**Что такое дроппер**

Дроппер – это человек, которого используют мошенники для достижения своих целей. Он не является инициатором преступления, а выполняет указания, получая за это деньги.

Действия дропперов довольно просты: человек предоставляет данные своей банковской карты, на которую переводят средства, добытые преступным путем, в дальнейшем он обналичивает переведенную сумму и передает другим лицам либо переводит на другой банковский счет и получает определенный процент со сделки.

Второй вид дропперов – лица, которые оформляют банковскую карту на свое имя и передают ее злоумышленникам за определенное денежное вознаграждение, которое составляет в среднем от 1000 до 5000 рублей. Такие «услуги» являются наиболее распространенными.

Основными причинами, по которым люди становятся дропперами, являются отсутствие денег, нестабильное финансовое положение, желание получить легкие деньги, быстро разбогатеть.

Основной массив таких людей составляют студенты, безработные, иммигранты и другие наиболее уязвимые слои населения.

Однако эти факторы никак не повлияют на их ответственность. Законодательством предусмотрена как уголовная, так и гражданская ответственность.

В частности, если правоохранительными органами будет установлено, что человек предоставил данные своей банковской карты, на которые переводятся похищенные денежные средства, после чего он, их обналичив, передает мошенникам, его действиям будет дана оценка по ст. 174 УК РФ - легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем, максимальным наказанием за данное преступление является лишение свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей.

Иная форма ответственности – гражданская.

В рамках уголовно-процессуального законодательства потерпевшему предоставлено право взыскания понесенного ущерба путем подачи искового заявления непосредственно к преступнику. В то же время в случае совершения мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, когда похищенные денежные средства передаются бесконтактным способом с одного счета на другой, установление злоумышленника становится проблематичным.

Складывающаяся судебная практика по всей России дает возможность предъявления потерпевшими иска к дропперам, повышая шансы возмещения ущерба, причиненного преступлением.

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 8 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) гражданские права и обязанности возникают вследствие неосновательного обогащения.

В силу пункта 1 статьи 1102 ГК РФ, лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 данного Кодекса.

Данные правила применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли.

По смыслу указанной нормы для подтверждения факта возникновения обязательства из неосновательного обогащения должна быть установлена совокупность следующих обстоятельств: сбережение имущества (неосновательное обогащение) на стороне приобретателя; возникновение убытков на стороне потерпевшего, являющихся источником обогащения приобретателя (обогащение за счет потерпевшего); отсутствие надлежащего правового основания для наступления указанных имущественных последствий.

По делам о взыскании неосновательного обогащения обязанность доказать наличие законных оснований для приобретения или сбережения такого имущества либо наличия обстоятельств, при которых неосновательное обогащение в силу закона не подлежит возврату, возлагается на ответчика. Истец в свою очередь обязан доказать факт приобретения или сбережения имущества ответчиком.

Таким образом, дроппер, передав свою карту третьему лицу, получив при этом вознаграждение в 2000 рублей, рискует стать ответчиком по гражданскому делу о взыскании неосновательного обогащения на сумму во много раз кратную, чем заработал.