

ПАМЯТКА
«Ответственность за осуществление незаконных
финансовых операций с банковскими картами».

С 05.07.2025 в законную силу вступили поправки в уголовный кодекс Российской Федерации (далее – УК РФ), статья 187 УК РФ дополнена частями третьей-шестой.

Объективная сторона заключается в следующем:

- ч. 3 ст. 187 УК РФ передача личной банковской карты, удаленного доступа к управлению счетом, электронным кошельком третьему лицу из корыстной заинтересованности.

Максимальное наказание: лишение свободы до 3-х лет.

- ч. 4 ст. 187 УК РФ осуществление владельцем счета, электронного кошелька по указанию третьих лиц неправомερных операций с поступившими денежными средствами, совершенные из корыстной заинтересованности.

Пример: снятие денежных средств, перевод денежных средств другому лицу по указанию третьего лица за денежное вознаграждение.

Максимальное наказание: лишение свободы до 3-х лет.

- ч. 5 ст. 187 УК РФ приобретение банковских карт, управления счетами, электронными кошельками, оформленных на третьих лиц, и последующей передаче иным лицам, из корыстной заинтересованности.

Максимальное наказание: лишение свободы до 6-ти лет со штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей.

- ч. 6 ст. 187 УК РФ осуществление лицом неправомερных финансовых операций (снятие, перевод на другой счет и т.п.) с использованием банковских карт, удаленного управления счетами, электронными кошельками, оформленных на третьих лиц.

Максимальное наказание: лишение свободы до 6-ти лет со штрафом в размере от трехсот тысяч до одного миллиона рублей.

Короткий итог: введена уголовная ответственность за продажу своей банковской карты, осуществление финансовых операций по указанию третьих лиц, покупку чужой банковской карты, осуществление финансовых операций с чужой банковской карты.

