

Альфа Банк

А

Как не стать
посредниками
между
злоумышленниками
и их жертвами



Альфа Банк

**Сталкивались
ли вы с
мошенниками?**



Актуальная статистика за 2025 год

A

*Общие цифры:

- 1 За 2025 год кибермошенники похитили у россиян **275-295 млрд. ₽**
- 2 Выявлено более **424 тысяч преступлений** с применением IT-технологий (фишинг, социальная инженерия, вредоносное ПО и т.д.)

- 3 Женщины чаще мужчин становились жертвами мошенников – **54% против 46%**
(годом ранее соотношение было 50/50)

- 4 Средний возраст пострадавших увеличился: он составил **48 лет**
(годом ранее данный показатель достигал примерно 40 лет)

Социальная инженерия – ЗЛО

Телефон – основной инструмент мошенников

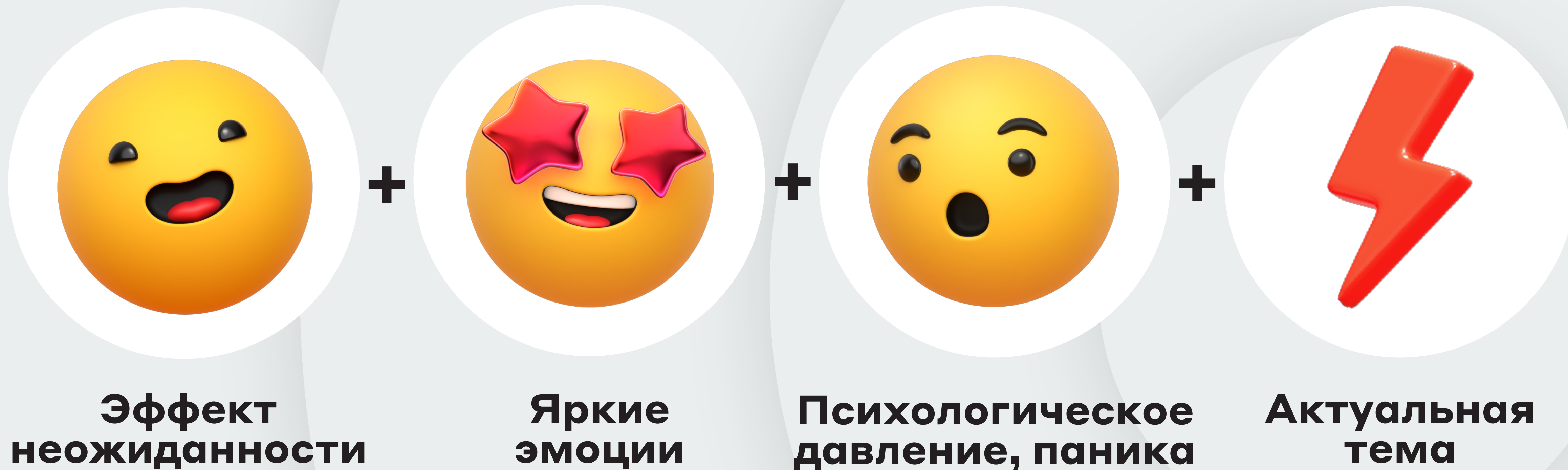
Они используют приёмы и методы социальной инженерии:

- 1 обман или злоупотребление доверием**
- 2 психологическое давление**
- 3 манипулирование**



Под влиянием социальной инженерии жертва добровольно расстаётся с деньгами или раскрывает личные и финансовые данные, которые нужны злоумышленникам для хищения денег

Формула успеха мошенников



**Увы, мы готовы сделать ВСЁ,
что от нас просят мошенники**

Подготовка мошеннической атаки на клиента

A

- 1 Сбор информации о клиенте (открытые источники, социальные сети, утечка информации)
- 2 Подготовка сценария обмана на основании имеющейся информации о клиенте
- 3 Звонок клиенту с неизвестного номера или через мессенджер
- 4 Ограничение общения клиента с родственниками и знакомыми
- 5 Цель мошенников:
 - контроль над жертвой
 - доступ к личному кабинету онлайн-банка/Госуслуг/оператора связи
 - убеждение в переводе всех денег на «безопасные счета» или установку вредоносного ПО
- 6 Получение переводов со счетов клиента на мошеннические счета или электронные кошельки
- 7 Обналичивание похищенных денежных средств через дропперов



