

Научная статья
УДК 343.85

Способы вовлечения несовершеннолетних в дропперство

Анастасия Алексеевна Шевченко, адъюнкт

Дальневосточный юридический институт МВД России имени И. Ф. Шилова
Хабаровск (680020, пер. Казарменный, д. 15), Российская Федерация
xpro36@bk.ru
<http://orcid.org/0009-0001-1533-1983>

Аннотация:

Введение. В современном цифровом мире, где финансовые операции осуществляются одним нажатием кнопки, риск совершения мошенничества посредством сети «Интернет» значительно возрастает. Одним из ключевых аспектов данного риска является увеличение числа несовершеннолетних дропперов, которых преступники вовлекают в мошеннические схемы с целью вывода или обналичивания денежных средств, добытых преступным путем. Снижение количества несовершеннолетних лиц, завербованных в качестве дропперов, выступает общей задачей как для правоохранительных органов, так и для научного сообщества. В связи с этим проблема исследования способов вовлечения несовершеннолетних в дропперство является весьма актуальной. Цель исследования заключается в определении способов вовлечения несовершеннолетних в дропперство, а также в выработке предложений по совершенствованию действующего законодательства в рассматриваемой сфере.

Методы. В исследовании применялись общенаучные методы познания общественных процессов (анализ, синтез, дедукция, системно-структурный метод, описание), а также частнонаучные методы – логико-аналитический, формально-логический, статистический, контент-анализ.

Результаты. В ходе исследования были рассмотрены основные способы вовлечения несовершеннолетних в дропперство, а также факторы, повышающие вероятность вербовки несовершеннолетних в качестве дропперов. В заключении делается обоснованный вывод о необходимости совершенствования действующего законодательства в сфере регулирования порядка открытия банковских счетов и выпуска банковских карт несовершеннолетними.

Ключевые слова:

вербовка, дроппер, дропперство, киберпреступность, мошенничество, несовершеннолетние

Для цитирования:

Шевченко А. А. Способы вовлечения несовершеннолетних в дропперство // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2025. № 3 (107). С. 179–186.

Статья поступила в редакцию 28.03.2025;
одобрена после рецензирования 03.07.2025;
принята к публикации 25.09.2025.

Статья заняла I место в международном конкурсе адъюнктов и аспирантов на лучшую научную статью 2025 года, проведенном Санкт-Петербургским университетом МВД России.

Original article

Ways of involving minors in crime committing as droppers

Anastasia A. Shevchenko, Postgraduate

Far Eastern Law Institute of the MIA of Russia named after I. F. Shilov,
15, Kazarmenny lane, Khabarovsk, 680020, Russian Federation
xpro36@bk.ru
<http://orcid.org/0009-0001-1533-1983>

Abstract:

Introduction. In today's digital world, where financial transactions are carried out at the click of a button, the risk of fraud via the Internet is significantly increasing. One of the key aspects of this risk is the increase in the number of minor droppers who are involved by criminals in fraudulent schemes for the purpose of withdrawing or cashing out funds obtained by criminal means. Reducing the number of minors recruited as droppers is a common goal for both law enforcement agencies and the scientific community. In this regard, the problem of researching the ways in which minors are involved in such offences is highly relevant. The research purpose is to identify ways of involving minors in crime committing as droppers and to develop proposals for improving current legislation in this area.

Keywords:

recruitment, dropper, cybercrime, fraud, minors

For citation:

Shevchenko A. A. Ways of involving minors in crime committing as droppers // Vestnik of Saint Petersburg University of the MIA of Russia. 2025. № 3 (107). P. 179–186.



Methods. *The general scientific methods of understanding social processes (analysis, synthesis, deduction, systemic-structural method, description) were used in the research, as well as specific scientific methods – logical-analytical, formal-logical, statistical, and content analysis.*

Results. *Within the research, the main methods of involving minors in in crime committing as droppers were examined, as well as factors increasing chances of of their recruitment. The author makes a substantiated conclusion about the need to improve the current legislation regulating the procedure for opening bank accounts and issuing bank cards to minors.*

The article was submitted March 28, 2025;
approved after reviewing July 3, 2025;
accepted for publication September 25, 2025.

The article was awarded first place in an international competition for adjuncts and postgraduates for the best scientific article of 2025, held by Saint Petersburg University of the MIA of Russia.

Введение

Всеобщая интернетизация и широкая доступность для использования информационно-коммуникационных технологий, включая интернет, а также объединение пользователей с помощью указанных технологий открыли не только полезные для общества возможности киберпространства, но и породили ряд угроз, среди которых особое место занимает киберпреступность.

