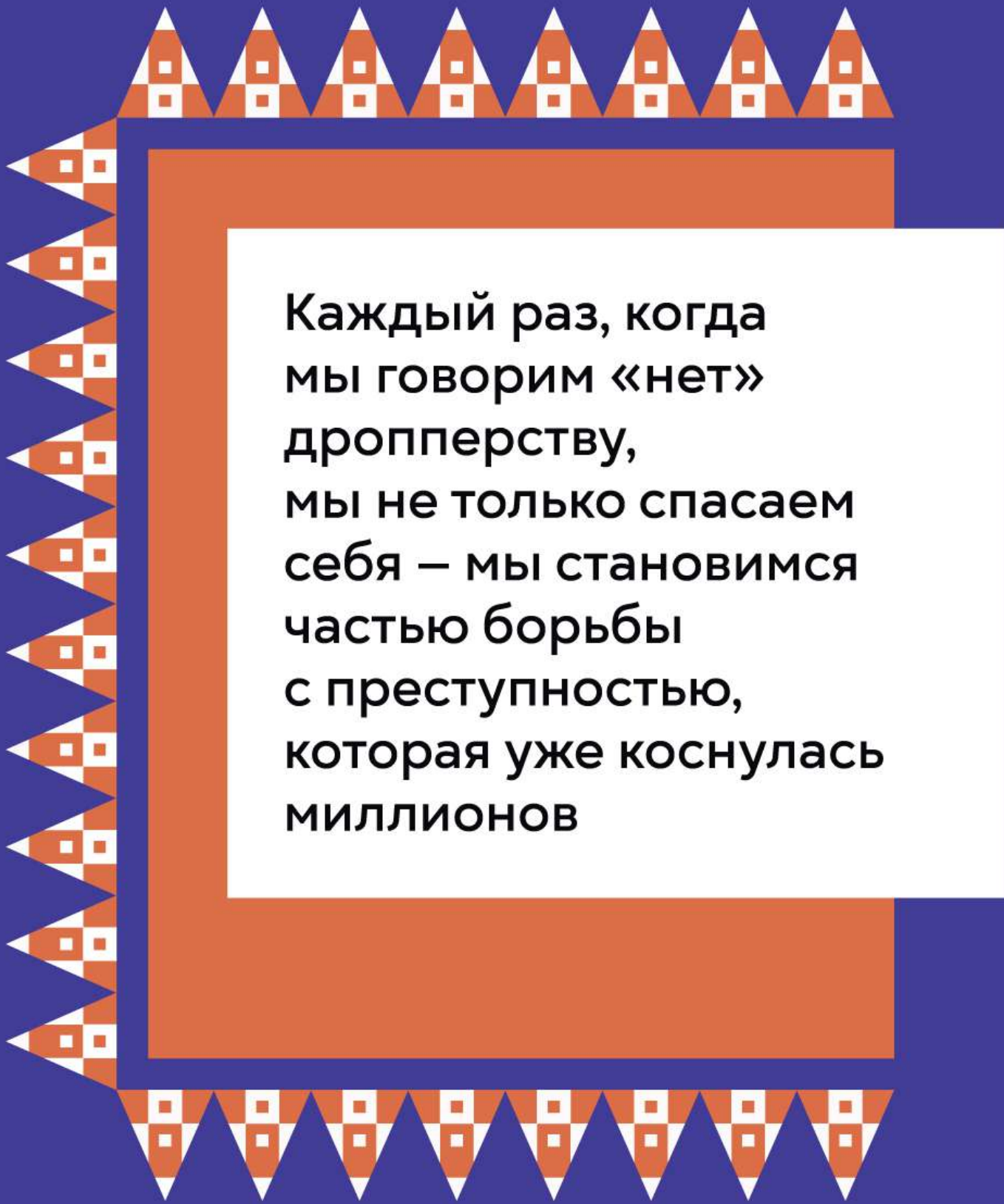


Чек-лист для родителей

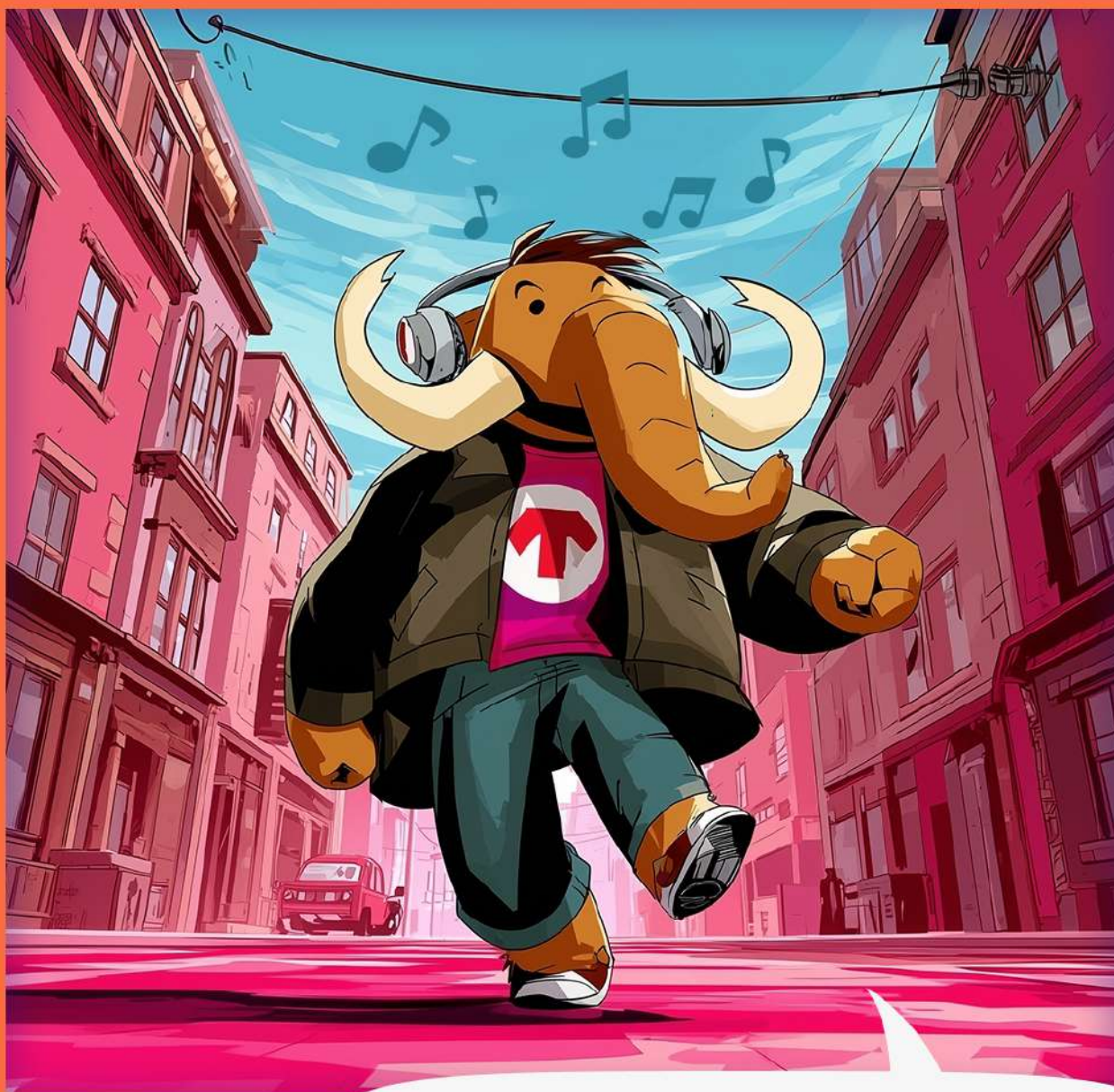
- знаю все счета и карты ребёнка
- включил совместные SMS-уведомления в банке
- обсудил с ребёнком тему дропперства
- создал атмосферу, где он может рассказать о проблеме
- объяснил юридические последствия
- знаю, что делать постфактум

Если вы отметили менее 5 пунктов –
пора действовать!

ФИНАЛЬНОЕ ПРАВИЛО



Каждый раз, когда
мы говорим «нет»
дропперству,
мы не только спасаем
себя – мы становимся
частью борьбы
с преступностью,
которая уже коснулась
миллионов



Па-ра-пам-парам, па-ра-пам-пам,
да-ра-рам-да-рам, да-ра-рам...

Вот блин...
И что теперь делать?





