



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

Научно-практическая конференция по финансовому просвещению в России



Ассоциация
Российских
Банков

Социальная инженерия: привлечение дропов

Сёмов М.А.

Председатель Комитета по повышению финансовой грамотности Ассоциации Российских Банков

Москва. 2023

Объявления (сайты, соцсети, заборы)

- Требуются люди на удаленную работу. До 5 т.р. в день
- Требуется студент на подработку. Размер вознаграждения зависит от тебя
- Ищутся люди в финансовую компанию на подработку. До 10 т.р. в день
- Требуются держатели карт. 40% от оборота
- Залью физикам с гарантией от блоков. 15%! Без гарантии – 12%
- Заливаю постоянно от 10 млн. Ищу команду под 12%
- Куплю карты
- Нужно ООО. Инвойсы, договоры, эквайринг. Договорная
- Ищется ИП. Гарантия. Оплата – ежедневка 10%
- Нужны дропы по дебит /кредит /мфо РУ
- Набор в команду. Серая тема. Выплата 70%
- Ищу сотрудника ДНС, Мвидео, Эльдорадо
- Ищу Зих-председателей

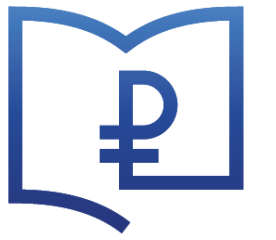
Обещание «легких денег»

- Хочешь стать богатым? Давай к нам!
- Минимум усилий!
- Выплаты еженедельные/ежедневные!
- Доход неограничен! Все, кто с нами работает – уже миллионеры!
- Все безопасно и без криминала!
- Никаких подводных камней!



Дроп – подставное лицо. Тот, кто оказывает услуги мошенникам.

ДЛЯ ЧЕГО НУЖЕН ДРОП?

