

Дропперство: схемы, риски и меры противодействия

Аналитическая статья для клиентов ТОО «Smartplat»

В последние годы дропперство стало одной из наиболее заметных угроз в сфере платежей и финансовых услуг. Рост числа мошеннических операций, использование банковских карт третьих лиц и вовлечение граждан в незаконные схемы оказывают негативное влияние на безопасность платежных систем.

Для бизнеса дропперство несет дополнительные риски: от финансовых потерь до претензий со стороны регуляторов. ТОО «Smartplat» считает важным информировать своих клиентов и партнеров о характере этой угрозы и мерах защиты.

Как работает дропперство

Дроппер — это человек, который предоставляет свою банковскую карту, счет или реквизиты третьим лицам для проведения операций. Обычно его привлекают с обещанием легкого заработка, не раскрывая истинных целей.

На практике дропы используются для:

- перевода украденных или мошенническим путем полученных средств;
- обналичивания денег через банкоматы;
- транзита средств через несколько счетов для сокрытия происхождения;

расчетов в схемах онлайн-мошенничества и криптовалютных операций

Типичные схемы вовлечения

1. **Социальные сети и мессенджеры** – предложения «заработка без вложений» или «работы курьером».
2. **Фальшивые вакансии** – объявления о «финансовых агентах», через которых проходят транзакции.
3. **Доверительные отношения** – злоумышленники просят «помочь перевести деньги», используя карту знакомого.
4. **Студенты и молодежь** – уязвимая группа, чаще всего привлекаемая в схемы.

Способы защиты от дропперских схем

- Никогда не передавайте свою банковскую карту, PIN-код или реквизиты третьим лицам.
- Не доверяйте «легкому заработку» в соцсетях, мессенджерах или на подозрительных сайтах.
- Проверяйте источники вакансий: предложения стать «финансовым агентом» или «переводить деньги за процент» почти всегда мошеннические.
- Сообщайте в банк о любых подозрительных транзакциях или попытках вовлечь вас в сомнительные операции.

Новые изменения в законодательстве Республики Казахстан: ответственность за передачу банковских карт и платёжных инструментов третьим лицам

В силу изменений в законодательство Республики Казахстан от 16 июля 2025 года № 210-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан внесены поправки, касательно передачи банковских данных третьим лицам (дропперам).

Данные поправки напрямую касаются вопросов использования банковских карт, счетов и иных платёжных инструментов, а также устанавливают уголовную и административную ответственность за их передачу третьим лицам. Поправки вступят в силу 16.09.2025 г.

Уголовная ответственность

В Уголовный кодекс Республики Казахстан введена статья 232-1 - «Незаконное предоставление, передача и приобретение доступа к банковскому счету, платёжному инструменту или идентификационному средству, а также незаконное осуществление платежей и переводов денег».

Основные санкции:

до 3 лет лишения свободы — за передачу доступа к счёту или платёжному инструменту;

до 5 лет лишения свободы — за проведение платежей и переводов от имени других лиц;

до 7 лет лишения свободы — за участие в схемах «дропперства»;

дополнительные меры: штраф до 4000 МРП, исправительные работы, арест до 50 суток, конфискация имущества.

Таким образом, даже передача своей карты или реквизитов «по просьбе знакомых» или «за вознаграждение» может квалифицироваться как уголовное преступление.

Изменения в Законе «О платежах и платёжных системах»

Статья 25 указанного закона дополнена новым пунктом 14, который закрепляет прямой запрет:

передавать доступ к банковскому счёту, платёжному инструменту или идентификационному средству третьим лицам;

совершать платежи и переводы за вознаграждение или выгоду от имени третьего лица;

использовать чужие счета и карты (за исключением супругов, близких родственников или случаев, предусмотренных законом).

Рекомендации от ТОО «Smartplat»

1. Никогда не передавайте свои карты, реквизиты счетов или данные для онлайн-банкинга третьим лицам.
2. Не соглашайтесь на предложения «заработать лёгкие деньги», передавая свой счёт для транзакций.
3. При выявлении подозрительных операций незамедлительно обращайтесь в банк или в службу поддержки ТОО «Smartplat».
4. Ознакомьтесь с обновлёнными условиями законодательства и разъясните их своим близким.