Ультра-наушники за 24 990
Слишком дорого... У меня нет такой суммы...



Срочная подработка!



**Оформи
банковскую карту
и получи 25 000**

**Пиши
«ХОЧУ ДЕНЬГИ»
в личку боту @Bot**

ХОЧУ ДЕНЬГИ



Привет! Готов к лёгкому заработку?

Да, что нужно делать?



Отлично. Шаг 1 → оформи дебетовую карту

Шаг 2 → пришли фото паспорта и карты

Это законно?



100%. Всё безопасно.
Деньги твои через 10 минут

Супер! 25 000 практически в кармане



Фото_карты.jpg
Фото_паспорта.jpg



Получил. Проверяю...

✓ Перевёл 25 000
Спасибо за сотрудничество!

А почему моя карта
заблокирована???

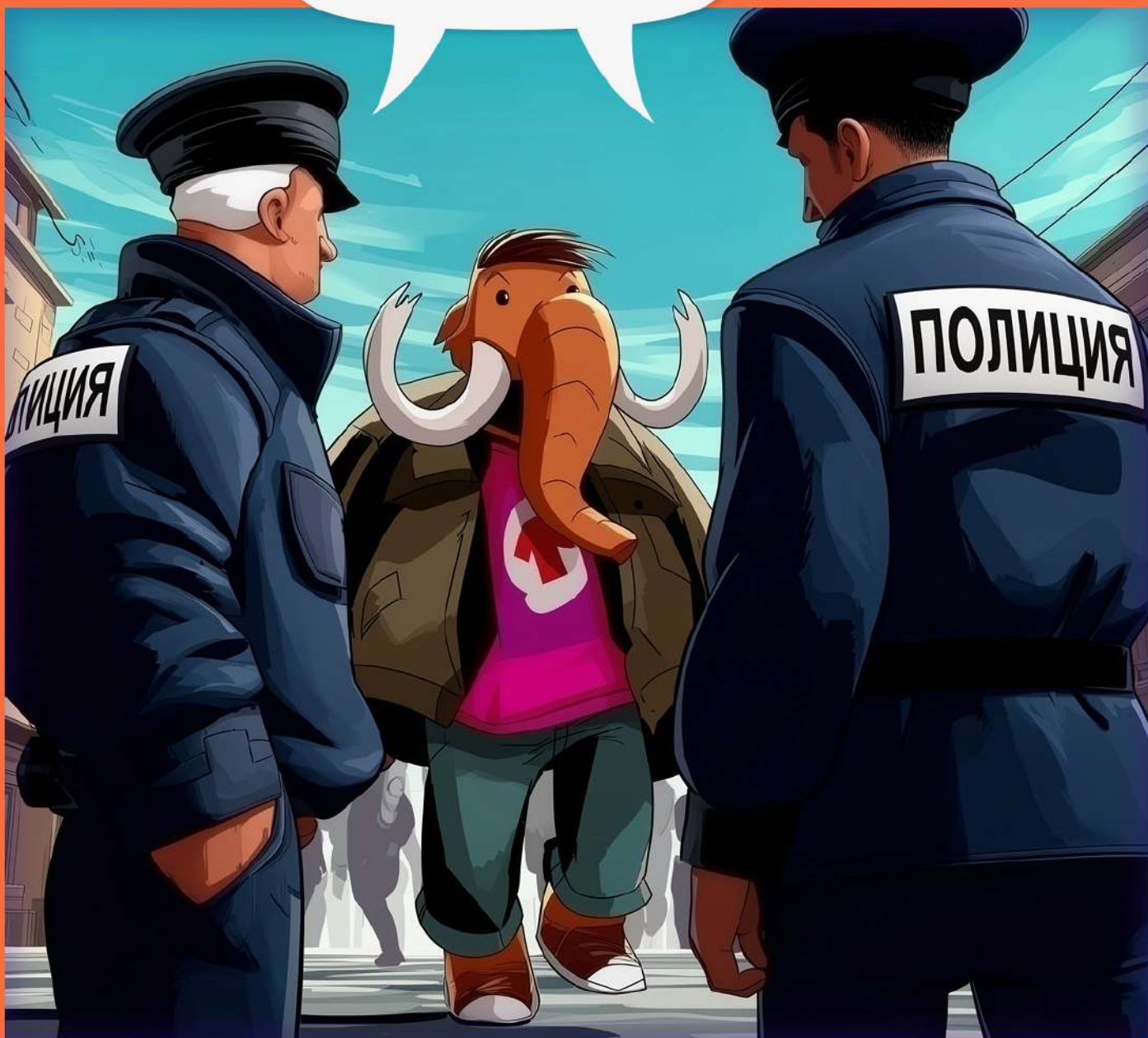


Эй

Мы так не
договаривались!



