

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ

о последствиях участия в дропперской деятельности

Передача банковской карты, счета и кодов доступа другому лицу – УГОЛОВНОЕ преступление

1. Что запрещено

Счет, карта и средства доступа к ним (ПИН, CVV, пароли, коды SMS/OTP, приложение банка) используются только владельцем. Передача счетов, платежных инструментов или идентификационных средств третьим лицам **ЗАПРЕЩЕНЫ**, кроме супругу и близким родственникам (п. 14 ст. 25 Закона РК «О платежах и платежных системах»).

ЗАПРЕЩАЕТСЯ:

- передавать карту или счет другому лицу за вознаграждение;
- открывать счет или оформлять карту по просьбе и в интересах третьих лиц;
- сообщать кому-либо ПИН-код, CVV, пароли и коды подтверждения;
- снимать наличные и проводить переводы в интересах третьих лиц за плату;
- передавать паспорт для оформления счетов на другое лицо.

2. Уголовная ответственность — ст. 232-1 УК РК

Деяние	Наказание
Передача карты, счета или доступа третьему лицу за вознаграждение (ч. 1)	Штраф до 160 МРП (692 000 тг), исправительные работы либо арест до 50 суток, с конфискацией имущества
То же — при вознаграждении свыше 200 МРП или в крупном размере (ч. 2, 3)	Штраф до 4 000 МРП (17 300 000 тг) либо лишение свободы до 3 лет, с конфискацией имущества
Платежи и переводы в интересах третьего лица за вознаграждение (ч. 4–6)	Штраф до 5 000 МРП (21 625 000 тг) либо лишение свободы до 5 лет, с конфискацией имущества
Приобретение доступа к чужому счету для незаконных операций (ч. 7)	Лишение свободы от 3 до 7 лет с конфискацией имущества

3. Иные последствия

- регистрация уголовного дела в ЕРДР, мера пресечения, запрет на выезд из РК на весь период расследования и суда;
- выдворение за пределы РК по решению суда (ст. 51 УК РК, ст. 51 КоАП РК);
- запрет на въезд в РК сроком на 5 лет (ст. 22 Закона РК «О правовом положении иностранцев»);
- отказ во въезде и сокращение срока пребывания по миграционному законодательству;
- блокирование всех счетов и карт, расторжение договора банком, отказ в финансовых услугах;
- взыскание причиненного ущерба и неосновательного обогащения (ст. 953 ГК РК).

4. Способы вовлечения граждан

«Легкий заработок» в мессенджерах и объявлениях о работе: оформить карту за 10 000–100 000 тенге, «принять перевод и перевести дальше», «снять наличные и передать курьеру», сдать карту «в аренду», отдать карту работодателю или посреднику при трудоустройстве.

5. Если карта уже передана

Немедленно заблокируйте карту через приложение банка или в отделении и обратитесь в полицию (тел. 102). Лицо, впервые совершившее это правонарушение, добровольно заявившее о нем и содействовавшее его раскрытию, освобождается от уголовной ответственности (примечание к ст. 232-1 УК РК).