Обменный маневр: как в РФ нелегально выводят цифровые деньги в наличные

И возможно ли взять под полный контроль поток таких активов, если объем сделок с их участием достигает $80 млрд в год

Мария Колобова

Фото: РИА Новости/Владимир Астапкович



КРИПТОВАЛЮТА БИТКОИН РУБЛЬ

«Известия» нашли 26 обменников, в которых можно за биткоины получить рубли. Пункты работают не только в Москве, но и в других крупных городах страны. Сейчас россияне свободно используют криптобиржи, платформы P2P-переводов и пункты обмена цифровых монет на наличные средства, а деятельность крипторынка почти не контролируется. По оценкам экспертов, сделки по обналичиванию цифровых активов в стране достигают порядка $80 млрд в год, однако сейчас вся эта сфера находится в серой зоне. Чтобы выяснить, законны ли такие операции, как и для чего их проводят, а также какие риски грозят участникам таких сделок, «Известия» связались с обменниками, попытались получить наличку за биткоин и поговорили с теми, кто успешно вращается в этом довольно закрытом мире.

Сделка на доверии

Как выяснилось, некоторые из обнаруженных «Известиями» обменных пунктов принимают только биткоины, но большинство — порядка 20 компаний — допускают выдачу живых денег за Ethereum. Причем действуют такие точки не только в Москве: в число других городов, где площадки готовы выдать наличные за крипту, входят, например, Санкт-Петербург, Казань, Екатеринбург, Краснодар, Сочи и т.д.

В попытках поменять на рубли биткоин корреспондент «Известий» связался с этими пунктами. Однако в каждой из компаний называли слишком высокий порог минимальной суммы операции и отказывались раскрывать адреса офисов. На сайтах практически не было информации о том, как, собственно, происходит такой обмен: всё сообщается либо в личной переписке в Telegram-чате, либо при обращении в «службу поддержки». О месте передачи наличных можно узнать только после оформления заявки и полного завершения перевода.

Минимальный порог обмена цифровых активов на наличные предлагали на бирже Garantex. Совершив операцию в личном кабинете, клиент может вывести от 50 тыс. рублей через кассу в Москве-Сити или в Санкт-Петербурге. Аккаунт пользователя должен быть верифицирован, а комиссия для обмена, например, Ethereum, составит 0,2%.

В криптообменнике eggChange минимальная сумма для перевода в наличные достигает уже 350 тыс. рублей, а комиссия для Ethereum порядка 1,8%. В компании предупредили, что процент в разные дни может отличаться и о нем нужно узнавать в момент перевода. Чтобы вывести цифровые активы в наличные, пользователь должен создать заявку на сайте, получить номер кошелька, и только после полной предоплаты и всех подтверждений площадка зафиксирует курс и предоставит код для получения денег. Офис компании базируется в Москве-Сити, в комплексе «Федерация», но наличные обещают выдать не в нем, а на ресепшене первого этажа.

Схожие правила и в обменнике Swift change. В офис клиентов тут также не пускают. После совершения операции наличные вынесут всё к тому же входу «Федерации». При этом, если курс монеты изменится во время перевода крипты, клиент получит меньшую сумму. Порог для обмена на наличные в этой компании составляет 0,1 биткоина или 1 Ethereum, то есть примерно 296 тыс. и 212 тыс. рублей соответственно.

В BankBit также обменивают криптовалюты на наличные деньги, однако подробности в компании раскрывать не стали. Сообщили лишь, что проводятся такие операции не в Москве и только для проверенных клиентов.

Минимальная сумма для обмена в mWGlobus составляет порядка 204 тыс. рублей для биткоина и 225 тыс. для Ethereum, а комиссия достигает около 1,5%. Офисы есть в Москве, на 11-м этаже башни «Восток», а также в Санкт-Петербурге и ряде других крупных городов России. Компания сразу предупреждает, что фиксация курса при переводе происходит после фактического зачисления средств по реквизитам обменника, после четвертого подтверждения транзакции в сети биткоин. Максимальное отклонение курса монеты от значения на бирже Binance может достигать 7%.

