

Осторожно: лжеброкеры втягивают граждан в дропперство

Сегодня финансовое мошенничество стремительно меняется. Если раньше злоумышленники просто пытались украсть деньги, то сейчас они выстраивают сложные схемы, в которых жертва сама становится частью преступной цепочки.

Одна из наиболее опасных тенденций — связка лжеброкеров и дропперства. Человеку сначала предлагают «инвестировать», а затем неосознанно вовлекают в перевод и обналичивание чужих денег.

Как работает схема: от «инвестиций» к дропперству

Мошенничество почти никогда не начинается с откровенного обмана. Наоборот, все выглядит аккуратно, убедительно и даже безопасно. Человеку дают время привыкнуть, поверить и сделать первый шаг.

Этап 1. «Выгодное инвестиционное предложение»

Все начинается с рекламы в соцсетях, мессенджерах или даже на вполне «приличных» сайтах. «Доход 30–50% в месяц», «закрытая платформа только для своих», «инсайдерская информация» — звучит как шанс, который нельзя упустить. Вы оставляете заявку, и почти сразу вам пишет «аналитик». Он не давит и не торопит. Наоборот, общается спокойно, задает вопросы, объясняет «стратегию», может даже пошутить или рассказать, как сам «зарабатывает» на этой платформе.

Создается ощущение, что перед вами настоящий профессионал, который действительно разбирается в инвестициях.

Этап 2. Доверие через «результаты»

Вам показывают личный кабинет: там растут цифры, появляются графики, «сделки закрываются в плюс». Все выглядит убедительно. Иногда вам даже дают вывести небольшую сумму. Например, вы вложили 100 долларов и через пару дней вам позволяют вывести 120. Деньги реально приходят. Именно в этот момент возникает мысль, что это работает, значит, можно доверять.

Этап 3. Повышение ставок

После этого разговор меняется. «Вы хорошо идете, если увеличить сумму, результат будет совсем другим», убеждает вас «аналитик». Человек уже не сомневается, наоборот начинает бояться упустить возможность. Кто-то переводит все накопления, кто-то берет кредит, кто-то занимает у друзей или родственников, рассчитывая быстро вернуть деньги с прибыли.

Типичный сценарий: сначала человек вкладывает небольшую сумму, убеждается, что «все работает», а затем переводит крупную — и именно эти деньги уже не удастся вернуть. Это этап, на котором происходят основные финансовые потери.

Этап 4. Неожиданный поворот — «помощь системе»

Когда деньги уже вложены, сценарий резко меняется. Появляются «технические сложности» или дополнительные условия. Вам могут сказать, что вывод временно ограничен, но есть способ ускорить процесс.

Для этого просят «помочь системе»:

- провести перевод через ваш счет;
- принять деньги от другого клиента и отправить дальше;
- выполнить несколько операций «внутри платформы».

Это подается как обычная формальность. Вас уверяют, что все безопасно и временно. Например, вам приходит перевод от незнакомого человека, а «менеджер» просит переслать деньги на другой счет. Или убеждает сделать дополнительный перевод, чтобы «активировать вывод».

В этот момент человек все еще уверен, что действует правильно. Но именно здесь происходит ключевой перелом: он становится частью схемы -дроппером, посредником, через которого проходят чужие (и часто незаконные) деньги.

Кто такой дроппер и почему это опасно

Дроппер — это человек, **через банковский счет которого проходят деньги, полученные преступным путем**. При этом он может искренне не понимать, что участвует в мошеннической схеме. Ему кажется, что он просто выполняет «техническую операцию» или помогает с переводом.

Однако с точки зрения закона незнание не освобождает от ответственности. Фактически человек становится участником преступной цепочки.

Напомним, что с 16 сентября 2025 года в Казахстане за такие действия введена уголовная ответственность:

- передача доступа к банковскому счету или карте — до 3 лет лишения свободы;
- проведение переводов в интересах третьих лиц (например, прием и пересылка денег) — до 5 лет;
- организация таких схем — до 7 лет лишения свободы.

Даже если вам кажется, что вы «просто помогаете», вы уже можете находиться внутри преступной схемы, со всеми вытекающими последствиями.

