

FOR TRADER.RU

ЖУРНАЛ О БИРЖАХ

2018

122

выпуск

01

ПРАКТИЧЕСКИЙ ТРЕЙДИНГ

3 схемы арбитража с криптовалютами

Крах биткоина:

8 самых вероятных сценариев

Памп и Дамп: мошенники на биржах криптовалют

Письмо из 2025 года: биткоин за 1 000 000\$ и крах мировой системы

КАК ЕЩЕ ЗАРАБОТАТЬ НА БИТКОИНЕ?

аналитический журнал для финансовых трейдеров
www.fortrader.org

СОДЕРЖАНИЕ НОМЕРА

- 1. КАК ЕЩЕ ЗАРАБОТАТЬ НА БИТКОИНЕ?**
Слово главного редактора журнала Юлии Апель. [3 стр.]
- 2. РЫНОК КРИПТОВАЛЮТ 2018: ПРОШЛОЕ И БУДУЩЕЕ**
Перспективы криптовалютного рынка. [4 стр.]
- 3. ПИСЬМО ИЗ 2025 ГОДА: БИТКОИН ЗА 1 000 000\$ И КРАХ МИРОВОЙ СИСТЕМЫ**
К чему может привести распространение биткоина. [10 стр.]
- 4. БЛОКЧЕЙН – БИТКОИН ТЕХНОЛОГИЯ**
Простыми словами о революционной цифровой технологии. [15 стр.]
- 5. БЛОКЧЕЙН: КАК ЭТО РАБОТАЕТ И ЧТО ЖДЕТ НАС ЗАВТРА**
Книга для тех, кто хочет знать больше о блокчейне и криптовалютах. [19 стр.]
- 6. 6 МИФОВ О БИТКОИНЕ**
Заблуждения о криптовалюте и их развенчание. [20 стр.]
- 7. КАК ТОРГОВАТЬ БИТКОИНОМ?**
Нюансы торговли биткоином на криптовалютном рынке. [24 стр.]
- 8. ГДЕ ТОРГОВАТЬ КРИПТОВАЛЮТОЙ? ФОРЕКС БРОКЕРЫ ДЛЯ ТОРГОВЛИ БИТКОИНОМ**
Рейтинг брокеров, дающих возможность торговать BTC. [30 стр.]
- 9. ФЬЮЧЕРСЫ НА БИТКОИН – НОВЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ**
Изучаем новый инструмент для трейдинга и инвестиций. [33 стр.]
- 10. ПАМП И ДАМП: МОШЕННИКИ НА БИРЖАХ КРИПТОВАЛЮТ**
Подробно о мошеннических схемах на криптобиржах. [39 стр.]
- 11. ПРОДАЖА ВЕРИФИЦИРОВАННЫХ АККАУНТОВ НА КРИПТОБИРЖАХ**
Новый вид бизнеса в сфере криптовалютного трейдера. [43 стр.]
- 12. КРАХ БИТКОИНА: 8 САМЫХ ВЕРОЯТНЫХ СЦЕНАРИЕВ**
Может ли биткоин быть уничтожен? [46 стр.]
- 13. 3 СХЕМЫ АРБИТРАЖА С КРИПТОВАЛЮТАМИ**
Способы арбитражного трейдинга на криптовалютных биржах. [51 стр.]

Как еще заработать на биткоине?

(Слово главного редактора)



Не смотря на довольно сильное падение курса биткоина в начале 2018 года, популярность криптовалют и связанных с ними технологий продолжает расти. Это, конечно же, сказывается на заинтересованности инвесторов в монетах, а следовательно, на ликвидности и курсах, особенно альткоинов.

В связи с тем, что скачки цен на криптовалюты могут легко превышать все допустимые лимиты, к которым привыкли трейдеры, появились соответствующие схемы заработка и даже обмана. Для тех, кто не привык к столь рисковым операциям, появились традиционные биржевые инструменты, базирующиеся на биткоинах и альткоинах. Даже привычные нам валютные брокеры добавляют криптовалюты в свои списки активов, чтобы клиентам не нужно было далеко ходить за прибылью. В общем, финансовый мир не отрывает глаз от этого сектора электронного бизнеса, понимая его перспективу.

Вот и мы посмотрим, как еще можно заработать на биткоине.

Всем успешного торгового месяца!

Оставайтесь с нами.

С уважением, Юлия Апель

Рынок криптовалют 2018: прошлое и будущее

В прошедшем году криптовалютный рынок поразил даже выдавших виды экспертов своими масштабами роста. Каким был ушедший год для биткоина и чего ждать от них в 2018 году?

Криптовалюты в 2017 году



Стоимость криптовалют

К концу 2016 года цена Биткоина колебалась в диапазоне 800-900 долларов, а Эфириум стоил 7-8 долларов. Монета Рипл шла по 0,006 долларов, а цена Лайткоина составляла примерно 4 доллара.

В 2017 году ситуация резко изменилась, и к концу года цена криптовалют превзошла самые смелые аналитические прогнозы:

- Биткоин – 14,5 тыс. долларов, при этом цена BTC доходила до отметки 20 тыс. долларов. За год стоимость возростала до 2 200%, учитывая последующее снижение, год закончился с приростом в 1 500%:
- Эфириум – 720 долларов, годовой рост составил и того больше 10 300%.
- Рипл – 1,3 доллара, рост за год на 21 600%.
- Лайткоин – 250 долларов, рост за год на 6 250%.

Проведение ICO

По данным Forklog, суммы, привлеченные в результате ICO, составили почти 3 млрд. долларов, в несколько раз превысив объемы венчурных инвестиций.

Количество стартапов

На конец 2017 года количество проводивших ICO стартапов превысило цифру 400.

Количество криптовалют

В конце 2016 года количество криптовалют составляло 640 шт. Через год, в конце декабря 2017 года, их количество увеличилось до 1376.

Майнинг

Изменилась ситуация и с майнингом. Майнить «традиционные» криптовалюты, такие как биткоин и эфириум, в домашних условиях стало совершенно нерентабельно. Однако появились другие криптовалюты, майнинг которых в домашних условиях пока выглядит перспективным.

Правовой статус криптовалют

Учитывая темпы роста криптовалютного рынка в 2017 году, многим представителям финансовой и политической сферы не удалось избежать комментариев, как это было в 2016. В результате, в одних странах криптовалюты были разрешены, в других – запрещены, в третьих начали

подготовку законодательной базы для рынка.

Интеграция в экономику

В 2017 году, в отличие от года предыдущего, многие крупные торговые площадки и магазины стали принимать к оплате биткоины. В США и Европе покупка и продажа авиабилетов, недвижимости и других товаров за биткоины из разряда диковинок стала обычной практикой, а к концу года на биржах США появились фьючерсы на биткоины.

Развитие криптовалютных ресурсов

В 2017 году зафиксирован бум криптовалютных ресурсов. Появилось множество профильных СМИ, открывались биржи, появились новые криптовалютные кошельки и обменники. Согласно статистике, начиная со второй половины 2017 года, каждый день открывалось примерно 20-30 тыс. кошельков для криптовалюты.

Пользователи криптовалют

Количество пользователей криптовалют и людей, задействованных в этой сфере, существенно выросло. Для примера, в 2017 году в России к рынку присоединилось более 700 тыс. человек.

Технические проблемы и форки биткоина

В 2017 году рост популярности биткоина привел к возникновению технических проблем. Время проведения

транзакций увеличилось, в отдельных случаях оно стало составлять несколько суток. Существенно выросли и комиссии за транзакции.

В результате, начали появляться форки биткоина, призванные найти

решение этих проблем. Ни один из них нельзя назвать успешным, поэтому технические проблемы биткоина перешли в 2018 год.

Главные события на криптовалютном рынке в 2017 году



Введение фьючерсов на биткоин

Появление фьючерсов на биткоин расценивается многими как начало полноценной интеграции криптовалюты в финансовую сферу. Здесь есть два положительных момента:

Введение фьючерсов на биткоин означает, что он интересен крупным участникам рынка. В перспективе это означает приток больших инвестиций на рынок.

По сути, это первое официальное появление криптовалют на классических финансовых рынках. Их доходность в разы превышает доходность традиционных активов, поэтому, вполне

вероятно, что за первым шагом не задержится второй и последующие шаги.

Введение налога на криптовалюты

После того, как в США было введено налогообложение криптовалют, многие участники рынка расценили это как начало легализации и, в перспективе, защиту законом. Добавило доверия криптовалютам их признание в Германии, а также легализация в Японии операций с эфириумом и биткоином.

В пространстве СНГ криптовалюты легализованы в Беларуси. Эксперты считают, что следующей страной станет Украина. Вполне вероятно, что в 2018 году аналогичные планы будут реализованы и в России.

Запрет криптовалют

Китай, в котором расположены крупнейшие майнинговые центры в мире, запретил работу криптовалютных бирж, что негативно отразилось на курсе биткоина, приведя к одному из самых существенных падений его цены за всю историю. Запрет касается криптобирж и непосредственно на сам майнинг пока не распространяется.

Кроме того, криптовалюты были запрещены в Южной Корее, Вьетнаме и некоторых других странах. Особого ажиотажа это не вызвало, учитывая их незначительное присутствие на рынке.

