



РАЗБОР

Россиянам запретили пользоваться криптовалютой в Европе. А это касается всех-всех без исключений? Накопления теперь никак не вывести?

Это PDF-версия материала, опубликованного на «Медузе». Вы можете отправить этот файл в любом мессенджере или по электронной почте вашим близким в России, особенно тем, кто не умеет обходить блокировки. Вы можете также распечатать этот текст и показать его тем, кто не пользуется интернетом.

«Медуза» признана «нежелательной» организацией на территории РФ, поэтому, пожалуйста, будьте осторожны и делитесь нашими материалами только с теми, кому доверяете.

Подробнее о «нежелательном» статусе.

Самый удобный способ читать «Медузу» без VPN — это скачать наше приложение. Оно работает в России, несмотря на блокировку, и это абсолютно безопасно. Версия для iOS и для Android. Приложение на Android также можно скачать по прямой ссылке.

Устанавливайте приложение не только себе, но и близким!

1. Что случилось?
2. Это касается всех россиян, где бы они ни находились?
3. Все сразу заблокируют? Или дадут время вывести средства?
4. Мои накопления под угрозой?
5. А NFT эти запреты тоже касаются?
6. Какие биржи уже ввели ограничения для россиян?
7. А что с Revolut?
8. Как накажут криптобиржи, если они не последуют санкциям?
9. Я теперь не смогу купить криптовалюту за рубли?
10. Как обналичить криптовалюту с некастодиального кошелька?
11. Грозит ли что-то россиянам за обход санкций?
12. Европейские запреты распространяются на все операции с криптовалютой во всем мире? Можно ли обойти санкции, изолировав европейский блокчейн?

- 13.** Остались ли надежные способы хранить криптовалюту?
- 14.** А остались биржи не под санкциями, которым россияне могут доверять?

Что случилось?

6 октября Еврокомиссия объявила о восьмом пакете санкций в отношении России из-за войны с Украиной и ее последствий. Если кратко, то новый пакет запрещает европейским компаниям оказывать резидентам РФ любые услуги, связанные с криптокошельками, криптосчетами или хранением криптовалюты.

Разве это уже не запретили?

Похожий запрет действует еще с 8 апреля — тогда ЕС утвердил пятый пакет санкций. Но он касался только кошельков и счетов с совокупными остатками **свыше 10 тысяч евро**. Сейчас же, в октябре, ограничения ужесточили и распространили на любые счета — независимо от суммы.

Это касается всех россиян, где бы они ни находились?

Нет, есть исключения.

В тексте санкций указано, что ограничения затрагивают всех физических лиц, которые являются резидентами России, а также юридических лиц и организации, зарегистрированные в РФ.

Но сохранилась оговорка о том, что санкции не распространяются на граждан Евросоюза и обладателей вида на жительство (временного или постоянного) в странах ЕС, а также в Исландии, Норвегии, Швейцарии и Лихтенштейне.

Есть предположение, что текст санкций можно трактовать еще более жестко — как запрет в адрес любых российских граждан, даже если они не проживают в России. Однако криптобиржа Binance в апрельском изменении условий обслуживания для пользователей из РФ поддержала более мягкую трактовку: там говорится о том, что никакие изменения условий для граждан России, предоставивших доказательство проживания за рубежом, вводиться не будут.

Все сразу заблокируют? Или дадут время вывести средства?

Мгновенная блокировка всех остатков на счетах россиян в централизованных криптобиржах⁽¹⁾ маловероятна.

Скорее всего, поддерживавшие санкции биржи оставят возможность вывода средств. В аналогичной ситуации Binance (ограничив сумму счетов до 10 тысяч евро в апреле) дала пользователям 90 дней на вывод активов, а Coinbase — чуть больше трех недель.

Вместе с тем испытывать судьбу и ждать официальных объявлений от криптобирж не стоит. Если у вас есть остатки на какой-либо из централизованных бирж, разумным шагом будет немедленно вывести их на ваш собственный некастодиальный кошелек⁽²⁾.

Канадский криптокошелек Dapper 7 октября внезапно запретил россиянам любые операции с криптоактивами, в том числе вывод средств, при этом никакого предупреждения заранее сделано не было.

