

ПАМЯТКА

об ответственности за передачу банковской карты и средств доступа к системам дистанционного банковского обслуживания в случае их последующего использования для совершения правонарушений с денежными средствами

Передача третьим лицам банковских карт, оформленных на свое имя, и предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания может повлечь за собой соучастие в таких преступлениях, как кража, мошенничество и неправомерный оборот средств платежа (статьи 158, 159, 187 Уголовного Кодекса РФ), что в свою очередь **влечет за собой привлечение к уголовной ответственности** (мошенничество в особо крупном размере предусматривает наказание **до 10 лет лишения свободы**).

На основании статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств **Банк России осуществляет формирование и ведение базы данных** о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств, которые были совершены **в противоправных целях**, данная информация направляется всем операторам по переводу денежных средств (во все банковские учреждения).

На основании статьи 11.7. указанного федерального закона операторы по переводу денежных средств обязаны приостановить использование клиентом электронного средства платежа.

Кроме того, в соответствии со пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при передаче банковской карты и средств доступа к системам дистанционного банковского обслуживания в случае их последующего использования для совершения правонарушений с денежными средствами **могут быть применены следующие меры:**

- не проводить операции по списанию денежных средств с банковского счета (вклада, депозита), по уменьшению остатка электронных денежных средств, не осуществлять переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, операции выдачи наличных денежных средств;

- не выдавать при расторжении договора банковского счета (вклада, депозита) остаток денежных средств на счете либо не перечислять его на другой счет;

- прекратить обеспечение возможности использования таким клиентом электронного средства платежа.

Это означает, что в случае **оформления на Вас расчетного счета, используемого в преступных целях**, помимо **привлечения к уголовной ответственности**, возможно **отключение от дистанционного банковского обслуживания** во всех банках (не сможете перевести денежные средства, снять наличные в банкомате и т.п.) и предъявление **гражданского иска о возмещении ущерба**, причиненного в результате совершения преступления.