

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.