295 млрд. ₽

ущерб россиян от
телефонного
мошенничества в
2025 году

Виды мошенничества

A



По телефону

1. Фишинг

Сообщения и звонки от «банков» с просьбой подтвердить данные

2. Мошенничество с выигрышами

Сообщения о выигрыше призов

3. Служба поддержки

Предполагаемые звонки от техподдержки

4. Мошенничество с кредитами

Предложение «выгодных» кредитов

5. Лжеблаготворительность

Запросы на пожертвования



В интернете

1. Фишинг-сайты

Подделка популярных сайтов для сбора данных

2. Мошенничество через социальные сети

Лжепрофили, просьбы о помощи

3. Инвестиционные схемы

Обещания высокой прибыли без риска

4. Ложные интернет-магазины

Продажа несуществующих товаров

5. Дропперство

Посредничество между мошенниками и их жертвами

С помощью нейросетей

1. Генерация поддельных видео и аудио

Глубокие фейки для обмана

2. Автоматизированный фишинг

Создание фишинговых писем с помощью ИИ

3. Манипуляции с текстом

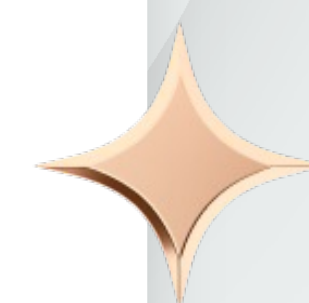
Создание ложной информации или новостей

4. Имитация общения

Использование чат-ботов для обмана

5. Создание поддельных документов

Генерация фальшивых сертификатов и лицензий



Интерактив

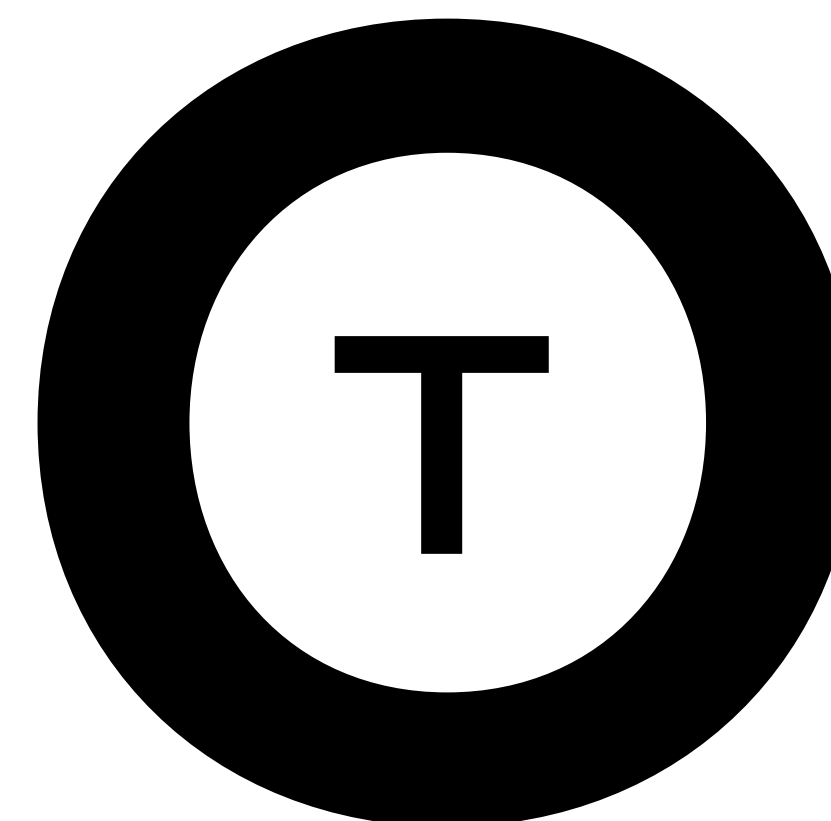
Решите ребус, в котором спрятано слово, означающее участие в противоправных схемах, при котором лицо предоставляет свои банковские карты для проведения мошеннических операций, обналичивания денег или сокрытия следов преступной деятельности



4 = ПП



2, 3, 1



**Знаете ли вы,
кто такие
дропперы?**



Кто такие дропперы?

A

Это **посредники** между злоумышленниками и их жертвами. Через **банковские карты** этих посредников мошенники выводят и обналичивают похищенные у людей деньги

Основной канал привлечения – **интернет**:

