

Финансовая грамотность:

Как защитить детей от финансовых мошенников



Центр финансовой грамотности населения БУ ЧР ДПО
«Чувашский республиканский институт образования»
Минобразования Чувашии

МВД по Чувашской Республике

Чувашское отделение ПАО «Сбербанк»

Дети и молодежь: как действуют мошенники?



Использование мошенниками подростков и детей для хищения денег у родителей

Многие школьники используют банковские карты, привязанные к счету родителей или оформленные на себя (если у них уже есть паспорт).

Иногда через детей мошенники пытаются добраться не только до денег, но и до документов взрослых.

Например, под видом покупки аккаунта, игровой валюты или прокачки персонажа в играх

Доступ мошенников к деньгам родителей через детей

👋 Привет, котёнок, чтобы создать код на робуксы, нужно выполнить задание 📌

1 Возьми телефон мамы или папы (если нету, то бабушки или дедушки)

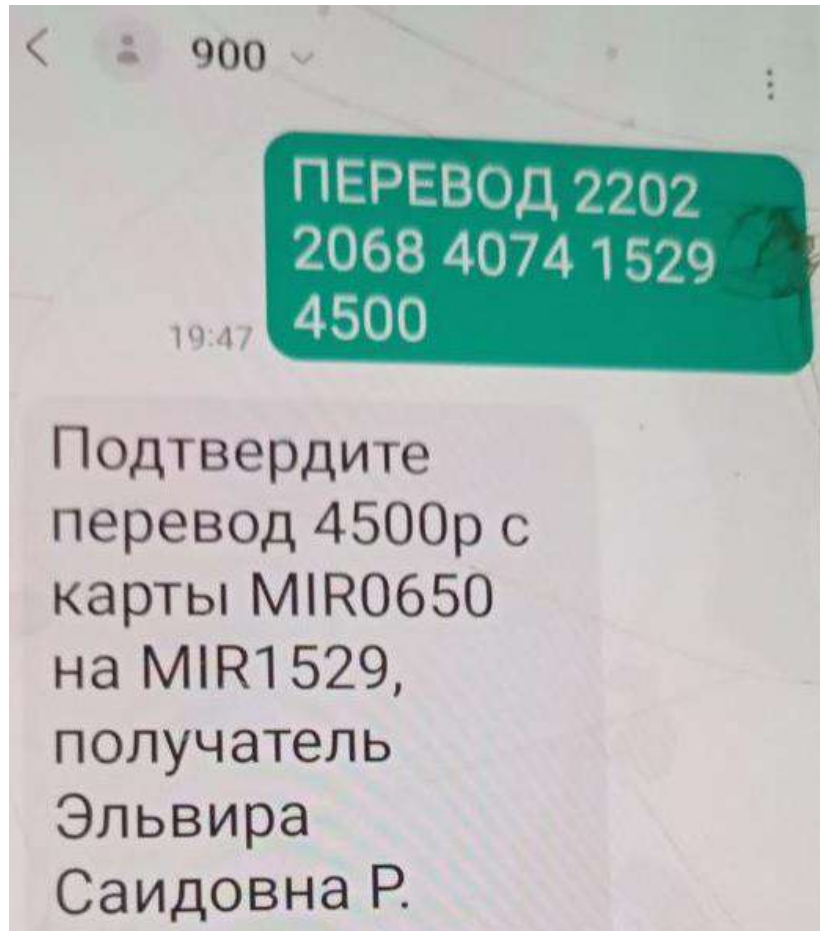
2 Сфотографируй его чтобы было видно время (как показано на фото)

3 Отправь это фото сюда

✅ Если ты всё выполнишь, то сможешь получить от 3000 до 20.000 робуксов

❗ Твой телефон или телефон друзей не подойдёт.

