

С учетом правоприменительной практики прокуратуры Устиновского района г. Ижевска сообщаем, что значительное число несовершеннолетних оказывается вовлечено в незаконные финансовые операции, оказывают услуги «дропперов».

«Дропы» («дропперы») – лица, которые самостоятельно предоставляют свои данные мошенникам для открытия счетов, чтобы уводить по цепочке похищенные деньги, затрудняя выход на изначального злоумышленника, или делают это через свои счета.

Использование услуг «дроппов» для обналичивания криминальных доходов может быть расценено как легализация, за совершение которой наступает уголовная ответственность, предусмотренная статьей 174 УК РФ (совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом). Максимальное наказание - лишение свободы на срок до 7 лет.

Статьей 187 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за неправомерный оборот средств платежей, под которым понимается изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты, а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств. Максимальное наказание - лишение свободы на срок до 7 лет.

С лиц, незаконно завладевших денежными средствами, на основании ст. 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации в судебном порядке может быть взыскана вся сумма похищенных у потерпевших денег.

Утрата карты сама по себе не лишает клиента банка прав в отношении средств, находящихся на банковском счете, и возможности распоряжаться этими деньгами, поэтому доводы ответчиков («дропперов») о потере карты судами отклоняются, решения выносятся в пользу потерпевших. Более того, даже заявленные ими доводы о передаче данных о счете третьим лицам не рассматриваются как достаточное основание для отказа в удовлетворении иска, поскольку в этих случаях фактически подтверждается нарушение условий банковского обслуживания и неправомерное завладение чужими денежными средствами.

Следует отметить, что граждане, предоставляя свои персональные данные, рискуют также оказаться участником схем продажи оружия или наркотиков, передачи/получения взяток, указанные данные могут быть использованы для регистрации фиктивной фирмы, оформления кредита и т.д.

Как правило, преступники пользуются доверчивостью несовершеннолетних лиц, просят передать их за небольшое вознаграждение данные своей банковской

карты, а затем «прогоняют» значительный объём денежных средств через счета несовершеннолетнего. Затем вследствие сомнительных операций по карте Росфинмониторингом передаются данные в правоохранительные органы, которыми организуются проверки.

«Дропперу» может грозить как уголовное наказание, так и гражданский иск, которым будут взысканы денежные средства в пользу потерпевшего.