Среди других компаний, которые готовы обменять биткоин на наличные — Coinschanger с минимальным порогом в 1 млн рублей, Transfer24 — от 350 тыс. рублей, Globalbits с порогом в 580 тыс. рублей, Crypto-bank с суммой от 123 тыс. рублей, а также 24Bitbank (от 470 тыс. рублей) и Finex24 (от 184 тыс. рублей).

Вне закона

Организация выпуска и обращения цифровых валют в России пока законодательно не урегулирована. Поэтому криптообменники, криптобиржи, P2P-платформы и прочие операторы этого рынка находятся вне правового поля, сообщили в пресс-службе Банка России. При этом закон о ЦФА запрещает использование цифровых валют в качестве средства платежа. В МВД также подчеркнули, что оборот криптовалют на текущий момент регулирует только этот федеральный закон. В правительстве порекомендовали обратиться в ЦБ, а в Минфине не ответили на вопросы.

В РФ напрямую не регулируется обмен криптовалюты на фиатные деньги. Однако на текущий момент есть прямой запрет на использование цифровых активов в качестве средства платежа и для встречного предоставления за любые товары, работы или услуги, поэтому под запретом оказываются и криптообменные операции. За счет этого все компании, которые предлагают обмен монет на наличные деньги и к которым обращаются россияне, зарегистрированы в других государствах, рассказала советник Адвокатского бюро ЕПАМ Елена Авакян. Она добавила: с криптосчетами российских граждан они работают без общего регулирования, так как нет ни налоговых, ни валютообменных правил. За обмен криптовалют на наличные деньги нет четких санкций, поэтому его нельзя назвать в полной мере «нелегальным», однако он находится в серой зоне и не вполне законен как для криптообменников, так и для граждан.

Деятельность таких обменников действительно никто не контролирует, однако на них иногда обращают внимание правоохранительные органы, отметил аналитик инвестиционной компании Exante Владимир Ананьев. Еще полгода назад, до появления закона «О цифровых финансовых активах» было непонятно даже, что именно контролировать, ведь обналичивание крипты оказывалось условным договором купли-продажи между неопределенной законом сущностью и деньгами. Это небезопасный обмен средств для потребителей, так как всё работающее в серой зоне не имеет гарантий надежности. Поэтому важно ввести такие операции в правовое поле, уверен эксперт.

Было много случаев, когда россияне подавали иски против криптообменников, так как не получали реальных денег после зачисления цифровых активов на счет компании. При этом суды отказывают им в защите со ссылкой на деятельность по проведению азартных игр и пари, так как подобные операции не подлежат судебной защите, рассказала Елена Авакян.

Небезопасны такие операции и с точки зрения защиты персональных данных клиентов. Так, например, в сети появилась информация о том, что операторы вируса-вымогателя «LockBit» угрожают выложить в открытый доступ сведения о более 100 тыс. пользователей обменника

криптовалют «PayBito». Если покупатель не найдется до 21 февраля, то адреса электронных почт, хешированные пароли и другие данные клиентов появится на сайте злоумышленников.

Криптовалютный рынок неподконтролен регуляторам, поэтому выдачу наличных гарантирует только сам обменник. В таких условиях более безопасны операции через криптовалютные биржи, капитализация которых в несколько раз превышает показатели обменников, считает аналитик ФГ «Финам» Максим Пухов. Подобная конвертация также дает возможность предпринимателям уходить от уплаты налогов, именно это и могло стать причиной запрета цифровых активов в Китае, считает эксперт.

Вся деятельность по обмену криптовалют осуществляется онлайн — при помощи площадок в интернете и так называемом «Даркнете», поэтому концепция ЦБ по запрету цифровых активов малоэффективна и только выступает катализатором для развития этой ниши, уверен адвокат, управляющий партнер AVG Legal Алексей Гавришев. По его мнению, эта сфера становится частью экономики России, а потому требует регулирования.

На белом фоне

Разрешить эти вопросы должно появление в России правового поля в сфере криптовалют, легальная база для криптообменников, криптоматов, возможность уплаты налогов при выводе цифровых активов в фиат, так как деньги, вложенные гражданами в монеты, будут работать на российскую экономику. Сейчас же эти средства лишь используются как гарантийный фонд на случай резких изменений в экономике страны и для инвестиций в активы за пределами РФ. Поэтому для выхода из серой зоны в этой сфере, нужно разрешить операции обмена и контролировать их, считает советник Адвокатского бюро ЕПАМ Елена Авакян.