В настоящее время организованная преступность приобретает гибкий, высокотехнологический транснациональный характер, ориентированный на совершение новых общественно опасных деяний [1, с. 432]. В связи с этим в современных условиях получили распространение киберпреступления, в совершение которых активно вовлекаются несовершеннолетние.

Согласно официальным данным МВД России за 2024 год, сотрудниками органов внутренних дел было выявлено 4 424 преступления, совершенных несовершеннолетними с использованием информационно-телекоммуникационных технологий (далее – ИТТ), что на 8,8 % больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом в 2024 году было зарегистрировано 145 случаев использования ИТТ с целью вовлечения несовершеннолетних в совершение преступлений, что в 2,7 раза больше по сравнению с 2023 годом¹.

Сегодня несовершеннолетние играют заметную роль в совершении финансовых операций и выступают соучастниками мошенничества. Вовлечение несовершеннолетних в совершение киберпреступлений обусловлено необходимостью их использования с целью получения денежных средств, добытых преступным путем при совершении мошеннических действий. Данный процесс по выводу и обналичиванию денежных средств, полученных преступным путем, посредством вовлечения подставных лиц, в т. ч. несовершеннолетних, именуется дропперством. Участие дропперов позволяет удлинить мошенническую схему, включая новых участников, что усложняет для правоохранительных органов процесс выявления конечных бенефициаров [2, с. 33].

Только в 2024 году на территории Российской Федерации было зарегистрировано 19 624 мошеннических действия с использованием или применением расчетных (пластиковых) карт².

К. В. Вишневецкий и А. А. Кашкаров полагают, что массовыми участниками организованных преступных групп, преступных сообществ (преступных организаций) в современных условиях, в зависимости от направленности преступной деятельности, выступают дропперы (дроппы) [3, с. 106].

О проблеме вовлечения несовершеннолетних в киберпреступность пишет и А. Н. Сунгуллин: «На сегодняшний день в рамках финансово-теневой области вовлечение подростков происходит в качестве дропперов» [4, с. 269].

Дроппер (от англ. drop – сбрасывать) – лицо, через которое совершается незаконное обналичивание денежных средств, добытых криминальным путем [5, с. 506].

По мнению Е. А. Глянец, дроппер – это человек, который за небольшое вознаграждение выпускает на свое имя пластиковую банковскую карту, на которую в дальнейшем будут поступать денежные средства потерпевших [6, с. 112].

При этом А. Т. Мурсалимов отмечает, что подставные лица (дропперы) находится на низшей ступени организованной преступной группировки и осознают противоправность своих действий [7, с. 236].

¹ Сведения о лицах, совершивших преступления с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, выявленных сотрудниками ОВД в 2023–2024 гг. (Данные из формы 280 кн.1 ЕГС) // ИСОД МВД России : [сайт]. URL: it.mvd.ru (дата обращения: 02.03.2025).

² Там же.

Таким образом, дропперы – это лица, чьи банковские счета (пластиковые банковские карты) используются преступниками для сокрытия доходов от финансово-экономических киберпреступлений.

В связи с ростом случаев использования дропперов для вывода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем, профилактика, предупреждение и предотвращение преступных и противоправных действий в финансовой сфере, включая перевод безналичных денежных средств в теневого оборот, названы в числе основных задач по обеспечению экономической безопасности Российской Федерации³.

С. Л. Нудель и Д. А. Печегин считают, что значимость принимаемых мер по охране сферы безналичных платежей обусловлена ее стремительным ростом [8, с. 27].

В связи с этим изучение факторов, повышающих вероятность вербовки несовершеннолетних в качестве дропперов, обуславливает необходимость исследования механизмов воздействия и вовлечения несовершеннолетних в совершение киберпреступлений.

Цель настоящего исследования заключается в определении способов вовлечения несовершеннолетних в дропперство, а также в выработке предложений по совершенствованию действующего законодательства в рассматриваемой сфере.

Достижение постеленной цели обуславливает необходимость постановки и решения следующих задач:

- выявить криминогенные факторы преступности несовершеннолетних;
- изучить материалы судебно-следственной практики и выделить основные категории несовершеннолетних дропперов;
- рассмотреть наиболее распространенные способы, которые используют преступники для вербовки несовершеннолетних лиц в качестве дропперов;
- определить существующие проблемы, препятствующие устранению возможности использования несовершеннолетних в качестве дропперов, и предложить пути их решения.

