

УРОК 8.2Б · КОНСПЕКТ · БАЗОВЫЙ ТРЕК

Как завести деньги на биржу: перевод, P2P и обменник

Человек покупал USDT на P2P прямо на бирже, где монеты продавца заблокированы на время сделки. Продавец тянул время и за 2 минуты до конца таймера прислал номер карты в личку. Покупатель перевёл 60 тысяч рублей, таймер кончился, ордер отменился, монеты вернулись продавцу, а тот попросил чек и пропал. Биржа подтвердила, что это мошенник, но на его счёте оставалось около 30 центов, а банк деньги не вернул: перевод человек сделал сам. Эту историю в 2024 году рассказал сам пострадавший. Разбираем, почему так вышло, и три способа завести деньги на биржу, в каждом из которых есть свой подвох.

Три вывода урока

1. **Биржа держит монеты, но ваши рубли она не держит.** Рубли идут с карты на карту, мимо биржи. Поэтому всегда смотрите, от кого и кому идут деньги. В идеале имя совпадает, а если нет, весь риск на вас.
2. **На P2P теряют деньги не из-за взлома, а из-за кнопки, которую нажали сами.** Ордер отменяйте, монеты отпускайте и спор закрывайте только тогда, когда сами уверены, а не тогда, когда вас торопят.
3. **Деньги зашли на биржу, но это не значит, что они так же спокойно выйдут.** Проверьте весь круг небольшой суммой до первой сделки.

1. Перевод монеты по сети

Если монета у вас уже есть, её переводят по сети (подробно в уроке 5). Открываете раздел «Депозит», выбираете монету, потом сеть и только потом копируете адрес. Если биржа показывает поле мето, значит, оно обязательно.

2. P2P: покупка у человека на бирже

На P2P вы покупаете USDT у другого человека, а деньги переводите ему напрямую банковским переводом. На время сделки биржа замораживает монеты продавца: он подтверждает, что оплата пришла, и монеты ваши.

Цена. У P2P своя цена, и она разная для покупки и для продажи. Это тот же спред, что в стакане (урок 3), так что считайте его как расход. На некоторых валютах площадка ещё берёт комиссию за P2P, а банк за перевод.

Продавец. Его выбирают не по цене, а по истории: число сделок, процент завершённых за последний месяц, значок проверенного продавца. Если цена заметно лучше рынка, это повод насторожиться. Если проверенный продавец просит пройти проверку лица или прислать выписку, это нормально, и делается это внутри ордера.

Четыре правила ордера:

1. Платите только со счёта на ваше имя, не с карты жены или друга: такую оплату продавец вправе не принять.
2. Переводите ровно ту сумму, что в ордере, и без слов «крипта» или «USDT» в комментарии.
3. Кнопку «Платёж выполнен» нажимайте только после того, как перевод действительно ушёл.
4. Общайтесь только в чате ордера. Если зовут в Telegram, сразу отказ.

Если продавец не отпускает монеты, через 10 минут открываете спор по ордеру, и решает уже поддержка. Пока деньги вам не вернули, ордер не отменяйте.

3. Чужие карты и «треугольник»

В идеале имя в реквизитах совпадает с именем продавца. Но, например, в России таких объявлений сейчас мало: банковских лимитов не хватает, и продавцы дают чужие карты. Многие всё равно платят на свой страх и риск. Риск в том, что карта может оказаться картой подставного лица, и тогда банк может проверить уже ваш счёт. Поэтому продавца выбирают ещё строже и начинают с небольшой суммы.

«Треугольник» бьёт по тому, кто USDT продаёт. Это пригодится, когда будете выходить обратно в рубли. Мошенник покупает у вас USDT, а деньги вам переводит человек, которого он обманул: например, тот думает, что платит за телефон по объявлению. Вы отпускаете монеты, а обманутый идёт в банк и блокирует уже ваш счёт.

Защита одна: отпускать монеты, только если деньги пришли от того же имени, что у покупателя. Это правило можно нарушить, но тогда весь риск на вас: если счёт заблокируют, биржа в споре уже не поможет.

