

Установлена уголовная ответственность для дропперов

Львиная доля дистанционных хищений совершены благодаря дропперам - подставным лицам, через которых злоумышленники обналичивают или переводят похищенные у граждан деньги. Федеральным законом от 24.06.2025 № 176-ФЗ «О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации» (далее - Закон) введена уголовная ответственность для дропперов и организаторов их деятельности. Он дополняет ст. 187 УК РФ, устанавливающую ответственность за неправомерный оборот средств платежей, частями третьей - шестой.

Согласно Закону, передача из корыстной заинтересованности электронного средства платежа, например, своей банковской карты, и (или) доступа к нему другому лицу для осуществления им неправомерных операций наказывается штрафом от 100 до 300 тыс. рублей, либо обязательными работами на срок до 480 часов, либо исправительными работами на срок до 2 лет, либо ограничением свободы на тот же срок, либо принудительными работами на срок до 3 лет, либо лишением свободы на тот же срок.

Аналогичное наказание установлено за осуществление из корыстной заинтересованности неправомерных операций с использованием электронного средства платежа по указанию другого лица и (или) в его интересах.

Приобретение либо передача другому лицу из корыстной заинтересованности электронного средства платежа, в частности, чужой карты, и (или) доступа к нему для совершения неправомерных операций, либо приобретение таким лицом электронного средства платежа и (или) доступа к нему для последующей их передачи другому лицу из корыстной заинтересованности влекут за собой наказание в виде штрафа от 300 тыс. до 1 млн рублей, либо принудительных работ на срок до 4 лет, либо лишения свободы на срок до 6 лет со штрафом от 100 до 500 тыс. рублей.

За осуществление неправомерной операции с использованием электронного средства платежа, совершенное лицом, не являющимся стороной договора об его использовании, заключенного с оператором по переводу денежных средств, т.е. за транзакции с использованием чужих банковских карт, электронных кошельков, предусмотрено максимально строгое наказание: принудительные работы на срок до 5 лет либо лишение свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере от 300 тыс. до 1 млн рублей.

Между тем законодатель предоставляет возможность избежать уголовной ответственности тому клиенту банка - дропперу, который впервые совершил такое преступление, активно способствовал его раскрытию и (или) расследованию и добровольно сообщил о лицах, совершивших другие преступления с использованием этого же электронного средства платежа.

Закон вступает в силу с 05.07.2025.