Регулировать в будущем такие операции может Центробанк, однако на текущий момент он занимает запретительную позицию, поэтому для контроля может появиться другой орган, отметила эксперт. Криптовалютные обменные биржи можно лицензировать, объявлять к ним требования по раскрытию информации об участниках, а также по принципам «Знай своего клиента» и условиям операций по противодействию отмываю доходов и финансированию терроризма. То есть вполне можно получить сведения о потребителе и источнике происхождения денег.

При верном регулировании риски обмена крипты на наличные деньги будут не выше, чем при обычных операциях с валютой, считает основатель Anderida Financial Group Алексей Тараповский. По его мнению, такой контроль переведет эту сферу из серой зоны в белую. Цифровые активы удобно переводить между странами, минуя стандартный банковский контроль, однако с отмыванием денег и финансированием терроризма лучше бороться не на уровне запрета финансовых инструментов, а за счет контроля источников происхождения средств.

Борьба с незаконными транзакциями возможна при прозрачности бирж и их сотрудничестве с регуляторами. Если такие компании получат лицензируемый статус, то вся сфера войдет в белую зону, прогнозирует аналитик Exante Владимир Ананьев. Сейчас же обмен цифровых активов в наличные используется для ухода от контроля. Так, при выводе средств на платежную карту через традиционную систему наиболее крупные или регулярные платежи могут вызвать вопросы о происхождении денег со стороны банков. Однако сделки на доверии через криптообменники не проверяются, что позволяет незаметно вывести фиат. Объем таких операций может достигать сотен миллионов долларов в год.

По мнению других экспертов, сумма даже более значительна. Общий объем криптовалюты у россиян оценивается примерно в 16,5 трлн рублей, поэтому совокупный размер операций по обмену

цифровых активов на наличные деньги в стране в год может достигать 5,5 трлн рублей или $80 млрд, рассказал Алексей Тараповский.

Размер операций на рынке пропорционален объему его роста за счет притока новых инвесторов и их вложений. Кроме того, крайне высокая волатильность, частые панические настроения игроков, опасающихся наступления очередной криптозимы на фоне резкого падения котировок, способствуют росту обменных операций и поддерживают их на высоком уровне, объяснил аналитик крупнейшего в России и Европе дата-центра с энергоемкими вычислениями BitRiver Владислав Антонов. По его словам, объем операций по обмену крипты на наличные деньги в стране может за год достигать нескольких десятков миллиардов долларов.

Лишь бы анонимно

Участники форумов рассказали, почему совершали обмен криптовалют на наличные, а не переводили их на банковскую карту. Если сумма большая, то таким способом ее невозможно вывести в фиат. Почти на всех биржах есть верификация, и при крупных обменах может случиться блокировка депозита, сообщил пользователь по имени Smith на площадке forum.ixbt.com. Он либо разбивал перевод на операции не более $1 тыс. в день, либо обращался в криптообменники и использовал наличные. При таких условиях не было проблем с биржами и блокировкой средств.

На том же форуме пользователь уухх интересовался, как с помощью крипты с минимальными издержками перевести средства родных с Украины при их переезде в Россию. Через цифровые валюты сделать это вполне возможно, однако издержки будут не минимальными. Комиссии на вывод в фиат и особенно обналичивание большие, ответил Smith.

Для выбора оптимального тарифа нужно смотреть разные обменники и сравнивать комиссии для различных криптовалют, так как эти значения тоже могут отличаться, сообщил на форуме kruptovalyuta.com пользователь lakgak12. Кроме того, следует обращать внимание на отзывы и рейтинг компаний перед проведением операции, чтобы не столкнуться с мошенниками, согласился gonlarov1.