4

Мои накопления под угрозой?

Под угрозой находятся только ваши счета на централизованных криптобиржах — в том случае, если приватными ключами к хранящейся на них

криптовалюте владеет биржа, а не вы. Помните: «Не твои ключи — не твои монеты⁽³⁾».

Если же ваша криптовалюта находится на некастодиальном кошельке — например, таком, как MetaMask или Trust Wallet, то ей ничего не угрожает. Максимум неудобств, которые вам может причинить инфраструктура MetaMask, — это блокировка доступа к интерфейсу кошелька для IP-адресов из определенной юрисдикции. Но даже в крайнем случае вы без проблем сможете восстановить свой кошелек в другом приложении по сохраненной сид-фразе⁽⁴⁾.

5

А NFT эти запреты тоже касаются?

Именно так.

По текущему европейскому законодательству NFT⁽⁵⁾ входят в категорию криптоактивов. Так что никакой разницы с обычной криптовалютой здесь быть не должно.

7 октября NFT-кошелек Dapper заблокировал счета россиян.

Какие биржи уже ввели ограничения для россиян?

Самая популярная в России криптобиржа Binance в апреле одной из первых заявила, что меняет условия обслуживания для россиян и ограничивает размер криптоактивов суммой в 10 тысяч евро. Сейчас, на фоне ужесточения санкций, стоит ожидать от Binance аналогичного шага, хоть пока этого и не произошло.

Масштабные планы расширения в Европе, а также соответствующие лицензии есть у популярной американской криптобиржи Coinbase, которая де-факто окончательно прекратила работать с россиянами еще в мае.

Другие крупные криптобиржи с присутствием в Европе (FTX, Huobi, Kraken) уже отказались от работы с российскими банками, но пока не вводили ограничения на остатки по счетам для клиентов из России.

А что с Revolut?

Риски, что популярный среди эмигрантов необанк Revolut⁽⁶⁾ заблокирует криптовалюту на счетах россиян, есть, однако, скорее всего, они невелики.

Revolut официально заявляет, что он следует всем санкциям Евросоюза, например, не поддерживает переводы из России. При этом счета российским гражданам этот банк по-прежнему открывает, однако для этого необходимо доказать его комплаенс-отделу наличие постоянного резидентства не в России.

8

Как накажут криптобиржи, если они не последуют санкциям?

Ответственность за нарушение санкционного режима есть в законодательстве каждого государства ЕС. Но возможное наказание отличается от страны к стране, поэтому здесь все индивидуально.

Как минимум криптобиржи-нарушители должны ожидать денежных штрафов и проблем с европейскими лицензиями у местных подразделений. Как максимум — в большинстве стран ЕС за обход санкций грозит уголовная ответственность, вплоть до лишения свободы для виновных лиц.

Контролируют это так же, как и соблюдение любого другого закона: ответственные органы активно мониторят ситуацию на криптобиржах и реагируют на жалобы.

9

Я теперь не смогу купить криптовалюту за рубли?

Сможете. Вот несколько вариантов.

- Некоторые менее крупные централизованные криптобиржи (EXMO.me, Garantex) все еще разрешают россиянам завести на счет рубли и использовать их для торговли.
- Ряд криптобирж (Huobi, ByBi), а также агрегаторы вроде BestChange позволяют находить контрагентов для покупки криптовалюты с оплатой безналичными рублями через P2P⁽⁷⁾ (однако такие операции все чаще привлекают внимание комплаенс-отделов банков, что может вызвать блокировку банковского счета в соответствии с законом о противодействии отмыванию доходов⁽⁸⁾).
- Существует множество P2P-криптообменников, позволяющих приобрести криптовалюту

за наличные рубли (как правило, найти их проще всего на том же агрегаторе BestChange).

10

Как обналичить криптовалюту с некастодиального кошелька?

Можно предложить два варианта.

- Р2Р: использование обменников либо самостоятельный поиск покупателей, готовых приобрести вашу криптовалюту (часто это нетрудно сделать в местных русскоязычных сообществах и эмигрантских чатах, но нужно быть осторожным и пользоваться минимальными правилами безопасности).
 - Если вы можете доказать резидентство за пределами РФ (и, тем более, если у вас есть европейское гражданство или ВНЖ) — можно воспользоваться услугами централизованных криптобирж (ведь в этом случае санкции ЕС не должны на вас распространяться).
-

Грозит ли что-то россиянам за обход санкций?

