

О безопасном использовании банковских карт

В эпоху господства цифровых технологий одним из способов обращения с денежными средствами является использование банковских карт, которые раздаются банками практически бесплатно.

В тоже время находятся предприимчивые граждане готовые приобрести такой «товар», в виду чего в социальных сетях все чаще появляются предложения, в которых за карту обещают неплохие деньги – до 10 тысяч рублей и более.

Обычно банковские карты скупают мошенники. Часто они предлагают такую сделку школьникам и студентам, которым не помешают карманные деньги. Потому некоторые соглашаются, не думая о возможных последствиях такого шага. А они весьма серьезные.

Так, при подписании договора банковского обслуживания, каждый клиент берет на себя обязательства не передавать платежные средства, не называть пин-коды от карт и прочую платежную информацию третьим лицам.

Продавая карту, Вы перестаете контролировать, как ее используют. Но при этом, как владелец, продолжаете отвечать за все операции, которые совершаются с банковским счетом.

Ответственность за незаконные операции с банковскими картами установлена статьей 187 Уголовного кодекса Российской Федерации («Незаконный оборот средств платежей»).

Уголовная ответственность наступает за изготовление, приобретение, хранение, транспортировку в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты, а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для незаконного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств.

За указанные действия преступникам грозят принудительные работы на срок до 5 лет или лишения свободы сроком до 6 лет. При этом осужденному придется заплатить штраф – от ста до трехсот тысяч рублей или в размере его дохода за период от одного года до двух лет.

Если же преступление совершено организованной группой, срок лишения свободы увеличивается до 7 лет, а размер штрафа – до одного миллиона рублей.

Утверждение о незнании последствий продажи карты не освобождает от ответственности лицо, ее продавшее.

Кроме этого, владелец проданной банковской карты будет нести гражданскую ответственность по возврату денежных средств – неосновательного обогащения перед лицами, пострадавшими в результате противоправных действий, совершенных с использованием проданной банковской карты.

Для чего покупают карты

Обычно банковские карты скупают мошенники. Часто они предлагают такую сделку школьникам и студентам, которым не помешают карманные деньги. Продавая карту, вы перестаете контролировать, как ее используют. Но при этом, как владелец, вы продолжаете отвечать за все операции.

Приведу несколько примеров, для чего мошенники покупают карты.

Отмывание денег. С помощью чужих карт мошенники избегают внимания банка и сохраняют анонимность. По закону банки проверяют многие операции свыше 1 000 000 Р. Мошенникам такие проверки не нужны, поэтому они дробят платежи. Например, переводят деньги по цепочке на чужие карты, а потом снимают их с последней. С точки зрения банка все выглядит так, будто операции совершают владельцы карт.

Кража данных. При покупке карты мошенник может попросить доступ в личный кабинет, где хранятся ваши паспортные данные. С этой информацией он может, например, оформить онлайн-заем на ваше имя.

Необходимо сразу заблокировали карту и сообщили о ситуации в банк. На заблокированную карту мошеннические платежи уже не поступят, и владелец не станете соучастником преступления. В этом случае вы нарушили только правила банка.

Если выяснится, что мошенники все-таки успели воспользоваться картой, с этим придется разбираться в полиции.