

Опасные «подарки»: что скрывается за акциями и розыгрышами

В Казахстане, несмотря на уголовную ответственность, продолжают работать мошеннические схемы под видом акций, розыгрышей и лотерей. Гражданам обещают деньги, подарки или бонусы, но в итоге они либо теряют средства, либо сами становятся частью незаконной схемы.

Как работают мошеннические схемы под видом розыгрышей и лотерей

Как правило, мошенники действуют через социальные сети и мессенджеры. Схема обычно проста: человеку **сообщают о «выигрыше» или предлагают участие в акции**, затем просят перейти по ссылке или зарегистрироваться, после чего требуют оплатить «комиссию», «налог» или «доставку». Кроме того, мошенники могут попросить банковские данные или коды из SMS. Иногда схема сложнее, и человеку предлагают «работу», например, участвовать в переводах денег или помочь «выводить средства». В этом случае он рискует [стать дроппером](#) — посредником в обналичивании денег, полученных преступным путем.

Есть и другие схемы: например, чтобы привлечь людей в финансовую пирамиду, злоумышленники **устраивают розыгрыши**. Так поступила финансовая пирамида ELL QUATY, которая работала под видом потребительского кооператива в области Абай. Организаторы предлагали гражданам вступать в кооператив и вносить паевые взносы для последующего приобретения жилья и автомобилей в рассрочку без процентов. А для привлечения новых вкладчиков запускали розыгрыш туристических путевок в Турцию. В итоге от действий мошенников пострадали свыше 1,5 тыс. вкладчиков, которые потеряли 6,8 млрд тенге. Организатора задержали в прошлом году и поместили под стражу.

Жительница г. Шымкент в 2023 году организовала **незаконную лотерею через Instagram**: она проводила прямые эфиры с двух аккаунтов и объявляла розыгрыши престижного автомобиля, смартфонов, а также ювелирных изделий и бытовой техники.

Для участия требовалось купить билеты стоимостью от 5 000 до 100 000 тенге. В итоге участники не получили обещанных призов, тогда как организатор незаконно получила около 96 млн тенге. Суд приговорил ее к одному году ограничения свободы.

Чем опасно участие в розыгрышах и лотереях

Во-первых, вы рискуете просто потерять деньги, потому что после получения комиссии «за выигрыш» или платы «за доставку приза» мошенники исчезают.

Во-вторых, если вы неосмотрительно сообщите свои данные, то переданные вами же коды, пароли и реквизиты позволят мошенникам получить доступ к вашим счетам. А далее они могут снять все деньги, оформить от вашего имени займы, вымогать деньги у ваших близких и даже шантажировать вас, угрожая слить личную информацию в публичный доступ.

В-третьих, вы рискуете стать соучастником преступником схемы, если согласитесь **помочь «с выводом средств»**. И тогда вас ждет уголовная ответственность, потому что по закону вы помогали злоумышленникам, даже если этого не знали.

Какая ответственность предусмотрена за участие в мошеннических схемах в Казахстане

В зависимости от действий могут применяться нормы Уголовного кодекса РК:

- статья 190 «Мошенничество» — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Нарушившим статью грозит до

десяти лет лишения свободы, все зависит от тяжести совершенного преступления — однократно, неоднократно, в группе лиц или особо крупном размере.

- статья 214 «Незаконное предпринимательство» — предпринимательская деятельность без регистрации или лицензии, с нарушением закона либо в запрещенных сферах, повлекшая крупный ущерб пострадавшим или доход организаторам преступной схемы. Предусматривает наказание до пяти лет лишения свободы, здесь тоже все зависит от тяжести совершенного преступления.

- статья 232-1 «Незаконное предоставление, передача и приобретение доступа к банковскому счету, платежному инструменту или идентификационному средству, а также незаконное осуществление платежей и (или) переводов денег» — проще говоря, дропперство, когда человек помогает переводить или обналичивать деньги. За передачу карты третьим лицам — до трех лет лишения свободы, переводы и платежи в интересах других лиц — до пяти лет лишения свободы.

Кроме того, действует Закон «О лотереях и лотерейной деятельности», согласно которому право на продажу и распространение лотерейных билетов имеют только операторы и агенты, обладающие официальными полномочиями в рамках законодательства. По статье 445-1 Административного кодекса «Нарушение законодательства Республики Казахстан о лотереях и лотерейной деятельности», предусмотрен штраф от 500 до 2 000 МРП. А если лотерею используют в мошеннических схемах, то наступает уже уголовная ответственность по статье «Мошенничество».

Как защититься от мошеннических розыгрышей и лотерей

1. **Не верьте в «выигрыш без участия»:** если вы не регистрировались на лотерею или розыгрыш, то и выиграть не могли.

2. **Не платите за приз:** комиссии за «налоги» и «доставку приза» — явный признак мошенничества.

3. **Проверяйте организатора:** если вам предлагают поучаствовать в лотерее или розыгрыше, ищите информацию на госорганах, изучайте отзывы. Вы также можете обратиться в госорганы и уточнить информацию там.

4. **Не переходите по подозрительным ссылкам:** какими бы привлекательными не выглядели условия участия, помните, что ссылки могут вести на фишинговые сайты.

5. **Не передавайте личные данные:** SMS-коды, CVV и пароли — только для вас. От этой информации зависят ваши безопасность, деньги и сохранность персональных данных.

6. **Будьте осторожны с сомнительными «подработками»:** предложения «помочь с переводами» могут втянуть в незаконные схемы и привести к серьезным последствиям, вплоть до уголовной ответственности.