

Финансы

Тема сегодняшней лекции - вывод денежных средств, главные принципы движения денег по сети, методы раскрытия и слежением за деньгами, запутывание и обрыв связи денежного потока, пошаговые действия для обеспечения "чистых" наличных.

Финансовая безопасность.

Более продвинутый новичок скажет: "Но существует же Bitcoin, он полностью анонимен!". И будет прав, он анонимен, но ровно до того момента, пока ты не решишь превратить циферки на твоём мониторе в реальную наличку, чтобы купить себе покушать

Давайте рассмотрим этот вопрос более подробно.

Не для кого не секрет что уже разработан целый комплекс программного обеспечения от государств для отслеживания биткоин транзакций. Bitcoin как и большинство валют, основанных на blockchain, достаточно хорошо отслеживаются. Чтобы доказать наличие денег надо показать как они были получены, то есть за любой суммой на кошельке стоит история транзакций. Например, если после взлома биржи с неё выведут все bitcoin, то новому владельцу придётся показать, что средства были взяты с кошелька биржи, чтобы пользоваться ими. Такое уже было в недалёком прошлом, тогда некоторые биржи блокировали средства с чёрной историей, не давая выводить их в реальные деньги. Анонимность bitcoin заключается в том, что регистрировать его нигде не надо, а вот что касается истории, которую банки кому попало не разглашают, в blockchain её видят все.

Кстати о создании bitcoin кошельков, для этих целей подойдёт как и любой desktop-клиент, так и online кошельки. Только надо пользоваться только проверенными кошельками потому что если украдут bitcoin, то его вернуть его будет уже невозможно. Бывший blockchain.info, который переименовался в <https://blockchain.com> является надёжным кошельком для управления биткоинами можно его использовать.

Как НЕ надо выводить средства

Когда у вас собралась приличная сумма денег после работы в darknet встаёт вопрос как обналичить это в рубли, но перед тем как я расскажу как это надо делать, хочу подчеркнуть, что делать точно **не** надо:

- Выводить на свою карту или карту друга.
- Выводить напрямую со своего bitcoin кошелька.
- Выводить больше 95 тысяч на одну карту в месяц.
- Оплачивать что-либо с левых карт.

Вывод средств

Самым надёжным является получения денег на карту, оформленную на дропа. Дроп это человек который оформляет на себя пластиковые карты. Найти дропа не является большой проблемой, кто хочет заморочиться, отыскиваем бездомных, 2к наличным + 1к на одежду и послать оформлять. Плюс в том, что можно не бояться подстав с блокировкой карт в самый неподходящий момент. Но на деле можно сильно упростить задачу и купить карту на теневых форумах у селлеров. Один из популярных для этого форумов - www.migalki.pw. Цена подобной карты долларов 300, оплачивается биткоинами, если нужна карта для обнала, то чаще её так и берут.

При выборе карты надо чтобы у неё были нормальные лимиты. Это от 200к на одну карту. **Так же обязательно надо попросить продавца выключить смс подтверждение при входе в личный кабинет банка.**

И у карты есть гарантийный срок. Это промежуток времени в течении которого её бесплатно поменяют, если со старой что-то случится. Но деньги, которые были на счету, никто не вернёт. То есть не надо складировать всё на карте, а после перевода на неё сразу же идти снимать. Карта может прожить и полгода и больше, но фиксированного времени существования нет. И некоторые селлеры через месяц с небольшим перевыпускают карту, чтобы продать её по новой. Это хороший повод поменять селлера, если он специально карты перевыпускает. По этой причине, мы договариваемся с продавцом, чтоб не перевыпускал карту и от себя обещаем абсолютно чистый нал на карту. Собственно мы его не обманываем, левых операций, которые поднимут все флаги, с карты не будет. 2-3 тысячи сверху решают вопрос.

Получение карты

Обычно карту высылают курьерскими службами, и мы попросим продавца, чтобы выслал популярной курьерской службой, адрес говорим в другом районе, телефон и ФИО даем левые. Для этого необходимо заранее обзавестись левой трубкой и сим картой. Сим карты всё ещё прекрасно продают в переходах, а трубкой на любом радиорынке обзавестись можно. К вопросу о том, можно ли брать БУ телефон - можно, но есть шанс купить трубку с очень интересной историей у IMEI, а может даже в розыске по краже, поэтому лучше неиспользованные кнопочники брать.

Когда я говорил про доставку через курьерские службы, то, само собой, имел ввиду сторонние службы, а не почту России. Место приёма посылки называем вблизи от места нахождения. Как курьер будет рядом, он позвонит и надо будет подойти к названному месту и принять там посылку. После этого телефон выключаем, его выкинуть можно.