- социальные сети
- мессенджеры
- электронная почта

Средний возраст дроппера

от 14 до 21 года



7 лет
самый молодой возраст дроппа
в Альфа-Банке

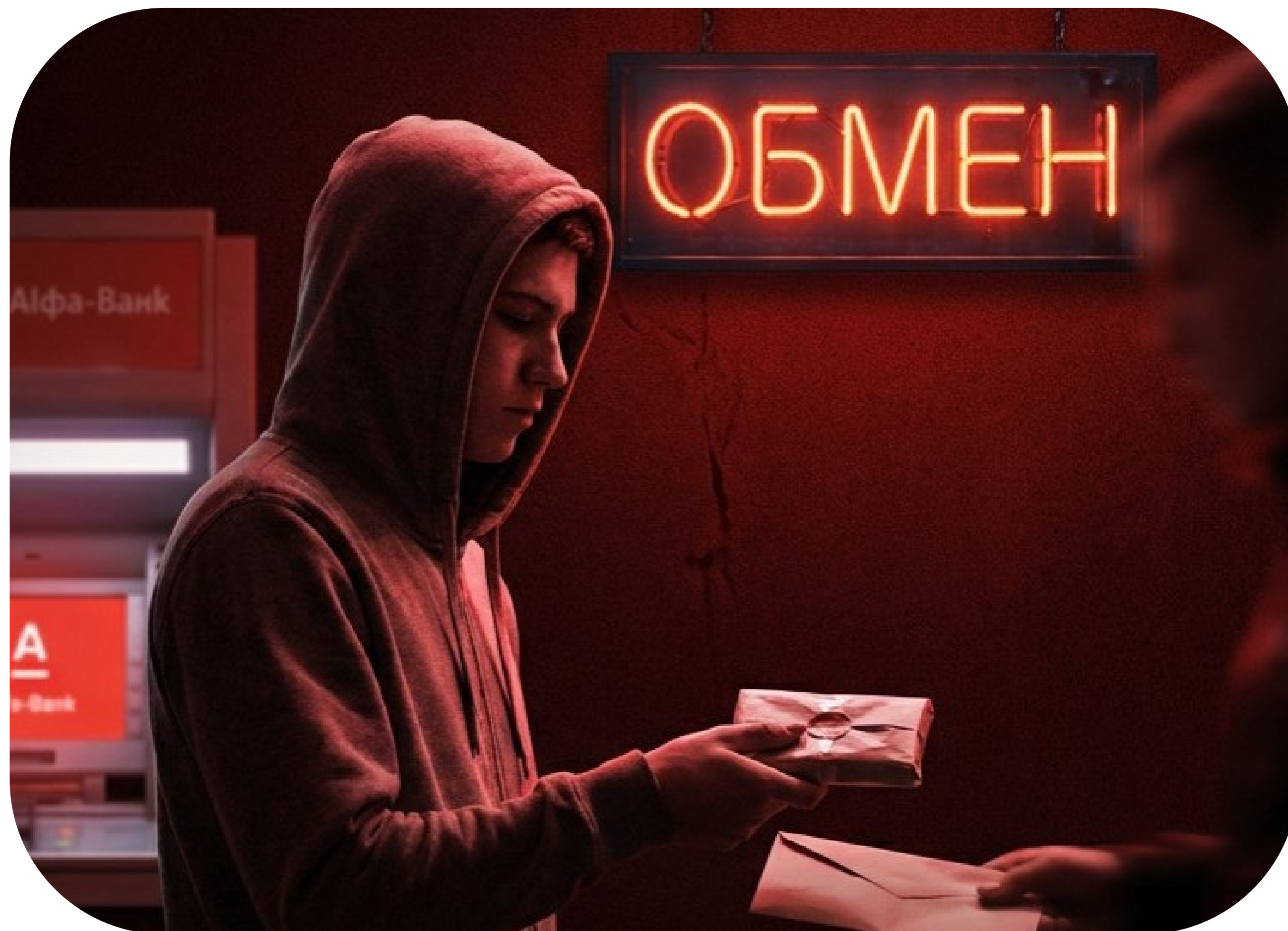
A

Единственное требование –
наличие
банковской
карты



Три схемы, по которым работают дропперы:

А



Дроп-заливщик

Человек получает **наличные деньги** от злоумышленника, вносит их на свой счёт и переводит другим дропам

Дроп-транзитник

Человеку поступают **деньги на карту**, и он переводит их на другие банковские карты или электронные кошельки

Дроп-обнальщик

Дроппер **снимает в банкомате** поступившие ему средства и передает мошенникам

Как мошенники ищут дропперов?