Как поменялось отношение к криптовалютам

Год назад криптовалютный рынок выглядел игрушкой энтузиастов. Никто

толком не знал, что с ним делать, крупные игроки поглядывали на него скептически, не видя в нем серьезных перспектив.

В 2017 году капитализация криптовалют достигла таких величин, при которых его попросту стало невозможным игнорировать. Рост криптовалютных активов на 10 000% в год, при этом, не являющихся финансовыми пирамидами, привлек финансовых «акул». При этом, их мнения со временем обретали все более позитивную окраску.

Все больше людей начали понимать принцип блокчейна и его перспективы. Во многих СМИ появились образовательные статьи, описывающие криптовалюты и различия между ними. Это привело к росту тех, кто решил «пощупать», что же такое криптовалюты.



Криптовалюты в 2018 году. Прогнозы



Разрешения и запреты криптовалют

По всей видимости, в 2018 году одни страны продолжают легализовать криптовалюты, другие – запрещать. Характер решений будет зависеть от динамики криптовалют на рынке и их дальнейшего распространения.

Принятие соответствующих законов станет во многом определяющим фактором для развития сферы. Продолжение легализации приведет к расширению количества торговых площадок, выплат заработных плат в биткоинах, особенно в сфере IT.

От политики государства будет зависеть и политика банков. Процесс легализации может стать драйвером для интеграции некоторых криптовалют в банковские системы.

Развитие технологий

В основе каждой криптовалюты лежит какая-то перспективная технология. Вполне возможно, что в 2018

году последует попытка их взаимной интеграции для достижения эффективных блокчейн-решений, на основе которых будет построена криптовалютная экономика.

Перспективным выглядит система смарт-контрактов, язык которых, вероятнее всего, в 2018 году войдет в ТОП-10 языков программирования.

Сама технология блокчейн будет развиваться и дальше. Ожидается, что в 2018 году появятся private блокчейны, а также блокчейны, которые будут подстраиваться согласно требованиям любого человека.

Будут продолжаться разработки новых и усовершенствование имеющихся систем защиты для криптовалют и криптовалютных ресурсов.

По мнению некоторых экспертов, в 2018 году криптовалюты достигнут такого уровня развития, при котором станет очевидным их преимущество перед традиционными деньгами.

Спад ICO

По мнению Стефана Томаса, технического директора Рипл, пик проведения ICO пройден и их количество в 2018 году пойдет на спад. На это есть три причины:

Из разряда новинок ICO перешли в статус обычного дела. Владельцам стартапов придется задействовать намного больше ресурсов для привлечения средств, что, в итоге, станет экономически невыгодным.

Регуляторы будут более пристально отслеживать ICO. Это отфильтрует серьезных разработчиков от мошенников. Инвесторы от этого только выиграют, но количество ICO неизбежно уменьшится.

На данный момент на рынке существует множество криптовалют, в которых никто не нуждается. Вряд ли есть смысл продолжать их выпуск, поэтому экономически целесообразным будет выпуск токенов, которые отличаются технологически. Для их разработки требуются знания и умения, которыми обладают немногие. Естественно, их количество уменьшится.

Однако токены могут прочно занять нишу в сфере бонусных систем. То есть,

любая торговая сеть, в принципе, может выпустить свою криптовалюту. Кроме того, новые торговые сети могут быть построены некоторыми предпринимателями именно с использованием ICO.

Инвестиции в криптовалюты

В 2017 году на криптовалютном рынке главенствовали средние и малые инвесторы. В 2018 году им придется уступить пальму первенства крупным игрокам и институциональным инвесторам.

Сейчас идут активные обсуждения о создании регулируемых криптовалютных фондов ETF, поэтому в 2018 году высока вероятность их появления.

В 2018 году в криптовалютный рынок будут вливаться миллиардные инвестиции. Именно по этой причине, достаточно сложно дать какой-то вменяемый прогноз и оценить реакцию каждой криптовалюты на столь внушительные инвестиционные потоки. Многое будет зависеть и от позиций крупных игроков на рынке.

В любом случае, в 2018 году на криптовалютном рынке нас ждет много интересного.

FT#

Письмо из 2025 года: биткоин за 1 000 000\$ и крах мировой системы



Криптовалюты обрели такую популярность, что, наверное, только ленивый не давал прогнозы курса биткоина. Причем прогнозы самые разные – от полного обесценивания, до роста цены биткоина до самых заоблачных высот.

Совсем недавно аналитики ломали голову над тем, достигнет ли цена биткоина отметки 10 тыс.

долларов до конца 2017 года, рисуя на графиках уровни поддержки и сопротивления, но год еще не окончился, а «биток» уже побывал на отметке 20 тыс. долларов за монету. Вот и верь всяким прогнозам...

По сути, дать прогноз цены биткоина очень легко. Достаточно ткнуть пальцем в любую сумму, после чего можно подводить под нее теоретическую базу. Об одном из таких прогнозов мы и поговорим.

Как все начиналось

В 2013 году пользователь с ником Luka_Magnotta оставил на сайте Reddit [пост о биткоине](#), начинавшийся словами:

«Я – путешественник во времени из будущего, умоляю вас – остановитесь!». В своем посте Luka_Magnotta говорит, что прибыл из 2025 года, цена биткоина достигла 1 млн. долларов, а мир стал ужасен.

Долгое время этот пост служил поводом для насмешек. Интернет-тролли позубоскалили и благополучно забыли о нем. Однако, стремительный рост курса биткоина привел к тому, что прогнозы, которые раньше казались невероятными, теперь в любое время могут стать

реальностью. Тем более, что в «послании из будущего» довольно точно указана цена биткоина в 2015 и в 2017 годах.

Возможно, это послание – чья-то злая шутка, а возможно – повод призадуматься. Мы приведем пост Luka_Magnotta в нашем литературном переводе и с небольшими сокращениями.

Гостья Гость из будущего

Я – путешественник во времени, умоляю вас – остановитесь! Это послание из 2025 года. В мире царит полный мрак, а у некоторых из вас на руках кровь. Я не могу доказать, что я тот, кем назвался, поэтому те, кто мне не верит – проходите мимо. Я не хочу отнять у вас время, я хочу рассказать, что же случилось.

В самом начале стоимость биткоина увеличивалась ежегодно в 10 раз:

- 2010 год – 0,1 доллар за BTC
- 2011 год – 1 доллар за BTC
- 2012 год – 10 долларов за BTC
- 2013 год – 100 долларов за BTC

Далее, биткоин сбавил темпы, и на увеличение цены в 10 раз уходило уже 2 года:

- 2015 год – 1 тыс. долларов за BTC
- 2017 год – 10 тыс. долларов за BTC
- 2019 год – 100 тыс. долларов за BTC
- 2021 год – 1 млн. долларов за BTC

После 2021 года доллар, как и все остальные валюты, вышли из употребления, а Центробанки отказались от эмиссии валют. Цену биткоина стало невозможно выразить в каких-то денежных единицах. На планете осталось два вида богатства – криптовалюта и земля.

К 2025 году уже выпущено немногим более 19 миллионов, включая порядка нескольких сотен тысяч монет, считающихся утерянными, а на планете живет около 7 млрд. человек. То есть, в среднем, на одного человека приходится около 0,003 BTC.

Но богатства никогда не распределялись равномерно, поэтому обычный человек в наше время владеет всего лишь 0,001 биткоина. Да, многие из

вас сегодняшних в мое время были бы богачами.

Мой сосед, человек довольно неприятный, два года назад случайно зашел в свою старую учетную запись и обнаружил, что когда-то давно он получил за какую-то услугу 0,01 биткоина. Никому ничего не сказав, он купил билет на самолет и улетел в Цитадель.

Майнинговые фермы цитадели

Естественно вы спросите, что это за Цитадель? После того, как цена биткоина достигла 1 тыс. долларов, стали развиваться сервисы для криптобогачей, обеспечивающие их защиту.

Сначала это были дорогостоящие сейфы и целые хранилища, потом стали появляться армии телохранителей. Сейчас же те, кто стоял у истоков биткоина, а также те, кто смог сохранить свое состояние после обвала традиционной денежной системы, переселились в закрытые города, которые и называют Цитаделями.

Ядром для создания Цитаделей послужили бывшие майнинговые фермы, вокруг которых были возведены фортификационные сооружения для их обороны.

Например, одна из Цитаделей построена вокруг одного из майнингового центра компании, которая в ваше время называлась ASIC MINER. Правит в этой Цитадели король Фридман.

Куда смотрели правительства?

Совсем скоро наш мир станет вашим, и вы увидите, что на планете почти не осталось тех правительств, к которым вы привыкли.

Анонимность транзакций в сети Bitcoin привела к краху государственных налоговых систем. В немалой степени именно этим и обусловлен стремительный взлет биткоина. Если раньше богачи скрывали свои состояния от налоговых служб в Монако, Люксембурге и Лихтенштейне, то сейчас никто не может им помешать скрывать свое состояние в биткоинах.

