**Об ответственности «дропперов»**

 Текст

 Поделиться

Дропперы, или дропы — это люди, которые предоставляют свои данные мошенникам для открытия счетов, т.е. участвуют в обналичивании денег, похищенных мошенниками. Преступники используют их, чтобы скрыть следы: просят перевести какую-то сумму с одной карты на другую, снять наличные и передать их курьеру или положить деньги на чужой счет за вознаграждение.

За свою работу дропперы получают комиссию или фиксированную разовую оплату. Часто они даже не догадываются, что участвуют в чем-то нелегальном.

В соответствии с пунктом 1 статьи 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) лицо, которое безосновательно приобрело или сберегло имущество за счет другого лица, обязано возвратить последнему приобретенное или сбереженное имущество.

Данные правила применяются независимо от того, стало ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, потерпевшего, третьих лиц либо произошло помимо их воли (п. 2 ст. 1102 ГК РФ).

Чтобы доказать наличие обязательства, возникшего вследствие неосновательного обогащения, необходимо подтвердить факт неправомерного сбережения чужого имущества приобретателем и наличие в результате этого убытков у потерпевшего.

Держатель банковской карты обладает лишь правомочием ее пользования. Он не вправе передавать карту и ПИН-код, используемый для ее авторизации, другим лицам.

Поскольку банковская карта принадлежит кредитной организации, ответственность за все негативные последствия, связанные с передачей карты третьим лицам, несет ее держатель.

Указанное дает основания для взыскания поступивших «дропперам» (получатели денежных переводов) похищенных денежных средств вне зависимости от осведомленности об обстоятельствах совершенного хищения, поскольку отсутствуют правовые основания для зачисления денежных средств на принадлежащие им банковские счета.

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. Максимальный срок наказания – лишение свободы до 7 лет.