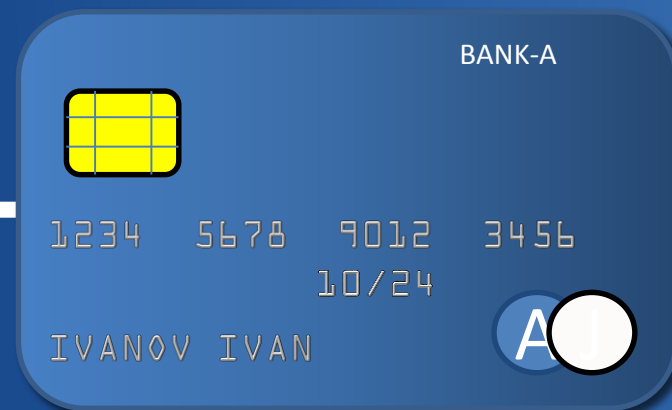


АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

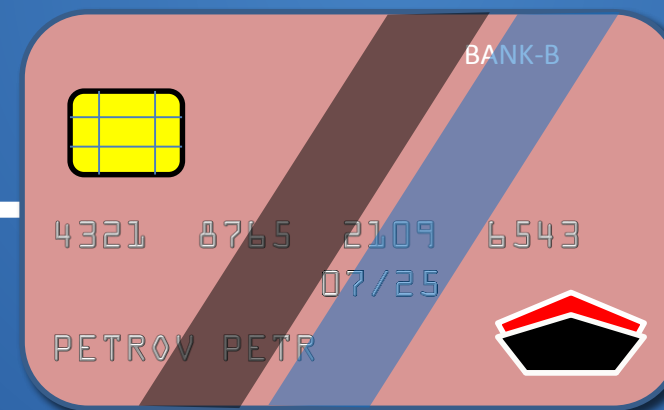


бабушка

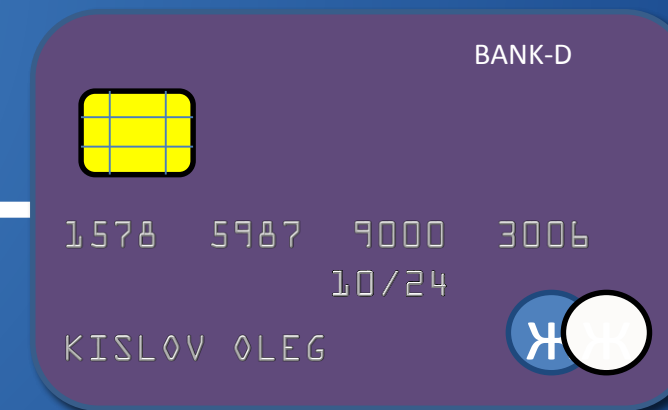
Дроп 1



Дроп 2



Дроп 3



мошенник

рубли



криптовалюта

КТО ИДЕТ В ДРОПЫ?



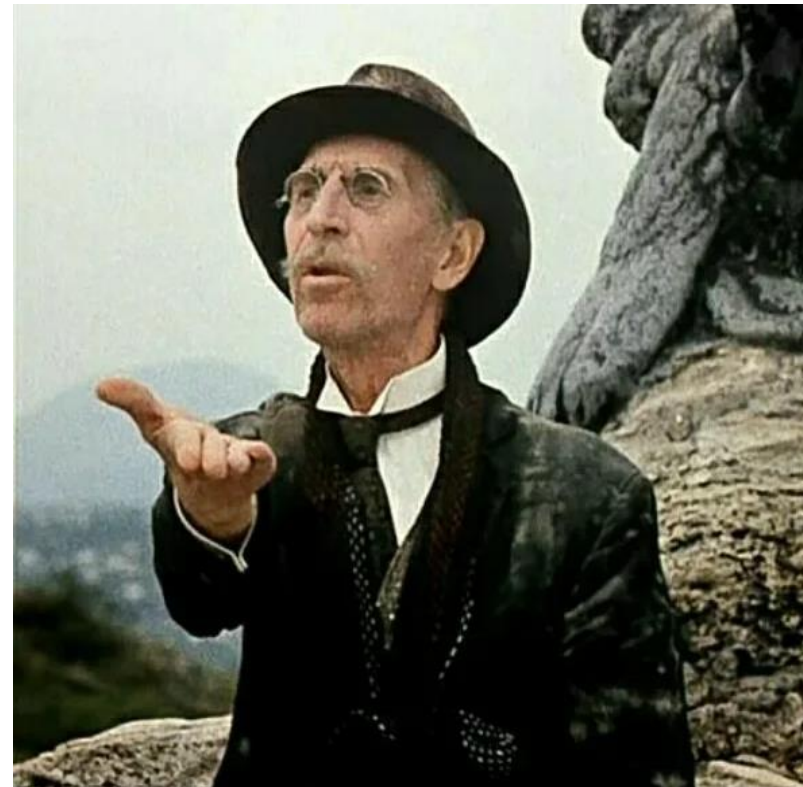
АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

СТУДЕНТЫ



Используются часто.
Большие обороты

НУЖДАЮЩИЕСЯ



Используются чуть
реже.
Небольшие обороты

МАРГИНАЛЫ



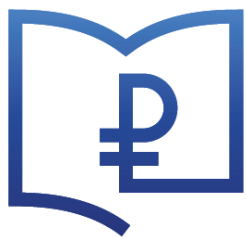
Используются редко.
Небольшие обороты +
постоянный контроль

КРИМИНАЛ



Используются редко.
Под большие обороты
под конкретные цели

ПРИВЛЕЧЕНИЕ МОЛОДЕЖИ



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ВЕРБОВКА НА ТЕМНУЮ СТОРОНУ



Выявление проблем/Шантаж

Обсуждение проблем

Предложение решения

Тесный контакт через посредников.
Время на обработку дропа.
«Серьезные» преступления.

