Криптовалюта для перевода денег в Испанию

Криптовалюта. Что это такое

Сейчас активно рекламируют криптовалюту — выгодно переводить, низкие комиссии, можно переводить большие суммы. Купил криптовалюту и потом вывел в нужной стране без проблем. Прямо сказка да и только. Стоит ли? **Спойлер:** уаши рекомендации: если вы рисковый человек или уже работали с криптой и хотите сэкономить по максимуму, то используйте криптовалюту. Если новичок и боитесь потерять все, то крайне не рекомендуем. Почему?
Разберемся насколько хороша крипта для перевода денег.
Итак, упрощенно схема выглядит так:

- **переводите деньги со своего счета на счет криптообменника**
- **получаете крипту на своем счете**
- **переводите крипту на свой валютный счет или выводите в наличные через криптообменник**

Все вроде очень просто и легко. Но не все так просто, как кажется.
Итак, допустим, решили использовать крипту.

Выбор криптокошелька

Для начала надо решить как и где создать криптокошелек (счет) и в какой криптовалюте переводить деньги.
Можно зарегистрироваться на какой-нибудь крупной криптобирже или либо купить холодный кошелек.
Считается что лучше холодный криптокошелек. Почему?

Холодный кошелек

Это устройство похожее на типа usb-плеер с экраном и кнопками.
Все доступы к кошельку хранятся на нем, а без него никакие операции с валютой не произвести. Только зная код и имея физический доступ к кошельку можно управлять криптовалютой. Без подключения к компьютеру он не работает и даже при подключении к компьютеру код надо вводить именно на устройстве кнопками и все остальные подтверждения перевода, покупки также только кнопками на кошельке, поэтому он называется холодный.

Кошелек обойдется минимум 150-200 евро и его сложнее активировать, но безопасность его самая максимальная.
Достоинства:

- Максимум защиты и безопасности
- Никто не сможет проконтролировать и отследить операции

- Ничего не случиться пока вы не пользуетесь криптовалютой

Недостатки:

- Стоимость кошелька от 100-200 $
- Сложность настройки, переводов и всех других операций для новичка
- Отсутствие техподдержки
- Необходимость самому разбираться во всем этом
- Отсутствие гарантированных способов трансфера

Криптобиржа

Завести кошелек на криптобирже гораздо проще.
Выбрали криптобиржу, зарегистрировались, создали кошелек и все, можно пользоваться.
Но аккаунт могут взломать как и саму криптобиржу. Кроме этого криптобиржа может закрыть счет из-за угрозы санкций например.
Достоинства:

- Простота регистрации и работы
- Простота переводов и покупки
- Бесплатно

Недостатки:

- Худшая безопасность
- Возможность блокировки счета
- Возможность банкротства и взлома биржи

Выбор криптовалюты

Итак допустим вы выбрали криптокошелек. Теперь надо выбрать какой криптовалютой пользоваться.
Если вы собираетесь быстро переводить деньги, то можно выбрать любую популярную, например, **Биткоинт, Эфир**.
Но они очень волатильны. Что это значит? То что их курс очень сильно меняется и можете потерять на этом даже при переводе в короткий период.
Что же делать? Есть криптовалюта, которая привязана к курсу доллара. Это – **USDT**.
Хотя это так заявляет компания, владеющая ею, и даже эта криптовалюта падает по отношению к доллару. За последний год она потеряла 1%, а ранее еще 4%/, хотя и заявляют о том, что их валюта полностью привязана к доллару и стабильна.
ВАЖНО! Любая криптовалюта, даже USDT высокорискованная и волатильная. В любой момент она может сильно “упасть” или “вырасти”, а в случае банкротства компании, управляющей ею – обесцениться.
Если не готовы рисковать сильно, то оптимальнее всего будет выбрать USDT.

Покупка криптовалюты

Итак, создали криптокошелек и выбрали криптовалюту для перевода.
Все? Нет. Теперь надо понять как купить ее.

Существуют два способа покупки криптовалюты:

1) Передать наличные критотрейдеру и он их переведет на ваш счет. Обычно он просто конвертирует их по курсу с учетом своей комиссии.
Чем опасно это?
Эти операции нелегальны. В случае если вас или его поймают при этом – эта операция может попасть под **отмывание денег** и могут завести уголовное дело в случае если сумма сделки превышает **500 тыс. рублей**.
В случае если криптотрейдер обманет вас, то вряд ли вы сможете заявить на него в полицию, так как такая сделка – это черная схема отмывания денег и наказуема.
Думаете это все? Нет. Важно как трейдер заведет эти деньги на ваш кошелек. Сами компании, управляющие криптовалютами борются с отмывание денег и придумали такое понятие как **“чистота криптовалюты”**. Если на кошелек внесли деньги с кошелька, который замечен в мошеннических схемах, то потом сложно будет продать валюту или только с большим дисконтом. Сейчас даже использовать пиринговые сети нежелательно для покупки криптовалюты.

