

5. Если на «подработке» от вас требуют принимать деньги на свою карту, снимать наличные и делать переводы, не беритесь за неё, сколько бы ни обещали за услугу

Выгодность исходной версии: очень высокая

Доказательность А · исходная версия

для свободы

бесплатно

мимоходом

без силы воли

Частично Китай

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. На такой подработке в Китае зарабатывают несколько сотен юаней, а расплачиваются записью о привлечении к ответственности. Один человек пришёл в указанное место с удостоверением личности и 1 банковской картой, помогал переводить и снимать деньги и заработал более 500 юаней. Прокуратура (检察院) не предъявила ему обвинение, но полиция (公安) всё равно задержала его на 10 суток и оштрафовала на 1000 юаней. Другой человек передал группировке свои и чужие банковские карты и SIM-карты для получения денег и снятия наличных. Его приговорили к 2 годам и 3 месяцам лишения свободы и штрафу 22 тыс. юаней.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требует. Откажитесь от таких работ, где обещают «несколько сотен в день, приходите в банк со своей картой».

Выгода

Китай — исходная версия. В Китае, если заведомо знать, что деньги и имущество получены преступным путём, и всё равно помогать их перемещать, скупать, продавать или скрывать иным способом, наказание — до 3 лет лишения свободы

со штрафом либо только штраф (штраф назначают вместе с лишением свободы, но могут назначить и только штраф). Официальный пример: Ван (王某某) по указанию взял удостоверение личности и 1 банковскую карту, пришёл в указанное место, помогал переводить и снимать деньги и заработал более 500 юаней. Прокуратура (检察院) не предъявила ему обвинение. Полиция (公安) на основании Закона о противодействии мошенничеству с использованием телекоммуникаций и интернета (反电信网络诈骗法) назначила ему 10 суток задержания и штраф 1000 юаней. Мань (满某某) передал группировке свои и чужие банковские карты и SIM-карты для получения денег, переводов и снятия наличных. Его приговорили к 2 годам и 3 месяцам лишения свободы и штрафу 22 тыс. юаней (по всей стране в Китае). Если обменять деньги на виртуальную валюту и перевести её, результат тот же: Ань (安某某) и ещё двое по указаниям группировки, занимавшейся мошенничеством с использованием телекоммуникаций, принимали деньги на свои банковские карты, покупали на торговой платформе виртуальную валюту, затем переводили её на указанные другой стороной счета и получали за это процент. Было установлено, что среди этих денег было более 500 тыс. юаней, выманенных у потерпевших. За сокрытие и утаивание доходов от преступления троих приговорили к срокам от 2 лет и 8 месяцев до 3 лет и 3 месяцев лишения свободы, каждого — также к штрафу от 30 тыс. до 40 тыс. юаней (Тунчжоу, Пекин (北京通州))

Примечания

Китай — исходная версия. О последствиях передачи своей банковской карты другим и помощи в «прогоне денег через счета» см. раздел 8, пункт 8 (передача банковской карты другим). В этом пункте речь о том, что вы сами снимаете наличные и делаете переводы. Получить деньги, обменять их на виртуальную валюту вроде Tether (泰达币) и перевести дальше — это то же самое. Почему нельзя вернуть деньги, потерянные при самостоятельной покупке виртуальной валюты, см. раздел 5, пункт 45 (не покупайте виртуальную валюту). Слова «Я не знаю, откуда эти деньги» при разбирательстве в Китае не обязательно примут. Неправдоподобно высокая плата, требование пройти распознавание лица для проведения операции, явно ненормальные сделки — уже по этим признакам могут установить, что вы на самом деле знали. Даже самый мягкий исход в Китае — 10 суток ареста и запись о привлечении к ответственности.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 全国人大 (2020). 刑法（根据刑法修正案（十一）修正，第三百一十二条）. jtgl.beijing.gov.cn/jgj/jgxx/flfg/fl/11033925/index.html
2. 最高人民检察院 (2023). 检察机关依法惩治电信网络诈骗及其关联犯罪典型案例（案例九）. www.spp.gov.cn/xwfbh/wsfbt/202311/t20231130_635188.shtml
3. 最高人民法院、最高人民检察院 (2025). 依法惩治掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益犯罪典型案例（案例一、五）. www.spp.gov.cn/xwfbh/wsfbt/202508/t20250825_704514.shtml