Об ответственности владельцев денежных счетов ("дропперов") в связи с использованием их в мошеннической схеме (Прокуратура Суворовского района)

Уровень преступности в сфере информационно-коммуникационных технологий остается стабильно высоким.

Разновидность преступлений в условиях современного мира весьма обширна: от телефонных мошенничеств, фишинг-ресурсов, криптопирамид, DoS-атак на предприятия критической информационной инфраструктуры, незаконной торговли персональными данными до нескончаемо разных преступлений.

Граждане теряют свои деньги не без помощи так называемых «дропперов», т.е. лиц, на счета которых похищенные мошенническим способом средства переводятся для последующего обналичивания.

«Дропы» («дропперы»), как правило, самостоятельно предоставляют свои данные мошенникам для открытия счетов, чтобы уводить по цепочке похищенные деньги, затрудняя выход на изначального злоумышленника, или делают это через свои счета.

Использование услуг «дропов» для обналичивания криминальных доходов может быть расценено как легализация, за совершение которой наступает уголовная ответственность, предусмотренная статьей 174 Уголовного кодекса Российской Федерации (совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом). Максимальное наказание - лишение свободы на срок до 7 лет.

Статьей 187 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за неправомерный оборот средств платежей, под которым понимается изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты, а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств. Максимальное наказание - лишение свободы на срок до 7 лет.

С лиц, незаконно завладевших денежными средствами, на основании ст. 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации в судебном порядке может быть взыскана вся сумма похищенных у потерпевших денег.

При рассмотрении в суде дела истец (потерпевший) должен доказать факт приобретения или сбережения имущества ответчиком («дроппером»), а тот, наоборот, подтвердить наличие законных оснований для приобретения или сбережения такого имущества либо наличие обстоятельств, при которых неосновательное обогащение в силу закона не подлежит возврату.

Утрата карты сама по себе не лишает клиента банка прав в отношении средств, находящихся на банковском счете, и возможности распоряжаться этими деньгами, поэтому доводы ответчиков («дропперов») о потере карты судами отклоняются, решения выносятся в пользу потерпевших. Более того, даже заявленные ими доводы о передаче данных о счете третьим лицам не рассматриваются как достаточное основание для отказа в удовлетворении иска, поскольку в этих случаях фактически подтверждается нарушение условий банковского обслуживания и неправомерное завладение чужими денежными средствами.

Таким образом, обозначенная судебная практика позволяет потерпевшим от преступлений в сфере информационно-телекоммуникационных технологий, даже при неустановлении подлежащего привлечению к уголовной ответственности лица, эффективно защищать свои права и возмещать причиненный ущерб.

Следует отметить, что граждане, предоставляя свои персональные данные, рискуют также оказаться участником схем продажи оружия или наркотиков, передачи/получения взяток, указанные данные могут быть использованы для регистрации фиктивной фирмы, оформления кредита и т.д.

Старший помощник прокурора С.В. Колягина