

Продажа банковской карты уголовно наказуема

Многим не раз доводилось видеть объявления или слышать предложения о покупке «пустых» банковских карт, оформленных на себя с передачей данных, позволяющих воспользоваться ими или просто продать данные собственной карты.

Для использования 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, последние 3 или 4 цифры номера карты.

Продать банковскую карту, зарегистрированную на свое имя или ее данные – фатальная ошибка, потому что в дальнейшем они используются мошенниками для перевода и обналичивания полученных криминальным путем денег.

Например, приобретенную карту или ее данные мошенники могут использовать для подключения к финансовой пирамиде, реализации схем с кредитами, субсидиями или пособиями, обмана сервисов, заблокировавших преступника, обмана с электронными платежами и страховками, получения переводов от жертв мошеннических схем, вывода денег, украденных в интернет-банке и из электронных кошельков.

Результаты прокурорского надзора свидетельствуют, что чаще всего в незаконные финансовые операции с использованием банковских карт вовлекаются студенты различных учебных заведений.

Согласно банковским правилам пользоваться картой может только ее владелец.

В отношении формальных владельцев банковских карт, т.е. тех кто продал карту или ее данные и реально не распоряжается ею, банками могут быть применены меры внутреннего контроля, позволяющие отказать в совершении собственных финансовых операций или в заключении договора банковского счета.

За неправомерный оборот средств платежа, в т.ч. продажу карты, установлена уголовная ответственность. Максимальное наказание - 7 лет лишения свободы со штрафом 1 млн. руб.

Кроме того, потерпевшие от мошеннических действий могут предъявить к продавшему карту гражданский иск о взыскании неосновательного обогащения, ведь именно на нее перечисляются похищенные денежные средства.

Остерегайтесь подобных сделок и предупредите об этом своих близких.