Некоторые правительства начали скупать биткоины, тем самым только усугубив ситуацию, поскольку цена естественно выросла. Конечно, эти операции были секретными, но в моем поколении тоже имеются свои Сноудены и жадные сотрудники из правительств. Такие люди просто переводили купленные государством биткоины на свои личные счета и бежали в зарождающиеся Цитадели. А в Цитаделях не принято задавать вопросы, если ты платежеспособен.

В мое время самыми крупными состояниями обладают:

- ASICminer – 50 тысяч биткоинов
- «Стабилизационный резерв» МВФ – 70 тысяч биткоинов
- Правительство Саудовской Аравии – 110 тысяч биткоинов

➤ Правительство КНДР – 180 тысяч биткоинов

Что произошло с экономикой?

Ни о каком экономическом росте в мое время речи не идет. Сейчас рост экономики составляет где-то -2% в год. Почему так происходит? Большинство людей, владеющих больше, чем 0,01 биткоина, с ними ничего не делают. Никакой инфляции нет и в помине, поэтому отсутствует мотивация для инвестирования – зачем куда-то инвестировать, если 0,01 биткоина хватит, чтобы прожить всю жизнь. Точно так же было и в Средние века, когда мерилom богатства являлось золото. Тогда, как и сейчас, никакого роста экономики не было.

От полного краха экономику удерживает лишь то, что выпуск новых биткоинов пока не закончился. Однако, грядущее сокращение вознаграждения за найденный блок (встроенное Сатоши Накамото в протокол Bitcoin уменьшение вознаграждения за найденный блок в 2 раза примерно каждые 4 года – прим авт.) вызывает опасения, что в результате спада инфляции экономика окончательно рухнет.

Кто стал новой финансовой элитой?

На заре Биткоина, когда криптовалюта еще не получила такого распространения, майнинг был делом несложным. Энтузиасты того времени запросто оперировали суммами в десятки тысяч биткоинов, что в мое, да и в ваше, представить совершенно невозможно.

Большая часть этих людей и тех, кто вовремя смог распознать потенциал криптовалют, и стали новой финансовой элитой моего мира. Многим криптобогачам пришлось сменить имя и отказаться от контактов с семьями. Некоторые из них покончили жизнь самоубийством, обвиняя себя в происходящем.

Нужно сказать, что до многих владельцев крупных биткоин-состояний добрались преступники. Я подозреваю, что примерно четверть теперешних богачей обзавелись своим состоянием путем пыток и шантажа.

Где сейчас братья-близнецы Уинкловоссы? Они были убиты одними из первых. После того, как выяснилось, что биткоин несет разрушение экономическому и общественному строю, в мире стали появляться целые группировки террористов, целью которых стали владельцы крупных сумм в криптовалюте, а также крупные разработчики криптовалютных систем. Забавляет то, что финансирование этих террористических группировок осуществляется с помощью биткоинов.

Была ли альтернатива биткоину?

Вы, конечно, вправе спросить – почему же мы не отказались от биткоина, перейдя на какую-то другую систему?

Естественно, мы пытались. Была предпринята попытка перейти на криптовалюту, содержащую в себе инфляционную составляющую, однако, она полностью провалилась. Скажите, кто будет добровольно вкладывать

средства в валюту, заранее зная, что его состояние будет постоянно уменьшаться?

Биткоин же позволяет поддаться жадности – в этом его успех и в этом же его опасность.

Африканская трагедия

По данным опроса, 70% жителей Африки считают Биткоин изобретением дьявола, имея для этого все основания. Эта тема является очень деликатной, и в мое время она называется трагедией.

Африканский союз разработал амбициозный план по переходу на биткоины. Пытаясь интегрировать его в свои экономики, правительства раздавали гражданам мобильные телефоны совершенно бесплатно, просто регистрируя их по паспортным данным. Все начиналось довольно неплохо, однако после наступила трагическая развязка.

Криминальная организация, находящаяся, предположительно, в России, обнаружила уязвимость в правительственной системе связи. Всего за 48 часов государства Африки потеряли около 60% своих богатств. Начался хаос, вспыхнули беспорядки, переросшие в гражданские войны.

В результате, Саудовская Аравия и КНДР, к тому времени получившие статус сверхдержав из-за того, что их правительства вовремя адаптировались к Биткоину, разделили между собой практически всю территорию Африки, став для африканцев героями.

У нас нет другого выхода

Теперь вы спросите – что мы намерены делать дальше? Сложившаяся в мире ситуация ведет только к одному – ядерному холокосту. Я являюсь членом подпольной организации, в планы которой входит атака на инфраструктуру сети Интернет.

Мы располагаем двадцатью атомными подводными лодками, которые позволят нам повредить глубоководные кабели, которые соединяют континенты. После мы проведем серию ядерных взрывов над плотно заселенными районами планеты с целью создать мощнейшие электромагнитные импульсы, которые должны вывести из строя большую часть электронного оборудования.

Последующий за этим хаос приведет к восстанию, вследствие чего

большинство компьютеров будет уничтожено и биткоин потеряет всякую ценность.

Да, погибнут миллиарды человек. Но это та цена, которую необходимо заплатить за освобождение человечества от рабства финансовой элиты.

И именно поэтому я вынужден обратиться к вам.

Все может быть по-другому, и наша судьба может для вас не повториться. Не знаю, каким образом, но вы обязаны уничтожить в самом зародыше этот проклятый Богом проект.

Да, это сложно. Вы считали, что делаете мир свободным, устраняя власть банков. Однако, я видел, чем это все закончится.

FT#



Блокчейн – биткоин технология

Технология блокчейн – это изобретение Сатоши Накамотто, создателя криптовалюты биткоин. Однако со времени создания блокчейна, он превратился не просто в очередную технологию по хранению и обмену данными, а в целый революционный технологический прорыв, затрагивающий не только финансовую сферу.

Сегодня мы будем разбираться – что же такое блокчейн?



Суть технологии блокчейн

Блокчейн (цепочка блоков) – это английское слово, образованное словами block (блок), chain (цепочка), то есть, цепочка блоков. Проще говоря, блокчейн – это база данных, состоящая из блоков.

Вся суть технологии блокчейн, которая отличает ее от аналогов, – это то, что хранящаяся в системе информация децентрализована. Простыми словами это значит, что не существует, например, 10 серверов для хранения информации – все, без исключения, данные распределены между участниками системы.

На технологии блокчейн построен биткоин и все остальные криптовалюты. Однако, он может применяться не только для финансовых транзакций. В блоки, из которых состоит блокчейн, можно

записывать всю ту информацию, которая хранится в бумажном виде: кредитные истории, нарушения правил дорожного движения, права на недвижимость – да все, что угодно!

Как устроен блокчейн

На самом деле, в принципе, по которому устроена технология блокчейн, нет ничего сложного. Представьте себе большую бухгалтерскую книгу, в которой записываются финансовые операции прихода и ухода денег.

Каждая страница такой книги – это блок информации, а книга целиком – это и есть блокчейн – цепочка блоков. Но такая вот «бухгалтерская книга», как мы уже говорили, не хранится у бухгалтера, а находится одновременно у каждого пользователя системы.

Каждый блок в системе имеет ссылку на предыдущий блок, поэтому если кто-то попытается изменить или просто «вырвать» блок из цепи, система сразу же выявит несоответствие, поскольку постоянно обращается к сотням тысяч аналогичных «книг».

Ближайшим аналогом блокчейна является сеть Torrent, которая работает по принципу P2P (peer to peer – все участники сети имеют равные права). Например, информация в сети Torrent тоже не хранится на каком-то центральном сервере. Скачивая фильм (не нарушающий, разумеется, ничьи авторские права), мы делаем это напрямую, у таких же участников сети, как и мы. То есть, информация «живет», пока в сети находится хотя бы один ее участник.

Точно таким же образом устроен и блокчейн. Участники обращаются за информацией напрямую друг к другу.

В чем отличие технологии блокчейн

Каким же образом блоки выстраиваются в цепочку? Для этого используется процесс шифрования, основанный на сложных математических алгоритмах, который также известен как хэширование.

Хэширование выполняется компьютерами, которые находятся в одной сети. Проще говоря, компьютеры сети решают поставленную перед ними математическую задачу. Как только они получают одинаковое решение, создается новый блок данных.

Такому блоку добавляется временная метка, которая является хэш-суммой. На планете не существует двух человек с одинаковыми отпечатками

пальцев. Точно также каждый блок обладает уникальной хэш-суммой.

После обновления реестра, созданный блок уже нельзя изменить, а только записывать в него новую информацию. Реестр обновляется одновременно на всех компьютерах сети. Если попробовать вручную изменить последовательность цепочки блоков, то система блокчейн не даст это сделать из-за несоответствия хэш-суммы.

Особенности сети блокчейн

Как мы уже говорили выше, блокчейн – это одноранговая пиринговая сеть. Соответственно, чем больше участников в системе, тем крепче и стабильнее сама система. При этом, все пользователи сети обладают равными правами – не существует никакого органа, выполняющего административные функции.

Информация, хранящаяся на блокчейне, доступна любому.

Для изучения можно открыть любой блок из цепочки. То есть, блокчейн позволяет отследить все происходившие с информацией изменения, а также проверять ее корректность. Поэтому, обман или какие-то махинации в системе блокчейн невозможны в принципе.

