



# ПРОКУРАТУРА РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

Прокуратура Советского  
района

## Что будет, если продать карту?

### Как выглядит схема

Аферисты пишут в социальных сетях или мессенджерах с предложением продать им ненужную банковскую карту или доступ в онлайн-банк. Мошенники уверяют, что это им нужно якобы для перевода зарплат сотрудникам или работы с криптовалютами.

В комплекте с карточкой они просят пин-код и сим-карту, на которую она зарегистрирована.

### Зачем злоумышленникам карта

С чужой банковской картой злоумышленники могут:

- «отмывать» деньги, то есть легализовывать средства, которые получили незаконно;
- работать на финансовые пирамиды, например, оплачивать их незаконную рекламу, переводить деньги участникам схемы;
- брать кредиты на владельца и выводить деньги, оформлять и получать за человека его пособия от государства;
- заниматься другими видами мошенничества.

## Чем грозит продажа карты

В первую очередь — потерей денег: аферисты могут взять кредиты на имя владельца карты.

Банк, узнав о продаже, блокирует счет и заносит человека в черный список.

После этого ни одна финансовая организация не выпустит ему новую карту.

### Также могут быть серьезные последствия:

- правоохранительные органы внесут владельца в базу данных, и при смене работы он рискует не пройти проверку безопасности;
- каждого, чьей картой пользовались мошенники или другие злоумышленники, могут заподозрить в соучастии в преступлении — за это грозит уголовное наказание, и доказывать свою непричастность придется в суде.

## Если уже продали карту

- Свяжитесь с банком по телефону, в приложении или придите лично в отделение. Объясните ситуацию сотрудникам.
- Напишите заявление в полицию и сообщите контакты мошенника.
- Пожалуйтесь на аккаунт афериста в социальной сети или мессенджере.