Методы

Для достижения поставленной цели в исследовании применялись общенаучные методы познания общественных процессов (анализ, синтез, дедукция, системно-структурный метод, описание), а также частнонаучные методы – логико-аналитический, формально-логический, системно-структурный, статистический, контент-анализ. Логико-аналитический и формально-логический методы с опорой на статистический метод позволили выявить наиболее распространенные способы вовлечения несовершеннолетних в дропперство, что предоставило возможность обозначить наиболее значимые аспекты противодействия рассматриваемому виду общественно опасных деяний. Посредством системно-структурного метода удалось определить систему мер по профилактике вербовки несовершеннолетних в качестве дропперов. Контент-анализ способствовал определению понятийного аппарата, используемого в рамках исследования, а также правильному толкованию и конкретизации применяемой терминологии. Эмпирическая база исследования представлена официальными статистическими данными МВД России.

Результаты и обсуждение

Причины, по которым подростки совершают преступления, имеют сложную природу, они разнообразны и в то же время находятся в разветвленном взаимодействии и взаимовлиянии. Формирование личности подростка происходит как под целенаправленным влиянием окружающих, так и стихийно, путем усвоения несовершеннолетним наблюдаемых стандартов поведения [9, с. 69]. Все указанные факторы связаны с семьей, школой и окружением подростка. В связи с этим преступность несовершеннолетних обусловлена совокупностью многочисленных объективных и субъективных факторов, к которым следует отнести:

- личностные характеристики несовершеннолетнего;
- демографические и социально-экономические характеристики семьи;
- воспитание родителями детей и коммуникацию в семье;
- социальные факторы и факторы окружающей среды.

Личностные характеристики подростков, такие как чувство взрослости, безответственность, конформизм, навыки преодоления трудностей, стремление к самостоятельности, ориентация на определенных лиц, нестабильная самооценка, низкая успеваемость, правовая неграмотность, стремление к самоутверждению, импульсивность, эмоциональная нестабильность, формирование нравственных идеалов и антиобщественного мировоззрения, повышенная внушаемость, формируют делинквентное поведение несовершеннолетних. И. Р. Юдина отмечает, что личность несовершеннолетнего находится в стадии становления, пластична и подвержена как позитивным, так и негативным внешним воздействиям, это обуславливает

³ О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года : Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 // Собрание законодательства Российской Федерации (далее – СЗ РФ). 2017. № 20. Ст. 2902.

повышенную податливость влиянию со стороны сверстников, уже имеющих антисоциальную направленность или криминальный опыт, а также взрослых преступников [10, с. 34].

Несовершеннолетним преступникам присуща двойственность мотивационной сферы. С одной стороны, наблюдаются мотивы, характерные в большей мере для взрослых преступников, к примеру, желание иметь средства для удовлетворения своих материальных потребностей. С другой, присутствуют мотивы, свойственные именно возрасту рассматриваемой категории: желание развлечься, озорство, стремление оказать помощь друзьям, любопытство, желание утвердить себя в глазах сверстников, зависть, стремление к самоутверждению, «доказывание» себе себя, преодоление переживаний своей несостоятельности, желание завоевать авторитет и уважение в глазах группы и т. д. [11, с. 15]. Изучение семейного положения несовершеннолетних имеет особое значение с криминологической точки зрения, т. к. именно в семье формируются социально значимые качества личности и свойственные ей оценочные критерии.

К демографическим и социально-экономическим характеристикам семьи несовершеннолетнего относятся: структура и размер семьи, доход семьи, уровень материального благополучия, социальный статус, качество семейных отношений, особенности функционирования семьи. Кроме того, такие факторы, как семейный алкоголизм, низкое качество воспитания и родительского надзора, отсутствие семейного общения ведут к тому, что снижаются моральные устои семьи и родители утрачивают возможность, а главное, желание воспитывать своих детей.

Не имея поддержки в семье, несовершеннолетние, отдаляясь от родителей, ищут поддержку среди своего окружения, вступая, как они считают, во «взрослую» жизнь. Отчужденность ребенка в семье приводит к проблемам в школе, пропуску занятий, а также вовлечению несовершеннолетних в делинквентные группы. Психологические особенности несовершеннолетнего диктуют форму его поведения: подросток не может пребывать в изоляции и ищет группу, в которой ему было бы комфортно находиться. Семья, даже самая благополучная, не может в полной мере компенсировать несовершеннолетнему такую группу. В группе подросток получает поддержку, помощь в решении проблем, имеет возможность проявить себя. Однако если группа занимается противоправной деятельностью, ее несовершеннолетний участник тоже совершает преступления, чтобы не отстать от единомышленников.