Использование карты

С картой идут все доступы и симка, симку вообще не задействуем. Просто чтоб она была, для надежности через терминал можно закинуть на её номер 100рублей чтоб она была жива. Если селлер сделал как просили и снял смс-подтверждения для входа в банк, то проблем со входом не будет.

Запускаем связку whonix - windows. **Желательно под карты выделить отдельную виртуалку.** Это для защиты от взломов. От туда покупаем самый дешевый VDS сервер на windows за криптовалюту. Главное чтобы IP адрес дедика был из той же страны, в которой была выпущена карта.

Если вы настроили персональную ноду в торе, то временно переходим на глобальные ноды. RDP поддерживает шифрование, а лишний след с приватных нод будет некстати. Подключаемся к купленному дедиду и входим оттуда в интернет банк карты под данными, которые идут с картами. После того как через интернет банк убедились, что проблем с картой нет, выводим на неё биктоины(об этом ниже)

Ждем пока начислят нам деньги на карту, потом проверяем через ЛК. Если деньги есть, значит можно идти в банкомат

Конвертация bitcoin в рубли для вывода

У нас есть N-ное количество биткоинов на blockchain.com. Но история у них, скажем прямо, далеко не самая чистая и они уже много где побывали. Можно подумать, что пофиг, всё равно-то не на свою карту вывожу, но лучше не доводить дело до поиска

через карту и сделать всё, чтобы до отслеживания транзакции вывода дело не доходило. Поэтому **средства надо отмыть**.

Популярно делать это через миксеры, которые разбивают кошелек на маленькие суммы и мешают в общем пуле со всеми пользователями. В итоге получается та же сумма (с учётом комиссий и оплаты миксеру), но история у нового кошелька совсем другая. Вроде профит, но на деле в конечном итоге могу залететь средства с продажи наркоты или ещё чего-то, что битки ещё грязней станут.

Лучшее - использовать схему с криптой без истории. Это ещё одно чудо крипто мысли, когда транзакции в подтверждаются косвенно, и историю blockchain нельзя разматывать.

Схема вывода криптовалюты

Аббревиатуры:

BTC - Биткоин кошелек

ETH - Эфириум

XMR - Monero

EXMO - Биржа криптовалют. www.exmo.com

RUB - Рубли

-> - Вывод/Перевод

BTC-> BTC 2-> BTC 3-> обмен на рубли

"Отмывание" через перекидывание средств на новые кошельки blockchain. Изначально надо хорошо понять, что для bitcoin это бессмысленно и понять от куда деньги взялись достаточно просто. Адреса меняются, история остаётся. Поэтому такая схема может использоваться только для перераспределения крипты, но не для отмывания.

BTC->EXMO->BTC -> обмен на рубли

Тут появляется обменник. Что происходит когда мы вводим деньги в обменник? - средства поступают на его основной счёт. То есть в обменнике (по крайней мере exmo) все bitcoin средства хранятся на одном большом кошельке. После того как мы выводим средства с обменника, крипта приходит именно оттуда. У неё в истории есть как и очень грязные транзакции, так и нормальные, а так же и наш перевод, но деньги с обменника не поднимают никакие флажки безопасности, и разобраться в их истории не просто, поэтому на выходе мы получаем биткоины "чище", а вернее с более запутанной историей.

BTC->EXMO(обмен на XMR)-> XMR -> Exmo 2(обмен на BTC) -> BTC -> обмен на рубли (На карту, через обменник)

Это уже более менее похоже на запутывание. Это работает потому что XMR валюта с неотслеживаемым blockchain. То есть после совершения сделки через неё её историю не отследить. При серьёзной проверке с содействием биржи отследить такой путь будет

куда труднее чем схему выше, но из минусов у нас по факту биткойны со сложной историей биржи.

BTC->EXMO(обмен на XMR) -> www.xmr.to -> blockchain -> обмен на рубли.

Это улучшенная схема выше. Она хорошо подходит для отмыывания денег потому что лишена недостатков схем выше и история тут неотслеживаемая.

В конечном счёте схема отмыывания выглядит так:

1. Вводим bitcoin на биржу
2. Меняем средства на бирже в XMR (exmo)
3. Выводим XMR на специально созданный кошелёк
4. Конвертируем XMR обратно в bitcoin через конвертер (xmr.to)

Замечания:

