

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РД  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН  
«КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»

## КЛАССНЫЙ ЧАС

НА ТЕМУ:

**«Кто такие дропперы? Как случайно не стать  
соучастником преступления»**



Провела куратор группы 49 ИСПЗ  
Яхшимурадова Э.Б.  
ноябрь

г. Дербент 2025

## СЦЕНАРИЙ

### классного часа на тему: «Кто такие дропперы? Как случайно не стать соучастником преступления»

**Цель урока:** сформировать у студентов понимание рисков участия в дропперских схемах и научить распознавать попытки вовлечения в противоправную деятельность.

#### **Задачи урока:**

- Знакомство студентов с термином «дроппер» и механизмами мошеннических схем;
- выработать алгоритм действий при попытке вовлечения в схему дропперов;
- сформировать критическое мышление в отношении подозрительных финансовых предложений.

### Ход урока

#### 1. Мотивационная часть

##### **Куратор:**

Добрый день, ребята!

Сегодня мы с вами поговорим: Что такое дропперы? Кто такие дропперы? Как случайно не стать соучастником преступления

**Дропперы (или дропы)** – это люди, которые выступают в роли посредников в различных нелегальных схемах, связанных с финансовыми операциями.

Говоря простыми словами, это те, кто соглашается получить на свой счет деньги, добытые незаконным путем, и затем перевести их другим лицам. Чаще всего – за определенное вознаграждение.

Давайте с вами представим ситуацию, что к вам приходит сообщение от незнакомого человека, который якобы ошибся при переводе денежных средств.

Он просит вас вернуть деньги на другой счёт.

Благодаря этой схеме злоумышленникам легче скрыть свое участие в преступлении.

Дропперы нередко играют значимую роль в схемах отмывания денег. Даже если они не знают, что участвуют в незаконных действиях, их могут обвинить в содействии преступной деятельности и назначить уголовное наказание.

Слышали ли вы раньше термин «дроппер»?

*(ответы обучающихся)*

Как думаете, в чём их роль?»

*(ответы обучающихся)*

#### 2. Основная часть

##### **Куратор:**

**Какие бывают дропперы?**

Существуют различные категории участников преступных схем, их можно классифицировать по нескольким признакам.

По степени осведомленности о своей деятельности выделяются:

**Неразводные дропы.** Эти люди знают о криминальном характере своей деятельности и сознательно ищут способы передать свои банковские карты или другие продукты организаторам незаконных схем. Причинами, которые приводят их в мир преступности, чаще всего являются финансовые затруднения, отсутствие постоянной работы или места жительства, высокая закредитованность, а также алкогольная или наркотическая зависимость. Такие люди действуют умышленно и добровольно.

**Разводные дропы.** Они становятся частью преступной махинации, не осознавая этого. Организаторы мошеннических схем вовлекают их под различными предложениями, например, через фиктивное трудоустройство. На сайтах поиска работы размещаются вакансии, где «сотрудникам» предлагается выпустить банковскую карту для получения зарплаты или передать реквизиты «бухгалтеру». В результате мошенники получают доступ к карте и ее реквизитам.

По использованию банковских продуктов также выделяют несколько типов дропперов:

**Обнальщики.** Эти дропы сами обналичивают похищенные деньги на своих банковских картах или счетах через банкоматы и офисы банков. За свою работу они получают оговоренное вознаграждение (5-10%) и передают оставшиеся средства организаторам. Обычно они являются неразводными дропами и подпадают под риск задержания правоохранительными органами.

**Транзитники.** Дропы-посредники, которые принимают перевод похищенных денежных средств и отправляют их дальше по цепочке на указанные мошенниками банковские реквизиты. Это делается, чтобы усложнить работу правоохранителям и скрыть следы преступления.

**Заливщики.** Эти дропы принимают наличные средства от других участников и зачисляют их на свои карты, а затем переводят средства «транзитникам». Такая сложная манипуляция позволяет максимально затруднить службам безопасности банков и полиции отслеживание и блокировку криминальных денежных потоков.

### **Куратор:**

Также встречаются предложения: стать внештатным сотрудником полиции, который для поимки преступника должен притвориться мошенником и получить украденные деньги на карту; помочь организации обойти санкции путем возврата в Россию заблокированных из-за санкций активов через свою карту на "безопасный" счет.

