

45. Не тратьте деньги на виртуальные валюты вроде биткоина и Tether, даже если кто-то зовёт вас вложиться вместе: в Китае сделки не защищены законом, а потерянные деньги не вернуть даже через суд

Выгодность исходной версии: очень высокая

Доказательность A · исходная версия

для денег

бесплатно

мимоходом

без силы воли

Частично Китай

Аналог в России не найден

Искали в официальных российских источниках (проверено 07.10.2026), прямого аналога не нашли. Это не значит, что его нет. Китайские условия на Россию не переносите.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. В Китае виртуальную валюту не признают деньгами. Сделку по её покупке частным лицом могут признать недействительной, а убытки останутся на покупателе. Один человек купил у других людей Tether (泰达币), заплатив около 448 тыс. юаней. Позже с платформы стало невозможно вывести деньги, и суд отклонил его иск об их возврате. Если валюту украли, это другое дело: вора по-прежнему осуждают за кражу.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег тратить не нужно. Не покупайте виртуальную валюту и не вступайте в группы, где «подсказывают сделки» и обещают «гарантированный заработок». Цена отказа — не получится заработать, когда курс растёт.

Выгода

Китай — исходная версия. В феврале 2026 года Народный банк Китая (人民银行) и ещё семь ведомств выпустили уведомление 银发〔2026〕42号. В нём прямо сказано, что виртуальные валюты вроде биткоина, эфира и Tether (泰达币) «не

имеют статуса законного платёжного средства, не должны и не могут обращаться и использоваться на рынке в качестве денег». Обмен юаней на виртуальную валюту, обмен одной виртуальной валюты на другую и привлечение финансирования через выпуск виртуальной валюты относятся к незаконной финансовой деятельности и «все без исключения строго запрещены».

Зарубежным организациям тоже нельзя предоставлять такие услуги людям на территории Китая. Об инвестициях частных лиц в уведомлении дословно сказано: «Если вложения любых организаций и частных лиц в виртуальные валюты, токены активов реального мира и связанные с ними финансовые продукты противоречат общественному порядку и добрым нравам, соответствующие гражданско-правовые действия недействительны, а возникшие из-за этого убытки они несут самостоятельно». Уведомление 银发〔2021〕237号 от 2021 года одновременно отменено, но эта фраза сохранена в новом уведомлении. Судебный пример: с февраля 2018 года по июль 2019 года некто по фамилии Тан покупал Tether (泰达币) у двух людей, называвших себя продавцами на платформе, и заплатил около 448 тыс. юаней (точная сумма 448000 юаней). Позже с платформы стало невозможно вывести деньги и даже войти в аккаунт. Он подал иск о возврате этих денег. Суд счёл, что обмен юаней на виртуальную валюту — недействительное инвестиционное действие, а убытки истец несёт сам, и отклонил иск. Суд второй инстанции оставил это решение в силе (Исин, провинция Цзянсу, Китай, опубликовано в марте 2025 года). Кража — другое дело: «хакеры» украли из чужого аккаунта виртуальную валюту стоимостью более 4000 тыс. юаней. Одного из воров приговорили за кражу к 7 годам лишения свободы и штрафу в 20 тыс. юаней (Чжэнчжоу, провинция Хэнань, Китай)

Примечания

Китай — исходная версия. В Китае «Убытки несёте сами» относится к денежным спорам между вами и теми, кто продаёт виртуальную валюту или подсказывает сделки. Суд не поможет вернуть вложенные деньги, поэтому не рассчитывайте потом подать иск. Если деньги украли или забрали обманом, это уголовное дело: по-прежнему обращайтесь в полицию. Тем, у кого уже есть виртуальная валюта, нужно также остерегаться краж через сканирование кодов. В Ляньшэе, китайская провинция Цзянсу, один человек встретился с другим и отсканировал код. Из его кошелька вывели около 57 тыс. единиц Tether (泰达币). Эта валюта стоила около 394 тыс. юаней (точная сумма 393665.461434 юаней). В статье «Газеты народных судов» (人民法院报) высказано мнение, что это следует рассматривать как кражу. Федеральное бюро расследований США в 2022 году предупредило о похожем

способе: в кошельке появляется список разрешений, вы нажимаете «согласен», и другой человек получает возможность переводить вашу виртуальную валюту без ограничения суммы. Бюро предложило такие меры защиты: не подключать кошелёк к сайтам, в которых вы не уверены, и регулярно проверять сторонними инструментами просмотра разрешений, каким сайтам кошелёк разрешил переводить виртуальную валюту. Получать деньги для других людей на свою банковскую карту, покупать и переводить для них виртуальную валюту — отдельный вопрос: в Китае за это могут осудить. См. раздел 9, пункт 5 («подработка», для которой от вас требуют получать деньги на свою карту). Как распознать «инвестиционные услуги», обещающие высокую доходность, — см. пункт 6 (увидели «высокую доходность», «гарантию сохранности вложенных денег», «гарантированный заработок» — сразу уходите). О законных в Китае способах покупки зарубежных активов см. пункт 38 (покупайте американские акции через фонды QDII или программу доступа к торгам акциями Гонконга (港股通)). Не является инвестиционной рекомендацией.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国人民银行、国家发展改革委、工业和信息化部、公安部、市场监管总局、金融监管总局、中国证监会、国家外汇局 (2026). 关于进一步防范和处置虚拟货币等相关风险的通知 (银发〔2026〕42号, 第一、十九条) . www.csrc.gov.cn/csrc/c100028/c7614318/content.shtml (中国证监会发布)
2. 宜兴市人民法院 (2025). 投资虚拟货币受损 风险责任自行承担. yx.wxfy.gov.cn/article/detail/2025/09/id/8970543.shtml
3. 【新时代检察好故事】偷了虚拟币 被判盗窃罪 (2024). www.yw.gov.cn/art/2024/2/2/art_1229143073_59471301.html (义乌市人民政府网转载)
4. 人民法院报 (2024). 非法窃取虚拟货币行为的刑法定性. www.sdcourt.gov.cn/jningzcfy/386500/386502/31441533/index.html (邹城市人民法院网转载)
5. Federal Bureau of Investigation (2022). Scammers Target and Exploit Owners of Cryptocurrencies in Liquidity Mining Scam (Alert Number I-072122-PSA). www.ic3.gov/PSA/2022/PSA220721