

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.

За указанные действия в соответствии с гражданским законодательством граждане несут финансовую и уголовную ответственность.

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.

Телефонное мошенничество

Действия телефонных мошенников квалифицируются по ст. 159 Уголовного кодекса как мошенничество, т.е. умышленные действия, направленные на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

При этом под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (п. 1 примечаний к ст. 158 УК РФ).

Задачей телефонного мошенника является узнать у гражданина номера, коды, пароли и другие реквизиты банковских карт, а также убедить оформить кредит или снять денежных средств и передать их постороннему лицу.

Следует учитывать, что талантливые мошенники владеют даром убеждения и в совершенстве используют приемы психологического

манипулирования. Путем введения человека в паническое состояние они провоцируют гражданина на срочность совершения платежа, оформления кредита или снятия денежных средств.

Для того, чтобы не стать такой жертвой, необходимо следовать определенным правилам:

- если получен звонок с просьбой о срочной денежной помощи для известного гражданину лица (знакомо, родственника и т.п.), следует не принимать решение сразу, идя на поводу у позвонившего, а проверить полученную от него информацию, перезвонив вышеуказанным лицам, или связаться с ними иными способами;

- нельзя сообщать по телефону личные сведения или данные банковских карт, которые могут быть использованы злоумышленниками для неправомерных действий;

- нельзя перезванивать на номер, если он незнаком, и т.п.

Если гражданин предполагает, что стал жертвой телефонного мошенничества, ему необходимо обратиться в органы внутренних дел с соответствующим заявлением. В заявлении следует максимально подробно рассказать о всех обстоятельствах события. Кроме этого, следует сообщить о факте телефонного мошенничества в абонентскую службу мобильного оператора, который обслуживает номер преступника. Если гражданин, к примеру, совершил перевод денежной суммы по мобильной сети, то принятие оператором экстренных мер может позволить заблокировать перевод и вернуть деньги.