

## **Вовлечение в деятельность по выводу и обналичиванию денежных средств, полученных преступным путем (дропперство)**

В настоящее время получили широкое распространение мошеннические схемы изъятия у граждан денежных средств, которые включают в себя в том числе «услуги» дропперов.

Дроппер (дроп) – физическое лицо, которое предоставляет мошенникам данные своей банковской карты и (или) номер телефона и наименование банка для переводов по Системе быстрых платежей (СБП), доступ к системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО), на которые участники мошеннических схем переводят средства, добытые преступным путем. Затем дроппер по указанию мошенников обналичивает полученную сумму в банкомате или переводит деньги по системе СБП указанным мошенниками лицам, за что получает определенный процент со сделки. Либо дроппер открывает на свое имя банковскую карту и (или) получает доступ к системе ДБО и передает их мошенникам вместе со всеми паролями и не подозревает какие операции проводятся с его банковской картой, что не освобождает его от ответственности за дропперство.

К услугам дропперов обращаются, во-первых, для того чтобы самому мошеннику напрямую не участвовать в совершении преступного деяния и не получить наказание. Во-вторых, чтобы скрыть сам факт киберпреступления и сделать цепочку переводов более запутанной, ведь операции проводятся под разными именами.

**Один из вариантов как гражданин становится дроппером:** в сети Интернет или социальных сетях размещается объявление с предложением заработка, в котором предлагают зарабатывать много денег за короткий срок и с минимумом усилий, не выдвигают особых требований к кандидату и принимают без опыта. Обычно работа связана с переводом денег или обналичиванием средств.

### **НИ В КОЕМ СЛУЧАЕ НЕ СТОИТ ОТКЛИКАТЬСЯ НА ТАКИЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ!**

Внимательно изучайте условия, ведь у предложений работать дроппером есть некоторые отличительные особенности:

- рассматриваются соискатели без образования, опыта;
- работа связана с переводом либо обналичиванием денег;
- полная удаленная занятость, нет необходимости явиться в офис для оформления документов;
- без официального трудоустройства;
- не указан хотя бы примерный уровень заработной платы;
- либо предлагают сразу много денег буквально за несколько часов работы.

Существует также понятие «разводной дроппер», чьи данные злоумышленники получают обманым методом. Например, они размещают вакансию курьера. Если кто-то откликается на нее, то его просят отправить сканы документов, обычно паспорт и СНИЛС, чтобы «пройти проверку службы безопасности». Впоследствии человеку не перезванивают с предложением трудоустройства, а его данные могут быть использованы мошенниками для любых целей.

Основными причинами, которые вынуждают людей становиться дропперами, являются отсутствие денег, нестабильное финансовое положение. Также могут влиять такие субъективные факторы, как желание получить легкие деньги, быстро обогатиться. Основной массив таких людей составляют молодежь, студенты, безработные, иммигранты и другие наиболее уязвимые слои населения.

**ПОМНИТЕ, ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПРЕДУСМОТРЕНА КАК ГРАЖДАНСКАЯ, ТАК И УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПОДОБНУЮ НЕЗАКОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ!!!**

В частности, если правоохранительными органами будет установлено, что человек предоставил данные своей банковской карты и (или) реквизиты счета для системы СБП, на которые переводятся похищенные денежные средства, после чего он их, обналичив, передает мошенникам, его действиям будет дана оценка по ст. 174 УК РФ – легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем. Максимальным наказанием за данное преступление является лишение свободы на срок до 7 (семи) лет со штрафом в размере до 1 000 000 (одного миллиона) рублей.

В рамках уголовно-процессуального законодательства потерпевшему предоставлено право взыскания понесенного ущерба путем подачи искового заявления непосредственно к преступнику. В то же время в случае совершения мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, когда похищенные денежные средства передаются бесконтактным способом с одного счета на другой, установление истинного злоумышленника становится проблематичным.

Складывающаяся судебная практика по всей России дает возможность предъявления потерпевшими иска к дропперам, повышая шансы возмещения ущерба, причиненного преступлением.

Иная форма ответственности – гражданская.

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 8 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) гражданские права и обязанности возникают вследствие неосновательного обогащения.

В силу пункта 1 статьи 1102 ГК РФ, лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой, оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), **обязано вернуть** последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 ГК РФ.

Данные правила применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли.

По смыслу указанной нормы для подтверждения факта возникновения обязательства из неосновательного обогащения должна быть установлена совокупность следующих обстоятельств: сбережение имущества (неосновательное обогащение) на стороне приобретателя; возникновение убытков на стороне потерпевшего, являющихся источником обогащения приобретателя (обогащение за счет потерпевшего); отсутствие надлежащего правового основания для наступления указанных имущественных последствий.

По делам о взыскании неосновательного обогащения обязанность доказать наличие законных оснований для приобретения или сбережения такого имущества либо наличия обстоятельств, при которых неосновательное обогащение в силу закона не подлежит возврату, **возлагается на ответчика**. Истец в свою очередь обязан доказать факт приобретения или сбережения имущества ответчиком.

Таким образом, дроппер, передав данные своей карты и (или) номер телефона и наименование банка для переводов СБП, доступ к системе ДБО третьему лицу (мошеннику), получив при этом вознаграждение в 2 000 рублей, **рискует стать ответчиком** по гражданскому делу о взыскании неосновательного обогащения на сумму во много раз большую, чем заработал.