

«Ответственность за незаконный оборот средств платежей» (банковских карт)

За сбыт средств платежей (банковских карт) граждане несут уголовную ответственность по статье 187 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Санкция статьи предусматривает ответственность в виде принудительных работ на срок до пяти лет либо лишения свободы на срок до шести лет со штрафом в размере от 100 тысяч до 300 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет.

Если данное преступление совершено группой лиц, то наказание может быть назначено в виде принудительных работ на срок до пяти лет либо лишения свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет или без такового.

Зачастую указанные средства платежей передаются гражданами третьим лицам по их просьбе и за обещанное ими вознаграждение.

Гражданами передаются как уже имеющиеся у них в распоряжении банковские карты, так и открытые в банковских учреждениях по просьбе тех же третьих лиц.

Средства платежей используются при транзитном перечислении на них денежных средств со счетов «фирм-однодневок» и последующем их обналичивании с целью придания им законного характера получения.

Только за 2023 год по 18 материалам прокурорских проверок правоохранительными органами Пермского края возбуждено 15 уголовных дел по статье 187 Уголовного кодекса Российской Федерации.

В частности, в Уинском муниципальном округе возбуждено и расследуется уголовное дело по факту открытия гражданином банковского счета по просьбе третьего лица на безвозмездной основе и передачи последнему банковской карты в пользование.

Помимо этого, за указанные действия в соответствии с гражданским законодательством граждане несут финансовую ответственность.

В текущем году органами прокуратуры края с граждан в судебном порядке в доход государства взыскивались денежные средства на общую сумму 17 тыс. рублей, полученные ими за открытие банковских счетов и передачу банковских карт в пользование иным лицам.

Например, по иску прокуратуры г. Гремячинска решением Губахинского городского суда с жителя г. Гремячинска взысканы 2 тыс. рублей, полученные им от другого лица за открытие счетов в 3 различных банках и последующую передачу этому лицу в пользование банковских карт.

Нередко утеря или предоставление гражданами своих паспортных (персональных данных), банковских карт могут быть использованы неизвестными лицами в преступных схемах, что может повлечь для их владельцев наступление финансовой ответственности.

Так, по иску прокуратуры Свердловского района г. Перми решением Верхнеуральского районного суда Челябинской области с гражданина, нарушившего правила банковского обслуживания, передавшего свою банковскую карту третьим лицам, взыскано 300 тыс. рублей, поступивших на его счет от потерпевшей, перечисливших их под влиянием мошенников.