

## **Дропперы: Кто они и Как работает эта схема мошенничества?**

### **Кто такие дропперы?**

Дропперами называют людей, которые предоставляют свои банковские карты или данные платёжных аккаунтов другим людям для совершения преступных действий, таких как отмывание денег или получение средств за продажу наркотических веществ.

### **Как происходит вовлечение в схему?**

Преступники, вовлеченные в схемы отмывания денег или интернет-мошенничества, ищут людей, готовых предоставить свои банковские данные или карты для проведения операций, которые не будут ассоциироваться с настоящими преступниками. Чаще всего дропперы действуют как «посредники», которые не всегда осознают, что своими действиями нарушают закон.

Происходит это следующим образом:

Мошенники предлагают вознаграждение за использование банковских карт или электронных кошельков для проведения различных операций, таких как покупка товаров, перевод средств или снятие наличных, для чего дроппер передает им свои платёжные данные (номера карт, логины и пароли от онлайн-банкинга или электронного кошелька).

Используя эти данные, мошенники совершают нелегальные операции, а дроппер получает вознаграждение. Однако впоследствии дроппер может столкнуться с уголовным преследованием, а деньги могут быть изъяты из его аккаунтов или карт.

### **Последствия для дропперов**

1. **Уголовная ответственность:** в большинстве стран (в том числе в Казахстане) предоставление банковской карты для незаконных действий является преступлением.

2. **Проблемы с кредитной историей:** даже если дроппер не попадет под уголовное преследование, его банковская история может быть испорчена, что сделает невозможным получение кредитов, ипотеки или других финансовых услуг в будущем.

3. **Финансовые потери:** средства на картах, которые были использованы для нелегальных операций, могут быть конфискованы как полученные незаконным путём.

### **Как избежать вовлечения в преступные схемы?**

Чтобы не стать дроппером и не оказаться вовлеченным в криминальные схемы, важно соблюдать следующие меры предосторожности:

1. **Не доверяйте предложениям легкого заработка.** Если кто-то предлагает вам быстрый и высокий доход за простую передачу данных или перевод средств, это повод для подозрений.

2. **Не предоставляйте свои реквизиты никому.** Никогда не передавайте данные своей карты, аккаунтов в системах электронных денег или PIN-коды сторонним лицам, даже знакомым.

3. **Информируйтесь о рисках.** Образование и повышение финансовой грамотности могут помочь избежать проблем.