Вы задержаны!



НИКОГДА НЕ ПЕРЕДАВАЙ СВОЮ БАНКОВСКУЮ КАРТУ ДРУГИМ ЛЮДЯМ!

Так ты помогаешь мошенникам украсть деньги и становишься соучастником преступления



За это тебе грозит:

- ▶ Уголовное наказание
- ▶ Штраф до 300 000 ₽
- ▶ Блокировка всех банковских счетов
- ▶ Проблемы с кредитами в будущем – банки просто откажут
- ▶ Судебный иск – придётся вернуть все украденные мошенниками деньги

Ночь. Дождь смывает всё...



*Но не чужие деньги,
что неожиданно падают на счёт*



Зачислено
45 000

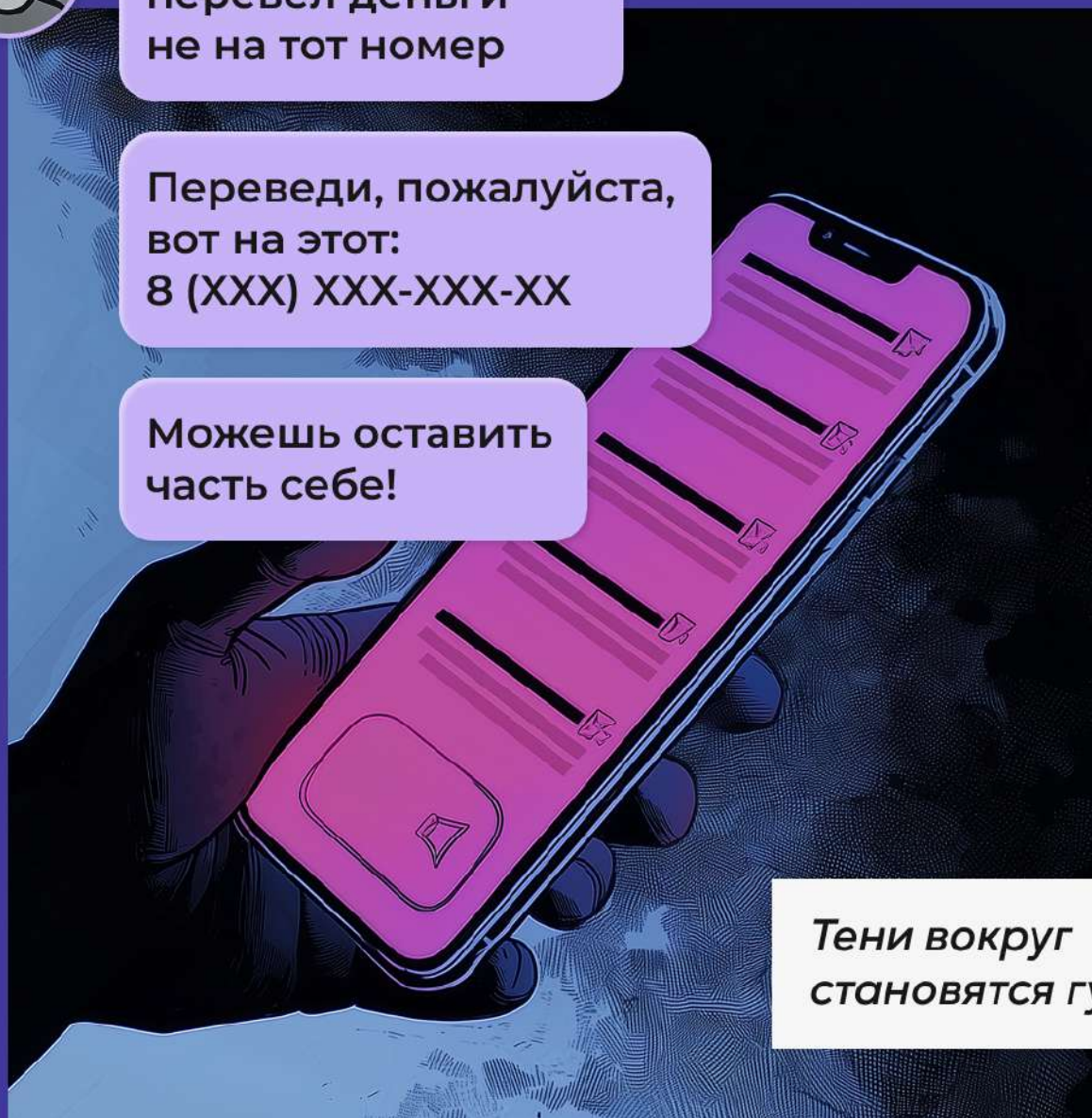
Кто и зачем
прислал мне
эти деньги?