Несмотря на открытость данных в блокчейне, они надежно защищены.

Проще говоря, предоставляемая блоком из блокчейна информация позволяет выявить всех миллионеров. Выявить – да, но определить, кому они принадлежат – нет. Для этого нужно иметь специальный ключ, с помощью которого система идентифицирует пользователя.

Что такое криптографические ключи

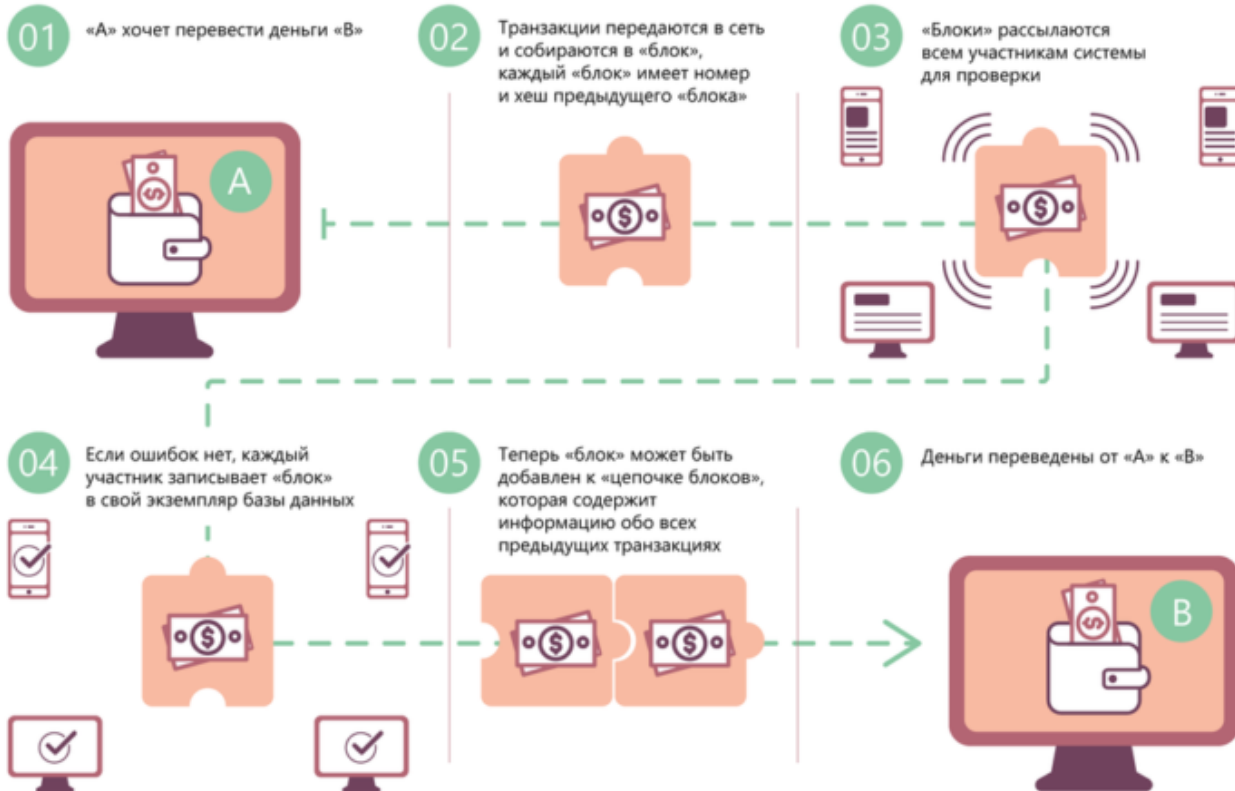
Ключи, о которых мы говорили выше, нужны для упрощения процесса проверки правдивости и корректности данных. Криптографический ключ – это рассчитанная с помощью хэш-функции группа цифр и букв. У криптографического ключа в сети блокчейн имеется две главных особенности:

- Имея на руках ключ, вы не сможете узнать исходную (первичную) информацию;
- Исключена возможность появления пакета данных, который позволит сгенерировать уже имеющийся ключ.

Проще говоря, обладая криптографическим ключом, невозможно навредить отдельному пользователю или системе в целом. Однако, с помощью имеющихся данных можно проверить соответствие информации конкретному ключу.

Именно с помощью криптографических ключей блоки и связываются в цепочку. Кроме ключа текущего блока, в нем также зашифрованы ключи предыдущих блоков. При попытке изменения информации, содержащейся в блоке, будет изменен и ключ блока, что сразу же будет выявлено системой. Помимо этого, ключ блока является гарантией защиты сети, которая растет пропорционально распространению сети.

Как работает блокчейн (на примере электронных денег)



Технология блокчейн. Источник: Businessviews.com.ua

Участники системы блокчейн

Участником системы блокчейн может стать любой человек, обладающий компьютером. В сети блокчейн все пользователи обладают одинаковыми правами. Сама система устроена таким образом, что предполагает только две группы участников:

➤ **Простые участники** – пользователи, создающие записи в блоках. Они получают уже готовые блоки, которые хранятся на их компьютерах, для проверки чужих и своих данных.

➤ **Майнеры** – это люди, создающие новые блоки с помощью своих вычислительных мощностей. Задачей майнеров является сбор записей простых пользователей, формирование их в блоки и рассылка по сети.

Пока запись не будет внесена в блок, она считается недействительной и требует подтверждение. Наверняка, пользуясь биткоин-кошельком, вы видели сообщение, что транзакция будет проведена после нескольких подтверждений. Как только запись подтверждается и записывается в блок, изменить ее уже нельзя никоим образом.

Преимущества технологии блокчейн

➤ Обмен данными между участниками сети напрямую, исключая посредников.

➤ Блокчейн невозможно взломать – для этого нужно иметь доступ ко всем компьютерам сети;

➤ Надежность блокчейна – чем больше пользователей в системе, тем выше ее защищенность.

➤ Безопасность личных данных – процесс хеширования необратим.

➤ Невозможность изменения или подделки внесенных в блок данных – вместе с изменением данных изменится и криптографический ключ, что будет сразу обнаружено системой.

Перспективы технологии блокчейн

Изначально технология блокчейн являлась основой для криптовалюты Биткоин. Однако с течением времени сферы ее применения расширяются. Любая отрасль, в которой имеются базы данных, может быть переведена на технологию блокчейн.

В концепции системы блокчейн невозможно не упомянуть и об умных контрактах, которые, как вы помните, являются своеобразным «принуждением к честности», избавляя пользователей от юридических проволочек. Для примера, электронный нотариус Stampery использует технологию блокчейн для заверения сделок.

В целом, технология блокчейн может использоваться практически везде и, вероятнее всего, со временем все больше и больше компаний и организаций перейдут на блокчейн.

В любом случае, если учесть растущий уровень пользователей технологии блокчейн и текущий масштаб ее применения, попросту «отмахнуться» от нее не получится.

FT#

Блокчейн: Как это работает и что ждет нас завтра

Авторы: Артем Генкин, Алексей Михеев

Издательство: Альпина Паблишер, 2018 г

ISBN 978-5-9614-6558-7

Страниц: 592 стр.

Формат: 70×100/16

Вес: 990 г

Переплет: Мягкая обложка

➤ [Купить книгу](#)

Читать книгу

➤ [Содержание. Предисловие. Глава 1. Откуда все взялось](#)

Читать книгу о блокчейне

➤ Блокчейн и все, что с ним связано, — это одна из самых прорывных технологий финтеха последнего времени. *Сергей Солонин, учредитель QIWI, генеральный директор Ассоциации ФинТех.*

➤ Блокчейн позволяет создать идеальный реестр. А идеальный реестр сможет трансформировать все на свете. *Тим Дрейпер, американский венчурный капиталист, основатель и управляющий партнер в Draper Associates.*

Авторы на мировых и российских примерах рассуждают, как и почему технология блокчейн всего за несколько лет овладела умами миллионов, вызвала настоящий криптовалютный бум на рынке и привлекла многомиллиардные инвестиции в новую индустрию. В книге дается анализ применения блокчейна в финансовой индустрии, госсекторе и других отраслях. Рассматриваются ведущие мировые и российские блокчейн-стартапы. Изучается практика ICO. Отдельные главы посвящены вопросам государственного регулирования и перспективам блокчейн-технологий.

➤ Это первая оригинальная российская книга.

➤ В книге вы найдете подробнейшую историю возникновения и распространения блокчейна.

➤ Авторы рассказывают о чисто российской специфике работы этого сектора экономики.



FT#

6 мифов о биткоине



У биткоина сегодня имеется огромное количество ее поклонников. Впрочем, количество противников несколько не меньше. Услышать о самой популярной криптовалюте можно всякое. Одни говорят – за биткоином будущее, он станет основой мировой финансовой системы. Другие сравнивают его с финансовыми пирамидами и мыльным пузырем, обещая приверженцам, что они еще наплачутся, а их состояние превратится в бесполезные фантики.

Мы собрали и развенчаем 6 самых распространенных мифов о биткоине.