4. Где на P2P теряют деньги на самом деле

Монеты продавца биржа действительно держит, но рубли идут мимо неё. Поэтому почти все реальные потери на P2P случаются, когда человек сам нажал не ту кнопку: **отменил ордер, отпустил монеты или закрыл спор**. Мошенник по сути делает одно: уговаривает вас эту кнопку нажать.

Ловушка	Что пишут	Что делать
Отмена после оплаты	«Технический сбой, отмените, я пересоздам»	Заплатили: ордер не отменяете: иначе монеты вернутся к продавцу, а ваши рубли у него уже есть
Спор и «взаимное согласие»	«Закройте спор, банк задерживает перевод» или «нажмите взаимное согласие, так быстрее»	Покупаете и нажали: ордер отменяется, монеты остаются у продавца. Продаёте и нажали: ордер считается выполненным, монеты уходят покупателю, даже если денег вы не увидели. Пока монеты не пришли или деньги не упали на счёт, спор не закрывайте и согласие не нажимайте. Если сомневаетесь, выбирайте «договориться не удалось», тогда решает сотрудник биржи
Фальшивая поддержка	«Отпустите монеты, а мы потом всё вернём»	Настоящая поддержка пишет только в чате ордера, её сообщения там помечены, и она никогда не попросит отпустить монеты

Если вы продаёте: отметка «оплачено» и скриншот чека это только слова покупателя, а не сам перевод. Монеты отпускайте, только когда видите деньги у себя в банковском приложении.

Реквизиты. В идеале их берут со страницы ордера. Но в России так получается далеко не всегда: часто продавец кидает карту прямо в чат, и нередко это карта родственника или постороннего человека. Если вы на это идёте, это ваш риск. Держитесь хотя бы минимума: реквизиты только из чата ордера, а не из личных сообщений и не из Telegram. Тогда вся переписка останется у биржи и в споре будет вашим доказательством. Продавца выбирайте строже, начинайте с небольшой суммы.

Спешка объединяет все эти схемы. Например, карта в личке за минуту до конца таймера, как в истории из начала. Если понимаете, что не успеваете заплатить до конца таймера, лучше не платите вообще: ордер просто отменится, монеты вернутся продавцу, и вы ничего не потеряете.

Если дошло до спора, главное доказательство: видео из банковского приложения. На нём должно быть видно, как вы входите, ваше имя, номер счёта и сама операция с датой. Именно такое видео и просит биржа.

Если вас всё-таки обманули, биржа может заморозить баланс мошенника, но вернуть вам могут только то, что на этом балансе осталось. А там, как правило, почти ноль. P2P защищает вас правилами, а не страховкой, и правила работают, только если вы сами их соблюдаете.

5. Обменник

Обменники собирают на сайте агрегатора. Выбирают их тоже не по курсу, а по отзывам и резерву, то есть сколько USDT у обменника есть прямо сейчас. Главное отличие от P2P: здесь никто не выступает гарантом. Но обменник с хорошим оборотом вряд ли станет рисковать репутацией ради 200–300 долларов. Риск скорее в ошибке с адресом или в поддельном сайте.

- Переходите на обменник только из агрегатора.
- При первой заявке многие обменники просят подтвердить карту. Это обычная проверка.
- Адрес берёте из раздела «Депозит» биржи. В первый раз отправляйте небольшую сумму.

- Когда деньги придут, биржа может спросить, откуда они. Так бывает не всегда, а если спросят, это нормальная процедура, а не подозрение. Указывайте как есть: из обменника.

6. Грязная монета и AML-проверка

История монеты видна в блокчейне, и биржа её проверяет (о грязной монете говорили в уроке 8.1 про кошельки). Почти любая монета считается грязной, если прошла через площадку под санкциями. Например, через Garantex: её закрыли в 2025 году, а её преемник Grinex остановился весной 2026-го. Если депозит пришёл с такой площадки, даже через пару посредников, биржа может задержать его на проверку и попросить объяснить, откуда деньги. Держите под рукой историю сделки, переписку и чек, тогда это будет просто формальность.

Список санкционных бирж и обменников со ссылками на источники лежит в описании под роликом. Там есть и вполне живые площадки.