Факторы окружающей среды включают влияние сверстников, знакомых, средств массовой информации, а также интернета. При этом сегодня наиболее заметное влияние на формирование нравственных идеалов и мировоззрения несовершеннолетних оказывает интернет, что обусловлено переходом от живого общения к виртуальному в онлайн-среде.

Таким образом наблюдается кризис традиционных социальных связей, социальные сети и мессенджеры предоставляют возможность для установления и поддержания онлайн-общения в интернете, что практически исключает живое общение. Процесс цифровизации также способствует расширению преступной сети в киберпространстве, где формируются преступные группы и создаются условия для вовлечения в них новых участников.

Также влияние на преступное поведение несовершеннолетнего оказывают господствующие установки, которых придерживается его окружение [12, с. 16]. Если подросток осознает, что другие люди одобряют преступную деятельность или относятся к ней нейтрально, это повышает уровень его доверия и открытости к вербовщикам. Кроме того, многие несовершеннолетние положительно относятся к дропперству ввиду низкой правовой осведомленности о последствиях осуществления указанной деятельности.

Несовершеннолетних привлекает возможность быстро и легко заработать, т. к. действия дропперов довольно просты: лицо предоставляет данные своей банковской карты, на которую переводят средства, добытые преступным путем. Далее подросток обналичивает переведенную сумму и передает ее другим лицам либо переводит на указанный банковский счет, получая определенный процент со сделки. Также дропперы оформляют банковскую карту на свое имя и передают ее злоумышленникам за некоторое денежное вознаграждение.

В частности, если правоохранительными органами будет установлено, что несовершеннолетний предоставил данные своей банковской карты, на которую переводятся похищенные денежные средства, после чего обналичил их и передал мошенникам, либо сбыв выпущенную на его имя банковскую карту, действия несовершеннолетнего будут квалифицированы по ст. 187 Уголовного кодекса Российской Федерации⁴ (далее УК РФ) – неправомерный оборот средств платежей.

Так, за 2023 год три подростка в возрасте 16–17 лет совершили преступление, предусмотренное ст. 187 УК РФ: один человек в Северо-Западном федеральном округе (Калининградская область), два человека в Сибирском федеральном округе (далее – СФО) (Алтайский край и Новосибирская область). Два несовершеннолетних совершили указанное преступление с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. В 2024 году рассматриваемое преступление совершили 24 несовершеннолетних: 17 человек в СФО (16 в Алтайском крае и один в Кемеровской области), четыре в Уральском федеральном округе (два в Свердловской области и два в Тюменской области), два в Дальневосточном федеральном

⁴ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 28.02.2025) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

округе (в Хабаровском крае и в Амурской области) и один в Приволжском федеральном округе (Ульяновской области). При этом 19 несовершеннолетних совершили преступление с использованием ИТТ⁵.

Дропперы могут сознательно или несознательно участвовать в процессе мошенничества и отмыwania денежных средств. Лица, участвующие в данном процессе неосознанно, как правило, сами являются жертвами мошенников, в то время как лица, участвующие сознательно, своими действиями активно способствуют преступной деятельности. Независимо от уровня осведомленности дропперы помогают мошенникам обналачивать доходы от преступлений, тем самым затрудняя процесс расследования преступления.

Анализ судебно-следственной практики показал, что, исходя из уровня осведомленности, можно выделить три основные категории дропперов.

«Слепые» дропперы – лица, которые не осведомлены о преступном происхождении денежных средств, поступивших им на банковский счет. Так, С. А. С. попросил своего однокурсника Свидетеля 1 передать ему во временное пользование банковскую карту, выпущенную на имя Свидетеля 1, аргументировав это тем, что в настоящий момент личный кабинет его мобильного банка заблокирован, и он не может перевести денежные средства своим родителям. Свидетель 1 согласился и передал свою банковскую карту С. А. С., которую последний использовал для вывода денежных средств, полученных при совершении мошеннических действий⁶.

«Наивные» дропперы – лица, которых мошенник вводит в заблуждение относительно цели вывода или обналаживания денежных средств. Зачастую мошенник под видом работодателя нанимает лиц, которые будут осуществлять финансовые операции за денежное вознаграждение, об этом свидетельствует следующий пример из следственной практики. А. А. М. увидела объявление о наборе лиц для удаленной работы по переводу денежных средств, после чего посредством мессенджера связалась с неустановленным лицом. Неустановленное лицо в ходе переписки рассказало А. А. М. о том, что ее деятельность будет заключаться в приобретении различных товаров, за каждую операцию оно будет платить от 5 000 рублей. А. А. М. согласилась и перевела направленные неустановленным лицом денежные средства в сумме 270 000 рублей на свой счет в «Ozon-Банке», после чего все денежные средства были списаны с ее счета, и неустановленное лицо с ней больше не связывалось⁷.