Заблуждение №1. Биткоин – афера и мыльный пузырь, могущий лопнуть в любой момент

Сторонники этого утверждения опираются на то, что биткоин – это бесполезный кусок кода, ценность которого не подтверждена ничем материальным.

Однако, ценность любого актива, например золота, определяется только тем, насколько люди в него верят и ценят. Таким образом, цена актива не берется с потолка – ее устанавливают сами люди. Ведь, по сути, ценность золота тоже ничем не обеспечена – спрос на него и формирует его ценность.

С этой точки зрения, Bitcoin является самостоятельной валютой. Количество людей, готовых использовать его вместо традиционных денег растет в геометрической прогрессии. Поэтому

курс его зависит исключительно от спроса.

Рост цены биткоина и других криптовалют расширяет сферы их использования. В свою очередь это увеличивает активность по их добыче, тем самым усложняя процесс майнинга.

Заблуждение №2. При желании, любой может майнить биткоины

На заре становления биткоина майнеры использовали обычные процессоры и видеокарты, сложность вычислений была относительно невысокой, а самих майнеров можно было, образно говоря, пересчитать по пальцам. В результате, первые майнеры могли добыть большое количество биткоинов, ценность которых на тот момент была очень низкой.

К сожалению или к счастью – эти времена уже прошли. Система биткоин устроена таким образом, что при

увеличении количества пользователей, растет и сложность вычислений, а вознаграждение за добытые блоки уменьшается.

На данный момент вознаграждение за найденный блок в системе Bitcoin приносит майнеру 12,5 биткоинов. Каждые 210 тысяч блоков вознаграждение снижается в два раза. Ближайшее сокращение произойдет в 2020 году – за найденный блок майнеры будут получать 6,25 биткоинов.

Что касается майнинга, времена использования центральных и графических процессоров канули в лету – это стало просто экономически не выгодно. Затраты на оборудование и электроэнергию делают его нерентабельным. Чтобы вывести такое «предприятие» на прибыль, необходимо вложить миллионы рублей. Поэтому о какой-то «частной» добыче биткоинов на балконе своего дома в текущих реалиях речь не идет.

Основная добыча сейчас происходит на мощнейших майнинг-фермах, которые используют дорогостоящее оборудование.

Другие криптовалюты добывать проще. Для их майнинга используются видеокарты, а в Интернете можно найти кучу видеоматериала с описанием конфигурации, стоимости и прибыльности домашних майнинг-ферм для добычи эфира, Zcash, Litecoin и других альткоинов. Однако, и стоимость этих криптовалют не сопоставима с ценой биткоина.

Заблуждение №3. хакеры могут взломать сеть Биткоин

Наверняка вы уже знаете, что система Биткоин – это сеть, построенная по принципу P2P. Это значит, что все пользователи сети имеют одинаковые права – не существует никаких суперадминов, админов и модераторов.

Кроме того, сама сеть построена на технологии блокчейн. Это значит, что чем больше в сети пользователей, тем устойчивее система. Сам блокчейн устроен таким образом, что удаление или изменение блоков из цепи попросту невозможно.

Безусловно, идеальных систем не бывает, взломать можно все на свете, но здесь во главу угла становится цена вопроса. Вполне возможно, что теоретическая возможность взлома сети Биткоин существует, однако, для ее осуществления потребуются вычислительные мощности, стоимость которых превысит все разумные суммы.

Но даже если условные хакеры все-таки смогут получить контроль над сетью, биткоинами из чужих кошельков они воспользоваться не смогут, поскольку для этого нужны приватные ключи, которые известны только их владельцам.

Итого, взламывать сеть Биткоин не имеет смысла. Вложенные в такое предприятия средства во много раз превысят полученную выгоду. Проще говоря, бессмысленно использовать для костра денежные купюры вместо дров. Огонь от такого костра будет, но его

стоимость будет совершенно неадекватной.

Заблуждение №4. Использование биткоина противоречит законам

Начнем с того, что многие страны официально признали криптовалюты. В той же Японии биткоин является платежным средством на законных основаниях. В Швейцарии и Германии он также признан в качестве денежных средств для расчетов.

В РФ не существует закона, запрещающего использование криптовалют.

В сентябре 2017 года пресс-служба Банка России выпустила документ под названием «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)». В нем регулятор предупреждает о высоких рисках при инвестировании и использовании электронных монет.

Наряду с этим, криптодвижение в России растет. Даже компания Burger King, а вернее, ее российское отделение, выпустило свою криптовалюту под названием вопперкоин, построенную на блокчейн-платформе Waves.

Насколько нам известно, ни один из находящихся в Государственной Думе РФ законопроектов, не предусматривает запрета на использование криптовалют.

Заблуждение №5. Биткоин – это финансовая пирамида

Финансовую пирамиду создают не деньги, а люди. Для этого можно использовать абсолютно любую валюту.

Наверняка, многие знают и помнят печально известную «МММ», которая является ярчайшим примером финансовой пирамиды. Однако, никому даже в голову не приходит обвинить в ее создании не господина Мавроди, а использовавшийся при этом рубль.

В основе финансовой пирамиды стоит принцип обогащения первых вкладчиков за счет притока денег от участников, пришедших позже. Если говорить о том, что сеть Биткоин является финансовой пирамидой, то с тем же успехом пирамидой можно назвать фондовый рынок, где цена акций растет от спроса на них, а прибыль получают владельцы большого количества этих акций. Аналогия, конечно, немного кривовата, но смысл от этого не страдает.

Сеть Биткоин не является финансовой пирамидой, хотя риски, безусловно, присутствуют.

По сравнению с другими платежными средствами, биткоин еще очень-очень молод – вероятность его падения так же велика, как и вероятность дальнейшего роста.

Заблуждение №6. Майнинг биткоинов станет причиной энергетической катастрофы

В разных авторитетных и не очень изданиях постоянно высказывает мысль, что растущие мощности для майнинга приведут к тому, что количество потребляемой ими электроэнергии будет только расти, что приведет к катастрофе. Масштабы предполагаемой трагедии

озвучиваются разные – от локальных до глобальных. Чтобы понять, грозит ли нам что-то или нет, обратимся к цифрам и фактам.

По данным МЭА, количество потребляемой электроэнергии на планете в 2017 году составляет примерно 158 714 610 ГВт·ч. Точных данных по энергозатратам на майнинг биткоина нет, однако, по примерным подсчетам, однако его можно оценить, опираясь на текущую сложность сети Биткоин.

Такие расчеты были проведены Леонардом Уизом, ментором из гонконгского бизнес-акселератора, чьей специальностью являются блокчейн-стартапы.

Из них следует, что на майнинг в сети Биткоин в 2017 году ушло 9636 ГВт·ч. Вспомнив курс математики для средней школы, получаем, что энергопотребление сети Биткоин составляет всего 0,00625% мирового потребления энергии.

Кроме того, следует учитывать, что для майнинга преимущественно используется дешевая электроэнергия. Большинство ферм используют энергию гидроэлектростанций, геотермальных источников, гейзеров и т.д. Логика здесь проста – от стоимости майнинга зависит его прибыльность.

Если к дороговатому оборудованию добавить еще и не очень дешевую

электроэнергию, то такая ферма, в лучшем случае, будет работать в ноль. Именно поэтому майнинг в промышленных центрах и городах не имеет смысла, а все крупные фермы расположены в местах, где электроэнергия дешевая, а энергозатраты сведены к минимуму. Например, майнинг-фермы известной компании Genesis Mining находятся в Исландии, что частично решает проблему затрат на охлаждение оборудования.

Перспективы энергетической катастрофы можно оценить по следующим фактам:

- Годового энергопотребления сети Биткоин хватит для потребления в США всего на 19 часов.
- Одна угольная станция на Тайване может обеспечить энергопотребление пяти сетей Биткоин.
- Сеть Биткоин сейчас потребляет электроэнергии в 2 раза меньше, чем Google в 2015 году.

Чем закончится история с Биткоином – его крахом или же переходе финансовой мировой системы на совершенно другой уровень – не берутся спрогнозировать даже самые авторитетные аналитики. К биткоину и криптовалютам можно относиться по-разному, но просто игнорировать их уже вряд ли получится.

FT#

Как торговать биткоином?

На сегодняшний день рынок криптовалют ещё нельзя назвать сформировавшимся.

- основы регуляции со стороны контролирующих органов по всему миру ещё только запускаются или в процессе разработки;
- многие также ещё выражают сомнения по поводу применимости технологии Blockchain в её нынешнем виде как инструмента для большого бизнеса;
- имеют место регулярные вбросы информации сомнительного качества, порождающие излишнюю волатильность;
- периодические банкротства и хакерские атаки на криптобиржи не проходят незамеченными.

Все эти факторы говорят о повышенном риске данного рынка.

Основные криптовалюты для инвестирования и трейдинга

Bitcoin (Биткоин, BTC) является локомотивом рынка криптовалют. Первый обмен Bitcoin на национальные деньги произошёл в сентябре 2009 года. На тот момент 5050 биткоинов были обменены на 5,02 доллара США. На сегодня BTC/USD является самым ценным активом на рынке криптовалют и продолжает ставить рекорды. Биткоин для многих уже стал удачной инвестицией, но на данный момент немало и тех, кто ещё только присматривается к этому инструменту. Высокая волатильность, играющая на нервах тех, кто решился инвестировать в Bitcoin, позволяет спекулянтам зарабатывать на краткосрочных движениях.

