

В сети Интернет зачастую можно встретить объявления о покупке банковских карт, оформленных на себя с передачей данных, позволяющих воспользоваться личным кабинетом.

Под предлогом лёгкого заработка на такие объявления откликаются несовершеннолетние, не подозревающие об истинных намерениях «покупателя».

После передачи ребенком банковской карты и кодов доступа к личному кабинету он становится соучастником преступной деятельности мошенников, которые используют счет для перевода и обналичивания полученных незаконным путем денежных средств.

Счет ребенка может быть встроен в финансовую пирамиду, схему с незаконными кредитами, финансированием экстремистских и террористических организаций, использован в качестве счета для получения украденных денежных средств, их вывода и обналичивания.

Согласно банковским правилам пользоваться картой может только ее владелец.

В отношении формальных владельцев банковских карт, банками могут быть применены меры внутреннего контроля и 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 по ст. 187 УК РФ. Максимальное наказание - 7 лет лишения свободы со штрафом 1 млн. руб.

Потерпевшие от мошеннических действий могут предъявить к продавшему карту гражданский иск о взыскании неосновательного обогащения, поскольку именно на нее перечисляются похищенные денежные средства.