Преступные дропперы – лица, которые знают, с какой целью осуществляют переводы денежных средств, а также самостоятельно выпускают банковские карты и предоставляют их преступникам за денежное вознаграждение. Рассмотрим пример из судебной практики. При допросе на предварительном следствии в качестве подозреваемого ФИО 1 поясняла, что ее знакомый Свидетель 1 за денежное вознаграждение в размере 5 000 рублей предложил ей оформить дебетовую банковскую карту магазина «Пятерочка» банка АО «Альфа банк» и отдать ему, пояснив, что на ней будут копиться баллы, на что она согласилась, т. к. нуждалась в денежных средствах. Затем Свидетель 1 написал ей сообщение о том, что она может другим людям предлагать оформлять банковские карты тем же способом и передавать их ему за денежное вознаграждение, на что ФИО 1 согласилась⁸.

Таким образом, наибольшую общественную опасность представляет последняя категория дропперов, поскольку данным лицам известно, что они помогают мошенникам в переводе похищенных денежных средств. Исходя из того, что несовершеннолетние не имеют постоянного источника дохода, они являются наиболее уязвимой группой для вербовки в качестве дропперов.

Стоит отметить, что существует множество способов, которые используют преступники для вербовки несовершеннолетних лиц в качестве дропперов:

- вербовка лицом к лицу;
- просьба о помощи;
- размещение в интернете объявлений о трудоустройстве;
- размещение поддельных объявлений от имени банка;
- «ошибка» при переводе денежных средств;
- вербовка в видеоиграх.

Вербовка лицом к лицу – это подбор дропперов посредством физического контакта с несовершеннолетним в реальной жизни. Зачастую преступники пребывают в местах скопления подростков (возле общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций, в парках и торгово-развлекательных центрах) и предлагают несовершеннолетним продать принадлежащую им банковскую карту или реквизиты карты под предлогом быстрого заработка, скрывая при этом действительную цель приобретения банковской карты.

⁵ Сведения о лицах, совершивших преступления ...

⁶ Уголовное дело № 12401080020001005, возбужденное 08.11.2024 г. в СО ОП № 1 СУ УМВД России по г. Хабаровску по ч. 2 ст. 159 УК РФ // Архив СО ОП № 1 СУ УМВД России по г. Хабаровску.

⁷ Уголовное дело № 12501080015000729, возбужденное 15.01.2025 г. в СО ОМВД России по Хабаровскому району по ч. 3 ст. 159 УК РФ // Там же.

⁸ Приговор № 1-158/2024 от 11 июля 2024 г. по делу № 1-158/2024 // Нормативные и правовые акты Российской Федерации (СудАкт. Рунет): [сайт]. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/eAsTeE80btdt/> (дата обращения: 02.03.2025).

При вербовке лицом к лицу может применяться способ «просьба о помощи», когда злоумышленник просит несовершеннолетнего помочь ему перевести денежных средств из-за невозможности выполнить перевод самостоятельно, например, по причине блокировки мобильного банка, или предоставить свою карту, пока банковская карта злоумышленника находится на перевыпуске. С подобной просьбой к несовершеннолетнему обычно обращаются его знакомые (одноклассники, одноклассники, друзья, товарищи по спортивной секции), которые осуществляют преступную деятельность в интернет-пространстве. При этом несовершеннолетний не догадывается о преступном намерении своего знакомого по использованию его банковской карты для вывода денежных средств, добытых преступным путем, и с целью поддержания дружеских отношений и оказания помощи товарищу предоставляет свою банковскую карту злоумышленнику. Указанный способ получил распространение на сайтах онлайн-знакомств. Преступники создают на сайтах и в чатах онлайн-знакомств поддельные профили для общения с потенциальными дропперами. В ходе переписки злоумышленники входят в доверие к несовершеннолетнему, после чего рассказывают историю о проблемах с банковскими переводами или о необходимости отправить деньги попавшему в беду родственнику, на что несовершеннолетний соглашается – и становится дроппером.

Также для вербовки дропперов преступники часто используют объявления о вакансиях на удаленную работу без опыта (например, требуются агенты по переводу денежных средств, аккаунт-менеджеры, финансовые менеджеры), или размещают в социальных сетях посты о различных способах быстрого заработка, для которого понадобится только смартфон [13, с. 8]. Указанные объявления размещаются как в социальных сетях, так и в мессенджерах посредством рассылки сообщений или публикации поста. Предложения о работе в IT-сфере с быстрым заработком и возможностью карьерного роста привлекают внимание несовершеннолетних, а специальные фразы («минимум усилий», «ежедневные выплаты», «доход не ограничен»), используемые злоумышленниками, побуждают подростков принять окончательное решение и начать «зарабатывать» онлайн.

