

О противоправности незаконного оборота средств платежа и (или) инструментов (ст. 222 УК) и предусмотренной за это ответственности.

Анализ криминогенной обстановки в г. Могилеве показывает, что среди преступлений, совершаемых несовершеннолетними, значительную долю стали занимать деяния, предусмотренные ст. 222 УК, количество которых постоянно растет. Так, только за январь 2024 года на территории г. Могилева возбуждено 9 уголовных дел указанной категории, при этом 7 преступлений совершены несовершеннолетними (учащимися УО ССО).

Вызывает особую обеспокоенность тот факт, что многие подростки слишком легкомысленно относятся к восприятию своих поступков, не задумываются о том, что совершают противоправные деяния, а своими действиями, по сути, оказывают содействие лицам, совершающим тяжкие и особо тяжкие преступления. Побудительным мотивом для несовершеннолетних становится желание получить «легкий» заработок, при этом сумма вознаграждений за предоставление доступа к счетам обычно варьируется в пределах 10-20 рублей, но даже и эти деньги дети далеко не всегда получают.

Ст. 222 УК предусматривает уголовную ответственность за изготовление в целях сбыта либо сбыт поддельных банковских платежных карточек, иных платежных инструментов и средств платежа, а равно совершенное из корыстных побуждений незаконное распространение реквизитов банковских платежных карточек либо аутентификационных данных, посредством которых возможно получение доступа к счетам либо электронным кошелькам,

На практике в подавляющем большинстве случаев привлечений к уголовной ответственности по указанной статье имеет место передача реквизитов банковских платежных карточек (номер, срок действия, коды СУУ, СУС, СУР, ПИН-код) либо аутентификационных данных (логин, пароль учётной записи пользователя системы дистанционного банковского обслуживания и код доступа к ней).

Другими словами, подросток может сам открыть в отделении банка или посредством системы дистанционного банковского обслуживания карт-счет, после чего предоставить его реквизиты заинтересованному лицу, либо предоставить аутентификационные данные для входа в свою учетную запись в системе дистанционного банковского обслуживания и коды доступа к ней для осуществления дистанционного открытия карт-счета и дальнейших операций по нему. Зачастую подростки даже сами не авторизовываются в системе дистанционного банковского обслуживания, а предоставляют иным лицам свои паспортные данные, после чего все действия по открытию счетов уже совершают иные лица. В дальнейшем подростки получают посредством сообщений из банковских организаций коды доступа, реквизиты зарегистрированных на их имя банковских платежных карточек и предоставляют их злоумышленникам. Эти действия являются уголовно-наказуемыми.

Как показывают результаты расследования уголовных дел, именно такие счета в дальнейшем используются для обналичивания либо перевода денежных

средств, полученных преступным путем, в том числе при осуществлении мошеннических действий (телефонное мошенничество) и за распространение наркотиков.

СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Статья 222. Незаконный оборот средств платежа и (или) инструментов.

1. Изготовление в целях сбыта либо сбыт поддельных банковских платёжных карточек, иных платежных инструментов и средств платежа, а равно совершенное из корыстных побуждений незаконное распространение реквизитов банковских платежных карточек либо аутентификационных данных, посредством которых возможно получение доступа к счетам либо электронным кошелькам, -

наказываются штрафом или ограничением свободы от двух до пяти лет или лишением свободы от двух до шести лет.

2. Те же действия, совершенные повторно, либо организованной группой, либо в особо крупном размере, -

наказываются ограничением свободы от трёх до пяти лет или лишением свободы от трёх до десяти лет со штрафом или без штрафа.

То есть, преступными являются следующие действия:

1) Изготовление поддельных банковских платёжных карточек (далее БПК), если имелась цель сбыта указанных БПК,

2) Сбыт поддельных БПК независимо от возмездности или безвозмездности данного действия.

3) Изготовление с целью сбыта иных платёжных инструментов и средств платежа (приспособлений, с помощью которых можно осуществить платёж).

4) Сбыт поддельных платежных инструментов и средств платежа.

5) Распространение из корыстных побуждений реквизитов БПК (номер, срок действия, код CVV, CVC или CVP и др.), фактическое получение вознаграждения при этом не требуется.

6) Распространение из корыстных побуждений аутентификационных данных (имя пользователя - login, пароль - password, коды подтверждения, получаемые в sms-сообщениях на зарегистрированный в системе банковского обслуживания номер мобильного телефона), фактическое получение вознаграждения при этом также не требуется.

Уголовная ответственность за совершение преступления, предусмотренного ст.222 УК, наступает с 16 лет.

Размер штрафа за совершение данного преступления (как преступления, относящегося к категории преступлений против порядка осуществления экономической деятельности) установлен уголовным кодексом в пределах от

300 до 3000 базовых величин (12 000-200 000 белорусских рублей).

Для несовершеннолетних применяется специальная норма закона, предусматривающая возможность наложения штрафа в размере от 5 до 50 базовых величин.

«Никаких проблем не будет». Как за небольшое вознаграждение подростки становятся фигурантами уголовных дел



В нынешнем году следователи возбудили значительное число уголовных дел по ст. 222 УК: обвиняемые с целью сбыта изготавливали либо продавали платежные карты или же из корыстных побуждений незаконно распространяли банковские реквизиты, зная которые, можно было получить доступ к счетам либо электронным кошелькам.

Граждане по просьбе знакомых или за вознаграждение открывали на свое имя счета в банках. Оформляли банковские платежные карты, пользоваться которыми не собирались, и в нарушение условий договора с банком передавали реквизиты другим людям. Злоумышленники использовали карты для перевода, легализации и обналичивания денег, которые получили от преступных сделок.

