

Неправомерный оборот средств платежей (ст.187 УК РФ) - изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты (за исключением случаев, предусмотренных статьей 186 настоящего Кодекса), а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств

Организация деятельности по передаче абонентских номеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации (ст. 274.4 УК РФ) – организация деятельности по передаче абонентских номеров, выделенных лицам на основании договоров об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи или предоставленных в пользование в рамках указанных договоров, иным лицам в нарушение требований законодательства Российской Федерации, если эти деяния совершены из корыстной заинтересованности либо в целях совершения иного преступления.

Передача карты самим клиентом – ч. 3. ст. 187. УК РФ устанавливает ответственность за передачу из корыстной заинтересованности клиентом оператора по переводу денежных средств электронного средства платежа и доступа к нему другому лицу для осуществления таким лицом неправомерных операций.

Если гражданин продал, подарил или передал свою банковскую карту, СМС-коды, логин и пароль от интернет банка третьему лицу, зная или предполагая, что по ней будут совершены незаконные операции (например, получение похищенных средств), - он подлежит уголовной ответственности.

Наказание (ч.3 ст. 187 УК РФ):

- штраф от 100 000 до 300 000 рублей;
- либо в размере дохода за период работы от 3-х месяцев до 1 года;
- обязательные работы - до 480 часов;
- исправительные работы – до 2 лет;
- ограничение свободы - до 2 лет;
- лишение свободы – до 3 лет.

Передача или сбыт карты лицом, не являющимся клиентом банка – ч. 5 ст. 187 УК РФ.

Часть пять направлена на посредников, организаторов и скупщиков реквизитов – тех, кто не является владельцем карты, но занимается ее приобретением или перепродажей.

Пример: человек собирает паспортные данные и реквизиты у знакомых, оформляет карты, затем продает их в «тёмные» сети или группам мошенников.

- штраф от 300 000 до 1 000 000 рублей;
- либо в размере дохода за период работы от 1 года до 3-х лет;
- лишение свободы – до 6 лет со штрафом от 100 000 до 500 000 рублей.

Это прямая ответственность за роль организованной схеме. Такие лица часто являются звеньями в карточных формах или группах дистанционного мошенничества.

Использование чужой карты – ч. 6 ст. 187 УК РФ

Устанавливает ответственность за совершение операций с использованием чужой карты, если лицо не является стороной договора с банком.

Например: мошенник получил доступ к карте через «фишинг», получил реквизиты от посредника, совершил перевод – теперь он отвечает по ч. 6 ст. 187 УК РФ.

Наказание:

- лишение свободы – до 6 лет со штрафом от 300 000 до 1 000 000 рублей.

Важные правовые выводы:

1. Если человек передал карту за деньги, он должен предвидеть, что она будет использоваться незаконно, учитывая типичность таких схем и распространённость информации о мошенничестве.

2. Ответственность наступает не только за физическую карту, но и за доступ к ней. Передача номера, CVV, СМС-кода, логина от приложения – приравнивается к передаче самого средства платежа.

3. **Молодёжь** – основная цель.

Дропперы – это посредники, как правило, получающие вознаграждение за выполнение определённых поручений «заказчика».

Для вербовки дропперов киберпреступники могут использовать несколько вариантов:

- оформи карту за вознаграждение;
- приведи друга с картой – получи деньги;
- стань администратором лотереи и отправляй выигрыш победителям;
- по ошибке отправил вам деньги – верните, но на другую карту или счёт.

Часто дропперами становятся молодые люди. Они, как правило, не задумываются о последствиях своих действий и не видят ничего предосудительного в том, чтобы дать кому-то попользоваться своей карточкой.

Защитить подростков от опасности можно за счёт повышения финансовой грамотности, бесед родителей и педагогов с разъяснением возможных последствий, поскольку незрелость и легкомысленное отношение к финансовым инструментам может стоить очень дорого и уже не получится отделаться тем, что «я был под психологическим давлением...», «я не знал...», «я больше не буду...». Поэтому следует знать, что с 2025 года в России для дропперов действует уголовная ответственность по ст. 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей», ст. 274.4 УК РФ «Организация деятельности по передаче абонентских номеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации», ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путём».

Как не стать дроппером?

- НЕ сообщайте никому данные своей банковской карты;
- НЕ передавайте свою карту третьим лицам;
- НЕ соглашайтесь переводить деньги по просьбе неизвестных лиц;
- НЕ соглашайтесь снимать деньги в банкомате для кого-то;
- НЕ перенаправляйте никуда деньги, которые пришли к вам по ошибке. Обратитесь в свой банк и попросите сделать обратный перевод по реквизитам отправителя;
- сообщите о подозрительных просьбах в Банк России и полицию

Важно понимать, что для вовлекающих в совершение преступлений лиц их исполнители являются всего лишь расходным материалом, после того как человек совершил преступление, интерес к нему со стороны собеседника полностью пропадает. Уговаривая совершить преступление, они могут уверять исполнителей в их полной безопасности либо в том, что совершаемые действия не являются преступными. При этом необходимо отметить, что так называемых «идеальных» преступлений не существует. Несмотря на тщательную подготовку отдельных лиц к их совершению и абсолютную уверенность в недостижимости для сотрудников правоохранительных органов все исполнители подобных преступлений устанавливаются и задерживаются в кратчайшие сроки. Осознание и понимание преступности своих действий, раскаяние в них приходит, как правило, в момент задержания сотрудниками правоохранительных органов и в последующем только усиливается после заключения под стражу.

Знайте, что если вас пытаются вовлечь в совершение преступления известные или неизвестные вам лица, вне зависимости от того какими способами это происходит, необходимо не поддаваться на уговоры и угрозы, сразу же прекращать общение и сообщать о случившемся родителям, учителям либо самостоятельно обращаться по телефону в правоохранительные органы региона.