09:29

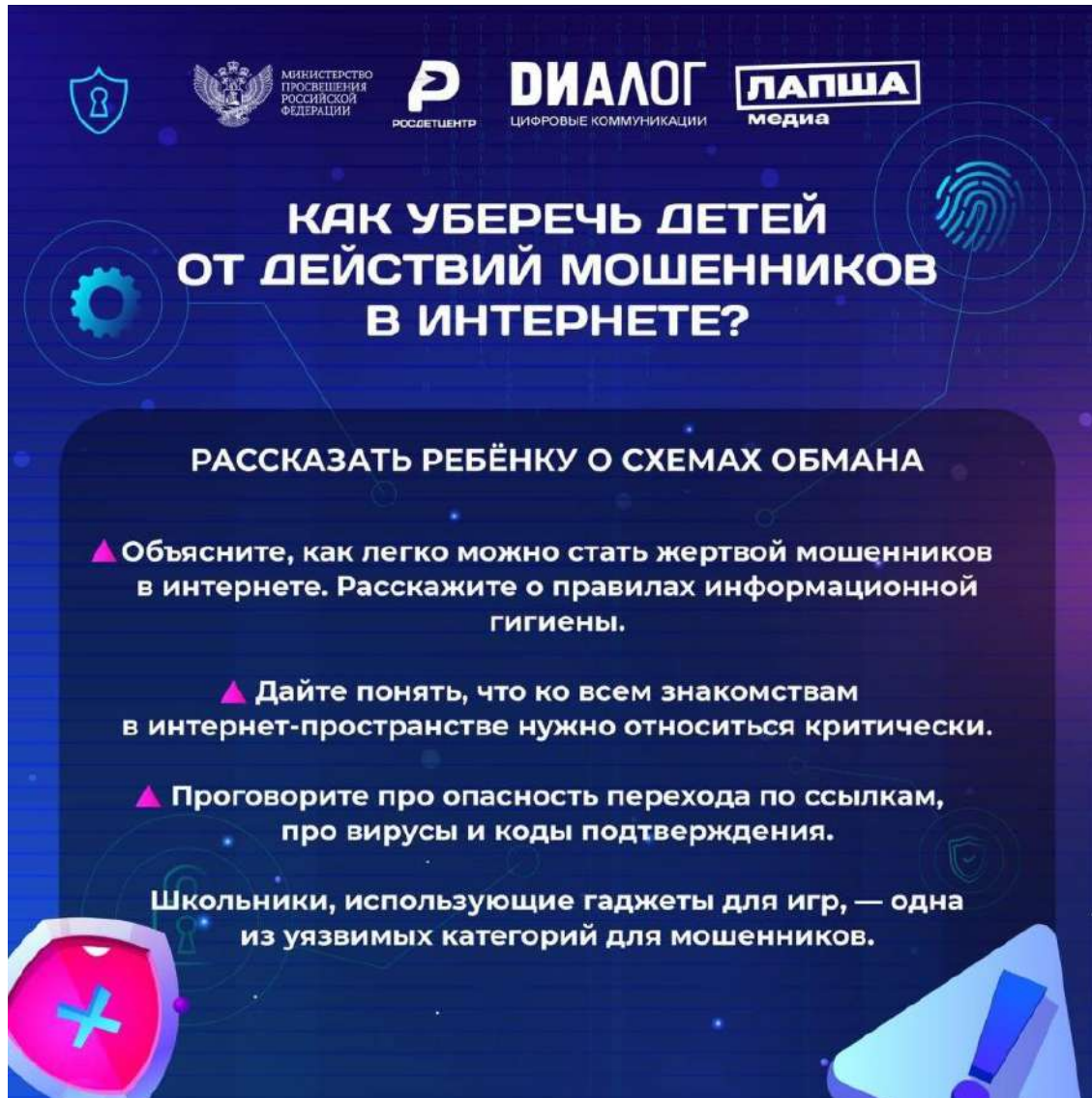


Мошенник: «Для получения бесплатного оружия нужны номера из смс которые придут на телефон»

СЫН: «МАМ ДАЙ СВОЙ ТЕЛЕФОН НА 5 МИНУТ, Я ЭЛЕКТРОННЫЙ ДНЕВНИК ПОСМОТРЮ»

