

Риск роста теневых схем, связанных с транзитом и обналичиванием денежных средств с участием физических лиц «дропов»

Корнева Ирина Сергеевна 

Студент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», г. Санкт-Петербург, Россия

E-mail: irina.korneva@internet.ru

Печерица Елена Васильевна 

кандидат социологических наук, доцент,

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», г. Санкт-Петербург, Россия

E-mail: helene8@yandex.ru

Шехова Наталия Владимировна 

доктор экономических наук, профессор,

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», г. Санкт-Петербург, Россия

E-mail: nataly65vf@gmail.com

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА.

легализация доходов, теневые схемы, дроп, дропперы, обналичивание, противодействие, отмывание

АННОТАЦИЯ.

Статья посвящена актуальной проблеме роста теневых схем, связанных с транзитом и обналичиванием денежных средств с участием физических лиц, называемых «дропами», появление которых в настоящее время связано с тщательным выявлением теневых схем и введением ограничительных мер стимулирующих преступников к разработке новых способов отмывания денег. Цель исследования заключается во всестороннем изучении проблемы роста теневых схем с участием «дропов». Для написания статьи использовался метод анализа научных российских и зарубежных статей, НПА в сфере ПОД/ФТ, а также статистических данных Банка России. Были использованы методы поиска и изучения теоретических источников по вопросам теневых схем, связанных с транзитом и обналичиванием денежных средств с участием физических лиц «дропов». В работе дано определение дропов (дропперов), представлены виды дропов и основные схемы обналичивания денежных средств, которые они используют. Приведены примеры основных видов вербовки населения в дропперскую деятельность. Представлены примеры антифрод-систем банков РФ, помогающих в системе ПОД, а также определены их достоинства и недостатки. Представлена характеристика уголовных наказаний в РФ за дропперскую деятельность. Кроме того, рассматриваются меры по противодействию росту теневых схем с участием «дропов», включая усиление контроля за финансовыми операциями и совершенствование законодательства. В заключении предлагаются рекомендации по предотвращению распространения теневых схем с участием «дропов», включающие усиление контроля за выдачей банковских карт группам лиц, нуждающихся в деньгах или желающих легко заработать, а именно школьникам, студентам дневного отделения, пенсионерам старше 75 лет, мигрантам и людям, не имеющим официальной занятости.

JEL codes: E60, F52, G21, H70

DOI: <https://doi.org/10.52957/2221-3260-2025-4-137-150>

Для цитирования: Корнева, И.С. Риск роста теневых схем, связанных с транзитом и обналичиванием денежных средств с участием физических лиц «дропов» / И.С. Корнева, Е.В. Печерица, Н.В. Шехова. - Текст : электронный // Теоретическая экономика. - 2025 - №4. - С.137-150. - URL: <http://www.theoreticaleconomy.ru> (Дата публикации: 30.04.2025)

Введение

Легализация доходов, полученных преступным путем, или отмывание денег является серьезной проблемой для экономической безопасности государства как в России, так и в других странах [5,18,21]. С данным явлением ведется борьба в международном масштабе, которая показывает определенные позитивные результаты [4,29,30]. Тем не менее, тщательное выявление теневых схем и введение ограничительных мер стимулирует преступников к разработке новых способов отмывания денег. До 2021 года вывод денежных средств, полученных преступным путем, за пределы территории РФ являлся наиболее распространенным способом легализации доходов [8,9]. Введение санкций и отключение от системы SWIFT значительно усложнили реализацию данной схемы. В настоящее время наблюдается рост теневых схем обналаживания денежных средств с участием физических лиц, именуемых в профессиональной среде «дропами». Данная проблема подтверждается аналитическим отчетом Росфинмониторинга за 2023 год, в котором подчеркивается актуальность проблематики легализации доходов, полученных преступным путем, с использованием «дропов».

Материалы и методы

Для написания статьи использовались материалы научных российских и зарубежных статей, НПА в сфере ПОД/ФТ, а также статистические данные Банка России. Были использованы методы поиска и изучения теоретических источников по вопросам теневых схем, связанных с транзитом и обналаживанием денежных средств с участием физических лиц «дропов». Анализ научных статей российских авторов на сайте «Cyberleninka.ru», «Journal.uralsib.ru», «Elibrary.ru» проводился по ключевым словам: «дроп», «дропперы», «дропперская деятельность», «дропперство». Кроме того, поиск и изучение зарубежных теоретических источников по данной теме и анализ научных зарубежных статей на сайте «Emerald.com», по ключевым словам: «money laundering».

Результаты

Под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, понимают процесс придания деньгам или иному имуществу, полученным преступным путем, правомерного вида с целью дальнейшего владения, пользования и распоряжения [2,7,19]. Мошенники, завладевшие чужими денежными средствами, сталкиваются с необходимостью их превращения в «чистые» деньги для дальнейшего использования без риска обнаружения незаконного происхождения [19]. Прямое использование собственных банковских карт или счетов для подобных операций нецелесообразно, так как такое действие может легко привести к раскрытию их личности и незаконных действий. В качестве решения данной проблемы мошенники используют «дропперов».