Другим способом вербовки несовершеннолетних в качестве дропперов является размещение поддельных объявлений от имени банка. Так, несовершеннолетние в социальных сетях или на интернет-порталах могут увидеть рекламу банка о вознаграждении при выпуске банковской карты. Для получения вознаграждения необходимо выпустить карту и сообщить данные карты менеджеру, якобы для заполнения формы статистической отчетности рентабельности банка. Возможность заработать легкие деньги, приложив минимум усилий, вполне может заинтересовать несовершеннолетних.

«Ошибка» при переводе денежных средств также является распространенным способом привлечения несовершеннолетнего в качестве дроппера без его ведома. Преступная схема злоумышленников довольно проста: на банковский счет несовершеннолетнего поступают денежные средства от «потерпевшего», затем с несовершеннолетним связывается преступник и сообщает о том, что он по ошибке перевел денежные средства не на тот счет, после чего злоумышленник просит перевести денежные средства на указанный счет или обналечить и передать денежные средства курьеру за определенное вознаграждение, на что несовершеннолетний соглашается.

При вербовке через видеоигры, которые пользуются большой популярностью среди подростков, она проводится посредством общения в онлайн-чатах видеоигр [14, с. 1079]. Злоумышленники предлагают подростку различные бонусы в видеоиграх (например, бесплатную игровую валюту или возможность перехода на более высокий уровень в игре) в обмен на фотографию банковской карты родителей или сообщение кода из СМС, которое придет на телефон родителя.

Рассматривая способы вербовки несовершеннолетних лиц в качестве дропперов, следует отметить особенности нормативно-правового регулирования порядка открытия банковских счетов и выпуска банковских карт несовершеннолетними.

Сегодня закон прямо не устанавливает перечень финансовых операций, которые вправе осуществлять несовершеннолетние самостоятельно без согласия родителей. Заключение договора банковского счета Гражданский кодекс Российской Федерации⁹ (далее – ГК РФ) не называет в числе сделок, которые несовершеннолетние могут совершать без согласия законных представителей, а лишь устанавливает возможность для несовершеннолетних вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими (ст. 26).

В связи с этим открыть банковский счет и выпустить банковскую карту несовершеннолетние могут уже в 14 лет без согласия родителей.

Банк России в информационном письме от 25 августа 2021 г. № ИН06-31/66 рекомендовал кредитным организациям при заключении договора банковского счета с несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет запрашивать у несовершеннолетних письменное согласие их законных представителей¹⁰. Между тем в настоящее время, несмотря на позицию Банка России, кредитные организации широко используют практику открытия счетов несовершеннолетним

⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

¹⁰ Информационное письмо Банка России от 25.08.2021 г. № ИН-06-31/66 «Об особенностях заключения договора банковского счета с несовершеннолетними в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет» // Вестник Банка России. 2021. № 61.

без письменного согласия их законных представителей, обосновывая это тем, что при открытии счета применяются правила о договоре банковского вклада. В такой ситуации, по мнению кредитных организаций, выдача дебетовых карт несовершеннолетним не требует письменного согласия их законных представителей.

В связи с распространением случаев привлечения несовершеннолетних в качестве дропперов, когда злоумышленники выкупают у несовершеннолетних банковские карты и используют эти карты для перевода (с последующим обналичиванием) средств обманутых граждан, 20 марта 2024 г. в Государственную Думу Российской Федерации был внесен законопроект № 579820-8, согласно которому банкам будет запрещено открывать счета несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет без согласия законных представителей¹¹.

С целью устранения возможности использования несовершеннолетних в качестве дропперов должны быть внесены соответствующие поправки в ст. 26 (дееспособность несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет) и ст. 846 (заключение договора банковского счета) ГК РФ. Для устранения противоречий при открытии банковского счета следует исключить подп. 3 п. 2 ст. 26 ГК РФ (в соответствии с законом вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими). Пункт 2 статьи 846 ГК РФ необходимо дополнить формулировкой: «Несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет вправе открыть счет сам при наличии письменного согласия законных представителей».

По мнению А. А. Гамаюнова и Д. В. Велигурина, «единственно возможным способом сведения к минимуму уровня преступлений, совершаемых с использованием банковских счетов, является внесение изменений в ст. 859 ГК РФ, запрещающих снятие денежных средств со счета, заблокированного по подозрению в легализации доходов, добытых преступным путем, до момента предоставления документов, подтверждающих законность происхождения денежных средств»¹².