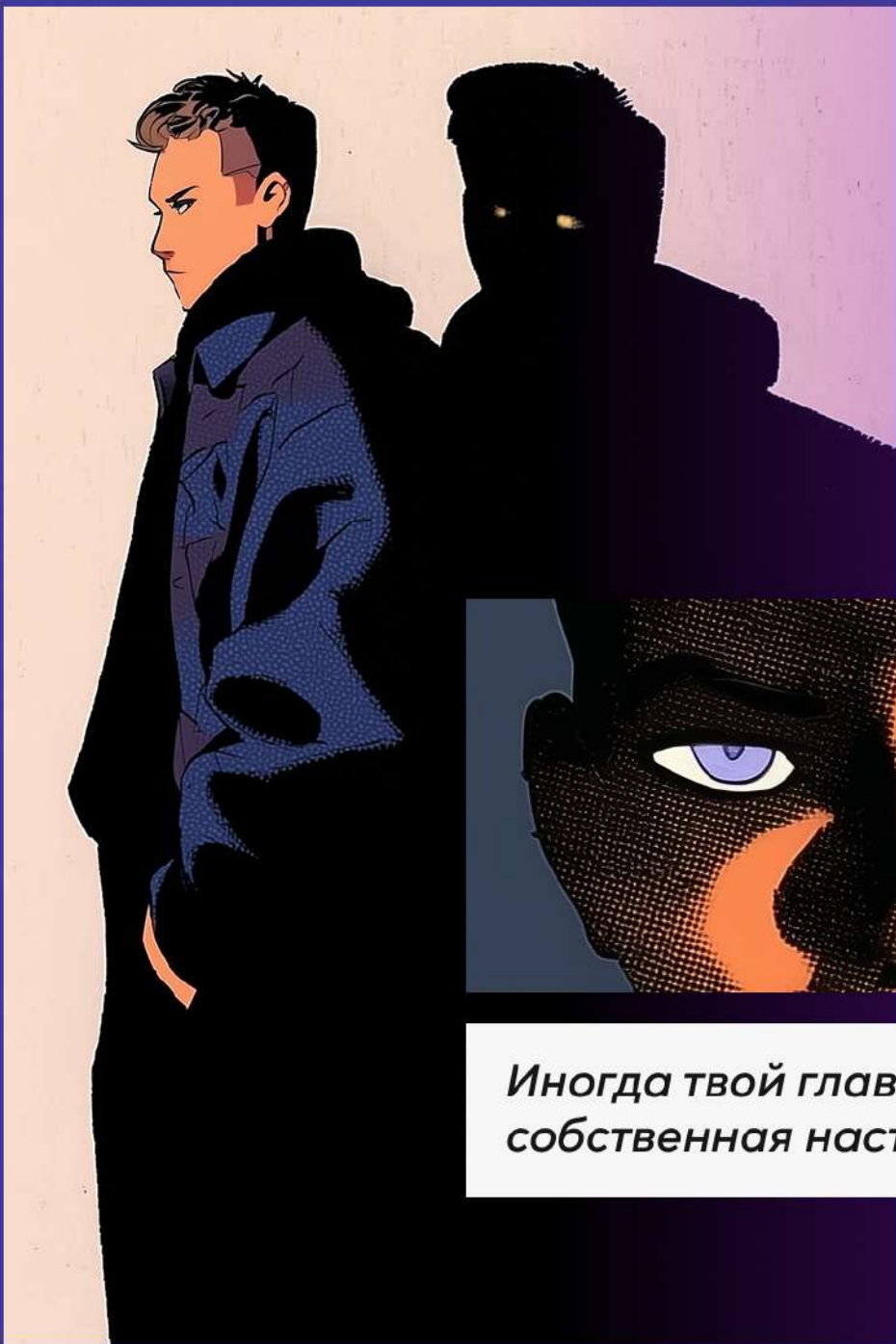
Привет. Я случайно перевел деньги не на тот номер

Переведи, пожалуйста, вот на этот:
8 (XXX) XXX-XXX-XX

Можешь оставить часть себе!