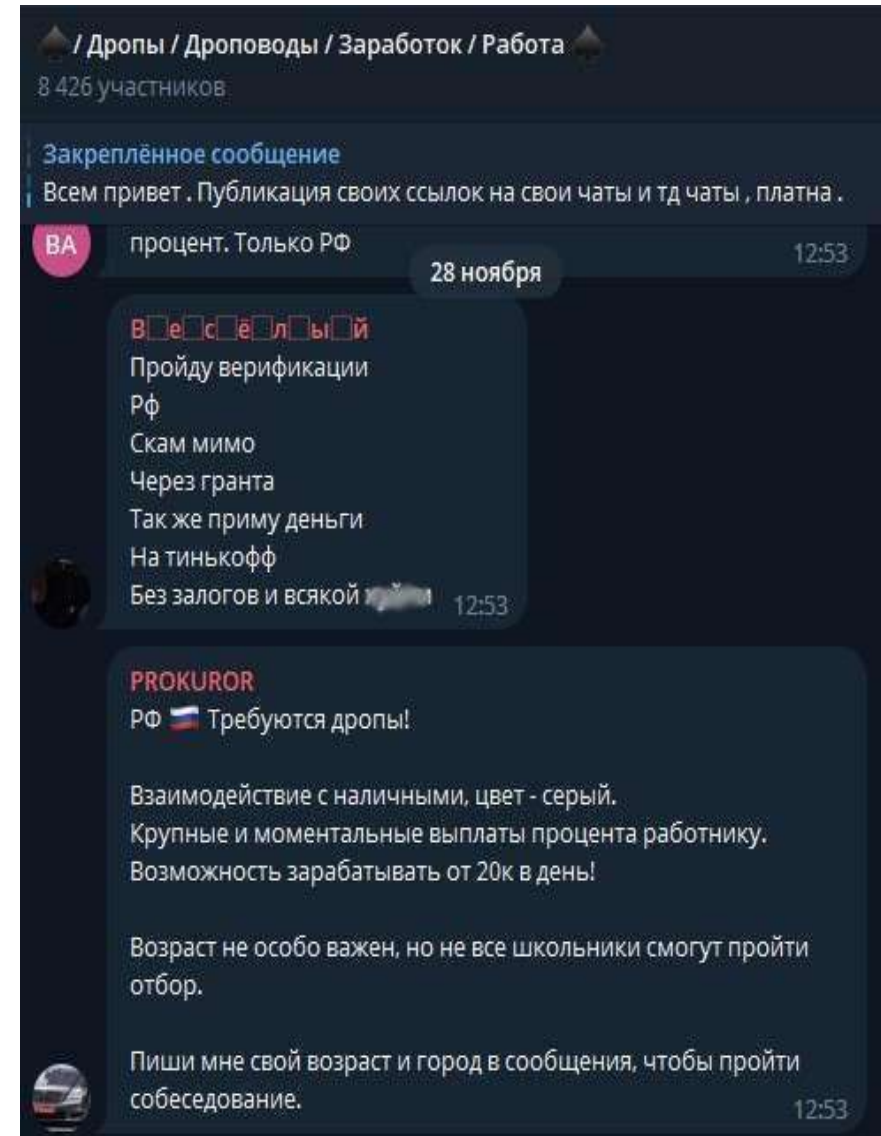
БАНК: Ваш код ****
для перевода 10 000 рублей

Дети и молодежь: как действуют мошенники?



- ✓ По данным экспертов, все чаще детей и подростков затягивают в психологически опасные игры, через рекламу в мобильных приложениях телефона и Telegram-чаты.
- ✓ Даже на уровне Госумы отметили, что такие игры «содержат агрессию, насилие и пропаганду чуждых ценностей».
- ✓ Некоторые из них могут активно подталкивать юных пользователей к асоциальному поведению и правонарушениям.
- ✓ Одной из самых дискуссионных стала прошлогодняя игра Schoolboy Runaway. Игра быстро приобрела популярность, собрав более 10 миллионов скачиваний только на одной из платформ (а на других?).
- ✓ В этой игре на телефоне или компьютере дети вживаются в роль подростка, который разными путями сбегает из дома, а входе игры учится обманывать родителей и учителей, совершать бытовые диверсии.
- ✓ Далее следует более серьезная угроза: по мере прохождения уровней появляются все более жестокие сценарии и ссылки на опасные Telegram-каналы.