Скорее всего, нет.

Текст санкций ЕС сформулирован именно как запрет для европейских лиц предоставлять криптоуслуги россиянам. Он не содержит указаний на то, что любые операции россиянина с криптовалютой автоматически становятся незаконными. Поэтому вероятность привлечения россиян к ответственности в Европе за сам факт использования ими криптовалюты не выглядит высокой.

Европейские запреты распространяются на все операции с криптовалютой во всем мире? Можно ли обойти санкции, изолировав европейский блокчейн?

Нет. Новые санкции запрещают не столько операции в блокчейне, сколько оказание криптоуслуг лицами, связанными с ЕС (неважно, в какой сети).

А децентрализованные блокчейны⁽⁹⁾ не имеют какой-либо конкретной географической привязки, ведь их базы данных распределены между тысячами компьютеров по всему миру.

При этом попытки разделить блокчейн «по географическому признаку» все-таки предпринимаются: американский регулятор SEC в недавнем судебном иске заявил, что любые транзакции в сети Ethereum⁽¹⁰⁾ можно считать произошедшими на территории США — исходя из того, что узлы этого блокчейна сконцентрированы в Штатах более плотно, чем в любой другой стране.

Насколько такой юридический подход приживется, пока неясно. Но стремление государственных органов по всему миру подходить к регулированию криптовалют все более жестко — очевидно.

13

Остались ли надежные способы хранить криптовалюту?

Следует использовать для хранения криптовалюты не централизованные биржи, а некастодиальные кошельки⁽¹¹⁾.

Для этого вполне могут подойти популярные криптокошельки в виде приложения в телефоне (MetaMask, Trust Wallet и Exodus). Главное — не забыть надежно сохранить сид-фразу⁽¹²⁾, по которой всегда можно восстановить доступ к криптовалюте, даже если приложение кошелька окажется заблокированным.

Также существуют холодные криптокошельки⁽¹³⁾ — это прекрасный способ защитить свою криптовалюту не только от рисков санкционных блокировок и банкротства криптобиржи, но и от хакерских атак. Однако цены на холодные криптокошельки немалые: популярные модели стоят 100–150 евро. Кроме того, заказать их с доставкой в Россию напрямую от производителя проблематично. Приобретение таких устройств у посредников несет риск получить перепрошитый аппарат, который в нужный момент поделится вашими приватными ключами со злоумышленниками.

Холодным кошельком можно считать и сид-фразу⁽¹⁴⁾, если приватный ключ больше нигде не хранится. Секретную комбинацию можно, например, записать на бумаге.

Однако у такого решения есть два недостатка:

- практическое неудобство, если вы в целях безопасности удалили с телефона приложение кошелька после его создания. Для того чтобы

проводить какие-либо транзакции, вам рано или поздно понадобятся какие-то приложения с выходом в сеть;

- посредственная «защита от дурака» — ведь если бумажка или пластина с сид-фразой окажется потерянной, съеденной котом или постиранной в стиральной машинке, то можно резко стать одновременно менее богатым и более грустным (а для этого сейчас и так хватает поводов).
-

14

А остались биржи не под санкциями, которым россияне могут доверять?

Вряд ли россияне сейчас могут чувствовать себя спокойно на любой из централизованных криптобирж.

Например, говоря про азиатские биржи, нужно учитывать, что Binance (одна из первых бирж, поддержавших криптосанкции ЕС против россиян) имеет китайские корни.

Так что хранить криптовалюту **лучше на некастодиальных кошельках**. Безопасным способом обмена одной криптовалюты на другую можно считать в первую очередь децентрализованные криптобиржи

и сервисы по обмену (Uniswap, PancakeSwap, SushiSwap, Curve, 1inch), а для обмена крипты на фиат⁽¹⁵⁾ придется использовать P2P-обменники.