— Для открытия счета даже не требуется приходить в банк — все можно сделать онлайн, - говорит начальник отдела анализа практики и методического обеспечения предварительного расследования УСК по Минску Петр Микула. — Особое беспокойство вызывает то, что в эту преступную схему вовлекают подростков в возрасте от 16 до 18 лет, которые даже не осознают противоправности своих действий. С использованием мобильных приложений различных банков они открывают счета, регистрируют электронные кошельки, а затем сообщают злоумышленникам все данные и реквизиты.

Были случаи, когда подростки, получив вознаграждение, по просьбе аферистов подыскивали среди товарищей тех, кто согласится оказать такую же «услугу», получая за это дополнительную плату.

!!А ведь всё это чревато уголовной ответственностью в соответствии со ст. 222 УК («Незаконный оборот средств платежа и (или) инструментов»).

Прочти реальные истории, в которые по глупости вполне может попасть любой человек, который ищет «лёгкий» заработок

Светлана* живет с мамой и старшей сестрой: родители давно в разводе, отец отстранился от воспитания дочерей. Она учится в колледже, временами подрабатывает официанткой.

Однажды бывший сожитель матери увидел в Telegram объявление, автор которого обещал 90 рублей тому, кто сообщит реквизиты своего счета в одном из столичных банков. Мужчина выполнил требования и получил вознаграждение. Кроме того, он дополнительно «заработал» по 20 рублей за то, что Светлана и ее сестра также открыли счета и передали их данные пользователю мессенджера, ведь в соответствии с действующим законодательством счета в банках могут открывать граждане, достигшие 16 лет. А спустя три дня к ним пришли сотрудники милиции.



Сожитель впопыхах уехал в другую страну и теперь боится возвращаться, а девушки стали фигурантами уголовного дела.

— *Светлана, а вы советуется с мамой, когда совершаете юридически значимые действия?* — поинтересовался Егор Дорожко.

— *Да, но в этот раз понадеялась на ее друга, который уверял, что за это ничего не будет.*

— *А вы читали договор? В нем ведь написано, что запрещено передавать личные данные третьим лицам...*

— *Нет. Я даже не знала, зачем тому человеку мои банковские реквизиты.*

Мама Светланы была не в курсе, чем промышляли ее дочери и сожитель. Женщина уверена, что они так поступили по своей глупости и наивности, и надеется, суд назначит им наказание в виде штрафа.

Кирилл* учится в одном из столичных колледжей, проживает с отцом, поскольку отношения с матерью не сложились. Он ни в чем не нуждается: родитель обеспечивает его, дает деньги на карманные расходы.

В преступную схему Кирилла втянул его приятель. Поначалу юноша сомневался, но товарищ уверял: никаких проблем не будет, 60 рублей можно заработать безо всяких усилий. Молодой человек поверил и отправился в банк.

После он сообщил логин и пароль от своего интернет-банкинга неизвестному пользователю, ссылку на которого дал приятель. С ним же парень поделился и паролями, присланными из банка на его мобильный телефон.

Спустя время злоумышленник попросил Кирилла переводить деньги со своего счета на другой, обещая вознаграждение в 5–10 рублей и заверив, что все законно: сам он якобы сделать этого не может, поскольку его деятельность связана с криптовалютой и облагается большим налогом. Суммы для перевода каждый раз были разными: 300, 1 200, 1 700 рублей... Вскоре счет Кирилла заблокировали.



Затем незнакомец попросил оформить карты в трех разных банках. Юноша успел сделать лишь одну, реквизиты которой также сообщил злоумышленнику. Однажды Кириллу позвонили из службы безопасности банка и сообщили, что его счетом, возможно, пользуются мошенники. Тогда он все понял.

— *Вы осознаете, что помогли обогатиться другому человеку, а себе замяли биографию?* — спросил Егор Дорожко. — *Причем обогатились и вы, и тот человек незаконно, за счет средств, добытых преступным путем. Эти деньги могли быть похищены у пенсионеров, многодетных матерей, да даже у ваших близких, которые попались на крючок мошенников.*

Кирилл уже изучил санкции статьи, по которой в скором времени ему предстоит отвечать в суде. В частности, санкция ст. 222 УК предусматривает весьма суровое наказание — вплоть до лишения свободы от 3 до 6 лет. Если же преступление совершено повторно, либо организованной группой, либо в особо крупном размере, то в колонии можно оказаться на срок до 10 лет, заплатив при этом штраф.

Сейчас он продолжает учиться, подрабатывает в сфере общепита и надеется на снисхождение служителя Фемиды.

Никите* такую «подработку» также посоветовал друг. Пользователь по имени Ваня, которому требовались реквизиты платежных карт, пояснил, что занимается перепродажей криптовалюты, а выручку выводит через белорусские банки, поскольку те предлагают для клиентов выгодные условия.

Парень оформлял на себя карты и сообщал все данные Ване, который платил ему от 60 до 120 рублей. После Никита привлек к этому товарищей, получив за каждого финансовый бонус. Вскоре юношей заинтересовалась милиция, в отношении него возбудили уголовное дело.

Как и предыдущие подростки, на встрече с представителями Следственного комитета и прокуратуры Никита дословно цитировал санкции ст. 222 УК. Когда Петр Микула сказал, что придется вернуть еще и те суммы, которые проходили по его счетам, молодой человек поник.

Ни один из подростков, оформляя карты, не прочитал договор, в котором написано, что предоставлять кому-либо личные данные запрещено.

* Имена изменены по этическим соображениям.