И. И. Лиценберг отмечает, что снижению уровня подростковой преступности в рассматриваемой сфере будет способствовать постоянная профилактика, осуществляемая ОВД, а также правовое просвещение и правовое информирование граждан [15, с. 97].

5 марта 2025 г. председатель Центрального банка Российской Федерации Э. С. Набиуллина на совещании Президента Российской Федерации В. В. Путина с членами Правительства Российской Федерации затронула проблему борьбы с дропперами с помощью установления лимита по количеству выданных банковских карт. «Что дополнительно предлагается сделать, чтобы дропперство так называемое, посредничество не развивалось? Мы обсуждаем разумное ограничение на количество карт, которое можно оформить на одного человека», – сказала Э. С. Набиуллина¹³. Предложение установить ограничение на количество выданных банковских карт видится эффективным решением проблемы с вовлечением несовершеннолетних в дропперство.

Проведенный анализ нормативно-правового регулирования порядка открытия банковских счетов и выпуска банковских карт несовершеннолетними позволил прийти к выводу о целесообразности внесения соответствующих изменений в ГК РФ и Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»¹⁴.

3 заключение

В рамках настоящего исследования были проанализированы способы вовлечения несовершеннолетних в дропперство. На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

1. Сегодня несовершеннолетние играют заметную роль в совершении финансовых операций и выступают соучастниками мошенничества. Вовлечение несовершеннолетних в дропперство обусловлено необходимостью их использования с целью получения денежных средств, добытых преступным путем при совершении мошеннических действий.

2. Преступность несовершеннолетних обусловлена совокупностью многочисленных объективных и субъективных факторов, к которым следует отнести: личностные характеристики несовершеннолетнего; демографические и социально-экономические характеристики семьи; воспитание родителями детей и коммуникацию в семье; социальные факторы и факторы окружающей среды.

3. Исходя из уровня осведомленности дроппера о реальных намерениях вербовщика, можно выделить три основные категории дропперов: «слепые» дропперы, «наивные» дропперы и преступные дропперы.

¹¹ О банках и банковской деятельности (в части уточнения перечня лиц, которым кредитными организациями выдаются справки по счетам и вкладам) : законопроект от 20.03.2024 г. № 579820-8 // Система обеспечения законодательной деятельности Государственной автоматизированной системы «Законотворчество» (СОЗД ГАС «Законотворчество») : [официальный сайт]. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/579820-8> (дата обращения: 15.03.2025).

¹² Гамаюнов А. А., Велигурин Д. В. К вопросу о привлечении участников дропперских схем к уголовной ответственности // Судебная система России на современном этапе общественного развития : сборник научных трудов Всероссийской студенческой научной конференции : [электронное издание], г. Ростов-на-Дону, 6 декабря 2024 г. Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), 2025. С. 619.

¹³ Эльвира Набиуллина – о предложениях ЦБ по борьбе с кибермошенничеством // Российская газета : [сайт]. URL: <https://rg.ru/video/2025/03/05/elvira-nabiullina-o-predlozheniih-cb-po-borbe-s-kibermoshennichestvom.html> (дата обращения: 16.03.2025).

¹⁴ О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 28.02.2025) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

4. Существует множество способов вовлечения несовершеннолетних в дропперство:

- вербовка лицом к лицу – это подбор дропперов посредством физического контакта с несовершеннолетним в реальной жизни;
- просьба о помощи: злоумышленник просит несовершеннолетнего помочь ему перевести денежные средства из-за невозможности выполнить перевод самостоятельно;
- размещение в интернете объявлений о трудоустройстве с минимальными требованиями к будущему работнику и обещанием быстрого заработка, для которого понадобится только смартфон;
- размещение поддельных объявлений от имени банка, посредством которых злоумышленники сообщают о возможности получить вознаграждение при выпуске банковской карты, при этом для получения вознаграждения необходимо выпустить карту и сообщить данные карты менеджеру, якобы для заполнения формы статистической отчетности рентабельности банка;
- «ошибка» при переводе денежных средств: на банковский счет несовершеннолетнего поступают денежные средства от «потерпевшего», затем с несовершеннолетним связывается преступник и сообщает о том, что он по ошибке перевел денежные средства не на тот счет, после чего злоумышленник просит перевести денежные средства на указанный счет или обналчить и передать денежные средства курьеру за определенное вознаграждение, на что несовершеннолетний соглашается;
- вербовка в видеоиграх: злоумышленники предлагают подростку различные бонусы в видеоиграх в обмен на фотографию банковской карты родителей или сообщение кода из СМС, которое придет на телефон родителя.

