

Новость · 19 января 2022, 10:43

ЦБ запросил у банков информацию о криптовалютных операциях между гражданами

Центральный банк в конце 2021 года запросил у банков информацию об операциях с криптовалютами между гражданами. Об этом [сообщает](#) «Коммерсант».

Банкиры уточнили газете, что раньше не получали таких запросов. В Центробанке объяснили, что «криптовалютные обменники не регистрируют свою деятельность и не несут финансовых обязательств перед физическими лицами».

Сделки заключаются анонимно, без изучения целей операций «для оценки рисков отмывания и финансирования терроризма». Регулятор указывает, что прием платежей происходит не на расчетные счета обменников, а на электронные кошельки, что «создает риски потери денег гражданами и их вовлечения в мошеннические схемы».

В запросах ЦБ были обменники: btc-obmennik.com, cleanbtc.ru, 100bitcoins.com, ultrachange.biz, iwn.kz, cryptex24.com/ru/, openchange.cash, xchange.cash, vexel.com, betatransfer.org. На их сайтах говорится о сотрудничестве со «Сбером», ВТБ, «Тинькофф», *Western Union*, *WebMoney* и «Золотой короной». На запросы газеты ответили только две последние организации.

«Золотая корона» утверждает, что их правила запрещают сделки с криптовалютой. В *WebMoney*

заверили, что эти обменники не имеют к ним никакого отношения.

В сентябре 2021 года первый зампреда Сергея Швецов ЦБ объявил, что регулятор «начнет работу с банковской системой», чтобы она «тормозила» платежи на криптовалютных обменниках и биржах, «ограждая от эмоциональных покупок такого рода продуктов».

Швецов подчеркивал, что рынок криптовалют «как высокотехнологичная финансовая пирамида может развалиться в ноль», и говорил о необходимости защитить средства россиян.