

“Просто перевёл деньги”: как не сесть в тюрьму за чужие махинации

В последние годы мы всё чаще слышим о “дропперах” – людях, которые за вознаграждение предоставляют свои банковские карты и счета для проведения сомнительных операций. Кажется, что это всего лишь “подработка”, но на самом деле последствия могут быть очень серьезными. Мы поговорили с председателем Крутихинского районного суда Алтайского края Натальей Александровной ПРЯЖЕННИКОВОЙ, чтобы разобраться, какая ответственность грозит дропперам и почему это не просто “мелкое хулиганство”.



Наталья Пряженникова.

– Наталья Александровна, спасибо, что согласились на это интервью. Тема дропперов становится всё более актуальной. Давайте начнём с самого главного: кто такой дроппер с точки зрения закона?

– Добрый день. Сам термин “дроппер” не имеет строгого юридического определения в законодательстве. Слово “дроппер” происходит от английского глагола to drop и означает буквально “передавать” или “сбрасывать”.

С точки зрения закона, дроппер – это человек, который осознанно предоставляет свои платежные инструменты – банковские карты, счета, электронные кошельки – для использования третьими лицами в противоправных целях.

Важно подчеркнуть слово “осознанно”. Если человек не знал и не мог знать о преступных намерениях, это одна ситуация. Но в большинстве случаев дропперы прекрасно понимают, что участвуют в чем-то незаконном.

Фактически дроппер – это человек, который помогает мошенникам прятать украденные деньги. Получил деньги на карту, снял наличными, передал “курьеру”. За это получил процент.

– То есть, если мне предлагают “лёгкие деньги” за то, чтобы я просто “при-

няла” и “перевела” средства, я уже становлюсь дроппером?

– Это очень опасная иллюзия – “просто приняла и просто перевела”. Дроппер, как правило, исполнитель, часто действующий под влиянием обмана или за материальное вознаграждение, которое зачастую несоизмеримо с причиненным ущербом, но это не освобождает его от ответственности. Важно понимать, что даже если дроппер не знает всех деталей преступной схемы, но осознает, что его действия могут способствовать совершению противоправного деяния, он подлежит уголовной ответственности.

– Какая же ответственность предусмотрена для дропперов? Многие думают, что это максимум административный штраф.

– И это очень распространенное и опасное заблуждение. С 5 июля прошлого года, введена уголовная ответственность для дропперов. Внесены изменения в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации “Неправомерный оборот средств платежей”, предусматривающие ответственность для лиц, которые под влиянием злоумышленников или за денежное вознаграждение оформляют или передают свои банковские карты мошенникам.

Так, за передачу из корыстных побуждений банков-

ской карты (или других средств электронного платежа) другому лицу для того, чтобы тот осуществил с ее помощью какие-либо незаконные действия, а также за совершение незаконных операций из корыстной заинтересованности по указанию другого лица предусмотрено наказание от штрафа в размере от 100 до 300 тысяч рублей и до лишения свободы сроком на 3 года.

В случае приобретения карты для передачи другому лицу, который замышляет совершить противоправные действия, виновному лицу грозит наказание от штрафа в размере от 300 тысяч до 1 млн рублей и до лишения свободы на срок до 6 лет со штрафом от 100 до 500 тысяч рублей.

Наиболее серьезная ответственность предусматривается за осуществление неправомерных операций с использованием чужих банковских карт или электронных кошельков. Максимальное наказание за такое преступление предусмотрено в виде лишения свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере от 300 тыс. до 1 млн рублей.

– Получается, даже если я просто “перевела” деньги, не зная, откуда они, или передала доступ к своему счету другому лицу, я могу стать соучастником серьезного преступления?

– Именно, поэтому я и го-

ворю – это очень опасная иллюзия. Незнание закона не освобождает от ответственности. А в данном случае, чаще всего речь идет не о незнании, а о сознательном игнорировании очевидных признаков преступной деятельности. Когда вам предлагают за “просто так” перевести крупные суммы денег, это уже должно насторожить! Ведь за такими операциями стоят мошенничество, отмывание денег, финансирование преступности, а вы становитесь звеном в этой цепи. Безусловно, суд будет оценивать, насколько человек мог и должен был осознавать характер своих действий.

– Кроме уголовной, какую еще ответственность несёт дроппер?

– Участие в схемах кибермошенников в роли дропперов помимо уголовной, влечет ответственность в порядке гражданского судопроизводства. Лица, на счета которых поступают похищенные деньги, рассматриваются судом как получатели неосновательного обогащения, даже если они утверждают, что передали карту знакомым, “не пользовались средствами” или действовали по указанию третьих лиц. Все поступающие на счет деньги считаются находящимися во владении держателя карты, а передача карты третьему лицу не освобождает от обязанности вернуть неосновательное обогащение.

Ситуации, в которых дроппер настаивает на том, что карта была “утеряна” или использовалась без его ведома, не является поводом для освобождения от ответственности. Владелец счета обязан контролировать его использование и своевременно принимать меры по блокированию карты, обращению в правоохранительные органы в том числе. Риск последствий передачи банковской карты или доступа к банковскому счету несет владелец счета. Судебная практика по таким делам сформирована. Иски к дропперам о возмещении неосновательного обогащения и для нашего суда сегодня не являются единичными.

– Дайте описательный портрет дроппера.

– По статистике, ежегодно в России дропперами становятся около 80 000 че-

ловек, примерно около 60% всех дропперов на сегодня – это молодежь в возрасте от 14 до 24 лет.

Зачастую мошенники вовлекают в такие схемы несовершеннолетних, пользуясь их юридической неграмотностью и психологической незрелостью.

К сожалению, психологическая незрелость присуща не только несовершеннолетним, вполне дееспособный человек легко может стать жертвой киберпреступника, находясь в трудной жизненной ситуации, в нестабильном финансовом положении.

Также, это могут быть граждане, ищущие в социальных сетях “лёгких” способов заработка.

– Что бы вы посоветовали гражданам, чтобы не стать дропперами?

– Прежде всего, будьте бдительны и критичны к заманчивым предложениям быстрого заработка. Никогда не передавайте свои банковские карты, данные своих счетов, сим-карты или персональные данные третьим лицам, тем более, если за это предлагают вознаграждение.

Помните: ваши данные – это ваша ответственность. Осознание потенциальных рисков и последствий – лучший способ защитить себя. Если вам предлагают сделать что-то подозрительное, связанное с переводом или получением денег, лучше отказаться и, возможно, сообщить об этом в правоохранительные органы.

Обращаясь к родителям подростков, хочу обратить внимание: ребенок из искренних побуждений – быть самостоятельным или помочь семье – поддается заблуждению, а под психологическим воздействием злоумышленников, даже когда начинает подозревать неладное, не решается рассказать родителям. Поэтому родителям очень важно контролировать платежные инструменты подростков, а в первую очередь наладить с детьми доверительное общение.

– Благодарю Вас за столь подробные и важные разъяснения.

– Надеюсь, наше интервью поможет людям лучше понять правовую сторону проблемы и избежать ошибок.

Наталья КУРЦЕВА.