Реальная история №1: «Я просто помогал выводить деньги»

Алибек нашел объявление о «работе с инвестициями». Сначала он вложил небольшую сумму и даже получил прибыль. Позже ему предложили «помочь системе»: принимать переводы и отправлять их дальше за процент.

Алибек не подозревал, что через его счет проходят деньги, полученные мошенническим путем. Через некоторое время банк заблокировал его счет, а затем начались разбирательства.

Реальная история №2: «Сначала инвестиции, потом кредиты»

Жительница Алматы вложила деньги в «инвестиционную платформу». Когда она попыталась вывести средства, ей сообщили, что нужно оплатить «комиссию», выполнить дополнительные операции и временно использовать свой счет для «внутренних переводов».

В процессе на ее имя оформили кредиты и провели десятки операций. Лишь позже стало понятно, что она стала частью мошеннической схемы.

Реальная история №3: «Легкий заработок»

Молодому человеку предложили «подработку»: «Просто принимай деньги на карту и переводы дальше — оставляй процент себе». Он согласился, считая это безопасным. На самом деле он стал частью цепочки дропперов, через которую выводились деньги жертв.

Такие схемы часто строятся именно на цепочках посредников, когда каждый участник «просто пересылает деньги дальше».

Почему люди попадают в такие схемы

1. Иллюзия заработка. Все выглядит как нормальная возможность: инвестиции, подработка, дополнительный доход. Человек не чувствует риска — наоборот, ему кажется, что он нашёл удобный способ заработать.

2. Постепенное вовлечение. Никто не говорит прямо: «участвуй в мошенничестве». Все происходит шаг за шагом: регистрация, небольшое вложение, «тестовые» операции. Каждый следующий шаг кажется логичным продолжением предыдущего.

3. Доверие. Мошенники выглядят убедительно: уверенно общаются, используют профессиональные термины, показывают «аналитику» и «результаты». Иногда создается ощущение, что это целая команда специалистов.

4. Эмоции. Срабатывает жадность или страх, «если не сейчас, то упущу шанс». В этот момент критическое мышление ослабевает.

Почему это опаснее, чем обычное мошенничество

Вовлекаясь в такие схемы, человек рискует перейти грань и сам стать участником преступления. Это приводит к более серьезным последствиям:

- блокировка банковских счетов и подозрительные операции в истории;
- сложности при взаимодействии с банками в будущем;
- судебные разбирательства и необходимость доказывать свою непричастность;
- дополнительные финансовые потери, зачастую превышающие первоначальный «вклад».

Иными словами, риск становится двойным: можно не только потерять деньги, но и столкнуться с юридическими последствиями.

Как защитить себя от инвестиционных мошенников

1. Проверяйте компанию. Любая инвестиционная платформа или брокер обязаны иметь лицензию Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка. Наличие лицензии можно проверить на официальном сайте: <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/financial-organizations/48?lang=ru>.

2. Не верьте «гарантиям дохода». В инвестициях не бывает гарантированной прибыли. Обещание стабильного высокого дохода без риска — классический признак мошенничества.

3. Никогда не используйте свой счет «для других». Фразы вроде «это временно», «помогите системе», «переведите деньги и получите процент» — прямой путь к вовлечению в схему.

4. Не передавайте доступ к счетам. Никому — ни «менеджеру», ни «поддержке», ни «аналитику».

5. Проверяйте реквизиты. Если деньги просят переводить на карту физлица вместо официального счета компании — это тревожный сигнал.

6. Не поддавайтесь давлению. «Срочно», «последний шанс», «окно закроется» — это манипуляции, а не инвестиции.

Если вы понимаете, что оказались частью схемы мошенников, то действуйте быстро:

1. Немедленно прекратите любые операции. Не отправляйте деньги и не выполняйте инструкции.

2. Свяжитесь с банком. Сообщите о ситуации, при необходимости попросите заблокировать операции. Сохраните все переписки, чеки и контакты.

3. Обратитесь в правоохранительные органы. Чем раньше вы зафиксируете ситуацию, тем выше шанс снизить последствия.