Дропы, или дропперы (от английского drop – бросать) – это физические лица, с помощью которых мошенники обналаживают денежные средства, полученные преступным путем [1,13,14]. Использование дропперов позволяет создать цепочку транзакций, которые затрудняют выход на изначальный источник происхождения средств и идентификацию первоначального злоумышленника.

Точное количество дропперов, участвующих в схемах легализации преступных доходов, оценить трудно и практически невозможно. Согласно данным Сбербанка, число дропов в РФ составляет приблизительно 500 тыс. человек. Однако следует отметить, что такая оценка является приблизительной, поскольку отсутствуют полные и достоверные данные по данному вопросу.

Дропперов можно квалифицировать по типам в зависимости от степени их вовлеченности в преступную деятельность [10]. Рисунок 1 представляет три основных вида дропперов.

Данная классификация дропперов помогает лучше понять структуру отмывания денег и выявить ключевые этапы данного процесса. В реальности роли дропперов могут пересекаться, и одно лицо может выполнять несколько функций.

Существует множество способов отмывания денег через дропперов [11]. Процесс по отмыву денежных средств мошенники называют «залив», поэтому начинает цепочку транзакций дроп-

заливщик. На рисунке 2 представлена основная схема данного процесса.

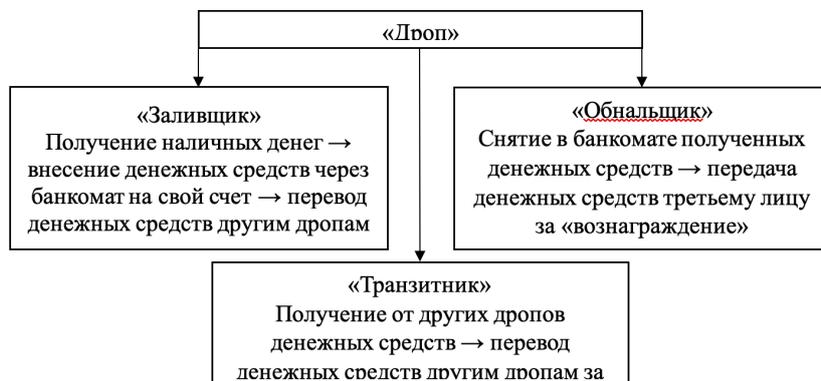


Рисунок 1 – Виды «Дропов»

Источник: составлено самостоятельно

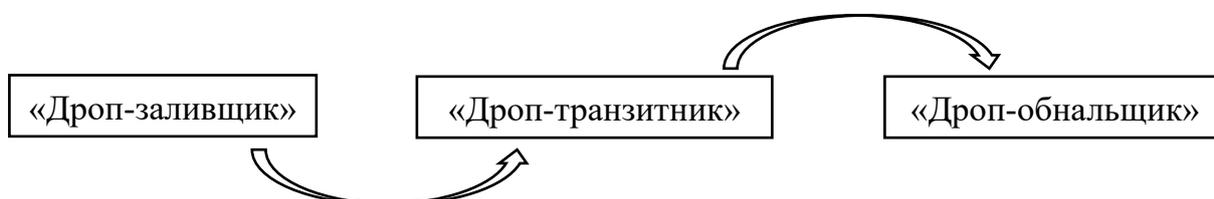


Рисунок 2 – Основная схема обнала

Источник: составлено самостоятельно

Представленная схема демонстрирует всю сложность отслеживания транзакций, поскольку в данном процессе участвует несколько физических лиц (дропов), которые выполняют определенную функцию.

Помимо основных схем обналичивания, мошенники используют и более сложные схемы. Примеры таких схем представлены на рисунках 3, 4, 5 и 6.



Рисунок 3 – Схема отмывания денег через сим-карты

Источник: составлено самостоятельно

Представленная схема связана с выводом денег через сим-карты. Суть применения данного способа заключается в том, что мошенник отправляет денежные средства на счет мобильного телефона и сразу после проведения операции звонит на этот номер и просит вернуть поступившие деньги за вознаграждение.

Представленная схема связана с «коварными» фондами помощи. Суть применения данного способа заключается в том, что создается «благотворительный» фонд куда обращаются люди со сложным финансовым положением, после выплаты материальной помощи мошенники сообщают, что часть денег надо снять и вернуть в фонд.



