

1. В Китае платформа не должна сама принимать деньги и затем переводить их продавцу: расчёты должны идти напрямую через лицензированную платёжную организацию

Выгодность исходной версии: высокая

Доказательность А · исходная версия

для свободы

бесплатно

несколько часов

без силы воли

Нормы Китая (КНР)

Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 08.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Если деньги покупателя сначала поступают на ваш счёт, а потом вы переводите их продавцу, это уже платёжная деятельность. Для такого бизнеса нужно одобрение Народного банка Китая (中国人民银行), а ещё нужно реально внести 100 млн юаней капитала. Если работать без одобрения, деятельность прекратят, заработанные деньги конфискуют и назначат штраф. Руководителя и исполнителя оштрафуют отдельно. В серьёзных случаях грозит ещё и лишение свободы. Надёжный вариант только один: деньги не должны поступать на ваш счёт.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требуется. Нужно потратить немного времени на подключение продукта лицензированной платёжной организации. Это компания, получившая платёжную лицензию центрального банка Китая. Используйте её функцию распределения платежей или гарантированной сделки: деньги покупателя поступают напрямую продавцу, а не на собственный счёт платформы

Выгода

Китай — исходная версия. По нормативным актам Китая платёжная деятельность — это «перевод денежных средств на основании электронных платёжных распоряжений, поданных получателем или плательщиком». Проще говоря, это перевод денег за других по их распоряжениям. Чтобы вести такой бизнес, «необходимо получить одобрение Народного банка Китая (中国人民银行) и разрешение на платёжную деятельность». Минимальный уставный капитал — 100 млн юаней, причём это должен быть фактически внесённый денежный капитал. Эти 100 млн юаней нужно действительно перечислить на счёт компании. «Если без одобрения, полученного в установленном законом порядке, самовольно создаётся небанковская платёжная организация, ведётся платёжная деятельность или деятельность, фактически являющаяся платёжной, Народный банк Китая (中国人民银行) в соответствии с законом прекращает такую деятельность и конфискует незаконно полученный доход». Если заниматься этим без одобрения, деятельность сразу прекратят, а заработанные деньги конфискуют. Если незаконный доход составляет 500 тыс. юаней или больше, дополнительно назначат штраф в размере от 1 до 5 сумм незаконного дохода. Если незаконного дохода нет или он меньше 500 тыс. юаней, штраф составит от 500 тыс. до 2 млн юаней. Законного представителя и непосредственно ответственных лиц отдельно оштрафуют на сумму от 100 тыс. до 500 тыс. юаней. Уголовный кодекс (刑法) также относит «незаконное осуществление платёжно-расчётных операций с денежными средствами» к незаконной предпринимательской деятельности. При серьёзных обстоятельствах назначают лишение свободы на срок не более 5 лет, при особо серьёзных — на срок от 5 лет. Что считается «серьёзными обстоятельствами», определено в разъяснении Верховного народного суда (最高人民法院) и Верховной народной прокуратуры (最高人民检察院). Этот порог — объём незаконной предпринимательской деятельности в 5 млн юаней или больше либо незаконный доход в 100 тыс. юаней или больше (по всему Китаю, с мая 2024 года)

Примечания

Китай — исходная версия. Нужно выстроить схему так, чтобы деньги не поступали на ваш счёт. Это единственный надёжный вариант. На рынке такой приём и перечисление денег за других называют «вторичными расчётами (二清)», но в официальных документах Китая этого термина нет. В Правилах применения (实施细则) используется формулировка «деятельность, фактически являющаяся платёжной»: это означает перевод денег за других по распоряжениям пользователей без одобрения. В том разъяснении Верховного народного суда (最

高人民法院) и Верховной народной прокуратуры (最高人民检察院) перечислены только три ситуации: обналичивание через фиктивные сделки, обналичивание через счета организаций и обналичивание с помощью чеков. Приём и перечисление денег платформой за других там прямо не названы, поэтому нельзя утверждать, что такая деятельность платформы «обязательно образует состав преступления»

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国务院 (2023). 非银行支付机构监督管理条例 (国务院令 第 768 号, 第二、六、八、二十七、四十七条) . www.gov.cn/gongbao/2024/issue_11086/202401/content_6924970.html
2. 中国人民银行 (2024). 非银行支付机构监督管理条例实施细则 (中国人民银行令〔2024〕第 4 号, 第六十八条) . www.gov.cn/gongbao/2024/issue_11546/202408/content_6970979.html
3. 全国人大 (1997). 刑法 (第二百二十五条第三项) . www.spp.gov.cn/spp/fl/201802/t20180206_364975.shtml
4. 最高人民法院、最高人民检察院 (2019). 关于办理非法从事资金支付结算业务、非法买卖外汇刑事案件适用法律若干问题的解释 (第一、三、四条) . www.spp.gov.cn/xwfbh/wsfbt/201901/t20190131_407161.shtml