

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)

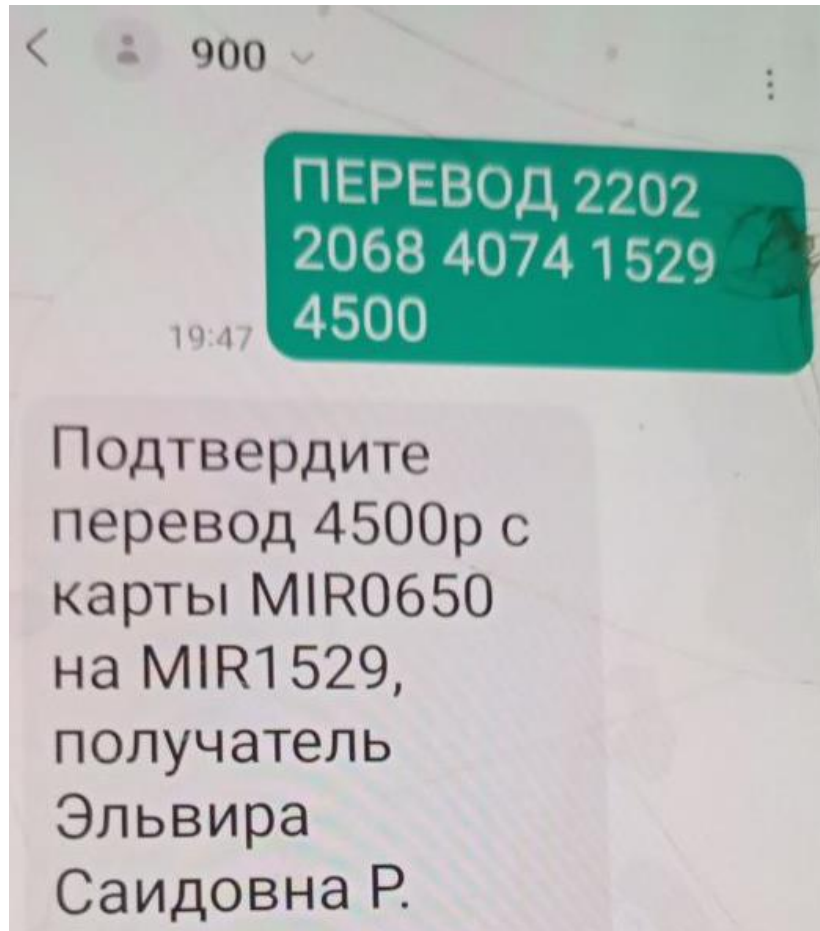
2 Сфотографируй его чтобы было видно время (как показано на фото)

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»

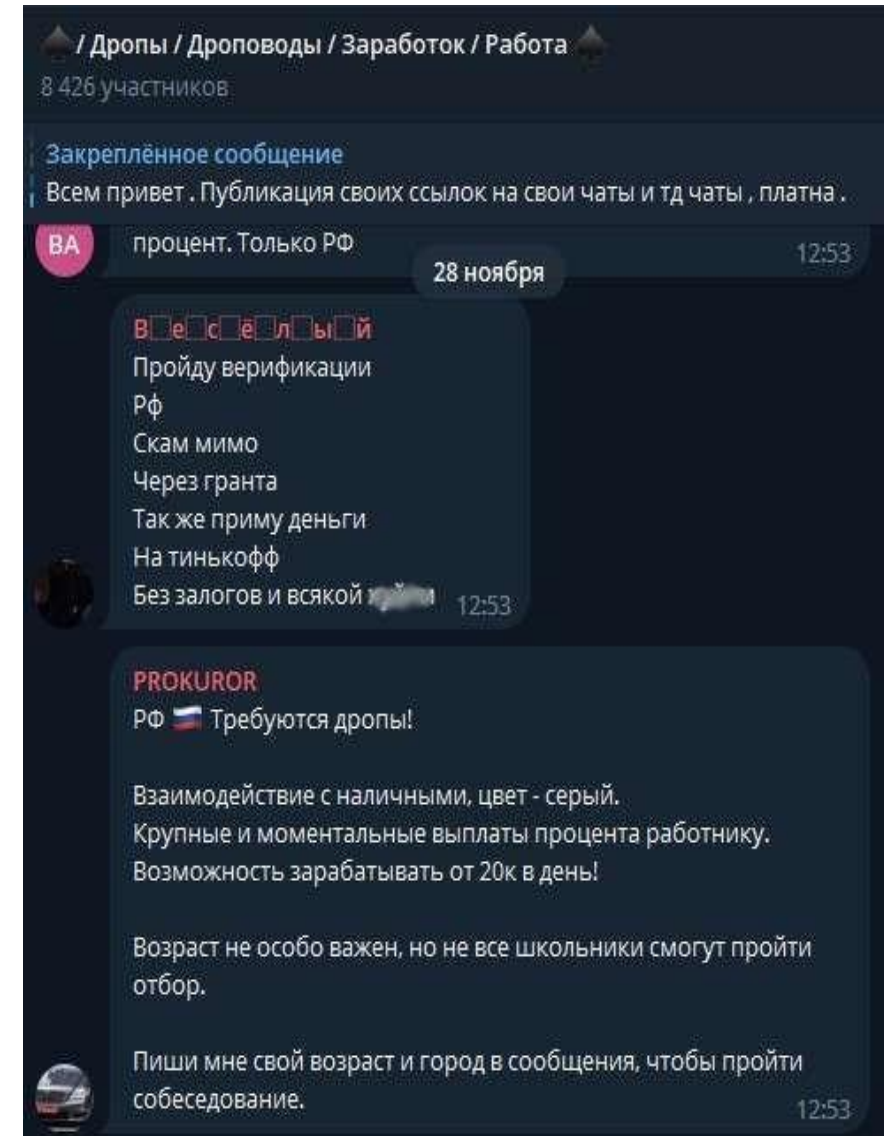
БАНК: Ваш код ****
для перевода 10 000 рублей

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
AZANЬ | 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 70000

1%

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

45

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 наличными 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



The infographic features a dark blue background with digital motifs. At the top, logos for the Ministry of Education and Science of the Russian Federation, Rosdetcenter, and the 'DIALOG' and 'LAPSHA media' projects are displayed. The main title is 'МОШЕННИЧЕСТВО В СЕТИ В ОТНОШЕНИИ ДЕТЕЙ'. Below it, a text box explains that criminals offer money for illegal acts and advises parents to educate their children and block unknown contacts. Decorative elements include a gear, a fingerprint, a padlock, an '@' symbol, and a globe.

**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 has a white background with pink borders. At the top, it states 'СТАТЬЯ 207 УК РФ' and '«ЗАВЕДОМО ЛОЖНОЕ СООБЩЕНИЕ ОБ АКТЕ ТЕРРОРИЗМА»'. In the center is an illustration of a person in a purple shirt and cap sitting inside a wire cage. At the bottom, a pink banner reads 'УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ НАСТУПАЕТ С 14 ЛЕТ!'. The footer includes the VK logo and the handle '@antiterropek'.

СТАТЬЯ 207 УК РФ

**«ЗАВЕДОМО ЛОЖНОЕ СООБЩЕНИЕ
ОБ АКТЕ ТЕРРОРИЗМА»**

**УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
НАСТУПАЕТ С 14 ЛЕТ!**

VK @antiterropek

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!***