Рисунок 4 – Схема отмыwania денег через «коварные» фонды помощи

Источник: составлено самостоятельно

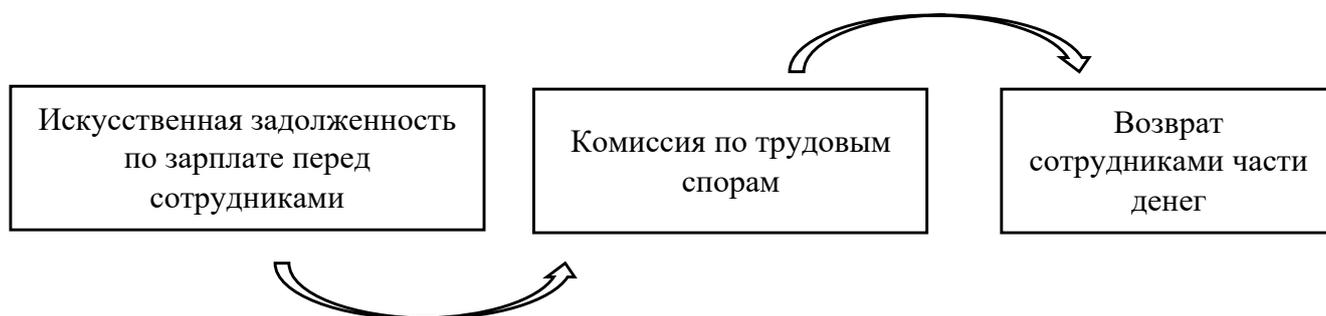


Рисунок 5 – Первый способ отмыwania денег через заработную плату сотрудников

Источник: составлено самостоятельно

Представленная схема связана с отмыwania денег через заработную плату сотрудников, которую можно реализовать двумя способами. Первый способ осуществляется через использование решений комиссий по трудовым спорам. Суть заключается в том, что на предприятии создается фиктивная задолженность по заработной плате перед сотрудниками. В результате чего, они подают заявление в комиссию по трудовым спорам. Комиссия, рассмотрев заявление от сотрудников, выносит решение о выплате невыплаченной суммы. После чего сотрудники в банке организации по данному решению получают фиктивную невыплаченную сумму и часть от этой суммы отдают третьему лицу.

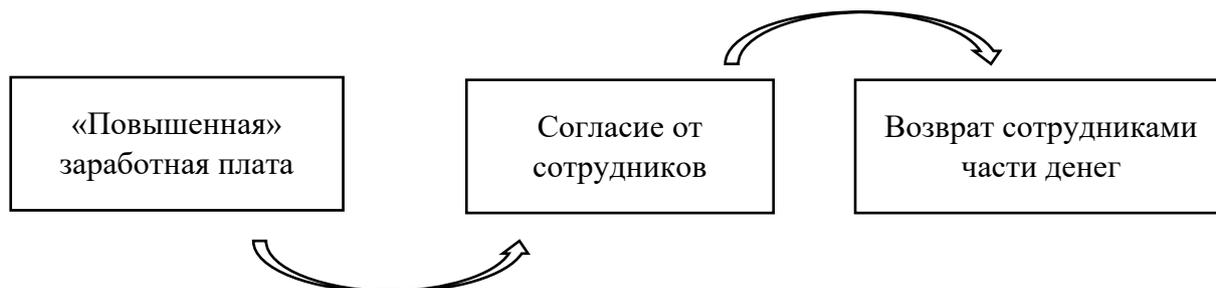


Рисунок 6 – Второй способ отмыwania денег через заработную плату сотрудников

Источник: составлено самостоятельно

Представленная схема связана с отмыwania денег через заработную плату сотрудников вторым способом. Второй способ осуществляется через «повышенную» заработную плату. Суть заключается в том, что сотрудникам поступает предложение о получении более высокой зарплаты. Однако при одном условии, что часть из полученных денежных средств будет передана третьему лицу.

Исходя из представленных способов отмыwania денег через физических лиц, видно, что дропперами чаще всего становятся люди, нуждающиеся в деньгах или желающие просто легко заработать. К данным группам лиц относят: школьников, студентов, мигрантов, пенсионеров, безработных и др. людей, которые находятся в тяжелом финансовом положении [12]. Перечисленные группы людей вербуют в дропперскую деятельность различными способами, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Примеры вербовки людей в дропперскую деятельность

Способ вербовки	Процесс	Результат
Найм на работу	Мошенники создают фиктивные объявления о вакансиях на «удаленную» работу, где предлагается высокий и быстрый заработок за легкую и простую работу, которая не требует опыта работы и наличия образования.	Люди, нуждающиеся в деньгах или желающие просто легко заработать, вовлекаются в дропперскую деятельность.
Сайты знакомств	Мошенники создают фейковые профили на сайтах знакомств, где знакомятся чаще всего с девушками с финансовыми проблемами.	Добровольно, путем обмана или под давлением угроз вовлекают девушек в дропперскую деятельность.
Жертвы телефонных разводов	Мошенники звонят своим жертвам телефонных разводов и предлагают от имени органов государственной безопасности устроиться к ним на работу с ежемесячным доходом.	Люди, согласившиеся устроиться такую работу, вовлекаются в дропперскую деятельность (на его банковскую карту мошенники переводят денежные средства, полученные преступным путем, а затем говорят алгоритм действий якобы по «спасению» денег другого клиента).

Источник: составлено авторами [3, 6, 15, 17,20, 24, 26, 27, 28]

Таблица 1 демонстрирует многообразие методов вербовки в дропперскую деятельность и подчеркивает необходимость проведения профилактических мероприятий, направленных на осведомление населения о рисках участия в мошеннических схемах.

На сегодняшний день борьбу с угрозой отмыванием денежных средств через физических лиц ведут как внутри любой страны, так и на международном уровне [20, 24, 25,26]. В России активно принимают меры по ее метизации ЦБ, МВД и банки.

Антифрод-системы – это программа или сервис, направленный на предотвращение и обнаружение мошеннических действий в цифровой среде [16,22,23]. По сути, это система, которая проводит анализ данных о транзакции (платеже) и банк, присваивает ей так называемую «метку» о надежности. Чаще всего данные метки заключаются в цветовой кодировке для обозначения уровня риска (красная – высокорискованная операция, желтая – требует дополнительной проверки, зеленая – проверка пройдена, операция одобряется). В таблице 2 представлены примеры таких антифрод-систем банков РФ.

