

Секция «Юриспруденция: актуальные вопросы правотворчества и правоприменения
(СИУ РАНХиГС)»

Дропперство в России: почему поправки к ст. 187 УК РФ не работают и как это исправить

Ремезова Елена Васильевна

Студент (бакалавр)

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»,
Новосибирск, Россия

E-mail: remezovalena20061407@gmail.com

Дроппер (от англ. drop — «сбрасывать») — подставное лицо в схемах кибермошенничества, чьи карты и счета используют для перемещения, обналачивания и легализации похищенных средств [4, 3]. Несмотря на активное использование технологий, успех таких преступлений по-прежнему зависит от человеческого фактора. Ежемесячно в таких схемах участвуют до 80 тыс. человек, а в 2024 году переведенные средства суммарно составили 27,5 млрд рублей [4].

Вербовка дропперов стала массовой, в основном среди финансово уязвимых групп: пенсионеров, подростков, безработных и людей с долгами. Опасность увеличивает структурированность схемы: «обнальщики» снимают деньги, «заливщики» зачисляют наличные на счета, а «транзитники» переводят средства по указанию организаторов [1, 3].

Ранее правоохранительные органы сталкивались с трудностями: организаторы оставались безнаказанными, а исполнители либо избегали наказания, либо получали лишь штрафы. Ситуацию должны были изменить поправки к ст. 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей», вступившие в силу 5 июля 2025 года. Нововведения ужесточают ответственность: передача своей карты или выполнение операций по чужому указанию — до 3 лет лишения свободы; приобретение, передача или использование чужих карт в корыстных целях — до 6 лет со штрафом [2, 1].

Однако новые нормы могут оказаться неэффективными. Разграничение деяний дроппера (ст. 187 УК РФ) и участника теневой банковской площадки (ст. 172 УК РФ) требует сложной финансовой экспертизы, что затягивает расследование и ведет к прекращению дела. Проблему усугубляет примечание о снятии ответственности за первое правонарушение и содействие следствию, которое профессиональные вербовщики используют, заставляя сдавать «подставных лиц» для избежания наказания организаторами. При этом многие граждане вовлекаются обманом или за вознаграждение и не осознают своей роли, что ведет к наказанию дропперов, которые в действительности могли быть жертвами схемы [1].

Чтобы закон перестал носить формальный характер и начал эффективно действовать, необходимо:

Во-первых, определить на уровне разъяснений Пленума Верховного суда РФ оправдательные обстоятельства для жертв манипуляционных действий мошенников (например, пенсионеров) и граждан, своевременно сообщивших об утрате контроля над картой. Это исключит наказание пострадавших наравне с пособниками преступлений.

Во-вторых, внедрить двухступенчатую ответственность за передачу банковских карт:

а) административную — внушительный штраф и пожизненная блокировка дистанционного обслуживания для лиц, действовавших по незнанию или из-за жизненных обстоятельств;

б) уголовную — при многократной передаче, использовании подставных данных или рецидиве для профессиональных преступников.

В-третьих, закрепить ответственность банков: финансовые институты обязаны разделять риски с клиентами. При сбое антифрод-системы банк не может полностью перекладывать все убытки на клиента.

В-четвертых, реформировать институт гражданской ответственности: ограничить сумму иска к дропшеру размером его дохода от сдачи карты (при содействии следствию), а основные усилия направить на конфискацию активов организаторов схем.

Таким образом, текущая редакция ст. 187 УК РФ не стала эффективным инструментом борьбы с киберпреступностью из-за отсутствия гибкости: закон одинаково суров к профессиональным преступникам и гражданам, ставшим жертвами манипуляций. Для повышения эффективности противодействия дропшерству необходим комплексный подход, включающий смягчение ответственности для социально уязвимых граждан, повышение финансовой ответственности банков и сосредоточение усилий на конфискации активов организаторов. Именно такой переход от карательных мер к балансу административной и уголовной ответственности разрушит финансовую базу киберпреступности.

Источники и литература

- 1) Васильева А.В. Дропперы в системе киберпреступности: уголовно-правовые проблемы квалификации и перспективы законодательного регулирования // Вопросы российской юстиции. 2025. № 37.
- 2) Генеральная прокуратура Российской Федерации. Официальный сайт: https://epp.genproc.gov.ru/ru/proc_36/activity/legal-education/explain/e5874307/
- 3) Объясняем.рф: <https://объясняем.рф/articles/useful/chto-zhdet-dropperov-v-2025-godu/>
- 4) РБК: <https://www.rbc.ru/finances/18/02/2025/67b489749a794780d1527516>