

«Реквизиты не говори»

Ответственность за передачу реквизитов банковских карт посторонним лицам.

Чужая банковская карта — одна из желанных целей мошенников. Злоумышленники придумали много способов ее достичь: украсть, сделать копию, купить.

Финансовые организации в договорах прямо запрещают разглашать конфиденциальную информацию — такие данные, как ПИН-код, срок действия карты, CVV/CVC-код, пароль от интернет-банка. Если передать или продать свою банковскую карту, это может привести к серьезным последствиям — ее могут использовать в незаконных целях.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Персональную ответственность по операции с картой несет владелец карты.

При поступлении денежных средств на карту третье лицо, как правило, за вознаграждение переводит деньги мошенникам либо дает согласие и предоставляет им возможность распоряжаться его счетом, не задумываясь о том, что именно на владельце карты лежит ответственность за все неблагоприятные последствия совершенных действий.

Гражданским кодексом РФ предусмотрено, что лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение).

Таким образом, граждане, пострадавшие от мошеннических действий, имеют право обратиться в суд с иском к владельцам банковского счета, банковской карты о взыскании неосновательного обогащения.

За текущий год Усть-Коксинским районным судом Республики Алтай уже вынесены подобные решения, в одном случае с владельца счета взыскано 200000 рублей, в другом — 500000 рублей. В обоих случаях жители нашего района стали звеньями мошеннических схем, в ходе предварительного расследования по уголовным делам установлены факты зачисления потерпевшими денежных средств именно на их счет.

Кроме того, с 5 июля 2025 года вступили в силу изменения в Уголовный кодекс Российской Федерации, согласно которым предусматривается уголовная ответственность для лиц, предоставляющих свои банковские карты и реквизиты в целях осуществления незаконных финансовых операций (дропперов). Дропперы — это важнейшее звено в схемах финансовых мошенников. Преступники активно вербуют таких людей, часто через сеть «Интернет», предлагая «легкий заработок» за предоставление карты или реквизитов. Многие, особенно молодежь, соглашаются, не осознавая всей тяжести последствий и считая, что просто «одолживают карту». Незнание закона не освобождает от ответственности. Даже если «дроппер» не знал обо всех деталях мошеннической схемы, но передал карту за деньги, зная, что операции будут незаконными, он подлежит уголовному наказанию.

В случае, если вы стали жертвой мошенников и передали свои персональные данные организаторам преступлений, следует незамедлительно обратиться в правоохранительные органы. Если у вас имеются счета, которые оформлены таким образом и могут использоваться в преступных схемах, обратитесь в кредитно-финансовые учреждения для их незамедлительного закрытия.

Надежда Казанцева,
пресс-секретарь суда.