Благодаря представленным в таблице 2 примерам действующих антифрод-систем банков РФ пополняется успешно единая база данных Банк России, которая в свою очередь помогает в системе ПОД.

На основе данных о реквизитах мошенников Банк России отразил в своем аналитическом отчете график о транзитных операциях повышенного риска, который представлен на рисунке 7.

Исходя из графика видно, что лидером является обналачивание денежных средств, их объем составляет 47% от общих операций подозрительного риска. Данный факт подчеркивает наличие проблемы, а рисунок 8 подчеркивает рост теневых схем, связанных с транзитом и обналачиванием

денежных средств с участием физических лиц «дропов» за 5 лет.

Таблица 2 – Примеры антифрод-систем банков РФ, помогающих в системе ПОД

Банк	Краткое описание	Преимущества	Недостатки
«ВТБ»	Антифрод-система на основе искусственного интеллекта – система, которая помогает предотвращать мошеннические действия по банковским картам. Она моментально реагирует на подозрительные транзакции и отправляет клиенту уведомление о подтверждении операции. Однако, если ситуация очевидно опасная, то операцию блокируют и отправляют клиенту уведомление об обращении в банк для уточнения ситуации.	-быстро выявляет подозрительные транзакции; -способна выявить подозрительные операции в любом канале использования карты: в банкомате, при оплате в магазине, оплате онлайн и пр.; -высокая эффективность (задержал на счетах дропперов более 1 млрд. руб.: из них более 170 млн. было возвращено потерпевшим, еще более 150 млн. арестовано по уголовным делам)	- д о п у щ е н и е ошибок/ложное срабатывание
«Сбербанк»	Антифрод-мониторинг – система, которая помогает блокировать подозрительные транзакции. Она будет блокировать высокорискованные операции, которые будут вывалены проверкой. Однако, если ситуация будет сомнительная в ее рискованности, то сотрудники службы безопасности банка будут связываться с клиентом для убеждения его в несовершении этой транзакции, но если клиент настаивает на ней, то пригласят в отдел банка для подтверждения.	-высокая эффективность (эффективность достигает 99,8%); -передача информации в ЦБ (отправляет сведения о выявленных реквизитах мошенников, которые заносятся в общую базу данных, доступной для других банков)	- д о п у щ е н и е ошибок/ложное срабатывание
«Т-банк»	Дроп-мониторинг – система, которая помогает банку выявлять дропперов среди клиентов еще до момента поступления денежных средств, полученных преступным путем. Для этого банк составил «портрет дропа» – признаки, которые указывают на недобросовестных клиентов, которые были выявлены в результате анализа большинства операций, в том числе высокорискованных.	-выявление потенциальных дропперов среди клиентов ещё до поступления денег на их счета; -высокая эффективность (количество дропов удалось снизить в 2 раза)	-невозможность учесть все и н д и в и - д у а л ь н ы е особенности клиентов

Банк	Краткое описание	Преимущества	Недостатки
«Альфа-Банк»	«Антифрод» – система, помогает в режиме реального времени осуществлять проверку всех транзакций. Она способна за половину секунды провести анализ транзакции. Если по ее проверке операция считается подозрительной, то начинается этап проверки сотрудниками банка с обязательным участием клиента.	-выявление рисков операций; -анализ поведения клиента в приложении банка	- не у д о б н ы й п р о ц е с с разблокировки счетов

Источник: составлено самостоятельно

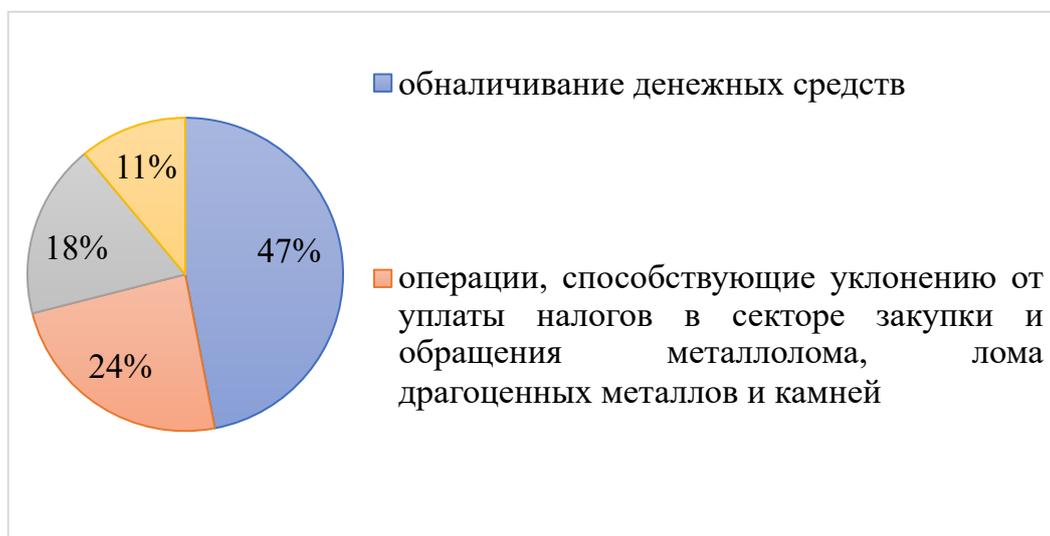


Рисунок 7 – Транзитные операции повышенного риска (%).