5. Анализ нормативно-правового регулирования порядка открытия банковских счетов и выпуска банковских карт несовершеннолетними позволил прийти к выводу о необходимости совершенствования действующего законодательства в рассматриваемой сфере.

Список источников

1. Алиев Н. Т., Борбат А. В. Транснациональная организованная преступная деятельность в эпоху глобализации // Всероссийский криминологический журнал. 2020. Т. 14, № 3. С. 431–440. [https://doi.org/10.17150/2500-4255.2020.14\(3\).431-440](https://doi.org/10.17150/2500-4255.2020.14(3).431-440)
2. Акулова С. М., Хрущёва Е. А. Безопасность участников банковских переводов в РФ: проблемы и перспективы / Экономика будущего: тренды, вызовы и возможности : материалы Всероссийской научной конференции с международным участием, г. Казань, 23–24 мая 2023 г. / под ред. А. В. Гумерова, М. Ф. Сафаргалиева. Казань : Арттех, 2023. С. 33–37.
3. Вишневецкий К. В., Кашкаров А. А., Кашкаров А. А. Криминологическая характеристика групповых форм преступной деятельности в современных условиях // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2024. № 4. С. 104–108. <https://doi.org/10.23672/SAE.2024.4.4.009>
4. Сунгатуллин А. Н. Современные разновидности вовлечения несовершеннолетних в совершение преступлений, осуществляемого с использованием информационно-коммуникационных технологий // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты : материалы III Всероссийской научно-практической конференции, г. Чебоксары, 25 янв. 2024 г. / редкол.: Э. В. Фомин [и др.]. Чебоксары : Среда, 2024. С. 268–270.
5. Биккенин И. А., Савельев Е. М. Практика привлечения к ответственности представителей младшей ступени в иерархии наркобизнеса // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 10-3. С. 505–508.
6. Глянц Е. М. Противодействие кибермошенничеству: проблемы теории и практики / Цифровые технологии и право : сборник научных трудов I Международной научно-практической конференции, г. Казань, 23 сентября 2022 г. Казань : Познание, 2022. С. 108–116
7. Мурсалимов А. Т. Противодействие преступности через призму криминологического портрета личности мошенника в сфере кредитования // Право и государство: теория и практика. 2023. № 3 (219). С. 235–237. http://doi.org/10.47643/1815-1337_2023_3_235
8. Нудель С. Л., Печегин Д. А. Вопросы квалификации неправомерного оборота средств платежей (по признаку предмета) // Уголовное право. 2020. № 3. С. 27–38.
9. Макогон И. В., Косарева Л. В. Проблема личности несовершеннолетнего преступника // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 1-7. С. 69–71.
10. Юдина И. Р. Динамика преступности несовершеннолетних в России // Отечественная юриспруденция. 2021. № 2 (46). С. 32–34.
11. Шайкова М. В. Психолого-правовые особенности личности несовершеннолетних преступников // Проблемы ювеноальной психологии. 2021. № 1. С. 14–16. <http://doi.org/10.18572/2071-1204-2021-1-14-16>
12. Злоказов К. В., Ильянюкова Е. И., Рожков А. А. Влияние представления о социальном пространстве на оценку преступления несовершеннолетними // Всероссийский криминологический журнал. 2021. Т. 15, № 1. С. 15–26. [http://doi.org/10.17150/2500-4255.2021.15\(1\).15-26](http://doi.org/10.17150/2500-4255.2021.15(1).15-26)
13. Петрунина Т. Р., Шур К. А., Кабанова Н. А. Усовершенствование системы контроля и пресечения мошеннических схем в современных условиях // Вестник евразийской науки : сетевое издание. 2023. Т. 15, № 6. С. 1–11. URL: <https://esj.today/PDF/46FAVN623.pdf>.
14. Ахатова А. М. Дроп как соучастник преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных сетей: проблемы уголовно-правовой оценки и правоприменения // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2024. Т. 34, № 6. С. 1075–1083. <http://doi.org/10.35634/2412-9593-2024-34-6-1075-1083>
15. Лиценберг И. И. О повышении правовой, финансовой и цифровой грамотности как мере профилактики подростковой преступности / Противодействие наркоугрозе на современном этапе: правовой и социально-гуманитарный аспекты : материалы Международного научно-практического семинара, г. Красноярск, 5 апреля 2024 г. Красноярск : Сибирский юридический институт МВД России, 2024. С. 93–97.