

Министерство образования и науки РД
ГБПОУ «Колледж экономики и права»

Отчет

**Классного часа на тему: «Дропы: как не стать участником
мошеннической схемы»**

Составила Насруллаева Т.Д.,

Кл. рук. гр.29 Л, отделения «Экономика и бухгалтерский учет»

26.09.2025г.

**Классный час на тему: «Дропы: как не стать
участником мошеннической схемы»**

Дропы – это подставные лица, которые задействованы в нелегальных (незаконных) схемах по выводу средств с банковских карт. На них оформляются банковские карты, через которые телефонные мошенники переводят или обналичивают украденные у граждан средства.

Для вовлечения молодежи в криминальный бизнес в качестве дропов преступники используют размещение объявлений в Telegram каналах, социальных сетях, форумах, интернет-площадках, а также входят в личный контакт.

Учащихся и студентов уверяют, что можно заработать большие деньги, прилагая минимум усилий. Молодому человеку могут предложить разные варианты:

Вариант 1- оформление банковской карты (сим-карты) на свой паспорт и передача карты или ее реквизитов преступникам за вознаграждение.

Вариант 2- получение денежных средств на свои карты/счета, а затем обналичивание, перевод в криптовалюту или перевод денег иным лицам за вычетом своего % вознаграждения.

Иногда молодой человек может не догадываться, что становится участником преступления, но даже в этом случае он понесет ответственность вплоть до лишения свободы на срок до 10 лет! Помимо уголовной и материальной ответственности, будут и другие последствия:

➤ Внесение информации об участнике преступления в базы данных банков и правоохранительных органов;

➤ Отказ или проблемы в обслуживании гражданина банками (открытие счетов, выдача кредитов и т.п.) в течение длительного времени;

➤ Испорченная репутация и проблемы дальнейшего трудоустройства.

Телефонные мошенники, чтобы украсть деньги с банковской карты человека, с помощью психологических приемов выманивают у него разную конфиденциальную информацию. Затем, чтобы вывести и снять похищенные средства, они используют нелегальные схемы, в которые вовлекают других подставных людей. Их называют дропами.

Кто в зоне риска?

В основном участниками таких схем становятся подростки и студенты. Им кажется заманчивым получить якобы легкий заработок без усилий. К тому же, у них нет большого опыта использования электронных средств платежа. Например, им может показаться выгодным предложение заработать небольшую сумму за оформление банковской карты, которую нужно будет передать чужим людям. Мошенники могут говорить, что это нужно для выполнения очередного «плана по продажам» банка. А затем злоумышленники могут предложить дополнительное вознаграждение за то, что человек приведет с собой друга с картой. Так молодые люди массово втягиваются в дропперство.

В чем суть?

На самом деле мошенники используют карты молодых людей в схеме вывода похищенных денег, и владельцы карт оказываются соучастниками преступления. Дропами становятся те, кто снимает деньги с чужих карт в банкоматах и передает их мошенникам. А также те, кто отдает свои карты за небольшое вознаграждение. В некоторых случаях они даже физически не передают мошенникам карты, а предоставляют только ее реквизиты и коды доступа к онлайн-банкингу. Часто люди даже не подозревают, что стали соучастниками преступной схемы.

В чем риск?

Участие в мошеннической схеме может привести к уголовной ответственности. Кроме того, на пользователя карты через недобросовестных кредиторов могут оформить займы, отдавать которые придется ее владельцу. Также участнику дропперской схемы в дальнейшем могут отказать в оказании банковских услуг.

Что сделано?

Сейчас банки на основании рекомендации Банка России вправе блокировать дропам доступ к электронным средствам платежа (это в том числе карты, дистанционное банковское обслуживание). С июля 2024 года, когда вступит в силу соответствующий закон, банки будут обязаны это делать. Блокировка означает, что человек не сможет расплачиваться любой своей банковской картой и снимать деньги с нее в банкомате, пользоваться

мобильным или интернет-банком. Получить средства со своего счета он сможет только непосредственно в отделении банка, предъявив паспорт. Также Банк России выпустил рекомендации по усилению информирования людей об этих схемах.

Как избежать?

Внимательно относиться ко всем попыткам посторонних лиц говорить о деньгах. Стоит насторожиться, если обещают быструю и легкую прибыль, предлагают работу независимо от образования и опыта. Либо за вознаграждение просят снять или перевести деньги, поступившие на счет неизвестно от кого. И, конечно, никогда нельзя предоставлять посторонним людям доступ к своему счету в банке или банковской карте.