

«Уголовная ответственность за передачу банковской карты иному лицу»

«Дроппер» – лицо, самостоятельно предоставившее мошенникам личные данные для открытия банковского счета, необходимого для хищения денежных средств у потерпевших. Указанная деятельность является незаконной и за нее предусмотрена уголовная ответственность.

Так, частью 6 статьи 187 Уголовного кодекса РФ предусмотрена ответственность за осуществление неправомерной операции с использованием электронного средства платежа, совершенное лицом, не являющимся стороной договора об использовании этого электронного средства платежа, заключенного с оператором по переводу денежных средств.

Иными словами лицо, оформившее на свое имя банковскую карту и передавшее ее злоумышленникам для совершения переводов, обналичивания денежных средств и иных операций, может понести уголовное наказание в виде лишения свободы на срок до шести лет со штрафом в размере от трехсот тысяч до одного миллиона рублей.

Кроме того, в соответствии с положениями статьи 1102 Гражданского кодекса РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество за счет другого лица, то есть «дроппер», обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение).

Утрата банковской карты также не лишает возможности гражданина, пострадавшего от действий мошенника, взыскать с «дроппера» сумму похищенных у него денежных средств.

Таким образом, предоставляя свои личные данные следует быть крайне осторожными, при утрате банковских карт рекомендуется незамедлительно принимать меры к их блокировке.

Следует отметить, что граждане, предоставляя свои персональные данные, рискуют также оказаться участниками схем по продаже оружия, наркотиков, получении взяток или спонсирования террористических организаций.

Старший помощник прокурора района

юрист 1 класса

Н.М. Калачев