Источник: составлено самостоятельно на основе данных Аналитического отчета Банка России

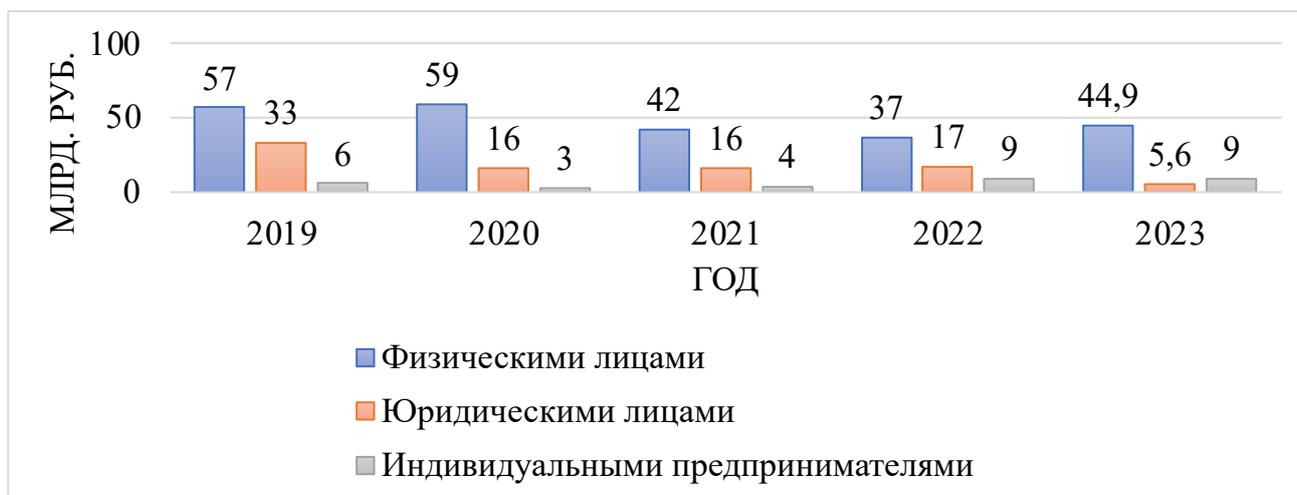


Рисунок 8 – Обналичивание денежных средств за 2019-2023 г. (млрд. руб.).

Источник: составлено самостоятельно на основе данных Аналитического отчета Банка России

Исходя из графика видно, что лидером является обналичивание денежных средств физическими лицами, их объем составляет 44,9 млрд. руб., что составляет 76% от общего объема. Благодаря платформе Банка России «Знай своего клиента» удалось сократить почти в 3 раза объемы

подозрительных транзакций через карты юридических лиц.

Помимо антифрод-систем, совершенствуется и законодательство. С 2022 года активно вносятся поправки в уже действующие федеральные законы, даются рекомендации для банков, издаются новые законы, разрабатываются законопроекты по совершенствованию системы ПОД. С 1 июля 2022 года вступил в силу усовершенствованный 115-ФЗ, в котором ЦБ и Росфинмониторинг разработали критерии оценки физических лиц, организаций и ИП. На основе этих оценок банки будут ранжировать своих клиентов по степени риска совершения подозрительных операций. С 25 июля 2024 года вступил в силу Федеральный закон от 24.07.2023 №369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платёжной системе»», в котором банки обязываются приостанавливать подозрительные транзакции и проверять своих клиентов по базе данных Банка России. Также, банки обязаны блокировать счета клиентов, о которых от правоохранительных органов поступает информация об участии клиента в мошеннических схемах. Кроме того, банки, которые допустят перевод денег на дропперский счет, который есть в базе данных Банка России, обязаны будут возместить ущерб.

Выводы

Еще в 2023 году в МВД было предложено рассмотреть законопроект об уголовной ответственности для лиц, занимающихся дропперством, в связи с отсутствием статьи в уголовном и административном кодексах о наказании именно за дропперскую деятельность, так как на тот момент дропперов можно было привлечь к ответственности только по статьям, связанным с незаконной банковской деятельностью, терроризмом, легализацией доходов, распространением наркотиков и т.д. Закон пока так и не принят. Варианты привлечения дропперов к уголовной и административной ответственности на сегодняшний день представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Уголовные наказания за дропперскую деятельность в РФ