Ethereum (Эфириум, ETH) – второй по популярности и капитализации инструмент криптовалютного рынка. На данный момент большинство игроков

рассматривает его скорее как инвестиционный, а не спекулятивный актив. Кроме двух основных криптовалют популярными среди инвесторов и трейдеров являются Bitcoin Cash, Ripple, Bitcoin Gold, Litecoin, Dash, NEO, Monero, IOTA.

В качестве инструментов для торговли и обмена цифровых валют основные биржи предоставляют возможность торговать криптовалютами парами. Самыми популярными являются BTC/ETH, DSH/BTC и LTC/BTC. Для торговли на них требуется гораздо более тщательный анализ новостного фона и владение информацией о датах важных для рынка криптовалют событиях.

В настоящий момент интерес к криптовалютному рынку растёт не только в среде профессиональных инвесторов, но и среди широкой публики.

Торговля биткоином через брокера

Одним из самых простых способов начать своё знакомство с криптовалютами является открытие торгового счёта у одного из основных форекс брокеров. За последнее время в силу растущей популярности криптоактивов всё больше брокеров начинают предлагать своим клиентам торговлю цифровыми валютами. Условия у различных компаний в целом не сильно отличаются друг от друга.

Брокеры чаще всего открывают доступ к торговле криптовалютами в терминалах MT4 и MT5. Возьмём, к примеру, BTC/USD. Минимальный лот в среднем составляет 0,1 биткоина, спред — в районе 0,3-0,4%, вследствие чего более логичным выглядит торговля на высоких таймфреймах — от H1 и выше. Размер торгового плеча варьируется от 1:1 до 1:5, поэтому чтобы начать торговлю, необходимо иметь депозит размером от 200 до 1 000 USD. Комиссия брокера, как правило, составит 0,2-0,3% от суммы совершённой сделки.

Следует также отметить, что торговля биткоином у форекс-брокера осуществляется через покупку CFD (контракта на разницу), который позволяет получать доход как на повышении, так и на понижении цены без непосредственной покупки самого актива. Чтобы обеспечить максимальную безопасность ваших средств, рекомендуется открывать торговые счёта у регулируемых форекс брокеров, которые имеют лицензию авторитетных финансовых регуляторов (ASIC, CySEC, FCA и др.).

Торговая стратегия для биткоина

Говоря о стратегиях торговли биткоином, следует помнить, что это такой же рыночный товар, как и любой другой. Поэтому можно утверждать, что этот актив может быть подвержен тем же психологическим и фундаментальным влияниям, что и другие торговые инструменты.

Все помнят историю покупки пиццы за несколько тысяч биткоинов на старте их обращения. Но с тех пор стоимость этой криптовалюты «взлетела» до невероятных высот, поэтому стратегия «купи и держи», возможно, баснословной прибыли уже не принесёт.

Сейчас очень часто можно услышать мнение о том, что графических данных по динамике торгов биткоином слишком мало, поэтому полагаться на выводы технического анализа не стоит, а стоит потратить время на изучение новостного фона и реакцию на него «рыночной толпы». Никто не станет оспаривать такое мнение, поскольку на рынок действительно влияют публикации различных данных и события, связанные с глобальным оборотом криптовалют.

Но говорить о том, что полагаться на технический анализ как минимум несправедливо, как максимум — недальновидно. Использование методов технического анализа оправдано тем, что тренды развиваются столь же логично и закономерно, как и по другим инструментам.

3 технических стратегии, которые работают

На рисунке видно, что цена двигалась в «стройном» ценовом канале,

а после усиления восходящего движения переместилась в верхний проекционный канал, тем самым продемонстрировав

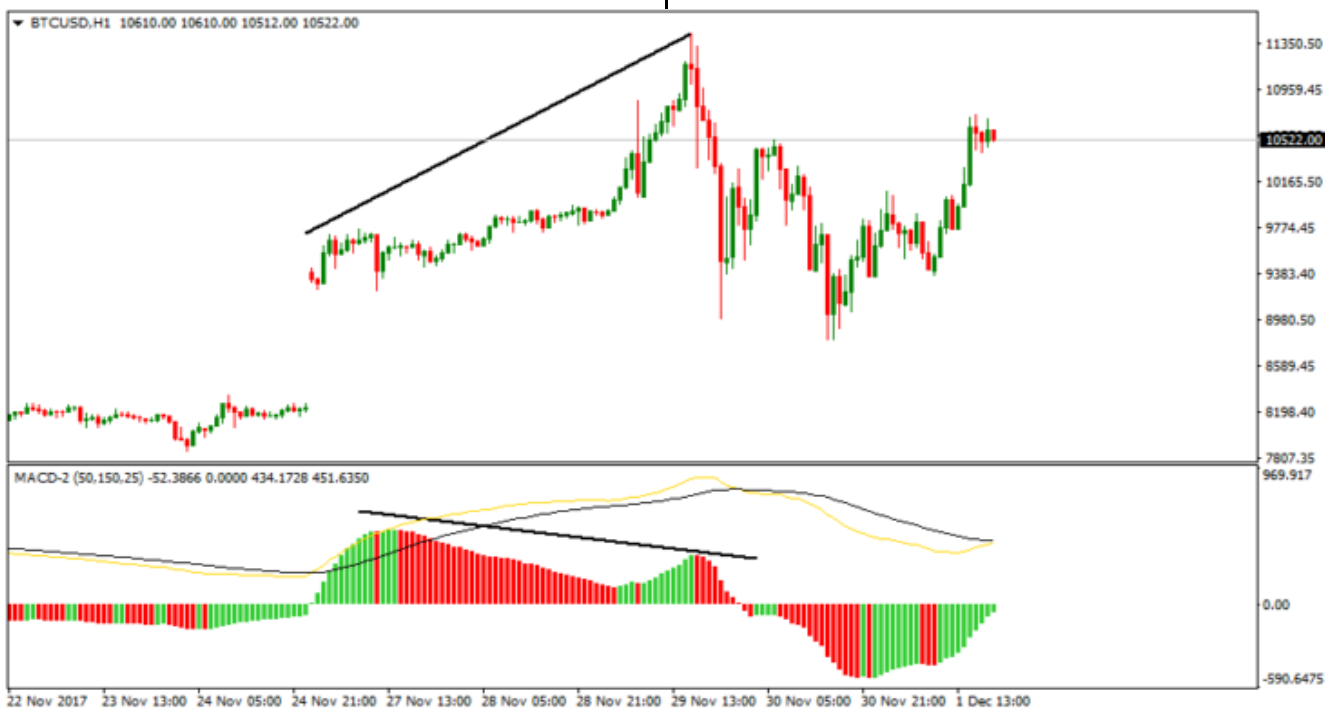
одну из закономерностей развития трендовых движений.



Отработка биткоином проекционного канала

На следующем рисунке показана ситуация с формированием дивергенции (расхождения) между ценовыми максимумами и соответствующими

максимумами на индикаторе-осцилляторе. Такой сигнал является очень хорошим предзнаменованием разворота для входа в продажи.



Отработка биткоином стратегии по дивергенции

Ещё одним подтверждением успешности технического анализа может быть следующая иллюстрация. Здесь мы видим, что при доминирующей восходящей тенденции после завершения откатов можно отбирать

фрактальные границы локального сопротивления (пример — индикатор Parabolic SAR). Отрабатывая тактику пробоев, можно успешно торговать, используя индикаторы подобного рода.



Торговля биткоином с Parabolic SAR

Автоматизированные стратегии торговли биткоином

Второй вариант для торговли BTC/USD, который я хотел бы выделить отдельно, — это торговля с использованием мультирыночной платформы R Trader. На платформе реализован доступ к криптовалютным парам BTC/EUR, BTC/USD, LTC/BTC, ETH/BTC и ETH/USD.

Торговые условия по торговле BTC/USD в целом даже более лояльные, чем на MT4, так как минимальный размер ордера составляет 0,01 лота, в то время как размеры комиссии и торговых плеч остаются такими же, как и в случае с MT4 и MT5.

Соответственно, размер минимального депозита для того, чтобы начать торговать биткоином, составит в зависимости от используемого плеча от 20 до 100 USD.

Главная особенность, по которой я выделяю этот вариант в отдельный, — возможность пользоваться встроенным бесплатным конструктором торговых роботов и тестировщиком стратегий. Чтобы создать своего торгового робота в конструкторе стратегий, не требуется знать языки программирования. Алгоритм собирается как конструктор правил. Создать стратегию можно как «с нуля», так и используя уже готовые шаблоны.

Краткосрочные стратегии на биткоинах обретают новую жизнь

Так как рынок криптовалют всё ещё формируется, многие краткосрочные стратегии, уже не столь актуальные для классических рынков ввиду активного использования HFT-протоколов (высокочастотных роботизированных алгоритмов), обретают на нём «новую жизнь».

В силу характера основного движения, стратегии на пробой важных ценовых уровней работают для BTC/USD «как в учебнике». Вероятно, подобные паттерны перестанут работать так же чётко после прихода на рынок новых игроков, но на данный момент многие «классические» модели отрабатываются

на криптовалютном рынке очень неплохо.