РАЗВОДНОЙ

ПРИЕМ «НА РАБОТУ»



Публикация объявлений

Реферальная система

Включение «центров» мнений

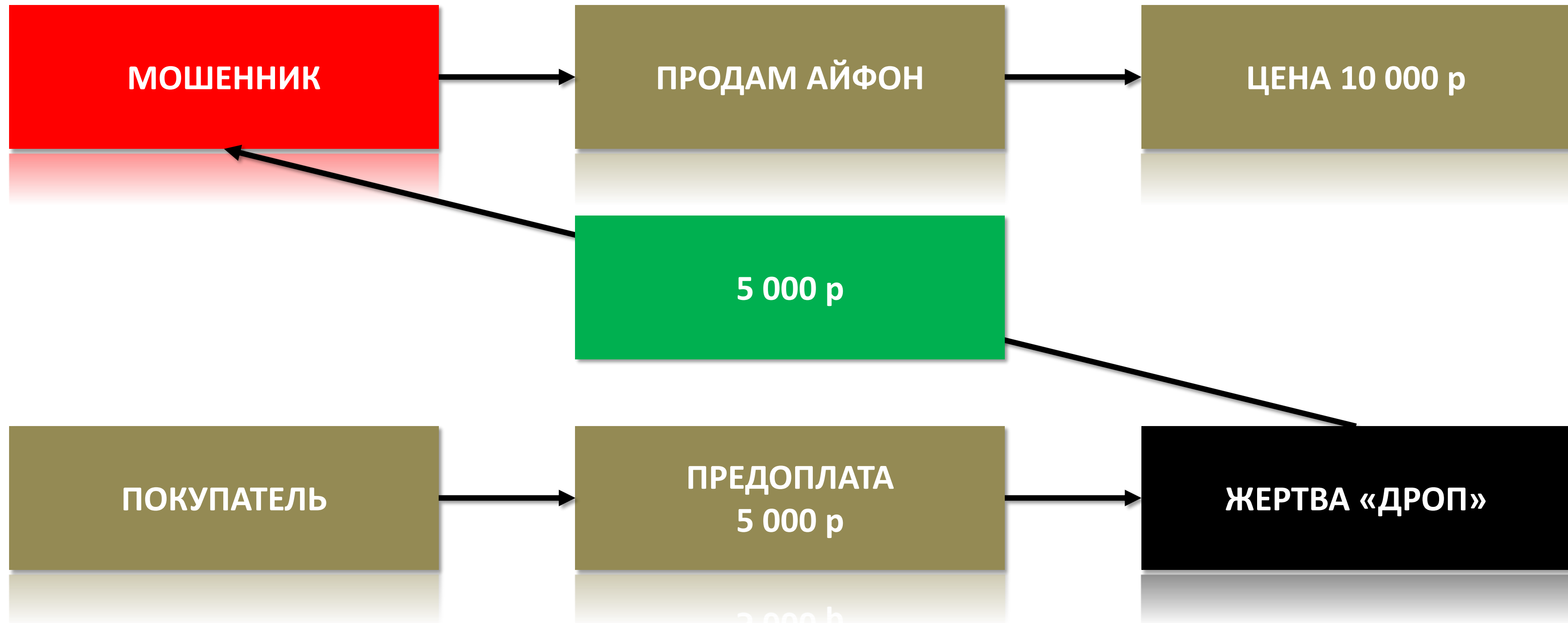
Формирование предложения.
Реклама.
Формирование «Повестки».
Использование авторитетного мнения.

НЕРАЗВОДНОЙ

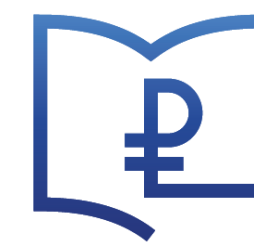
ДРОП ПОНЕВОЛЕ



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



ПОЧЕМУ ДРОП?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

«ПОВЕСТКА»

«Я заработал \$3,8 млн. за ночь на арбитраже **крипты**. Как прогревать карты для P2P

Каждый мог **заработать миллион** долларов на **крипте** Что такое **дропы** в криптомире? – Telegraph

Как альткоин-инвестор **заработал миллионы** за одну. Урок 14 P2P как работать с **дропами**, арбитраж...