Поддельный сайт может копировать реальный интерфейс, поэтому для начала лучше проверять сервис на небольших суммах. Однако такой обмен вполне может пройти без проблем, ведь злоумышленники хотят получить следующий, более крупный перевод, сообщил пользователь cvetulkass. Он добавил, что потерять криптовалюту можно также на неверном заполнении заявки. Участники обсуждения рекомендовали несколько проверенных ими обменников, среди них, ProstoCash, 24xbit.com, а также агрегатор Exchanger.

На том же форуме пользователь kr0tann рассказал, что два года занимался трейдингом на Binance и ни разу за это время не менял цифровые активы напрямую в наличные деньги. Однако его счета в банках арестовали, доступ к ним оказался закрыт, и пришлось воспользоваться выводом в наличные через криптообменник. Операция заняла больше времени, «не то что сидеть дома и обновлять приложение банка», как написал участник, но она не принесла значительно более крупных расходов на комиссию или других проблем.

О ряде минусов таких обменов крипты «Известиям» рассказал анонимно другой пользователь. Он применял площадки для P2P обмена, продавал валюту частным лицам, а они переводили деньги на карту. Он не смог воспользоваться криптообменником, чтобы вывести активы в наличные деньги, так как в Сочи на тот момент не было таких компаний. При этом в переводах между людьми были случаи заморозки сделок, когда один участник подтверждал операцию, и криптовалюта на его счете блокировалась, а второй участник отказывался от принятия, что приводило к значительной задержке и финансовым потерям у первого. А некоторые пользователи вместо отправки денег за перевод монет

присылают поддельный чек о совершенной операции. Если второй участник сделки поверит, что средства не пришли из-за небольшой задержки при банковском переводе и подтвердит получение денег на площадке, то криптовалюта перейдет мошеннику.

Другой пользователь анонимно рассказал, что торгует на бирже и регулярно пользуется пунктами обмена крипты на наличные. Иногда также получается договориться с друзьями или знакомыми о взаимном обмене, так риски минимизируются, а комиссия отсутствует. А операции через обменник всегда происходят одинаково: пишешь запрос в телеграм-чат на обмен, договариваешься о встрече, передашь наличные и получаешь крипту на счет или наоборот.

«Основная доля мошенничества приходиться на обменники, которые принимают оплату через интернет эквайринг и рекламируются онлайн. Те, что рекламируются через сарафанное радио гораздо надежнее, их репутация стоит денег. Мошенничество выглядит так: ты вводишь данные карты на сайте, деньги списываются, а крипта не приходит. При этом техподдержка либо не отвечает вовсе, либо не отвечает по существу», — рассказал участник.

Выбор подхода

Центробанк настаивает на запрете майнинга и обращения криптовалют в России. По мнению регулятора, массовое использование таких активов может привести к рискам финансовой стабильности, потери суверенитета национальной валюты, росту инфляции и другим проблемам. ЦБ представил доклад с концепцией запрета цифровых активов 20 января.

В Минфине выступили за введение регулирования крипты. В ведомстве 7 февраля утвердили концепцию по контролю за оборотом цифровых активов, ее поддержали все ведомства, кроме ЦБ. До 18 февраля законопроект внесут в правительство. Среди предложений — проводить все транзакции через российские банки, лицензировать криптовалютные площадки, разделить пользователей на квалифицированных и неквалифицированных инвесторов, установив для последних лимиты по покупке цифровых валют, использовать сервис Росфинмониторинга для отслеживания транзакций и т.д.

Правительство представит проекты сценариев по регулированию криптовалют 11 февраля. Кабмин поддерживает позицию Минфина, что россиянам следует разрешить использовать цифровые активы в качестве инвестиций, а операции должны контролироваться банками и облагаться налогами. При этом ведомства согласны, что криптовалюты не должны использоваться в качестве средства платежа.

В правительстве подготовили дорожную карту по регулированию криптовалют на период до конца 2022 года. Среди мероприятий, например, к декабрю разработать механизмы регистрации и отчетности организаций, участвующих в обращении цифровых активов, а также в течение года определить процесс проверки достоверности предоставляемой информации о владении такими валютами и установить ответственность за преступления с использованием крипты.

Дорабатывается также законопроект о налогообложении криптовалют. Во втором чтении документ может быть одобрен уже в этой сессии, сообщал ранее депутат Госдумы РФ Андрей Луговой.