Также можно рассмотреть вариант торговли биткоином, используя следующую автоматизированную стратегию — BTCUSD, D1, Buy Strat, Parabolic SAR (0.02; 0.1).

События этой осени для биткоина можно сравнить с такими же значимыми в его истории вехами, как достижение цены в \$100 и тот момент, когда 1 BTC стал стоить дороже унции золота. 1 сентября биткоин вплотную «упёрся» в цену \$5 000, а под конец осени, 29 ноября, стоил уже почти 11 500 USD, при этом цена в промежутке между этими отметками ненадолго уходила даже ниже 3 000 USD. Далее представлен один из самых простых способов заработать на подобном движении.



Пример торговой стратегии для биткоина. Сигналом для покупки в данном случае был технический индикатор Parabolic SAR (0,02; 0,1) для дневного графика.

Как видно из рисунка, 19 сентября, при пересечении индикатора ценой снизу вверх открывалась первая покупка в районе отметки \$4 000. Эта сделка была закрыта при пересечении индикатора ценой сверху вниз в районе \$5 590. Следующая сделка выполнена аналогично первой (Buy — \$6 199, Close — \$6 547 и так далее.

Описанные выше стратегии приведены в качестве примеров, которые наглядно показывают возможность использования автоматизированных торговых стратегий для торговли биткоином. Трейдер с лёгкостью может создать свой собственный алгоритм, провести бэк-тесты на демо-счёте и уже

потом (в случае успешности показателей) запустить своего робота на реальном счёте.

На сегодняшний день криптовалюта — это мировой феномен, который «поставил на уши» всё мировое финансовое сообщество. Это, несомненно, один из самых быстрорастущих сегментов на глобальных финансовых рынках. Биткоин является перспективным инструментом как для инвестирования, так и для торговли, главное — правильно подойти к оценке актива и выбрать подходящую торговую стратегию. А какую именно — решать уже вам.



FT#

Где торговать криптовалютой?

Форекс брокеры для торговли биткоином

Резкий рост цены биткоина привел к тому, что многие форекс трейдеры пробуют себя в торгах биткоином. Действительно, если есть финансовый актив, демонстрирующий приличную доходность, почему бы на нем не заработать? Мы объясним самые важные моменты, которые необходимо знать, чтобы торговать биткоином.



Как биткоин используется на Форекс

Биткоин на Форекс может использоваться в двух вариантах:

➤ Депозит в биткоинах

Как правило, большинство трейдеров открывает торговый депозит в долларах. Однако, некоторые форекс брокеры предоставляют возможность открыть депозит в биткоинах. Например,

эквивалентом депозита в 10 000 долларов на данный момент будет депозит в 1,39 BTC. Торгуя обычными валютными парами, трейдер получает убыток или прибыль в биткоинах.

➤ Торговля биткоином

Как и другие валютные пары, биткоин на Форекс торгуется в составе валютной пары биткоин/доллар. В торговом терминале она обозначается как BTCUSD или Bitcoin.

Какими криптовалютами можно еще торговать на Форекс

Кроме биткоина, у некоторых брокеров доступна торговля такими криптовалютами, как:

- Bitcoin Cash
- Dash
- Ethereum
- Litecoin
- Ripple и другие

Все эти валюты торгуются против доллара и в торговом терминале имеют такое же обозначение или, например, ETH/USD (эфириум/доллар).

Особенности торговли биткоином на валютном рынке Форекс

Торговля парой BTC/USD технически ничем не отличается от торговли обычными валютными парами форекс. Точно так же открываются сделки на покупку и продажу, выставляются ордера стоп-лосс и тейк-профит.

В паре биткоин/доллар работают ключевые принципы технического анализа, можно строить трендовые

линии, уровни поддержки/сопротивления, фигуры технического анализа и свечные паттерны.

Для торговли биткоином на Форекс можно использовать те же самые технические индикаторы и торговые советники, что и для обычных валютных пар.

Тем не менее, торговля биткоином имеет ряд специфических особенностей:

- Биткоин торгуется 24 часа в день 7 дней в неделю.
- Новости имеют более длительное влияние на курс
- Для пары биткоин/доллар установлен достаточно большой спред. Это делает невозможным скальпинг. Для торговли рекомендуется рассматривать таймфреймы от H1 и старше.
- Для биткоина не работает разделение дня на торговые сессии. Всплески активности в паре BTC/USD могут происходить в любое время суток.
- Из-за недостатка ликвидности, особенно перед выходом важных новостей, в паре биткоин/доллар возможно формирование гэпов.
- Высокая волатильность, которая обусловлена низкой ликвидностью.



Брокеры, предоставляющие возможность торговли биткоином

Сейчас довольно много форекс компаний предлагают торговлю криптовалютами и биткоином в частности, а также открывают счет в биткоинах. Мы предлагаем вам список самых популярных из них.

Forex Club



- Начальный депозит: от 1\$
- Терминал: MetaTrader 4, MetaTrader 5, онлайн-платформа Libertex
- Максимальное кредитное плечо: 1:500
- Комиссия: 0,4%
- Регулятор: CySEC, ЦБ РФ, РАУФР

Альпари

- Начальный депозит: от 1\$
- Терминал: MetaTrader 4, MetaTrader 5
- Кредитное плечо: 1:10
- Комиссия: 0
- Регулятор: ЦБ РФ, IFSC, CySEC



Exness



- Начальный депозит: от 1\$
- Терминал: MetaTrader 4, MetaTrader 5, Web Tradng
- Кредитное плечо: 1:200
- Комиссия: 0
- Регулятор: ЦБ РФ, CySEC, FCA, IFSA

Более подробно о спецификации контрактов на торговлю биткоином можно узнать непосредственно на сайте форекс брокера. FT#

Фьючерсы на биткоин – новые перспективы

В декабре 2017 на криптовалютном рынке произошло знаковое событие – на американских биржах CBOE и CME появились фьючерсы на биткоин.

Что же такое фьючерсы на биткоин, и какое влияние они окажут на курс криптовалюты?



Что такое фьючерсы на биткоин?

Как вы знаете, фьючерс – это обязательство купить или продать какой-то актив в обозначенное время по установленной цене, которая определяется в момент заключения этого обязательства. Таким образом, субъект, который заключил фьючерсный контракт, обязан купить или продать актив по указанной в контракте цене в оговоренное время, при этом не имеет значения, какую цену имеет актив на этот момент.

Отсюда следует, что фьючерсы на биткоин – это фьючерсный контракт,

активом в котором выступает криптовалюта биткоин.

Цена, указанная во фьючерсах, не взята с потолка. Это ожидаемая инвесторами стоимость актива через какой-то промежуток времени. И чем этот временной интервал меньше, тем больше цена фьючерса приближается к текущей цене актива. Биткоин-фьючерсы – это, как правило, инструмент трейдеров. Трейдер получает прибыль по схеме «купил дешевле – продал дороже».

В теории, это выглядит примерно так: трейдер купил фьючерс на биткоин на 1 месяц за 15 тысяч долларов. Прогнозы трейдера оправдались, через

месяц цена выросла до 18 тыс. долларов. В итоге, продавец, согласно контракту, продает трейдеру биткоин за 15 тыс., а тот перепродает его за 18 тыс., получив 3 тысячи чистой прибыли.

На практике редко кто покупает валюты. Как правило, трейдеры совершают офсетные сделки – сделка, смыслом которой является перепродажа самого фьючерса. То есть, трейдер, купивший фьючерс, просто продает его другому лицу, получая на этом прибыль.

В этом случае трейдер покупает фьючерс на биткоин на 1 месяц за 15 тыс. долларов.

Все идет по прогнозу – цена растет, соответственно, приближается к ней и цена фьючерса. В какой-то момент, цена на биткоин-фьючерс достигает, например, 18 тыс. долларов. Трейдер просто продает этот контракт, получая те же самые 3 тысячи прибыли.

Если прогнозы не оправдались, и курс упал до 13 тыс. долларов – тут уж, будьте любезны, получить 2 тысячи убытка.

Торговля фьючерсами на биткоин

Торговля состоит из трех этапов:

Этап №1. Вход в рынок

На этом этапе трейдер прогнозирует цену биткоина. То есть, покупая фьючерс на криптовалюту, он как бы предлагает свой прогноз относительно его стоимости.

Этап №2. Ожидание подходящего момента

➤ Если прогноз оправдывается, то трейдер ждет подходящего момента, когда стоимость биткоин-фьючерса дойдет до выгодной для трейдера отметки.

➤ Если прогноз не оправдывается и курс вместо роста падает, то трейдер ждет подходящего момента для выхода с рынка с минимальным убытком.

Этап №3. Закрывание позиции

Это заключительный этап. В подходящий момент трейдер перепродает фьючерс, получая убыток или прибыль.



Фьючерсы на биткоин на CME и CBOE

Торговля биткоин-фьючерсами происходит на двух биржах: CBOE (Chicago Board Options Exchange) и CME (Chicago Mercantile Exchange). Эти биржи являются посредником между покупателем и продавцом.