Как **заработать миллион** долларов на криптовалюте? **Дропы** для P2P торговли. Кто такой **дроп** и где найти **дропа**

«Уйти в **крипту** и не работать». Это реально? Кто такие **дропы** и как их завербовать?! – Telegraph

Я заработал 200 тысяч долларов на криптовалюте... Большая статья про ПИ-ТУ-ПИ. 115 ФЗ, **дропы**, скам...

История о том, как **я** стал криптомиллионером в 30 лет.. Что делать чтобы не блокировали **карты** ?

Как **я** заработал 1 000 000 р. на **крипте**? Как **прогревать карты** для арбитража?

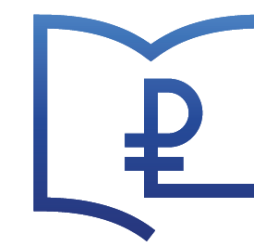
КАК Я ЗАРАБОТАЛ МИЛЛИОН ДОЛЛАРОВ на **Крипте**. Как **прогреть карту** Сбербанка для p2p торговли

Как **ДРОПЫ** в **КРИПТЕ** принесут 10 000\$ ЛЮБОМУ... Как правильно **прогревать карты** для P2P системы?

Как **прогреть** банковскую **карту** P2P заработок. Как **прогревать карты** на p2p — Видео

**НОЛЬ ИНФОРМАЦИИ
ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

КАК СТАТЬ КРУТЫМ И ИСПОРТИТЬ СЕБЕ ЖИЗНЬ?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Вот Уголовный кодекс.

Статьи за «обнал» и «транзит», как видите, нет.

Ну даже если в самом невероятном случае что и будет, то от силы условный «трешник», ведь грязную работу делают другие.

«Да и это в самом пиковом случае, а такого случая при его умении и вашей красоте и быть не может!»



Вот Уголовный кодекс.

Статьи, внезапно, - есть. И не одна – а совокупность нескольких.

Причем, с возможностью пожизненного лишения свободы.

А кроме этого – банки блокируют счета дропов с запретом на открытие счетов в дальнейшем.

Более того, можно попасть под санкции, даже если участвовал в цепочке, в которой есть дроп.

ЧТО ДЕЛАТЬ?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

первое: НЕ СПЕШИТЕ! НЕ ПРИНИМАЙТЕ НИКАКИЕ РЕШЕНИЯ БЕЗ ПАУЗЫ

второе: ПАУЗУ ПОТРАТЬТЕ НА РАЗГОВОР С АВТОРИТЕТНЫМ ЧЛЕНОМ СЕМЬИ/УЧИТЕЛЕМ/БАНКОМ

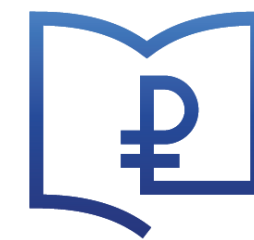
третье: ВСПОМИНАЙТЕ: БАНК ЗАБЛОКИРУЕТ НЕ ТОЛЬКО ПЛАТЕЖИ ДРОПОВ, НО И САМИХ ДРОПОВ

четвертое: ПОМНИТЕ, ЧТО «ЗАРАБОТАННЫЕ» ДРОПОМ ДЕНЬГИ – ЭТО ЛИБО ПОХИЩЕННЫЕ, ЛИБО ВЫВЕДЕННЫЕ ИЗ-ПОД КОНТРОЛЯ ДЛЯ ОБХОДА ЗАКОНА, СРЕДСТВА. ТО ЕСТЬ, В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ, ЗА ЭТО «ПРИЛЕТИТ»



Ассоциация
Российских
Банков

Научно-практическая конференция
по финансовому просвещению в России



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**

**Сёмов М.А.
semov@msk.atb.su**