Вид	Наказание	Характеристика
Превентивная мера	Блокировка карты или счета, внесение сведений о реквизитах в общую базу данных Банка России.	Если антифрод-системы банков выявляют высокорискованную операцию, то банки имеют право заблокировать карту или счет. Кроме того, сведения о блокировке заносятся в общую базу данных Банка России и у клиента появляются проблемы с открытием новых счетов/карт.
Мера государственного принуждения	Статья 159 УК РФ Мошенничество: - штрафа в размере до 1 млн. рублей, - лишения свободы на срок до 10 лет, - ограничения свободы на срок до 2 лет, - принудительных работ на срок до 5 лет	Если дроп предоставляет свой банковский счет для получения денег от потерпевших, зная, что они были получены мошенническим путем.
	Статья 172 УК РФ Незаконная банковская деятельность: - штрафа в размере до 1 млн. рублей, - лишения свободы на срок до 7 лет, - принудительных работ на срок до 5 лет	Если дроп предоставляет свои банковские реквизиты для получения денежных средств, которые затем переводит на счета других лиц.
	Статья 174 УК РФ Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами	Если дроп осуществлял переводы денежных средств, полученных заведомо от другого лица

Вид	Наказание	Характеристика
	преступным путем: - штрафа в размере до 1 млн. рублей, - лишения свободы на срок до 7 лет, - ограничения свободы на срок до 2 лет, - принудительных работ на срок до 5 лет	приступным путем, для придания правомерного вида с целью дальнейшего владения, пользования и распоряжения.
	Статья 187 УК РФ Неправомерный оборот средств платежей: - штрафа в размере от 100 тыс. до 1 млн. рублей, - лишения свободы на срок до 7 лет, - принудительных работ на срок до 5 лет	Действия дропов относятся к неправо-мерному обороту средств платежей, поскольку учувствуют в обналичива-нии денежных средств, полученных преступным путем, и являются посред-никами в цепочке транзакций.
	Статья 205.1 УК РФ Содействие террористической деятельности: - штрафа в размере до 500 тыс. рублей, - лишения свободы на срок до 20 лет, - пожизненным лишением свободы, - ограничения свободы на срок до 2 лет	Если деньги пошли на финансирование терроризма.
	Статья 210 УК РФ Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней): - штрафа в размере до 5 млн. рублей, - лишения свободы на срок до 20 лет, - пожизненным лишением свободы, - ограничения свободы на срок до 2 лет	Если противоправные действия совер-шаются в составе организованной груп-пы.
	Статья 228 УК РФ Незаконные приобретение, хранение, перевозка, изготовление, переработка наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, а также незаконные приобретение, хранение, перевозка растений, содержащих наркотические средства или психотропные вещества, либо их частей, содержащих наркотические средства или психотропные вещества: - штрафа в размере до 500 тыс. рублей, - лишения свободы на срок до 15 лет, - ограничения свободы на срок до 3 лет	Если доход от реализации наркотиков.

Источник: составлено авторами

Исходя из данных таблицы 3 можно говорить о достаточно серьезных последствиях: помимо блокировки карт, могут быть немалые суммы штрафов и лишение свободы, в некоторых случаях даже пожизненный срок. Если даже лица не осознают полностью свою причастность к преступной деятельности, они несут полную ответственность перед законом. Незнание не освобождает от ответственности. Поэтому необходимо информировать население о схемах, используемых для

вовлечения в противоправную деятельность.

Впрочем, несмотря на предпринимаемые меры, проблема роста теневых схем, связанных с транзитом и обналичиванием денежных средств с участием физических лиц «дропов» остается актуальной. В 2023 году Банк России зафиксировал 1,2 млн незаконных операций, в результате которых было похищено 16 млрд рублей, что на 12% больше, чем в 2022 году. В первом квартале 2024 года число операций без согласия клиента составило 300 тысяч, а ущерб – 4,3 млрд рублей. Важную роль в осуществлении этих операций играют дропы, без которых многие из них были бы невозможны.