Адрес отправителя можно заранее проверить в сервисе AML-проверки. На показанной бирже такая проверка есть только для VIP-клиентов, поэтому обычно пользуются отдельным сервисом: просите адрес, с которого вам отправят крипту, и проверяете его. Это оценка, а не гарантия, разные сервисы показывают разные проценты. Но если риск высокий, просите другой кошелёк или вообще не принимайте. Так советует и сама биржа.

7. Два счёта на бирже

Купили USDT, открываете торговлю, а там 0. Дело в том, что счетов два:

Счёт	Что на нём
Аккаунт финансирования	всё купленное и заведённое; через него идут P2P и вывод
Единый торговый аккаунт	с него торгуют, там сразу и спот, и фьючерсы

На других биржах счетов бывает три, но принцип тот же. Деньги между ними двигает кнопка «Перевод»: выбираете откуда, куда, сколько и нажимаете «Подтвердить». Это мгновенно и без комиссии: в блокчейн ничего не уходит, биржа просто меняет строки в своей базе (урок 2). Не путайте это с выводом: вывод уходит в блокчейн, с комиссией и ожиданием.

Зачем понимать это заранее (урок 4 про ликвидацию): если позиция подходит к краю, её надо пополнить. На едином счёте всё, что на нём лежит, уже служит обеспечением, а деньги на аккаунте финансирования нет, их сначала надо перевести. Поэтому **рабочие деньги держат на торговом счёте**.

8. Тестовый круг

Последний шаг перед первой сделкой. Небольшой суммой проходите весь путь: завели, перевели на торговый счёт и обратно, а потом вывели на вторую биржу. Она вам всё равно понадобится: арбитражник работает связкой.

Что проверяет этот круг:

- биржа спрашивает коды, значит, защита работает;
- адрес можно взять только из адресной книги, значит, работает и она;
- видно лимит вашего уровня, фиксированную комиссию (урок 7) и статус: открыт ли вывод этой монеты в этой сети;
- после отправки биржа может спросить, куда уходят деньги: на другую биржу или в кошелек. Так бывает не всегда, а если спросят, это нормально, таковы требования регуляторов. Отвечайте честно: на мой аккаунт на такой-то бирже.

И две вещи, которые лучше увидеть сейчас: свежий депозит какое-то время нельзя вывести, пока сеть не наберёт подтверждения, а вывод иногда уходит на дополнительную проверку. Пусть это случится на 20 долларах, а не в тот день, когда открыт спред и вы торопитесь.

Чек-лист

- Переводите монету: сеть и мето берёте ровно как на странице депозита, первый раз небольшую сумму.
- Покупаете на P2P: продавца выбираете по истории, платите со своего счёта.
- В идеале на карту с тем же именем, что у продавца. Имя другое: продавец строже, сумма меньше.
- Заплатили: ордер уже не отменяете и спор под давлением не закрываете.
- Идёте в обменник: только по ссылке из агрегатора.
- До первой сделки проходите тестовый круг.

Проверь себя

Почему на бирже, где монеты продавца заблокированы, человек всё равно потерял 60 тысяч?

Биржа держит монеты, но не рубли. Карта была чужая и пришла в личку, а не в чат ордера, и платил он в последние секунды таймера, когда ордер вот-вот должен был отмениться.

Вы продаёте USDT, покупатель прислал скриншот чека. Отпускать монеты?

Нет. Скриншот и отметка «оплачено» это только слова покупателя. Отпускайте, только когда видите деньги в банковском приложении.

В споре вам предлагают нажать «взаимное согласие». Что будет?

Если вы покупаете: ордер отменится, монеты останутся у продавца. Если продаёте: ордер засчитают выполненным, монеты уйдут покупателю. Пока деньги или монеты не у вас, не нажимайте.

Купили USDT, открыли торговлю, а там 0. Почему?

Купленное падает на аккаунт финансирования. Переведите на единый торговый аккаунт кнопкой «Перевод»: мгновенно и без комиссии.

Не успеваете заплатить до конца таймера. Что делать?

Не платить. Ордер отменится, монеты вернутся продавцу, и вы ничего не потеряете.

Что дальше

Деньги на бирже, тестовый круг пройден. Конспекты всех уроков лежат в закрепе телеграм-канала @arbiq_ai.

Это не финансовые советы. Урок показывает, как всё устроено, а решения вы принимаете сами.