

8. Не давайте никому банковские карты, SIM-карты и платёжные аккаунты: «прогон денег» — не подработка

Выгодность исходной версии: очень высокая

Доказательность А · исходная версия

для свободы

бесплатно

мимоходом

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. В Китае сдавать в аренду, давать во временное пользование или продавать другим банковские карты, SIM-карты и платёжные аккаунты — уже само по себе незаконно. Штраф составляет от 1 до 10 размеров незаконного дохода. Если дохода не было, штраф — до 200 тыс. юаней. В серьёзных случаях — задержание на 15 суток. Также сведения внесут в кредитную историю, а функции счетов ограничат. Если вы заведомо знаете, что другой человек использует их для преступления, но всё равно помогаете принимать и переводить деньги, это пособничество сетевым преступлениям (帮信罪), за которое грозит лишение свободы на срок до 3 лет.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Если кто-то говорит: «Дайте карту, проведём один платёж, вам дадим несколько сотен юаней», — просто откажитесь.

Выгода

Китай — исходная версия. В Китае Сдавать в аренду, давать во временное пользование, покупать или продавать SIM-карты, банковские счета, платёжные и интернет-аккаунты — уже само по себе незаконно. Незаконный доход конфискуют и дополнительно назначат штраф от 1 до 10 его размеров. Если незаконного дохода не было, штраф — до 200 тыс. юаней. В серьёзных случаях — задержание

на срок до 15 суток. Также могут внести сведения в кредитную историю, ограничить функции счетов и отключить операции вне банковского отделения (проводить их можно будет только у сотрудника за стойкой). Если вы заведомо знаете, что другой человек совершает преступления через интернет, но всё равно помогаете ему, например проводите платежи и расчёты, то в серьёзных случаях это составляет пособничество преступной деятельности в информационных сетях (帮助信息网络犯罪活动罪), сокращённо — пособничество сетевым преступлениям (帮信罪). Наказание — лишение свободы на срок до 3 лет и штраф (по всей стране).

Примечания

Китай — исходная версия. Слова «Я не знаю, для чего он взял карту» не защитят. При расследовании в Китае по внешним обстоятельствам будут делать выводы о том, знали ли вы: если вы получали вознаграждение или операции по счёту были явно ненормальными, это могут счесть признаками того, что вы знали. Если карту использовали для получения денег, добытых преступным путём, то, даже если в итоге ваши действия не составят преступления, счёт всё равно заморозят, а к вам лично применят санкции. Если вы вместо другого человека проходите проверку личности по лицу или зачитываете код подтверждения, санкции такие же, как в этом пункте. См. пункт 45 (помочь пройти проверку по лицу).

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 全国人大常委会 (2022). 反电信网络诈骗法 (第三十一、四十四条) .
www.spp.gov.cn/spp/fl/202209/t20220902_575631.shtml
2. 全国人大常委会 (2015). 刑法修正案 (九) (第二十九条, 即刑法第二百八十七条之二) .
www.spp.gov.cn/spp/fl/201802/t20180205_364562.shtml