- 1 **Предлагают подработку** или удалённый и свободный график «работы»
- 2 **Просят снять деньги** в банкомате под разными предложениями (например: «забыл карту»)
- 3 **Переводят на счёт большую сумму денег** якобы по ошибке
- 4 **Звонят под видом банка** и предлагают вывести деньги на «безопасные счета»
- 5 **Представляются полицией** и предлагают сверить номер карты со «слитой» базой
- 6 **Создают подставные объявления** о продаже вещей на сайтах
- 7 **Используют закрытые группы** в мессенджерах для вербовки

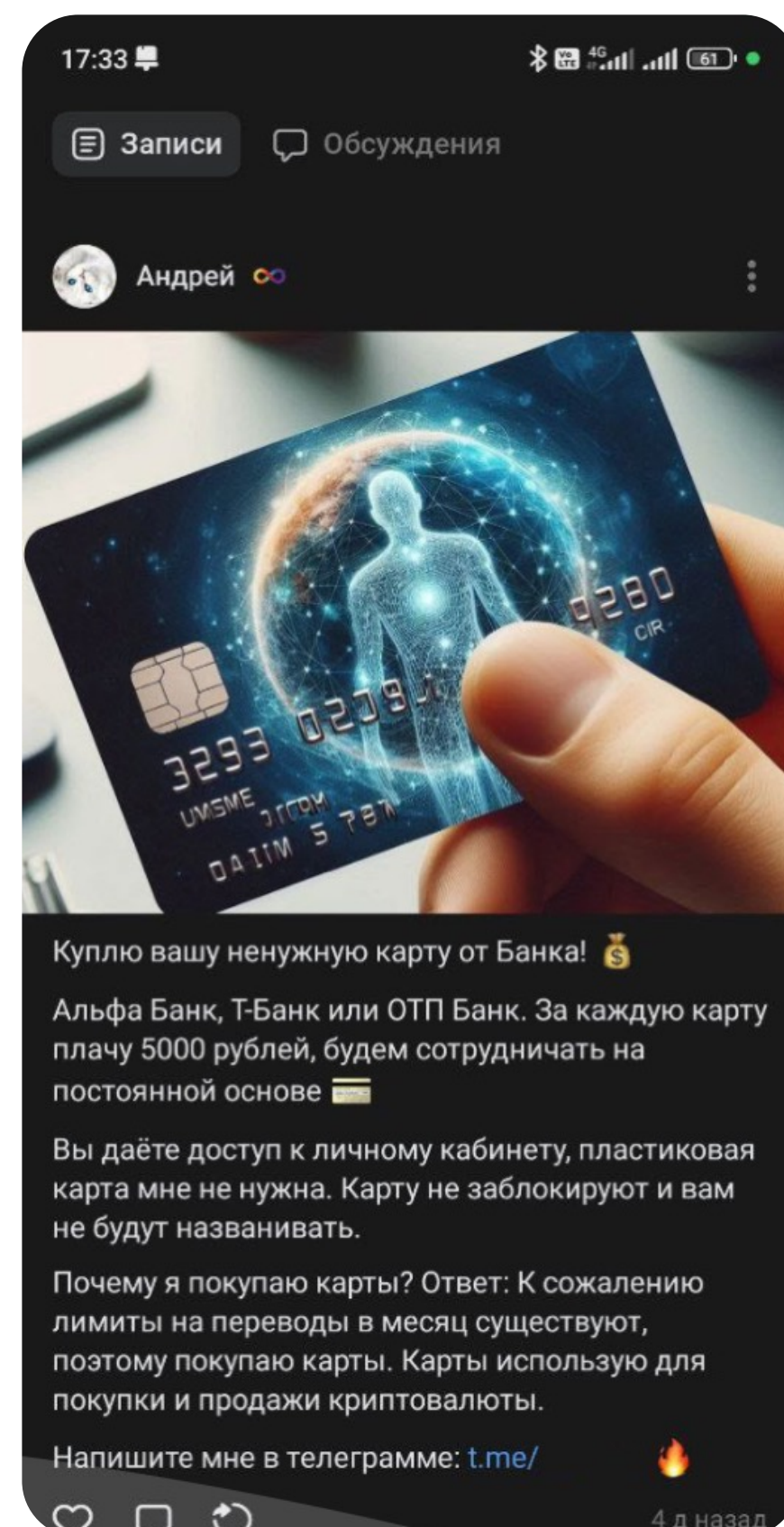


Примеры объявлений по поиску дропперов



A

1



2



3



Примеры объявлений по поиску дропперов



A

4

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

5

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:

✅ В@ливы на карту

✅ В@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

6

ДРОПЫ И ДРОПОВОДЫ

28 733 участника

Закреплённое сообщение

КАЗАНЬ | 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

W1 Кто примет залив

12:47

Jonny Hairson

Переслано от Jonny Hairson

Куплю СБЕР, ТИНЬКОФ, (ГОРДА В ЛС)