2) **Перевести деньги со своего счета в криптобменник**. Это еще опаснее.
Почему?
Потому что любой банк, что в Испании что в России в случае если есть подозрение что со счета (или на счет) был перевод, связанный с криптовалютой то сразу же блокирует счет.
Разблокировать счет теоретически можно только через суд, и то не факт, что получится.
И деньги можно будет снять наличными со счета, но только при личном посещении отделения банка.
Почему же банки блокируют счет при покупке (продаже) криптовалюты?
Потому что для проведения сделки часто криптообменники используют схемы обналичивания. Например вы как бы покупаете услуги или товары, а в реальности просто покупаете криптовалюту. Это считается отмыванием денег и банки ищут такие схемы и блокируют счета без предупреждения.
Хотя и покупка криптовалюты и не запрещена законом, но банки перестраховываются и блокируют операции с криптовалютой.
То есть покупка криптовалюты переводом со счета в банке очень рискованная операция, которая очень просто может привести к блокировке счета и соответственно блокированию всех денег на счету банка. В сети очень много историй о том, как банки блокируют такие сделки.

Продажа криптовалюты

Итак, в кошельке появились деньги.

Что теперь делать?

Существует два способа перевода криптовалюты в наличные или деньги на счету:

1) Получение наличными.
Как это делается? Переводите криптовалюту криптообменнику и после получения на свой кошелек он сообщает где и когда сможете получить деньги.
Далее есть два способа получения денег наличными:

- Курьером. Это самый популярный способ.
- В офисе. Это скорее редкость, обычно курс похуже и лимиты побольше.

Как обычно проходит денег курьером:

- вы связываетесь с обменником по месседжерам и скидываете обменнику фото купюры, по которой будет идентификация
- обменник согласовывает место и время передачи денег
- приходите на место и курьеру передаете сфотографированную купюру, он сравнивает ее с фото и в случае подтверждения забирает ее себе и в обмен отдает деньги.

ВАЖНО! Пересчитать и проверить деньги при встрече нельзя. Все это серые схемы, вне закона, все только на доверии.

2) Переводом вам на ваш валютный счет в европейском банке.
Самый быстрый и простой способом, но существует большой риск блокировки счета , читайте написанное ранее про покупку криптовалюты.

Проблемы криптовалюты

Комиссия и проблемы с ней

Когда переводите на другой кошелек криптовалюту, то за этот перевод берется комиссия, которая зависит от типа криптовалюты и обычно рассчитывается в процентах от переводимой суммы.

Если есть на счету только USDT , то перевод не получится. Почему? Потому что для оплаты комиссии необходима другая криптовалюта, обычно Эфир. То есть за перевод одной криптовалюты надо оплатить комиссию в другой криптовалюте. При это просто перевести из USDT в Эфир нельзя, надо купить Эфир методами как ранее описывали.
Либо можно попросить покупателя перевести вам на Ваш кошелек Эфира нужную сумму для комиссии заранее.

Риски при переводе криптовалюты

ВАЖНО! Если ошибетесь в адресе кошелька, то вернуть деньги будет невозможно. Деньги просто исчезнут навсегда.

Также если будете переводить криптовалюту из одной системы в другую, то при переводе деньги тоже исчезнут.
USDT есть в нескольких системах стелбиткоинтов (USDT бывают разных систем и какая система стелбиткоинтов у Вашего USDT можно посмотреть по адресу кошелька) и перевод из одной в другую не предполагается, но никакой защиты от дурака нет и при таком трансфере деньги просто исчезают.

Отсутствие конфиденциальности

По адресу кошелька любой может через специальные сервисы узнать сколько денег на кошельке, когда и сколько на него и с него переводилось.
То есть любой кому вы сообщите адрес своего кошелька, сможет узнать все о нем. А ведь при переводе адрес кошелька становится известным как покупателю, так и продавцу. Можно использовать промежуточные кошельки, но это лишние комиссии.

Лимиты при переводе

У криптообменников есть минимальные лимиты на операции (снятие наличных, перевод на счет) и для получения наличных обычно они составляют от 5 тыс. евро. и выше и это при получении через курьера.
В случае получения наличных в офисе лимиты еще больше.

Криптовалюта вне закона

Хоть и продажа и покупка криптовалюты не считается преступлением, в отличии от покупки товаров, но государство и банки считают ее вне закона и все сделки по криптовалюте блокируются банками.

Итог

Если разберетесь с всеми нюансами мира криптовалют и не боитесь риска, то переводить через криптовалюту можно, но риск достаточно большой.
Часто криптовалютой пользуются мошенники и тем, кому нужно перевести деньги без подтверждения их происхождения, поэтому интерес государства к таким операция велик.