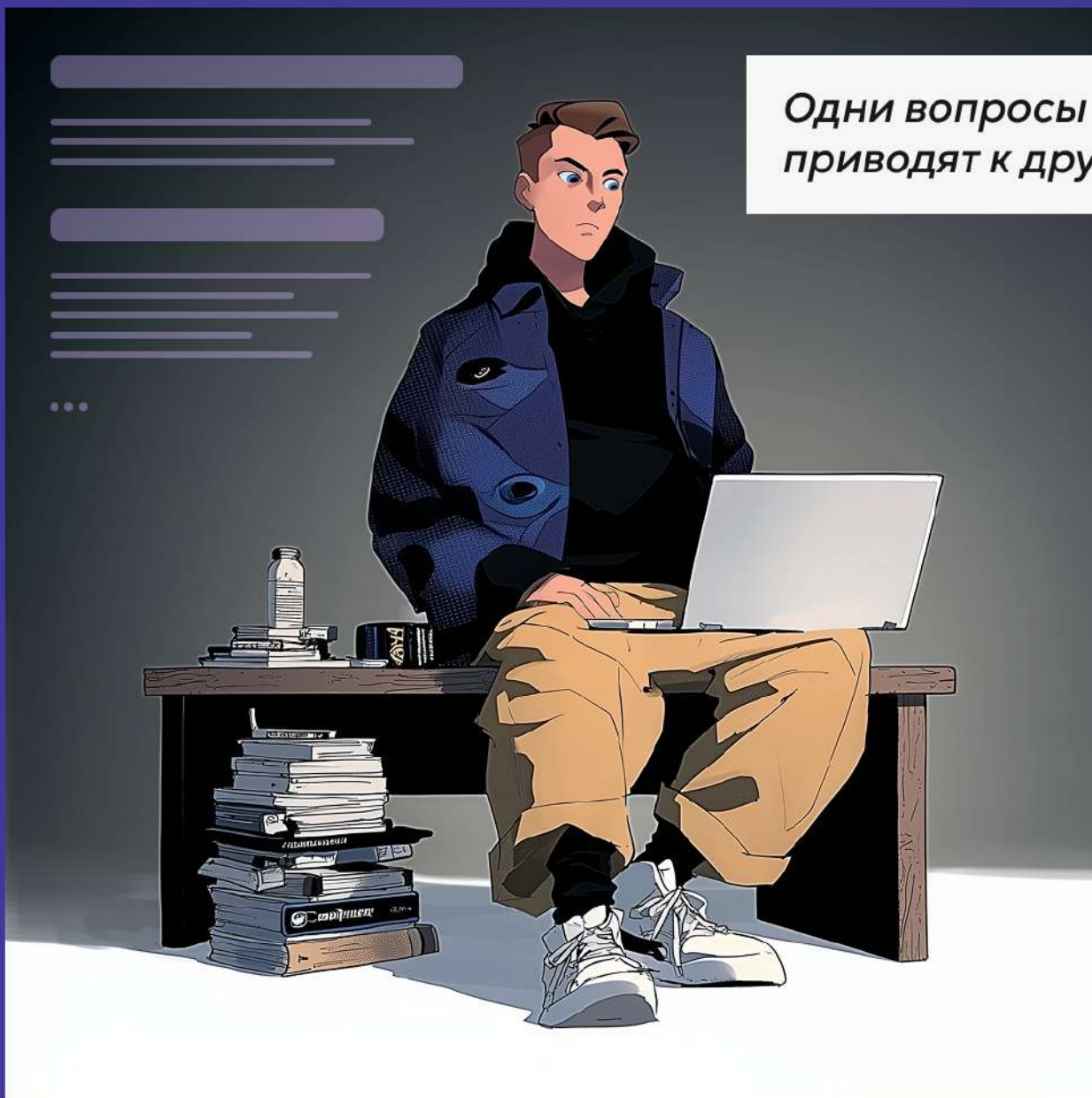
Тени вокруг становятся гуще...