В качестве рекомендации по предотвращению распространения теневых схем с участием «дропов» предлагается усилить контроль за выдачей банковских карт группам лиц, нуждающихся в деньгах или желающих легко заработать, а именно школьники, студенты дневного отделения, пенсионеры старше 75 лет, мигранты и люди, не имеющие официальной занятости. Кроме того, разрешить наличие таких карт не более трех (в разных банках) и с дополнительным контролем и лимитом на переводы денежных средств. Данное мероприятие поможет сфокусироваться на уязвимых группах лиц, снизить количество дропов и поможет быстрее выявлять подозрительные транзакции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банк Уралсиб Дропперы: связующее звено преступной цепи // URL: <https://journal.uralsib.ru/hse/research/4?ysclid=m2i7jo70aa632182398>.
2. Барсэл, И.В. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. проблемы и пути решения / И.В. Барсэл // Сборник «Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями». – 2023. – С. 162-166 // URL: https://www.elibrary.ru/query_results.asp?pagenum=3.
3. Вишневецкий, К.В. Криминологическая характеристика групповых форм преступной деятельности в современных условиях / К.В. Вишневецкий, А.А. Кашкаров // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2024. – С. 104-108 // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriminologicheskaya-harakteristika-grupповых-form-prestupnoy-deyatelnosti-v-sovremennyh-usloviyah/viewer>.
4. Волкова, К. Е. Кибермошенничество в социальных сетях / К. Е. Волкова, О. С. Цвигунова // Развитие финансового сектора Забайкалья в современных условиях: Материалы межвузовской научно-практической конференции, Чита, 30 октября 2024 года. – Иркутск: Байкальский государственный университет, 2024. – С. 15-21. – EDN UKHVUI.
5. Володина, С.Г. Экономическая безопасность России: состояние и тенденции / С.Г. Володина // Экономическая безопасность. – 2025. – Т.8, № 1. – С. 29-46 // URL: <https://1economic.ru/lib/122451>.
6. Давыдов, В.О. Незаконный оборот наркотических средств, психотропных и сильнодействующих веществ, совершаемый с использованием технологий дистанционной коммуникации: новые преступные способы / В.О. Давыдов // Всероссийский криминологический журнал. – 2022. - Т. 16, №4. – С. 512-521 // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nezakonnyu-oborot-narkoticheskikh-sredstv-psihotropnyh-i-silnodeystvuyuschih-veschestv-sovershaemyy-s-ispolzovaniem-tehnologiy/viewer>.
7. Дягилев, А. А. Использование платежных инструментов (платежных реквизитов) третьих лиц в противоправной деятельности / А. А. Дягилев, Д. С. Говорухин // Современные проблемы и тенденции развития оперативно-розыскного противодействия преступности: Сборник материалов межкафедрального круглого стола, Нижний Новгород, 30 мая 2024 года. – Нижний Новгород: Нижегородская академия МВД РФ (Нижний Новгород), 2024. – С. 43-51. – EDN RIGGZA.
8. Кокорюлина, Я. С. Мошенничество как угроза экономической безопасности банка и способы его предотвращения / Я. С. Кокорюлина, Е. Ю. Соловьева // Современные вызовы экономики и систем управления в России в условиях многополярного мира: Сборник статей Международной научно-практической конференции, приуроченная к 105-летию Финуниверситета, Санкт-Петербург, 25–26 апреля 2024 года. – Санкт-Петербург: ООО «Скифия-принт», 2024. – С. 224-230. – EDN IJPPJM.
9. Макеева, И. О. Криминологический анализ речевых стратегий для вовлечения в преступную деятельности в роли «дроппов» населения среднего возраста: особенности и меры противодействия (по материалам Курской области) / И. О. Макеева, К. Г. Балашов, А. В. Бондарева // Российский научный вестник. – 2025. – № 2. – С. 243-247. – DOI 10.24412/2782-3830-2025-2-243-247. – EDN SXKYPU.
10. Мурсалимов, А.Т. Противодействие преступности через призму криминологического портрета личности мошенника в сфере кредитования / А.Т. Мурсалимов // Право и государство: теория и практика. – 2023. – С. 235-237 // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/protivodeystvie-prestupnosti-cherez-prizmu-kriminologicheskogo-portreta-lichnosti-moshennika-v-sfere-kreditovaniya/viewer>.
11. Облаухова, М.В. Теневые процессы на рынке труда в системе рисков легализации доходов, полученных преступным путём // М.В. Облаухова, С.П. Анофриков // Векторы благополучия: экономика и социум. – 2020. – С. 176-188 // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tenevye-protsessy-na-rynke-truda-v-sisteme-riskov-legalizatsii-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putyom?ysclid=m3c5tza bv8627642806>.

12. Поляков, Н.В. Типичные заблуждения подставных лиц, вовлекаемых в преступную деятельность по незаконному обналичиванию денежных средств / Н.В. Поляков, Ю.П. Гармаев // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. – 2023. – С. 189-196 // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tipichnye-zabluzhdeniya-podstavnyh-lits-vovlekaemyh-v-prestupnuyu-deyatelnost-po-nezakonnomu-obnalichivaniyu-denezhnyh-sredstv/viewer>.

13. Семенова, Е. Н. Недетские игры: дропперы / Е. Н. Семенова // Конкурентный потенциал региона: оценка и эффективность использования: Сборник статей XV Международной научно-практической конференции, Абакан, 07 ноября 2024 года. – Абакан: Хакаский государственный университет им. Н.Ф. Катанова, 2024. – С. 87-90. – EDN HTRWHF.

14. Сорокин, М. Б. Дропперы как новый вид финансовых мошенников / М. Б. Сорокин // Виттевские чтения - 2024: Материалы XXIV международного Конгресса молодой науки, Москва, 26 апреля 2024 года. – Москва: Московский университет им. С.Ю. Витте, 2024. – С. 1475-1478. – EDN HITHIJ.

15. Чернова, Р.С. К вопросу о противодействии легализации преступных доходов в Российской Федерации / Р.С. Чернова, Э.В. Дубинина / Экономика и социум. – 2024. – С. 454-458 // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-protivodeystvii-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-v-rossiyskoj-federatsii/viewer/>

16. Чумаченко, Е.А. Роль банковского сектора в борьбе с отмыванием денежных средств / Е.А. Чумаченко // Сборник «Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты». – 2023. – С. 115-117 // URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=50293999>.

17. Alnasser Mohammed, S.A.S. (2021), «Money laundering in selected emerging economies: is there a role for banks? » // Journal of Money Laundering Control, Vol. 24 No. 1, pp. 102-110 // URL: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jmlc-12-2019-0096/full/html>.

