Бот в помощь: в Сети стали предлагать обходные способы обмена валюты

Законна ли продажа наличных в таком формате и чем рискуют покупатели

Вероника Кулакова, Наталья Ильина
14
марта
2022

Фото: ИЗВЕСТИЯ/Сергей Коньков

На сайтах объявлений начали появляться предложения о продаже однодолларовых купюр «для коллекционирования». Порой цена за одну банкноту доходит до миллиона рублей. Но есть и более реальные курсы — 300 рублей за штуку. Кроме того, черные обменники появились и в некоторых каналах в Telegram. Доллар там предлагают по 134 рубля, евро — по 146. Эти курсы соответствуют тем, что установлены в обменниках, но выше биржевых. С 9 марта ЦБ запретил банкам продавать наличную валюту: ее можно купить только в приложении или у брокера, где действует комиссия 12%. Специалисты по информационной безопасности предупреждают, что через боты в мессенджере орудуют мошенники: можно потерять деньги и передать злоумышленникам данные карты. Кроме того, за покупку валюты «с рук» может грозить административная, а в некоторых случаях и уголовная ответственность, подчеркнули юристы.

Банкнота на счастье

В интернете стали предлагать обменять валюту в обход финорганизаций. На порталах объявлений появились предложения о продаже долларовых банкнот «для коллекционирования», а в некоторых Telegram-каналах начали работать черные обменники, выяснили «Известия».

На «Авито» можно найти сотни объявлений с предложениями купить долларовые купюры номиналом с $1 до $100. Большая часть из них размещена в категории «коллекционирование».

Фото: ИЗВЕСТИЯ/Павел Волков

Многие предложения сопровождаются описанием «эксклюзивности» банкноты, объясняемой «красотой» ее номера и ограниченностью тиража. Также популярна тема доллара, «приносящего удачу». Порой за такие «счастливые» банкноты продавцы требуют миллионы рублей. Но большинство объявлений о продаже $1 лишь прикрытие для обмена валюты.

«Продаю доллар с «красивым» номером. Есть много и разного номинала», — написал продавец Андрей в одном из объявлений. В телефонном разговоре с ним выяснилось, что таких банкнот у «коллекционера» действительно предостаточно.

— Сколько вам надо? $500? — уточнил он. — Да, можно. Если хотите больше, сначала купите эти. Цена указана в объявлении — 300 рублей за $1.

«Продается только эта купюра! Звонить и спрашивать, есть ли еще, не надо!» — негодует другой продавец, по всей видимости, уже столкнувшийся с желанием покупателей обменять через него валюту.

Коллекционных банкнот на сайте за последнюю неделю не стало больше, сообщили «Известиям» в пресс-службе «Авито».

— Если мы увидим какую-то аномальную активность в данной категории, нарушающую правила — примем решения по ситуации, — уточнили там. — Предложения об обмене иностранной валюты запрещены на «Авито». Наша модерация блокирует такие объявления.

Денежные каналы

В Telegram-каналах схема продажи немного иная. Пользователю предлагают активировать чат-бот, через который можно обменять валюту. Доллар продается там по 134 рубля, евро — по 146. Минимальный обмен возможен от 7,5 тыс. рублей. После выбора валюты и необходимой суммы обмена покупателю предлагают ввести номер карты, которая поддерживает выбранную валюту. Вожделенные евро и доллары должны поступить на счет после списания рублей.

— Такие операции не может проводить некредитная организация. Это технически невозможно — третье лицо никому не может зачислить валюту. Поэтому, вероятно, этот бот является мошенническим. В лучшем случае вы потеряете деньги, в худшем — ваша карта окажется в руках шантажистов, — считает начальник отдела по противодействию мошенничеству компании «Инфосистемы Джет» Алексей Сизов.

Фото: ИЗВЕСТИЯ/Артем Коротаев

Напомним, ЦБ ограничил снятие иностранной валюты с вкладов и счетов в банках с 9 марта по 9 сентября 2022 года. Со своего счета можно снять наличными не больше $10 тыс., остаток можно будет получить только в рублях. В период действия временного порядка банки не имеют права брать с клиентов комиссию за выдачу наличных долларов. При этом покупать валюту можно только безналично: через мобильное приложение банка или на бирже через брокерский счет. В последнем случае действует комиссия — 12% от суммы. Граждане смогут открывать и новые валютные счета, и вклады, но снять с них средства, пока действует временный порядок операций с наличной валютой, можно будет в рублях. Курс, по которому производится обмен, устанавливает кредитная организация, однако он не может быть менее выгодным, чем курс ЦБ. По курсу регулятора на 12 марта доллар США стоил 116,75 рубля, евро — 128,95.

В каналах в Telegram условная «сделка» если и происходит, то безналично между физлицами, поэтому даже если валюту удалось купить, не получится снять больше тех самых $10 тыс., отметил директор Ассоциации развития финансовой грамотности Вениамин Каганов. Кроме того, подобные сделки никак не защищены законом и не оформляются юридически, поэтому

в случае мошенничества доказать вину владельца канала будет крайне сложно. Фактически вы сами перевели деньги без каких-либо гарантий со стороны контрагента, добавили там.

«Известия» направили запрос в ЦБ и крупнейшие российские банки с просьбой сообщить, отслеживают ли они продажу валюты на интернет-ресурсах.

От штрафа до тюрьмы

Приобретение или продажа иностранной валюты или чеков с номиналом в иностранной валюте без участия уполномоченных банков незаконна и влечет административную, а в некоторых случаях и уголовную ответственность, пояснил «Известиям» управляющий партнер юридической компании AVG Legal Алексей Гавришев.

— Проведение валютных операций должно осуществляться через уполномоченные банки, через счета, открытые в уполномоченных банках, и так далее. Ограничения, введенные ЦБ как регулятором, спровоцировали теневой рынок. Нелегальные продажа и приобретение валюты осуществляются по аналогии с 1990-ми годами — «с рук» или в условных кассах через вход «со двора» и без предоставления каких-либо документов. За подобные действия предусмотрен административный штраф в размере от 75 до 100% суммы незаконной валютной операции либо суммы денежных средств, переведенных без открытия банковского счета, — отметил он.

Фото: TASS/Fotostand/picture alliance/K. Schmitt

А в случае проведения операций по переводу средств на банковские счета нерезидентов с использованием подложных документов, согласно ст. 193.1 УК РФ, наказание может достигать десяти лет лишения свободы, добавил юрист.

Агрегаторам объявлений сейчас достаточно сложно определить законность будущих операций. Поэтому на всех маркетплейсах им, как правило, предшествует подписание согласия о соблюдении законодательства лицом, размещающим рекламную информацию, сказал Алексей Гавришев. Тем не менее надо быть готовыми к тому, что подобные объявления находятся под пристальным вниманием правоохранительных органов, предупредил он.