

Кто такие дропперы и как взыскать с них ущерб?

18.06.2023

Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации потерпевшему предоставлено право предъявить гражданский иск о взыскании имущественного ущерба или морального вреда, причиненного преступлением.

В рамках уголовного дела такие иски предъявляются непосредственно причинителю вреда, то есть лицу, совершившему преступление.

Отсутствие обвиняемого значительно затрудняет возможность реализации потерпевшим права на возмещение ущерба.

Данная проблематика особенно актуальна для мошенничества с использованием средств информационно-телекоммуникационных технологий, когда деньги переводятся на банковские счета злоумышленников и выводятся по цепочке.

Людей, которые предоставляют свои данные мошенникам для открытия счетов, либо банковские карты для дальнейшего вывода денежных средств, затрудняя выход на основного преступника, называют дропперы.

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

В 2018 году Судебной коллегией по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации рассмотрено дело иски Нахимовой Е.В. к Никишиной А.Е. о взыскании неосновательного обогащения по кассационной жалобе Нахимовой Е.В. на решение Кетовского районного суда Курганской области и апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Курганского областного суда, отказавшим заявителю в удовлетворении исковых требований. Определением от 30.12.2018 №82-КГ18-2 Верховный Суд решения нижестоящих судов отменил и вернул дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

В дальнейшем апелляционным определением судебной коллегии по гражданским делам Курганского областного суда от 13.12.2018 иски Нахимовой Е.В. удовлетворены. С Никишиной А.Е. взыскано неосновательное обогащение в сумме 500 000 руб. и государственная пошлина в размере 8 200 руб.

Таких решений судов становится все больше. Например, решением Московского районного суда г. Санкт-Петербурга от 07.09.2021 по делу № 2-4661/2021 в пользу истца Воробьева В.А. с трех ответчиков-дропперов взыскано в общей сложности 1 524 250 рублей.

Обосновывая свои решения суды указывают, что 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, у потерпевшего имеются все законные основания для взыскания с дроппера похищенных денежных средств. При подготовке искового заявления из банка потерпевшего лица (банка-отправителя) необходимо получить информацию о банке-получателе. Банк-получатель должен предоставить сведения о получателе денежных средств. Имея данные о получателе необходимо запросить адрес его регистрации (фактическом проживании), для указания в исковом заявлении.

Вся указанная информация должна быть получена следователем в ходе расследования уголовного дела по факту мошенничеству. В случае бездействия органа расследования потерпевший вправе обратиться с жалобой в прокуратуру.

Также прокуратура оказывает содействие в подготовке исковых заявлений. Кроме того, прокурор уполномочен заявить гражданский иск в защиту интересов отдельных категорий потерпевших - несовершеннолетних, лиц, признанных недееспособными либо ограниченно дееспособными в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством, лиц, которые по иным причинам не могут сами защищать свои права и законные интересы.