Павел Комаровский, бывший аудитор KPMG и консультант McKinsey, автор телеграм-канала RationalAnswer про разумные подходы к личным финансам, инвестициям и криптовалюте

При участии **Романа Бузько**, партнера юрфирмы Buzko Krasnov, которая консультирует по вопросам криптовалюты с 2016 года

(1) Централизованная криптобиржа

Торговая площадка для покупки и продажи криптовалют, которая в том числе хранит средства клиентов — в отличие от децентрализованной криптобиржи, не требующей передавать ей криптовалюту на хранение для осуществления торговли.

[Вернуться к тексту](#)

(2) Некастодиальный кошелек

Некастодиальными называют кошельки, позволяющие пользователям самостоятельно хранить приватные ключи (в отличие от кастодиальных, где приватные ключи находятся у третьей стороны). Доказать, кто на самом деле владелец некастодиального кошелька, фактически невозможно (хотя и можно попробовать догадаться по косвенным признакам транзакций).

[Вернуться к тексту](#)

(3) Не твои ключи — не твои монеты

«Not Your Keys, Not Your Coins» — популярный в криптосообществе лозунг. Только при самостоятельном хранении приватных ключей можно говорить о том, что вы действительно владеете своей криптой (а не обещанием криптобиржи вернуть вам ее в будущем).

[Вернуться к тексту](#)

(4) Сид-фраза

Двенадцать (или больше) английских слов, сгенерированных по специальному алгоритму при регистрации кошелька, из которых можно «вытащить» приватные ключи от этого кошелька.

[Вернуться к тексту](#)

(5) NFT

Невзаимозаменяемые токены (non-fungible tokens) — криптографические активы на блокчейне, существующие в единственном экземпляре (в отличие от классических криптовалют, которые являются полностью взаимозаменяемыми). Сейчас NFT чаще всего используются для покупки и продажи объектов цифрового искусства.

[Вернуться к тексту](#)

(6) Revolut

Банковский сервис, который в 2015 году запустили в Великобритании Николай Сторонский из России и Влад Яценко из Украины. Основной продукт компании — сервис обмена валюты без банковской комиссии. У Revolut более 10 миллионов клиентов по всему миру.

[Вернуться к тексту](#)

(7) P2P-транзакции

От физического лица физическому лицу

[Вернуться к тексту](#)

(8) Федеральный закон 115-ФЗ

Закон, посвященный противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

[Вернуться к тексту](#)

(9) Блокчейн

Технология, которая позволяет создать децентрализованную систему, где каждая следующая операция записывается в блок, который хранит информацию и о предыдущей операции. Таким образом достигается надежность работы системы и хранения данных: какой-либо блок невозможно изменить или удалить без

разрушения всей цепочки блоков. Впервые термин появился для обозначения распределенной базы данных, реализованной в Bitcoin — самой популярной в мире криптовалюте.

[Вернуться к тексту](#)

(10) Ethereum

Блокчейн-платформа, созданная выходцем из России Виталием (Виталиком) Бутериным.

[Вернуться к тексту](#)

(11) Некастодиальный кошелек

Некастодиальными называют кошельки, позволяющие пользователям самостоятельно хранить приватные ключи (в отличие от кастодиальных, где приватные ключи находятся у третьей стороны). Доказать, кто на самом деле владелец некастодиального кошелька, фактически невозможно (хотя и можно попробовать догадаться по косвенным признакам транзакций).

[Вернуться к тексту](#)

(12) Сид-фраза

Двенадцать (или больше) английских слов, сгенерированных по специальному алгоритму при регистрации кошелька, из которых можно «вытащить» приватные ключи от этого кошелька.

[Вернуться к тексту](#)

(13) Холодный криптокошелек

Чаще всего под холодным кошельком понимают внешнее устройство без подключения к интернету, позволяющее хранить приватные ключи от криптовалюты и авторизовывать операции с ней без передачи этих ключей куда-либо вовне.

[Вернуться к тексту](#)

(14) Сид-фраза

Двенадцать (или больше) английских слов, сгенерированных по специальному алгоритму при регистрации кошелька, из которых можно «вытащить» приватные ключи от этого кошелька.

[Вернуться к тексту](#)

(15) Фиатные деньги

Обычные деньги (от латинского fiat — «декрет», «указание»)

[Вернуться к тексту](#)