Вовлечение молодежи в криминальный бизнес в качестве «дропов»



КАК НАХОДЯТ «ДРОПА»

ДРОПЫ И ДРОПОВОДЫ

28 733 участника

Закреплённое сообщение
RAY АЗАНЬ | РОЦЕССИНГ Первый и единственный чат
В продаже появился мерч2/3ds 🔥 продажа только в одни руки.

ПРОДАЮ ФЛЭШ КРИПТОВАЛЮТУ

12:47

work 11:00-23:00

Кто примет залив

12:47

Jonny Hairson

Переслано от Jonny Hairson

Куплю СБЕР, ТИНЬКОФФ, (ГОРДА В ЛС)

а так же ВТБ, С РАСШИРЕНИЕМ ДО 200К В ДЕНЬ

оплата - 1 7 0 0 0

18+

берём под выводы битка, накопилось за сегодня многовато, нужно много выводов

оплата может увеличиться до 22.000р

Дроповоды ценятся, за друзей доплата.

Отзывы могу предоставить в личные сообщения

12:47

Maikal

Всех приветствую , куплю ваш аккаунт Авито , оплата отличная , жду с радостью в личных сообщениях !

12:47

EnotAzon ОТВЕЧУ УТРОМ



КТО ХОЧЕТ 2000р

НУЖНО ПРИНЯТЬ 2 КОДА НА НОМЕР

НОМЕРУ НИЧЕГО НЕ БУДЕТ

ПРЕДОПЛАТА ПОСЛЕ ПЕРВОГО КОДА 1К

ПОДРОБНЕЕ В ЛИЧКУ



КТО ХОЧЕТ 2000р

НУЖНО ПРИНЯТЬ 2 КОДА НА НОМЕР

НОМЕРУ НИЧЕГО НЕ БУДЕТ

ПРЕДОПЛАТА ПОСЛЕ ПЕРВОГО КОДА 1К

ПОДРОБНЕЕ В ЛИЧКУ



12:42

46

РАБОТА В ТВОЕМ ГОРОДЕ РБ и РФ

Ты ответственный и пунктуальный человек и хочешь много зарабатывать,то тебе к нам!!!

Без вложений

Опытные наставники

Выплата наличкой сразу.

Не НаРк0

З/П ОТ 10.000р В ДЕНЬ.

Пиши сюда @LXCASH

12:55

Alataeva.N

Мы команда Money Rain

К вашему вниманию наши услуги:

З@ливы на карту

З@ливы на крипту (USDT, BTC, ETH)

Продажа банковских карт и личных кабинетов!

Прод@жа акк@унтов Wise и Revolut

Делаем верификации под заказ, цена договорная!

Ф@льш купюры

Предоставляем дропов под принятие ваших средств, за небольшой процент!

Ссылка на канал в профиле!

Для связи: @money_rain666

12:59

Типовая схема вовлечения молодежи в криминальный бизнес в качестве дропов

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

Отклик
учащегося/студента на
объявление

Размещение объявления
о заработке /
предложение «работы»

Размещение объявлений:

- Telegram каналы
- Социальные сети
- Форумы, интернет-площадки
- Личный контакт

Ознакомление
учащегося/студента с
условиями «работы»
дропа
(% вознаграждения,
инструкции как действовать)

Участие в преступлении:

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 или перевод денег преступникам за вычетом своего %

Молодым людям могут предложить вознаграждение за такие функции дропа, как:

