

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.

(материал подготовлен старшим прокурором отдела по надзору за исполнением законодательства в финансово-бюджетной сфере прокуратуры Пермского края Долгих Д.В.)