



## Опасный ДРОП

В мире финансовых технологий мишенью злоумышленников становятся не только взрослые, но и дети. Больше всего

мошенников интересуют те потенциальные жертвы, у кого уже есть банковские карты. Но и отсутствие кредитки не может гарантировать полную безопасность. Делимся советами, как объяснить ребёнку, кто такой дроппер, как максимально избежать контакта с ним.

**Осторожно, воруют!**  
Украины все чаще становятся жертвами мошенников. Опросы банков, мобильных операторов и изучив площадки бесплатных объявлений, Флук составил список самых распространенных мошеннических схем и способов противодействия.

**ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ**  
Обещают высокие процентные доходы, но равно или больше рискуют.  
**Техника безопасности:**  
1. Не делайте инвестиции в финансовые пирамиды, которые предлагают высокие проценты.  
2. Проверьте репутацию компании, предоставляющей услуги, и проверьте ее историю.  
3. Проверьте, есть ли у компании лицензия на предоставление финансовых услуг.  
4. Проверьте, есть ли у компании сайт, где можно ознакомиться с условиями предоставления услуг.  
5. Проверьте, есть ли у компании сайт, где можно ознакомиться с условиями предоставления услуг.

**ПОКУПКИ В ГРУППАХ И ЛЕЖКРЕДИТЫ**  
Предлагают продать или купить товар, который не нужен никому.  
**Техника безопасности:**  
1. Не делайте покупки в группах, которые предлагают высокие проценты.  
2. Проверьте репутацию компании, предоставляющей услуги, и проверьте ее историю.  
3. Проверьте, есть ли у компании лицензия на предоставление финансовых услуг.

**НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПРОДАВЦЫ**  
Предлагают товары, которые продаются по цене ниже рыночной.  
**Техника безопасности:**  
1. Проверьте репутацию продавца, который предлагает товары по цене ниже рыночной.  
2. Проверьте, есть ли у продавца лицензия на предоставление финансовых услуг.

**НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПОКУПАТЕЛИ**  
Предлагают купить товары, которые продаются по цене ниже рыночной.  
**Техника безопасности:**  
1. Проверьте репутацию покупателя, который предлагает купить товары по цене ниже рыночной.  
2. Проверьте, есть ли у покупателя лицензия на предоставление финансовых услуг.

**МОБИЛЬНЫЕ МОШЕННИКИ**  
Предлагают купить или продать товар, который не нужен никому.  
**Техника безопасности:**  
1. Проверьте репутацию мобильного мошенника, который предлагает купить или продать товар.  
2. Проверьте, есть ли у мобильного мошенника лицензия на предоставление финансовых услуг.

**РОЗЫГРЫШ НЕСУЩЕСТВУЮЩИХ ПРИЗОВ**  
Предлагают выиграть приз, который не существует.  
**Техника безопасности:**  
1. Проверьте репутацию розыгрыша, который предлагает выиграть приз.  
2. Проверьте, есть ли у розыгрыша лицензия на предоставление финансовых услуг.

**ЛЖЕВОЛОНТЕРЫ**  
Предлагают помочь нуждающимся, но на самом деле хотят получить деньги.  
**Техника безопасности:**  
1. Проверьте репутацию лжеволонтера, который предлагает помочь нуждающимся.  
2. Проверьте, есть ли у лжеволонтера лицензия на предоставление финансовых услуг.

**Дропперские схемы** мошенничества активно распространяются. В качестве исполнителей в них могут быть вовлечены не только сами мошенники, но и простые люди — обычные клиенты банков. Так называемому дроповоду нужно найти несколько **дропперов** — людей, которые помогут ему переводить деньги с карты на другие счета. За эти манипуляции дроповоды готовы платить хорошую «зарплату». Источниками таких вознаграждений и самих переводов являются

деньги, украденные у других людей. Понятно, что участие в подобных схемах незаконно и уголовно наказуемо.

