Ответственность за незаконный оборот электронных средств платежа

С июля 2025 года российское законодательство существенно ужесточило подход к борьбе с теневыми финансовыми схемами. Вступили в силу поправки, которые напрямую касаются так называемых «дропперов» – лиц, предоставляющих свои банковские карты и электронные кошельки для проведения сомнительных операций. Если раньше владельцы банковских карт, продававшие их реквизиты или передававшие карты третьим лицам, часто оставались безнаказанными, то теперь они стали полноценными фигурантами уголовных дел.

Ежегодно россияне теряют десятки миллиардов рублей из-за телефонного и интернет-мошенничества. Схема почти всегда одинакова: жертву обманом заставляют перевести деньги на «безопасный счёт», который принадлежит подставному лицу, далее деньги мгновенно дробятся и распределяются по десяткам других счетов, а конечные звенья цепи – дропперы обналичивают средства через банкоматы или переводят их в криптовалюту.

Раньше правоохранительным органам было сложно привлечь к ответственности владельца карты. Он мог заявить: «Я просто отдал карту знакомому/другу за 5000 рублей, я не знал, что он мошенник». Теперь такая позиция больше не работает. Законодатель исходил из принципа – без дропперов хищения в промышленных масштабах невозможны.

Ключевое изменение в законе коснулось статьи 187 Уголовного кодекса РФ. Федеральным законом от 24.06.2025 №176-ФЗ она была дополнена новыми частями (3–6), которые криминализировали действия посредников в нелегальных финансовых цепочках. Теперь под уголовную ответственность попадают следующие деяния: передача своей банковской карты или доступа к электронному кошельку другому лицу из корыстных побуждений, проведение операций по чужому указанию или в интересах третьих лиц за вознаграждение, покупка или продажа чужих платёжных средств и данных для доступа к ним.

Важно понимать, что закон чётко разделяет владельца счёта (клиента банка) и посторонних лиц. Если человек, на которого не оформлен договор с банком, неправомерно использует чужую карту для перевода или снятия денег, это является самостоятельным составом преступления.

Наказания дифференцированы в зависимости от роли участника схемы. За передачу карты или проведение операций по указанию другого лица предусмотрено наказание вплоть до 3 лет лишения свободы. За осуществление неправомерной операции с использованием чужого электронного средства платежа (например, снятие наличных по чужой карте) наказание строже – до 6 лет лишения свободы, а также крупные штрафы (от 300 тысяч до 1 млн рублей) и принудительные работы.

Законодатели предусмотрели примечание, разъясняющее ключевые термины, такие как «электронное средство платежа» и «неправомерная операция», чтобы исключить двойное толкование.

Электронное средство платежа – это не только банковская карта. Под это определение подпадают электронные кошельки, мобильные приложения банков,

токены и любые другие инструменты, позволяющие распоряжаться безналичными деньгами дистанционно.

Неправомерная операция – перевод, выдача или получение денежных средств со счёта без законных на то оснований. То есть деньги зачисляются на счёт клиента обманным путём (например, в результате мошенничества против третьего лица), а дроппер помогает их обналичить или перенаправить дальше.

Также законодателем введено условие освобождения от ответственности для тех, кто совершил подобное преступление впервые и способствовал раскрытию махинаций.

Одна из главных опасностей дропперства заключается в том, что многие участники, особенно молодёжь, не осознают правовых последствий. Предложения о «быстром и легком заработке» – перевести деньги за небольшой процент или сдать в аренду свою карту – часто распространяются через социальные сети и мессенджеры.

Чтобы не стать соучастником тяжкого преступления, необходимо соблюдать цифровую гигиену: никогда не передавать свои карты, данные для входа в онлайн-банк или коды из СМС третьим лицам; не соглашаться на предложения «сдать карту в аренду» или провести через неё деньги за комиссию; при утере карты немедленно блокировать её через банк.