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

✅ оплата - 1 7 0 0 0

👤

👤 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

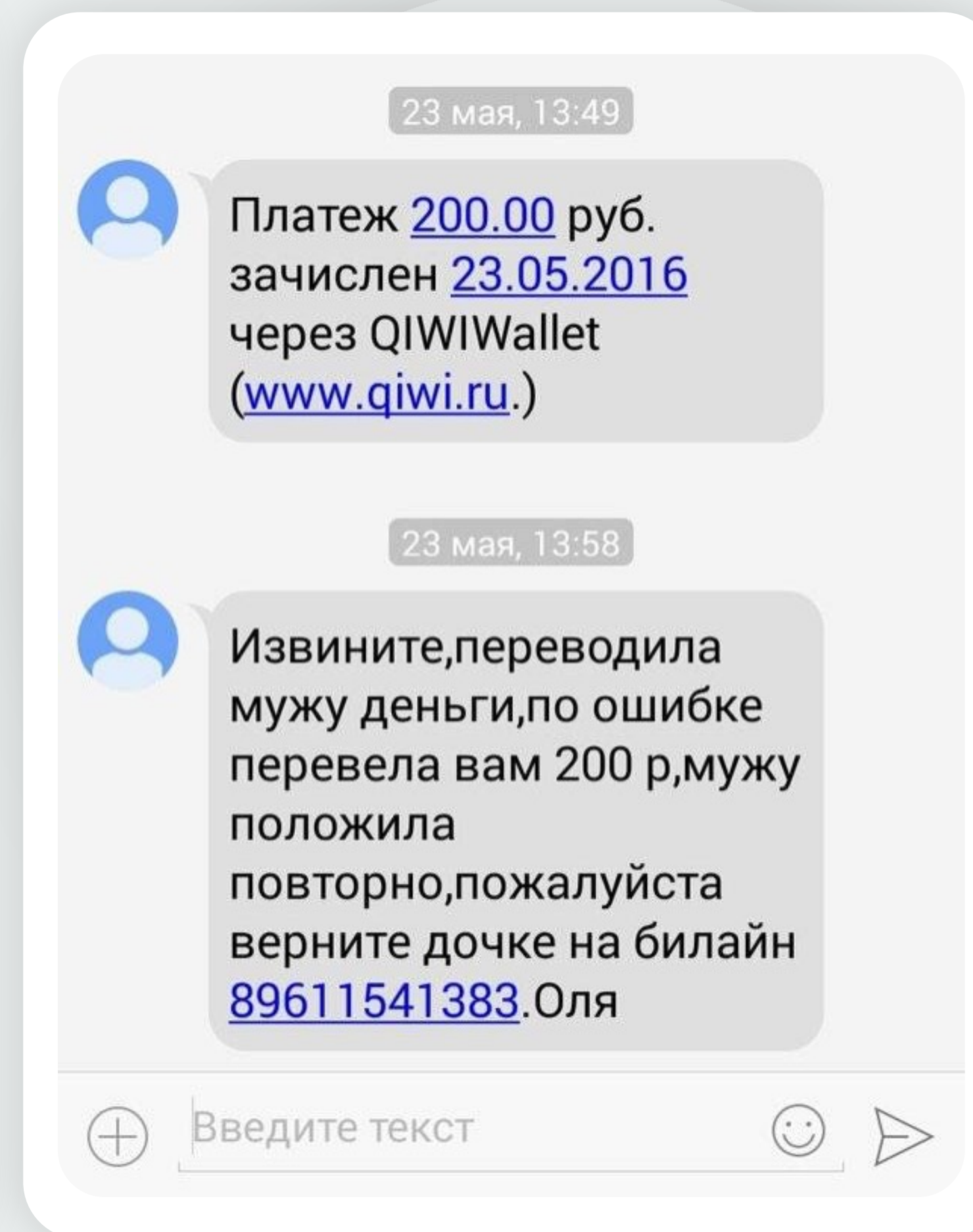


В чём опасность поступления денег от неизвестного номера?



Ошибочный перевод? Часть мошеннической схемы

- 1 Не переводите полученные деньги обратно или кому-либо, не тратьте их
- 2 Обратитесь в свой банк и сообщите об ошибочном переводе – он разберётся в ситуации и сам вернёт деньги отправителю



Что грозит дропперам?

Деятельность дропперов подпадает под действие статьи **187 Уголовного кодекса РФ (ч. 3-6) «Неправомерный оборот средств платежей»** и предусматривает ответственность:

- Штраф до 1 млн ₽
- Лишение свободы на срок до 6 лет
- Принудительные работы до 5 лет
- Обязательные работы до 480 ч., исправительные работы до 2 лет
- Ограничение свободы до 2 лет (запрет на выезд, домашний арест и т.д.)

Кроме наказания за дропперство вы можете столкнуться с другими серьезными последствиями:

- банки блокируют карты и доступ к онлайн-банку
- внесение в черные списки банков – невозможность открыть счёт/получить кредит
- внесение в базу данных Центробанка
- проблемы с устройством на работу
- угрозы от мошенников
- возмещение ущерба по суду – огромные долги

Как обезопасить себя от дропперства?