*Иногда твой главный союзник —
собственная настороженность...*

🔍 чужой перевод, что делать?

*Одни вопросы
приводят к другим...*



Что думаешь?



Это может быть ловушка,
лучше позвони в банк

Такие переводы часто
связаны с преступлениями

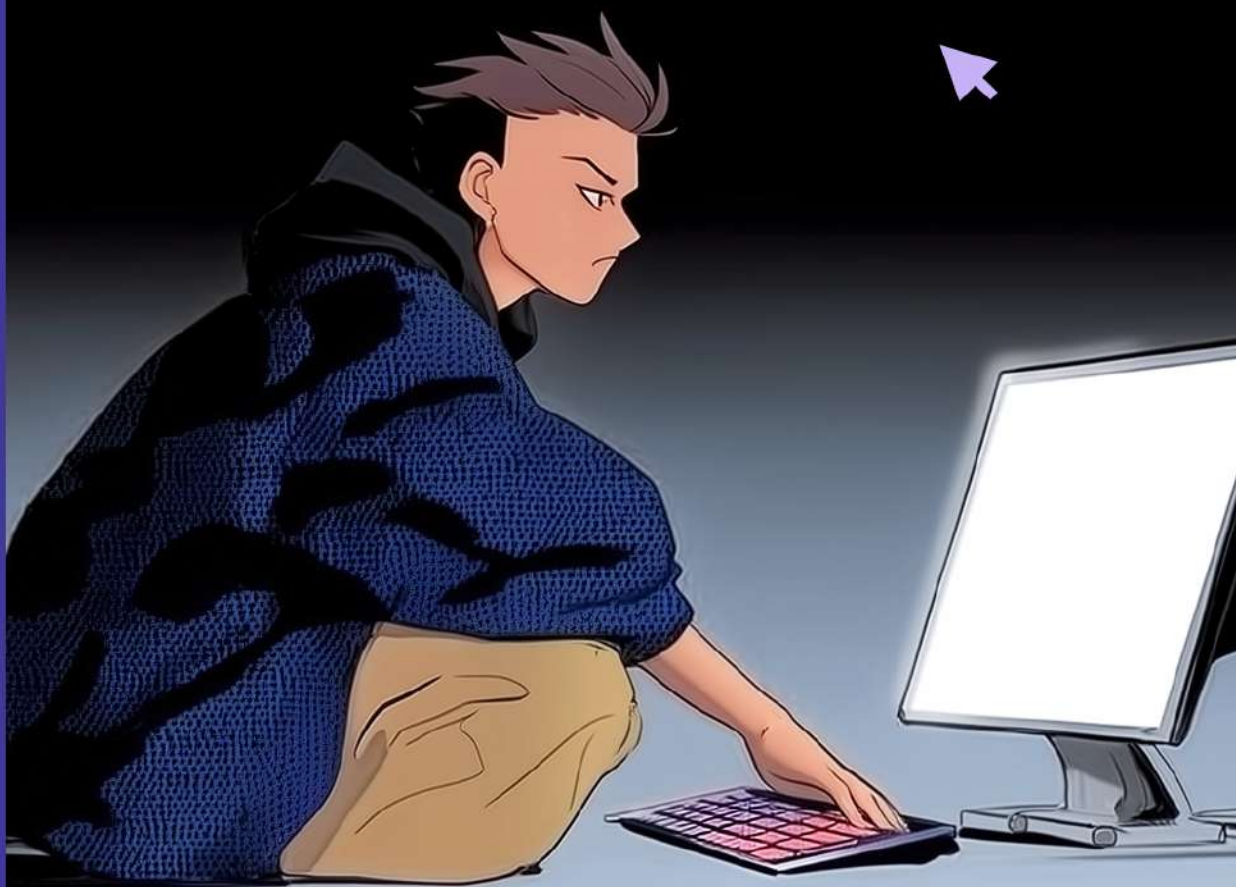


Не снимайте деньги,
сохраните переписку
и сделайте запрос
на возврат отправителю





Доказательства



*В этом городе выживает тот,
кто не играет в чужие игры*