18. Chitimira, H. and Munedzi, S. (2023), «An evaluation of customer due diligence and related anti-money laundering measures in the United Kingdom», Journal of Money Laundering Control, Vol. 26 No. 7, pp. 127-137. <https://doi.org/10.1108/JMLC-01-2023-0004>

19. Cindori, S. (2022), «National risk assessment – the Croatian features», Journal of Money Laundering Control, Vol. 25 No. 2, pp. 388-400. <https://doi.org/10.1108/JMLC-02-2021-0016>

20. Kalokoh, A. (2024), «Money laundering and terrorist financing risks and democratic governance: a global correlational analysis» // Journal of Money Laundering Control, Vol. 27 No. 5, pp. 825-844 // URL: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jmlc-09-2023-0151/full/html>.

21. Lupton, C. (2023), «Illegal wildlife trade: the critical role of the banking sector in combating money laundering», Journal of Money Laundering Control, Vol. 26 No. 7, pp. 181-196. <https://doi.org/10.1108/JMLC-06-2023-0105>

22. Menon, R.E. (2023), «From crime prevention to norm compliance: anti-money laundering (AML) policy adoption in Singapore from 1989–2021», Journal of Money Laundering Control, Vol. 26 No. 1, pp. 69-92. <https://doi.org/10.1108/JMLC-12-2021-0134>

23. Mokone, P.P. (2025), «An analysis of the challenges in combatting money laundering within Bureaux de Change establishments in Botswana», Journal of Money Laundering Control, Vol. 28 No. 7, pp. 1-15. <https://doi.org/10.1108/JMLC-06-2024-0100>

24. Pierre Bardin, Antoine Bouveret, Grace Jackson, Maksym Markevych Money Laundering Poses a Risk to Financial Sector Stability, 2023 // URL: <https://www.imf.org/en/Blogs/Articles/2023/09/04/money-laundering-poses-a-risk-to-financial-sector-stability/>

25. R., V. and Ravi, H. (2021), «Innovation in banking: fusion of artificial intelligence and blockchain», Asia Pacific Journal of Innovation and Entrepreneurship, Vol. 15 No. 1, pp. 51-61. <https://doi.org/10.1108/APJIE-09-2020-0142>

26. Reite, E.J., Karlsen, J. and Westgaard, E.G. (2024), «Improving client risk classification with machine learning to increase anti-money laundering detection efficiency», Journal of Money Laundering Control, Vol.

ahead-of-print No. ahead-of-print // URL: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jmlc-03-2024-0040/full/html>.

27. Rusanov, G. and Pudovochkin, Y. (2021), «Money laundering in the modern crime system» // Journal of Money Laundering Control, Vol. 24 No. 4, pp. 860-868 // URL: <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jmlc-08-2020-0085/full/html>.

28. The Silent Crime: Unmasking Money Laundering Reporting / posted in Anti-Money Laundering (AML) – 2024 // URL: <https://financialcrimeacademy.org/money-laundering-reporting>.

29. Tiwari, M., Ferrill, J. and Allan, D.M.C. (2025), «Trade-based money laundering: a systematic literature review», Journal of Accounting Literature, Vol. 47 No. 5, pp. 1-26. <https://doi.org/10.1108/JAL-11-2022-0111>

30. Valvi, E.-A. (2023), «The role of legal professionals in the European and international legal and regulatory framework against money laundering», Journal of Money Laundering Control, Vol. 26 No. 7, pp. 28-52. <https://doi.org/10.1108/JMLC-12-2021-0139>

The risk of growth of shadow schemes related to the transit and cashing out of money with the participation of individuals «drops»

Korneva Irina Sergeevna

Doctor of Economic Sciences), Associate Professor,
Saint Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg, Russian Federation
E-mail: irina.korneva@internet.ru

Pecheritsa Elena Vasilievna

Candidate of Sociological Sciences, Associate Professor
Saint Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg, Russian Federation
E-mail: helene8@yandex.ru

Shekhova Nataliya Vladimirovna

Doctor of Economics, Professor
Saint Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg, Russian Federation
E-mail: nataly65vf@gmail.com

KEYWORDS.

legalization of income,
shadow schemes, drop,
droppers, cashing,
counteraction, laundering

ABSTRACT.

The article is devoted to the current problem of the growth of shadow schemes related to the transit and cashing of funds with the participation of individuals called «drops», the emergence of which is currently associated with a thorough identification of shadow schemes and the introduction of restrictive measures stimulating criminals to develop new methods of money laundering. The purpose of the study is to comprehensively study the problem of the growth of shadow schemes with the participation of «drops». To write the article, the method of analyzing scientific Russian and foreign articles, regulatory legal acts in the field of AML / CFT, as well as statistical data of the Bank of Russia was used. Methods of searching and studying theoretical sources on issues of shadow schemes related to the transit and cashing of funds with the participation of individuals «drops» were used. The work provides a definition of drops (droppers), types of drops and the main cashing schemes they use. Examples of the main types of recruitment of the population into dropper activities are given. Examples of anti-fraud systems of Russian banks that help in the AML system are presented, and their advantages and disadvantages are determined. The article provides a description of criminal penalties in the Russian Federation for dropper activities. In addition, measures to counter the growth of shadow schemes involving «drops» are considered, including strengthening control over financial transactions and improving legislation. In conclusion, recommendations are offered to prevent the spread of shadow schemes involving «drops», including strengthening control over the issuance of bank cards to groups of people who need money or want to make easy money, namely schoolchildren, full-time students, pensioners over 75 years old, migrants and people who are not officially employed.