1. Неправомерный оборот средств платежей

Статьей 187 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за неправомерный оборот средств платежей, то есть за изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты, а также электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств.  
В Интернете и не только пестрят объявления о покупке банковских карт, оформленных на одно лицо с передачей данных, позволяющих воспользоваться ими или просто продать данные собственной карты иному лицу.

Для использования чужой банковской карты мошенникам необходимо знать пин-код, трехзначный проверочный код на ее обороте, необходимый для совершения банковских операций, срок ее действия, пароль личного кабинета в Интернет-банке.

Обозначенные данные ни в коем случае нельзя сообщать посторонним лицам!

Подобные карты используются мошенниками для перевода и обналичивания денежных средств, полученных преступным путем. Приобретенную таким образом карту или ее данные мошенники могут использовать для реализации схем с кредитами, субсидиями или пособиями, обмана сервисов, заблокировавших преступника, обмана с электронными платежами, получением переводов от граждан с использованием мошеннических схем.

Пользоваться банковской картой в силу законодательства о банковском обслуживании может только ее владелец.

В отношении формальных владельцев банковских карт банками могут быть применены меры внутреннего контроля (к примеру отказ в совершении собственных финансовых операций или в заключении договора банковского счета).

За неправомерный оборот средств платежа, включая продажу карты, установлена уголовная ответственность. Максимальное наказание за которое, предусмотренное санкцией ст. 187 УК РФ, составляет 7 лет лишения свободы со штрафом 1 млн. руб.

Помимо этого, потерпевшие от мошеннических действий имеют право предъявить к продавшему карту лицу гражданский иск о взыскании неосновательного обогащения, потому как именно на нее перечисляются похищенные денежные средства.

16.04.2025