

ПРОКУРАТУРА РАЗЪЯСНЯЕТ

Об уголовной ответственности для дропперов

Дроппер - (от англ. to drop - бросать) подставное физическое или юридическое лицо, используемое в мошеннических схемах обналичивания финансовых средств.

Федеральным законом от 24.06.2025 № 176-ФЗ, который вступает в силу с 05.07.2025, введена уголовная ответственность для дропперов, то есть для подставных лиц, которых мошенники используют для обналичивания или перевода украденных денег.

Законом 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 банковской 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 замыслил 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.

Доказательством наличия умысла на совершение преступления будет являться факт получения вознаграждения за передачу банковских реквизитов и карт.

Чтобы обезопасить себя и не стать фигурантом уголовного дела, следуйте следующим рекомендациям:

- не участвуйте в подозрительных схемах с банковскими картами и обналичиванием денежных средств;
- не передавайте банковские карты вместе с паролями третьим лицам;
- не предоставляйте никому доступ к личным банковским приложениям;
- не участвуйте в обналичивании средств от лиц с сомнительной репутацией;
- не передавайте в бухгалтерию чужие данные вместо собственных;
- не участвовать в любых сомнительных финансовых схемах и операциях, предполагающих получение вознаграждения.

Прокуратура Бобровского района