1 Опасайтесь сомнительных способов заработка

3 Не сообщайте посторонним реквизиты своей карты, коды из СМС-сообщений и пуш-уведомлений

2 Никому не передавайте свою банковскую карту

4 Не совершайте денежные операции по просьбе незнакомых людей



Разработали памятку по дропперам

Как обезопасить себя от дропперства?

Не передавайте личные данные. Не сообщайте паспортные данные, банковские реквизиты, СНИЛС, ИНН. Не отправляйте копии документов и не публикуйте их.

Осторожно с «легким заработком». Работа с переводами денег – признак мошенничества. Проверьте работодателей, избегайте вакансий без четких условий.

Не открывайте счета по чужой просьбе. Ваши карты и счета могут использовать для преступлений.

Не принимайте подозрительные переводы. Деньги могут быть украденными. При сомнениях – сразу сообщайте в банк.

Помните о последствиях. За участие в финансовых махинациях грозят штрафы, блокировка счетов и уголовная ответственность.

Если вы поняли, что стали жертвой мошенников и вас вовлекли в схему дропперства, действуйте немедленно:

- 1 Прекратите любые действия по схеме**
Немедленно остановите переводы, снятие или отправку денег. Не выполняйте больше никаких инструкций от подозрительных лиц.
- 2 Сообщите в банк**
Позвоните в банк и объясните ситуацию. Запросите блокировку подозрительных транзакций и проверьте счета на предмет незаконных операций.
- 3 Обратитесь в полицию**
Напишите заявление в правоохранительные органы. Подготовьте доказательства: переписки, скриншоты, реквизиты переводов.
- 4 Не удаляйте переписку и доказательства**
Сохраните всю информацию о мошенниках: номера телефонов, e-mail, чаты в мессенджерах. Это поможет доказать вашу невиновность и наказать преступников.

- 5 Проверьте свою кредитную историю**
Убедитесь, что на ваше имя не открыты кредиты или займы. Если обнаружены подозрительные операции, сразу сообщите в банк и полицию.
- 6 Будьте готовы к разбирательству**
Вас могут вызвать на допрос или запросить дополнительные документы. Обратитесь к юристу, если есть риск уголовного преследования.
- 7 Сделайте выводы и будьте осторожны**
Узнайте больше о схемах мошенников, чтобы не попасться снова. Будьте бдительны при поиске работы и обращении с финансами.



Альфа Банк

Как не стать посредниками между злоумышленниками и их жертвами



Угрозы от дропперов: уголовных сетях, мессенджерах, электронной почте).

Последствия: лишение свободы, штраф, ограничение свободы (запрет на выезд, домашний арест и т.д.)

Как мошенники ищут дропперов?

- Предлагают подработку или удаленный и свободный график «работы».
- Просят снять деньги в банкомате под разными предлогами (например: «забыл карту»).
- Предлагают заработок через «инвестиции».
- Переводят на счёт большую сумму денег якобы по ошибке.
- Звонят под видом банка и предлагают вывести деньги на «безопасные счета».
- Представляют полицией и предлагают сверить номер карты со слитой базой.
- Создают подставные объявления о продаже вещей на сайтах.
- Используют закрытые группы в мессенджерах для вербовки.
- Подговаривают друзей и знакомых.

Дропперами обычно становятся люди:

- Жители небольших населённых пунктов, приехавшие в крупные города.
- Люди, находящиеся в сложном финансовом положении (например, кредиты или микрозаймы).
- Мигранты.
- Сироты, подростки и студенты, многодетные семьи, безработные, пенсионеры.



Что грозит дропперам?

- Действия дропперов могут быть квалифицированы как мошенничество (статья 159 УК РФ) или как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных другими лицами преступным путём (статья 174 УК РФ), и предусматривают ответственность:
- Штраф до 1 млн ₽
 - Принудительные работы
 - Ограничение свободы (запрет на выезд, домашний арест и т.д.)
 - Лишение свободы на срок до 7 лет

Кроме наказания за дропперство вы можете столкнуться с другими серьёзными последствиями

