

Кто такие Дропперы? Какую ответственность они несут?

Дропперы (или дропы) — это подставные лица, задействованные в нелегальных схемах по выводу средств с банковских карт третьих лиц. Термин происходит от английского слова «drop», что переводится как «бросать, падать».

Так, на дропперов оформляются банковские карты (дроп-карты), через которые телефонные мошенники переводят и обналичивают украденные с других счетов средства, после чего зачисляют их на иные счета или через специальные сервисы конвертируют в криптовалюту.

Другой вид дропперов оформляет банковскую карту на свое имя и передает ее злоумышленникам за определенное денежное вознаграждение.

Иногда таких лиц используют «втемную», но, как правило, за указанные действия они получают вознаграждение.

Чаще всего дропперами становятся молодые люди, имеющие острую потребность в быстрых и легких деньгах. К группе риска относятся: студенты; жители небольших населенных пунктов, приехавшие в крупные города; люди, находящиеся в сложном финансовом положении (например, взявшие много кредитов); иммигранты; иные уязвимые слои населения.

Действия «дропперов» могут быть квалифицированы как мошенничество (статья 159 УК РФ) или как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ). Самое строгое наказание предусмотрено по статье 174 УК РФ в виде лишения свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 млн руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 5 лет или без такового.

Если в рамках преступной схемы осуществляется изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт, а также иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами, ответственность наступает по статье 187 УК РФ.

При этом наказание назначается за каждое преступление, при наличии оснований — по совокупности, с учетом общественной опасности и тяжести совершенного деяния, данных о личности подсудимого, наступивших последствий.

!!! В целях предотвращения вовлечения в преступную деятельность не следует никому сообщать данные своей банковской карты, передавать ее третьим лицам, переводить деньги по реквизитам, названным неизвестными собеседниками, а также снимать для них деньги в банкоматах. О подозрительных просьбах необходимо незамедлительно сообщать в правоохранительные органы.