

Дропперство и схемы money mule: когда чужие деньги становятся вашей проблемой

*Желание быстро заработать, отсутствие стабильного дохода или финансовые трудности все чаще приводят людей в опасные схемы, о которых они могут даже не подозревать. Одна из самых распространенных — **дропперство**, или так называемые **схемы money mule**, когда человек становится посредником в переводе, приеме или обналичивании чужих денег.*

На первый взгляд — «ничего криминального»: просто принять перевод, отправить дальше и получить комиссию. На деле — серьезные юридические последствия, блокировка счетов и риск уголовной ответственности.

Что такое дропперство и money mule

Дроппер — это человек, который **по просьбе третьих лиц** принимает деньги на свою банковскую карту или счет, переводит их дальше, обналичивает или предоставляет доступ к своим реквизитам.

Как правило, такие средства имеют незаконное происхождение: они получены в результате интернет-мошенничества, фишинга, вишинга, обмана пожилых людей, взломов аккаунтов или кражи персональных данных.

Схемы money mule используются мошенниками для того, **чтобы запутать цепочку переводов**, вывести похищенные средства, переложить ответственность на другого человека — владельца карты или счета. Именно дроппер оказывается «**видимым звеном**» для банков и правоохранительных органов.

Кто чаще всего попадает в такие схемы

Жертвами дропперства становятся разные категории людей, но их объединяет одно — уязвимость **к обещаниям легкого дохода** и недостаточное понимание рисков.

1. Студенты и молодежь, ищущие подработку без опыта. Им предлагают «*простые задания*»: принять деньги, перевести по реквизитам, помочь с операциями. Все выглядит как безопасная удаленная работа, но фактически человек становится участником незаконных финансовых операций.

2. Безработные и люди в сложной финансовой ситуации. Когда деньги нужны срочно, предложения «*быстрой выплаты*» и «*гарантированного дохода*» притупляют осторожность. Мошенники сознательно скрывают происхождение средств и юридические последствия.

3. Те, кто хочет заработать без усилий. Объявления о «*легкой работе на дому*», «*доходе за переводы*» или «*комиссии за пару кликов*» создают **иллюзию безопасного заработка**. Желание получить деньги быстро делает людей менее внимательными к деталям.

Мошенники тщательно подстраиваются под ожидания своей аудитории: используют деловой тон, «официальные» названия компаний, фальшивые договоры, создают ощущение срочности — «*нужно перевести сейчас*», «*время ограничено*». Даже осторожные люди могут попасться, если не знают, на что обращать внимание.

Как это происходит на практике: реальные случаи

«Подработка для студента»

Алмас, студент, нашел объявление в соцсетях: «Нужен помощник для переводов, оплата — процент с операций». Ему прислали «договор», инструкции и убедили, что все законно. Через несколько дней на его карту начали поступать крупные суммы, которые он переводил дальше. Вскоре банк заблокировал его счет: деньги оказались мошенническими. Алмас стал участником расследования, а его карта — инструментом преступной схемы.

«Временная помощь безработного»

Жанна, оставшись без работы, согласилась *«помочь бизнесу с переводами для иностранных клиентов»*. Она открыла счет и выполняла инструкции.

Через несколько дней ее вызвали в правоохранительные органы: операции были **признаны подозрительными**, а происхождение средств - неподтвержденным. Теперь Жанне пришлось доказывать, что она не осознавала незаконность своих действий.

«Срочный перевод от работодателя»

Сакену предложили удаленную работу с банковскими переводами. Суммы казались небольшими, а задания — простыми. После нескольких операций банк приостановил счет и запросил объяснения. Молодой человек оказался в сложной ситуации: без доступа к деньгам и с риском привлечения к ответственности.

Во всех описанных случаях людям обещали быстрый и легкий доход, при этом для работы использовались их личные банковские счета или карты. Никто не уточнял сущность работы и источник поступающих средств — вся информация подавалась поверхностно и убедительно. В итоге именно владелец счета оказывался в центре схемы.

Почему «я не знал» — не оправдание

Одна из самых опасных иллюзий — убеждение, что ответственность несет тот, кто украл деньги. На практике **ответственность несет владелец карты или счета**, через который проходили средства.

Участие в таких схемах может повлечь:

- блокировку банковских счетов;
- попадание в «черные списки» банков;
- гражданскую ответственность — обязанность вернуть деньги пострадавшим.

Даже если человек не знал о преступном происхождении средств, доказать это бывает крайне сложно.

Отдельная уголовная ответственность: что изменилось с 2025 года

Важно знать, что с 16 сентября 2025 года в Казахстане введена отдельная уголовная ответственность за дропперство (статья 232-1 Уголовного кодекса РК).

Предусмотрены **следующие меры наказания:**

- **передача своей банковской карты или счёта третьим лицам — до 3 лет лишения свободы;**
- **осуществление переводов и платежей в интересах других лиц — до 5 лет лишения свободы;**
- **умышленное использование чужого банковского доступа в преступных схемах — до 7 лет лишения свободы.**

Иными словами, «легкий заработок» может закончиться уголовным сроком, блокировкой счетов и испорченной репутацией на долгие годы.

Как не попасться в схемы дропперства

Чтобы защитить себя, достаточно соблюдать базовые правила финансовой безопасности:

- **никогда не передавайте свою банковскую карту**, реквизиты или доступ к онлайн-банкингу третьим лицам;
- не соглашайтесь **принимать или переводить деньги за вознаграждение**, если не понимаете источник средств и цель операции;
- критически относитесь к предложениям «легкой подработки» без опыта, договора и официального работодателя;
- проверяйте компании, реквизиты и условия работы;
- обсуждайте сомнительные предложения с близкими или специалистами;
- помните: законная работа **не требует использования вашей личной карты**.

Главное, нужно помнить, что дропперство — это не безобидная подработка, **а реальный риск для вашего будущего**. В попытке быстро заработать можно потерять доступ к банковским услугам, испортить репутацию и столкнуться с серьезными проблемами, вплоть до уголовной ответственности.

Если вам предлагают *«просто принять деньги»* или *«немного помочь с переводом»* — это повод остановиться и задуматься. Чужие деньги очень легко могут стать вашей проблемой!

Материал подготовлен при помощи www.fingramota.kz