### **Куратор:**

Ребята, я хочу, чтобы вы знали, что это все ОПАСНО!

### **Почему это ОПАСНО?**

#### **1. Уголовная ответственность:**

- ст. 174 УК РФ («Легализация денежных средств») — до 7 лет лишения свободы;

- ст. 159 УК РФ («Мошенничество») — вплоть до 10 лет.

**2. Финансовые последствия:** блокировка счетов, запрет на онлайн-банкинг, взыскание ущерба через суд.

**3. Репутационные риски:** попадание в реестр дропперов Центрального Банка, сложности с получением кредитов.

**Куратор:**

**Кто в зоне риска?**

подростки, ищущие подработку;

пенсионеры, доверчиво относящиеся к «официальным» звонкам;

люди, нуждающиеся в быстрых деньгах.

**Куратор:**

Давайте с вами разберем примеры ситуаций, при которых стоит насторожиться.

**Ошибочный перевод.** Вам неожиданно поступает на карту определенная сумма денег. Затем звонит неизвестный человек и говорит, что случайно перевел средства не на тот счет и просит вернуть их. Вам же предлагает оставить 5 тыс. руб. себе за добрую услугу. Согласившись на это, вы можете стать соучастником преступления. Правильно будет в этой ситуации сообщить о неожиданном переводе банку.

**Просьба снять деньги в банкомате.** К вам у банкомата подходит человек и жалуется, что забыл банковскую карту дома. Он говорит, что ему очень нужны наличные деньги и предлагает сделать перевод вам на карту, который нужно тут же снять и отдать ему. Вроде ничего плохого в этом нет. Но если полученные деньги были украдены, вы можете стать дропом-обнальщиком.

**Работа с переводами.** Злоумышленники могут предложить соискателю работу, связанную с переводами или обналичиванием средств, не предупредив, что она касается украденных денег. Работник в таком случае становится соучастником преступления.

**Подработка в соцсетях или мессенджерах.** В интернете можно встретить объявление от «менеджера банка», которое просит помочь ему выполнить план по продажам. Для этого нужно оформить карту и передать доступ к ней за вознаграждение. Еще одна уловка – вакансия на должность администратора лотереи для организации помощи в перечислении призовых победителям розыгрышей или направлении прибыли участникам инвестпроекта через свою карту.

### 3. Заключительная часть.

**Куратор:**

Уважаемые ребята, я хочу, чтобы вы запомнили раз и навсегда!

**1. Будьте внимательны к неожиданным переводам. Если вы получили на карту крупную сумму без объяснений, то:**

- не соглашайтесь на просьбу вернуть деньги и оставить часть себе;

- сообщите банку о случившемся переводе – он проверит его законность и поможет избежать проблем.

## **2. Проявляйте бдительность, когда снимаете деньги в банкомате.**

Если к вам подходит человек и просит снять деньги с вашей карты, утверждая, что забыл свою, откажитесь от выполнения этой просьбы. Деньги могут быть украденными, и вы рискуете стать соучастником преступления.

## **3. Проверяйте предложения о работе. Если вам предлагают работу, связанную с финансами:**

- тщательно исследуйте компанию и ее репутацию;
- не соглашайтесь на работу с переводами или обналичиванием, если что-то кажется подозрительным;
- убедитесь, что все операции законны, чтобы не стать жертвой мошенников.

## **4. Бережно храните свои банковские данные:**

- не теряйте банковские карты и документы;
- не передавайте банковские карты или данные для доступа к онлайн-банку и мобильному приложению неизвестным людям;
- своевременно блокируйте карту в случае потери.

### **Куратор:**

При этом, если вы поняли, что непреднамеренно стали дроппером, уже после вовлечения в преступную схему, то следует сразу прекратить все контакты с мошенниками.

Даже если преступники запугивают и шантажируют тем, что вы уже стали их сообщником, нужно обратиться в полицию с заявлением и рассказать о вовлечении вас в преступную схему путем обмана.

Нелишним будет заблокировать карту и дистанционный доступ к счетам, если злоумышленники успели завладеть данными для входа или информацией о карте.