

Дроппер поневоле: как не стать соучастником мошенничества с банковскими картами

Мошенники с каждым днем становятся хитрее и изобретательнее. Они не только крадут деньги с банковских карт, но и вовлекают в свои схемы случайных людей — так называемых дропперов. Чаще всего в такие схемы попадают подростки и пенсионеры, которых заманивают обещаниями быстрого заработка.

Кто такие дропперы?

Дропперы — это люди, которых используют мошенники для вывода украденных денег. Часть из них осознает, что участвует в преступлении, но есть и те, кто не понимает, что их используют. Таких людей можно условно разделить на два типа:

1. Осведомленные дропперы — они понимают, что помогают преступникам, и соглашаются на это ради заработка.
2. Неосведомленные дропперы — попадают в схему обманом и не догадываются, что нарушают закон.

Существует несколько видов дропперов, в зависимости от их роли в схеме: «обнальщики» (снимают деньги), «транзитники» (переводят деньги другим) и «заливщики» (получают деньги от других дропперов и переводят их дальше).

Как мошенники привлекают дропперов?

Мошенники размещают заманчивые объявления в Telegram, на форумах и даже обращаются к людям напрямую. В объявлениях часто говорится о «работе в IT» или «инвестициях» с хорошими заработками. После отклика на вакансию потенциальному дропперу объясняют условия работы, и он может даже подписать фиктивный договор. После согласия человека просят оформить множество банковских карт, иногда под чужими именами, чтобы замести следы. Деньги выводятся через криптовалюту или наличные и отправляются в другие регионы.

Кто чаще всего становится жертвой таких схем?

Обычно это молодые люди и пенсионеры. Молодежь привлекает быстрая возможность заработать, и они часто ищут подработку в интернете. Люди старшего возраста менее осведомлены в финансовых технологиях и могут легко довериться мошенникам. Они могут даже не осознавать, что участвуют в преступлении.

Почему это опасно?

Мошенники используют дропперов, чтобы скрыть свои следы, но в итоге именно дропперы оказываются в центре преступной схемы. Даже если человек не знал о своем участии в махинациях, закон все равно возлагает на него ответственность. В лучшем случае ему могут заблокировать банковские счета, а в худшем — привлечь к уголовной ответственности.

Как защитить себя?

- Не откликайтесь на подозрительные вакансии. Если работа связана с «инвестициями» или быстрым заработком без опыта, стоит насторожиться.
 - Не передавайте свои банковские данные незнакомым людям. Никакие обещания легких денег не стоят риска.
 - Будьте бдительны при общении по телефону или в мессенджерах. Мошенники могут убеждать, запугивать или манипулировать вами, чтобы получить доступ к вашему счету.
- Запомните, что участие в таких схемах может закончиться серьезными проблемами. Знание и осторожность помогут избежать неприятностей и не стать дроппером поневоле.