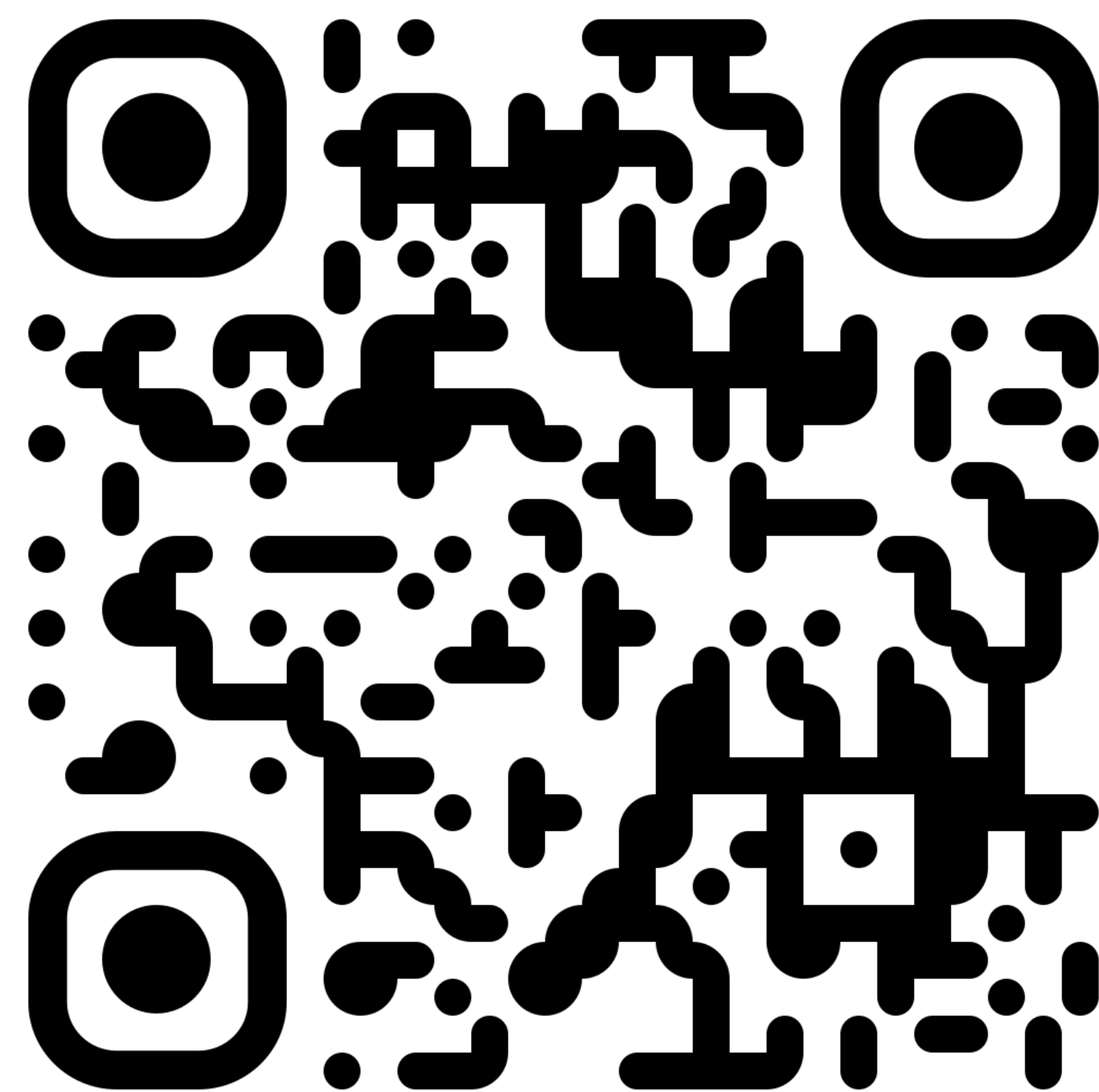
- Банки блокируют карты и доступ к мобильному приложению.
- Внесение в черные списки невозможность открыть счёт и кредит.
- Внесение в базу данных ЦБ.
- Проблемы с устройством на работу.
- Угрозы от мошенников.
- Возмещение ущерба по суду – долги.



Сложности с получением банковских услуг у дропперов сохраняются вне зависимости от того, сколько времени прошло после участия в преступной схеме.

А ещё важно помнить, что незнание не освобождает от ответственности – за операции по банковской карте отвечает их владелец.

**Скачать
памятку**



**Сканируйте QR-код, чтобы
узнать больше информации**

Как не стать «дроппером»

- Предлагают «высокопроцентные» вклады и свободный доступ к деньгам.
- Просят снять деньги с карты под разными предлогами («забыл карту»).
- Предлагают заработать на «инвестиции».
- Переводят на счёт без ведома владельца денег якобы по ошибке.
- Звонят под видом банка и просят вывести деньги на «безопасный счёт».
- Представляют полицией и требуют сверить номер карты со списком.
- Создают подставные объявления о продаже вещей на сайтах.
- Используют закрытые группы в мессенджерах для вербовки.
- Подговаривают друзей и знакомых.