**На уловки дроповодов попадают даже взрослые, но злоумышленники также активно привлекают в свой мошеннический бизнес детей и подростков. Расчёт простой: каждый хочет получить лёгкие деньги за выполнение простых заданий. Детям также важно почувствовать свою значимость, и подобная «работа» в юном возрасте позволяет им это сделать.**

### **Уголовное наказание для дроппера**

Человека, который был привлечён дроповодом и участвовал в схеме вывода средств, могут признать участником организованной преступной группы. Даже если подставное лицо не знало о том, что принимало участие в мошеннической схеме, это не станет для него оправданием.

#### ***Какие статьи могут вменить дропперу:***

- ст. 159 УК РФ «Мошенничество»;
- ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём».

#### ***Какое наказание может ждать дроппера:***

- различные ограничения на обслуживание в банке;
- штраф;
- принудительные работы;
- ограничение свободы;
- лишение свободы.

Для несовершеннолетних решение о мере наказания будет выноситься в индивидуальном порядке, с привлечением их законных представителей.

## Как разговаривать с детьми

Прививать основы финансовой грамотности лучше с самого раннего возраста. Сначала в формате игры, потом — совместного чтения книг, а в более осознанном возрасте — честного диалога с ребёнком.

Частично ребёнок и сам узнает о мошеннических схемах — от друзей, в школе и в интернете. Но о новых способах мошенничества или тех, что могут грозить именно ему, лучше рассказать ребёнку лично и максимально подробно.

Необходимо дать сыну или дочери понимание, что в жизни могут случаться различные ситуации, в том числе неприятные. Родители всегда помогут в этом случае, главное — как можно скорее сообщить им о своём подозрении и вместе разобраться.



## Что делать, если ребёнок связался с мошенниками

1. **Попросите ребёнка максимально подробно рассказать о своём общении с вероятным мошенником.**
2. **Запишите все контакты злоумышленника, с помощью которых велась переписка.** Это поможет следствию.
3. **Сделайте скриншоты всех переписок.** Мошенники часто удаляют переписки, когда чувствуют опасность. Вам нужно их сохранить.



4. **Заблокируйте карту или счёт, который ребёнок использовал для помощи злоумышленнику.**
5. **Обратитесь в банк, который выпустил карту или в котором открыт счёт, подробно опишите ситуацию. Такая явка с повинной поможет смягчить возможное наказание.**
6. При необходимости **напишите заявление в полицию.**

**СТОП  
МОШЕННИЧЕСТВО**

**КАК ПРОИСХОДИТ:**

Вам позвонил работник банка и сообщил о:

- попытке списания денежных средств с карты;
- переводе средств на чужую банковскую карту;
- поступлении заявки в банк на онлайн-кредит;
- хакерской атаке на личный кабинет банка.

Часто мошенниками используется «подмена номера», т.е. при звонке может быть указан любой номер телефона, в том числе номер банка, государственных структур, правоохранительных органов.



**КАК ИЗБЕЖАТЬ:**

**ПРЕКРАТИТЕ РАЗГОВОР!!!**

**НЕЛЬЗЯ** сообщать свои персональные данные, номера банковских карт, пароли из sms-сообщений и т.д.!

**НЕЛЬЗЯ** устанавливать на мобильный телефон различные приложения под видом проверки устройства на вирусы!

**НЕЛЬЗЯ** выполнять требования звонящего следовать к банкомату и проводить действия под его руководством!

**НЕЛЬЗЯ** привязывать к функции бесконтактной оплаты неизвестные банковские карты!

При любых сомнениях обратитесь в офис банка.

**ПОМНИ:**

**МОШЕННИКИ ОРУДУЮТ ВЕЗДЕ**



При изготовлении банковской карты используются передовые технологии в области защиты от действий третьих лиц!

Как правило потерпевшие сами сообщают всю необходимую информацию мошеннику, тем самым облегчая доступ к своему банковскому счету!

Работники банков **НИКОГДА** не запрашивают реквизиты банковской карты (номер карты, код с обратной стороны карты), пароли из sms-сообщений, и т.д.!

Сотрудники полиции не осуществляют звонков потерпевшим с требованиями оказывать помощь специалистам банка, чтобы вычислить недобросовестного банковского работника!

УМВД России по г. Нижневартовску

**БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ! БЕРЕГИТЕ СЕБЯ И  
СВОИХ БЛИЗКИХ!!!**

Автор: Михалькова А.Р.