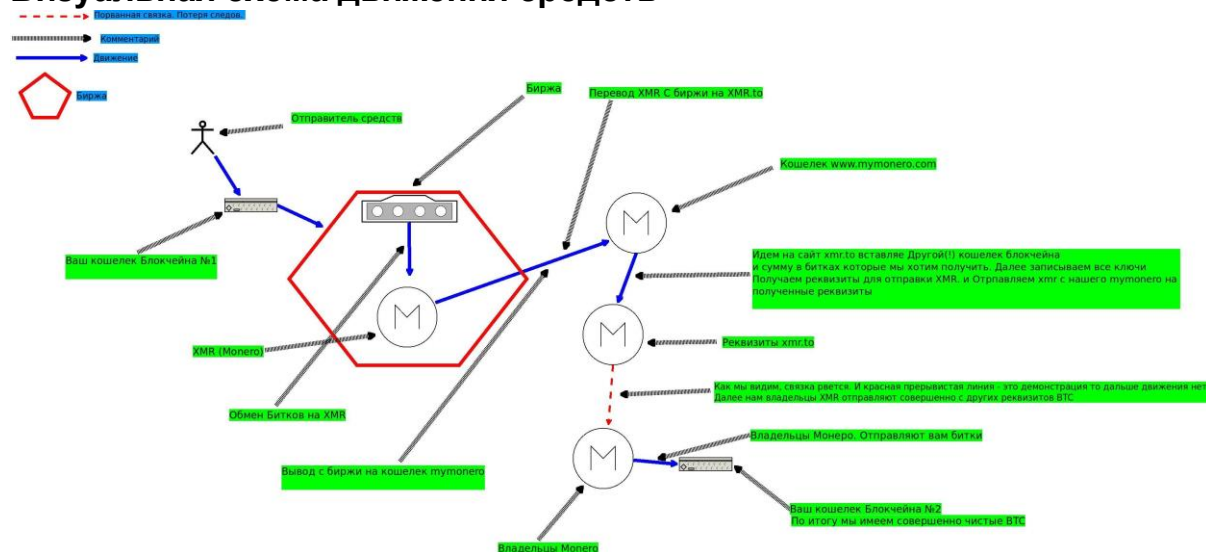
В качестве кошелька XMR(Monero) можно использовать mymonero.com

Один и тот же кошелёк нельзя использовать несколько раз! Это значит, что нельзя принимать на кошелёк с которого средства отправлялись. Если после отмыывания средств закидывать их в wallet начиналось отмыывание, то смысла в этих схемах нет.

Вывод чистой крипты

После отмыывания bitcoin из можно выводить на карту дропа. Перед этим карту надо проверить через интернет банк, потому что они периодически блокируются и переведённые на такую карту деньги уже не вернуть. Если в интернет банке карта отображается как обычно и нет предупреждений, значит можно начитать вывод. Делается он через обменник. В сети много есть контор, которые обменивают bitcoin на деньги на карту, выбрать можно любую исходя из курса обмена. Главное убедиться, что обменник работает автоматически(сейчас таких большинство). Наличные снимаются уже в отделении банка. **Оставляем свой мобильный дома** и направляемся к банкоматам с картой дропа. Лучше выбирать банкоматы из соседнего района и не ходить обналичиваться в одно место несколько раз. Не привлекая внимания просто снимаем деньги наличкой и уходим. Если приехали на машине, её надо оставить в паре кварталов и дойти до места уже пешком.

Визуальная схема движения средств



Повторю главные пункты:

- Вывод средств осуществлять только на левую дебетовую карту. На свою выводить нельзя
- Рекомендую использовать BTC/XMR в качестве оплаты и перевода средств.
- Не светить никому свою карту, кроме как обменнику
- Перед выводом средств, необходимо проверить свой личный кабинет дебетки. Все ли работает
- Недолго хранить средства на счету, получили деньги от обменника - пошли в банкомат.
- Выбирайте дебетовые карты по ли
- Рекомендуемый лимит 150.000 рублей в месяц. За одно снятие не больше 100к. Можно заказать несколько карт, если надо снимать больше лимита.
- Не принимать оплату за что либо на дебетовую карту, не выводить деньги напрямую. Перед выводом обязательно прогнать несколькими транзакциями или отмыть.
- Перед выводом проверить работает ли карта, после вывода проверить поступление на счет.
- Симкарту которая привязана к пластиковой карте не включать.

Ввод наличных в bitcoin

Вариант I

- Покупаем левую мобилу + сим
- Регистрируем QIWI кошелек
- Загоняем через терминал не более 8-10к на номер (Могут заблокировать и попросить идентификацию)
- Меняем через обменник на BTC

* Примечания: Желательно вводить в несколько траншей, на несколько номеров.

Для сумм от 10к кошелек подтверждать надо, для этого можно использовать покупные сканы документов. По правилам qiwi без верификации только до 15к на кошелек держать можно.

Вариант II

- Пополняем левую карту за кэш
- Меняем на BTC

Эта схема может использоваться для отмыwania кеша, если валюта изначально не в крипте была. Вводим деньги так, а выводим по схеме вывода.

Вариант III (Менее безопасный)

- Регистрируемся на localbitcoins
- Покупаем btc за наличные

Его лучше расценивать как запасной на случай, если других способов не осталось.