Как не стать посредниками между злоумышленниками и их жертвами

Альфа Банк

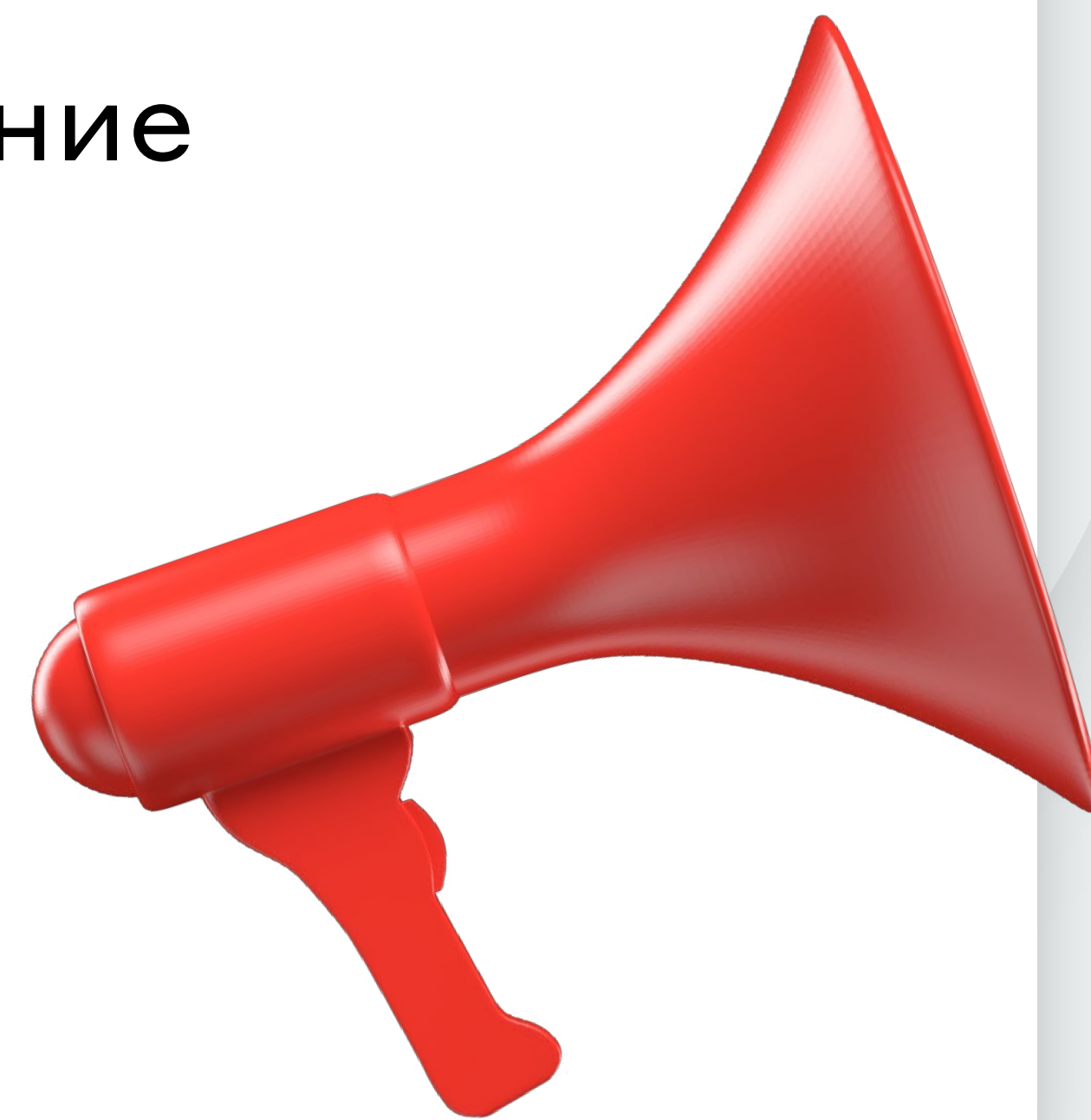
А

**Что делать,
если вы стали
жертвой
мошенников?**



Что делать, если вы стали жертвой мошенников?

- 1 Заблокируйте карту и немедленно обратитесь в банк по номеру телефона или через официальное мобильное приложение
- 2 Подайте заявление в банк о несогласии с операцией не позднее дня, следующего за днём поступления информации о совершении подозрительной операции
- 3 Подайте заявление в полицию



Вы можете подать заявление

A

1

**По телефону
102 или 112**

2

**С помощью
специальной
формы
на официальном
сайте МВД
России**

3

**В ближайшем
отделении
полиции по месту
жительства**



**ПОМНИТЕ: если вы самостоятельно перевели деньги
мошенникам или предоставили им банковские данные,
то банк не обязан возвращать похищенную сумму**



Альфа Банк

**Спасибо
за внимание!**