- Обналичивание крупных денежных сумм с последующей транспортировкой в другой регион
- Обналичивание или аккумуляирование на своем счете крупных сумм с последующей покупкой криптовалюты или валюты
- Перевод рублей в криптовалюту с «чистого пластика», т.е. перевод похищенных денег через карту дропа, которая ранее не засветилась в сомнительных операциях

Последствия от «быстрого заработка»

1. Гражданско-правовые

- ✓ Ст. 1102 Гражданского кодекса РФ «Обязанность возратить неосновательное обогащение» (в судебном порядке может быть взыскана вся сумма похищенных у потерпевших денежных средств и зачисленных на счет дропа, даже если на тот момент его карта была передана другим лицам или утеряна)

2. Уголовно-правовые

- ✓ Ст. 187 Уголовного кодекса РФ «Неправомерный оборот средств платежей» (лишение свободы на срок до 7 лет)
- ✓ Ст. 159 Уголовного кодекса РФ «Мошенничество» (признание соучастником в мошенничестве – лишение свободы на срок до 10 лет)

3. Для жизни и здоровья

- ✓ При блокировке денежных средств на счете дропа, «реальные владельцы» денег будут пытаться вернуть их любым способом (в т.ч. криминальным)



Помимо ответственности перед законом, будут и другие последствия:

- Внесение информации о вас в базы данных банков и правоохранительных органов
- Проблемы дальнейшего трудоустройства и получения любых банковских услуг
- Испорченная на всю жизнь репутация

Признаки «ловушек» для вовлечения в дропы:

1. Если вас уверяют, что можно заработать большие деньги, прилагая минимум усилий
2. Если для получения «работы» вам нужно предоставить (передать или продать) свою банковскую карту или оформленную на вас сим-карту
3. Если для заработка вам нужно предоставить принять на свою карту и обналичить денежный перевод или отправить полученный денежный перевод еще куда-либо
4. Если у компании нет сайта или на официальном сайте компании, которая, якобы, предлагает вам работу, нет ни слова о вакансиях и о работе, включающей перевод денег (и об этом даже не слышали в отделе кадров компании)
5. Если супервыгодное предложение о «работе» поступило через социальные сети, мессенджеры или электронную почту, а отправитель вам незнаком

Вовлечение молодежи в иные преступления



Logo of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation, Rosdetcenter, and the LAPSHA media project.

МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ В ОТНОШЕНИИ ДЕТЕЙ

ПРЕДЛОЖЕНИЯ В МЕССЕНДЖЕРАХ О ДЕНЕЖНОМ ВОЗНАГРАЖДЕНИИ ЗА ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Преступники выходят на подростков с предложением о совершении диверсии или другого противозаконного деяния за щедрое вознаграждение. Родителям необходимо объяснить ребёнку серьёзность и степень ответственности за возможные правонарушения, а также посоветовать блокировать все незнакомые контакты в мессенджерах.

The infographic features a dark blue background with icons of a gear, a fingerprint, a padlock, an @ symbol, and a globe.



СТАТЬЯ 207 УК РФ «ЗАВЕДОМО ЛОЖНОЕ СООБЩЕНИЕ ОБ АКТЕ ТЕРРОРИЗМА»



A person wearing a purple shirt and cap is sitting inside a wire cage, looking down with a sad expression.

УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НАСТУПАЕТ С 14 ЛЕТ!

VK @antiterropk

Подумаем о будущем

- **Даже самое маленькое необдуманное действие может поломать Вам не только карьеру, но и судьбу, а также создать массу проблем Вашим близким, как в текущем моменте, так и в будущем:**
 - *уголовная ответственность и судимость, взыскание имущества,*
 - *моральные проблемы для родителей и родных,*
 - *осуждение окружающих,*
 - *проблемы дальнейшего трудоустройства,*
 - *сложности при попытке получения услуг банков,*
 - *невозможность трудоустройства родных (братьев, сестер, детей, в т.ч. будущих) на престижную работу, даже в далекой перспективе) !!!*
- ***Берегите себя и своих близких!***