После того, как фьючерсный контракт заключен, взаимодействие продавца и покупателя заканчивается. Далее и один, и второй контактируют только с биржей, а еще вернее, с расчетной палатой. Это и делает возможным совершение офсетных сделок, когда покупатель может перепродать фьючерсы, не ставя в известность продавца.

Размер залога и комиссии

При покупке биткоин-фьючерса трейдер не тратит на него деньги, исключая биржевую комиссию. Однако, для этого необходим залог или гарантийное обеспечение, размер которого зависит от цены биткоина.

Стандартный залог на всех биржах составляет от 4 до 10%, однако, по причине высокой волатильности курса биткоина, размер гарантийного обеспечения в торговле фьючерсами может составлять до 30%. Размер залога не является постоянным и меняется при сильных ценовых колебаниях и по мере приближения срока исполнения фьючерсного контракта.

Начиная торговлю биткоин-фьючерсами, трейдер должен быть готов к требованиям биржи по поводу размеров залога. Так как курс криптовалюты практически

непредсказуем, то теоретически, залоговая сумма может достигать 100%.

Однако, не стоит думать, что биржи пытаются на этом как-то заработать. Размер залога никогда не будет превышать суммы, определенной финансовыми рисками. Все дело в том, что чем меньше размер залога, тем больше трейдеров приходит на биржу, растет количество сделок, комиссии с которых и являются прибылью биржи.

Торги могут быть остановлены

Несмотря на то, что биржевая торговля носит спекулятивный характер, биржи устанавливают определенный предел отклонения цены биткоина на фьючерс для ограничения спекуляций. За основу принимается цена за предыдущий день. К ней добавляется определенное количество пунктов, которое и формирует ценовой диапазон на текущий день. Если стоимость выходит за пределы этого диапазона, то биржевые торги фьючерсами на биткоин замораживаются, как правило, до окончания дня.

Например, на бирже CME при изменении цены биткоин-фьючерса на -7% и +13% от цены закрытия предыдущего дня, торги останавливаются на 2 минуты. Если изменение превышает 20%, торги останавливаются до особого распоряжения.

Формирование цена на биткоин-фьючерс

Обратите внимание, что цены на биткоин-фьючерсы на биржах CBOE и CME могут отличаться. Это обусловлено методикой их расчета:

➤ на бирже CME цена формируется по результатам торгов на криптовалютных биржах Bitstamp, Kraken, GDAX и itBit;

➤ биржа CBOE формирует цену только по данным криптобиржи Gemini.

Прибыль или хеджирование рисков

Если трейдер обладает опытом торговли на бирже и считает, что в силах составить правильный прогноз цены биткоина, то покупка фьючерсов для него оправдана. Это делается с двумя целями:

- получение прибыли от торговли на бирже;
- хеджирование рисков.

Если с получением прибыли все понятно, то о хеджировании необходимо сказать дополнительно несколько слов. Хеджирование – это определенная страховка от рисков.

Например, у вас имеется 10 биткоинов и вы подыскиваете дом для покупки, для чего перед покупкой планируете обменять криптовалюту на доллары. Надеюсь, что цена к моменту покупки вырастет, вы, как разумный человек, опасаетесь, что она может и упасть.

Чтобы застраховать себя от рисков, вы покупаете биткоин-фьючерс на 10 BTC на необходимый вам срок. После его истечения вы продадите свои биткоины по определенной в контракте цене, гарантированно получив расчетную сумму, независимо от того, вырос курс или упал.

Вы были озабочены не получением спекулятивной прибыли, а сохранением имеющейся суммы. Это и есть хеджирование рисков.

Купить фьючерс на биткоин может каждый, но стоит обратить внимание, что покупателю необходимо иметь около 50%, а лучше все 100% от цены контракта для внесения залога на бирже, а также на случай получения убытка.

Преимущества фьючерсов на биткоин

➤ Торговля фьючерсами на биткоин не требует большого стартового капитала. Для покупки контракта нужна сумма, которая намного меньше, чем при покупке криптовалюты напрямую, а размер прибыли при этом соответствует торговле реальными биткоинами. Купив 1 биткоин за 15 тысяч долларов и продав его за 20, вы получите 5 тысяч долларов прибыли. Купив фьючерс по цене 15 тысяч и продав его за 20, вы получите те же самые 5 тысяч прибыли, но вам не нужно будет тратить на покупку реальные 15 тысяч долларов.

➤ Биткоин-фьючерсы обладают высокой ликвидностью. Торговлю этими контрактами предлагают пока только две биржи, поэтому все продавцы и покупатели сконцентрированы на них, тем самым формируя широкое предложение.

➤ CME и CBOE являются официальными биржами и находятся в поле финансовых регуляторов США. Это является 100% гарантией исполнения фьючерсов.

Риски биткоин-фьючерсов

Основной риск состоит в возможности получения ощутимого убытка. Если ваш прогноз цены биткоина оказался неверным, то ваши деньги уйдут трейдеру, составившему правильный прогноз. Учитывая непредсказуемость колебаний стоимости криптовалюты и их размах, убытки могут быть достаточно серьезными.

Например, трейдер может попасть на известные всем по торговле на валютном рынке Форекс, так называемые, качели. Допустим, вы купили фьючерс, ожидая повышения цены. За день цена биткоина упала на 3 тысячи долларов. Опасаясь дальнейшего падения, вы продаете свою бумагу на повышение, получаете убыток в 3 тысячи долларов, и покупаете фьючерс на понижение. После этого, цена биткоина взлетает на 4 тысячи и достигает определенного ранее прогнозного значения. Продав и этот фьючерс, ваш карман станет легче еще на 4 тысячи.

Как появление биткоин-фьючерсов влияет на цену биткоина

Появление фьючерсов на биткоин, в целом, рассматривается многими аналитиками положительно по ряду причин:

- Их появление делает биткоин более популярным. Чем больше его популярность, тем больше спрос и тем, соответственно, выше цена.

- Появление фьючерсов на биткоин расценивается как официальное признание этой криптовалюты, а

торговля фьючерсами в поле американских финансовых регуляторов делают биткоин популярным инструментом для инвестиций.

- Финансовые рынки США являются наиболее регулируемыми среди всех мировых рынков. Соответственно, повышенный спрос на биткоин-фьючерсы будет способствовать росту их стоимости, что также будет заставлять расти и курс биткоина.

Однако, наряду с позитивными факторами, существует и ряд отрицательных:

- Из-за высокой волатильности цены биткоина многие трейдеры покупают фьючерсы и сразу же их продают, получая быструю прибыль. Большой объем коротких сделок, естественно, оказывает давление на стоимость биткоина.

- Вместе с ростом спроса, из-за притока инвесторов и трейдеров, увеличивается и предложение. Доходит до того, что в некоторые моменты предложение даже превышает спрос, из-за чего курс снижается.

- Обладая значительными финансовыми резервами, крупные игроки с помощью фьючерсов получают возможность манипуляций рынком. Например, крупный игрок размещает большое количество биткоин-фьючерсов на понижение. Видя это, инвесторы помельче понимают, что крупные игроки не будут ставить на понижение просто так, и спешат продать свои биткоины, пока «цена еще нормальная». В результате, курс серьезно падает, что и было целью крупного игрока. После чего он покупает биткоины по цене, которую сам для себя и снизил.

Особенности фьючерсов на биткоин для трейдеров и инвесторов



Если цена резко падает...

Вполне возможно, что цена биткоина начнет резко падать. Не стоит поддаваться панике. Если это манипуляции крупных игроков, то их же покупки по сниженной цене приведут к скорому росту цены биткоина в сроки, примерно соответствующие срокам первых фьючерсов.

Если к падению курса привело большое количество коротких позиций на бирже, цена, с большей степенью вероятности, все равно восстановится из-за особенностей криптовалюты и увеличения лиц, заинтересованных в этом, но времени на это уйдет намного больше.

Однако, если ценовые обвалы биткоина будут возникать периодически, то это негативно скажется на настроениях инвесторов, часть которых, наверняка, уйдет с этого рынка, что затруднит восстановление стоимости.

Инвестиционная привлекательность

Также необходимо понимать, что и у биткоина, и у его фьючерсов есть целый ряд хороших перспектив.

Как мы уже говорили, торговля контрактами находится в прямом регулировании Комиссии по торговле товарными фьючерсами США (CFTC). Это уменьшит количество мошеннических схем, что положительно скажется на доверии к биткоину.

Если фьючерсы на биткоин покажут себя привлекательно в качестве финансового инструмента, то не за горами появление ETF биткоин-фондов. В отличие от существующих криптофондов, они будут иметь официальный статус, с гарантиями для инвесторов.

Биткоин на NASDAQ

Вслед за CBOE и CME, по информации The Wall Street Journal, запуск фьючерсов на биткоин в 2018 году планируется на бирже NASDAQ. Кроме того, по неподтвержденным данным, на бирже CBOE готовятся к запуску фьючерсы на эфириум и биткоин кэш.

Пока же сфера криптовалют является очень сложно предсказуемой, поэтому как именно дальше будут развиваться биткоин и биткоин-фьючерсы, будет известно только со временем.

FT#

Памп и Дамп: мошенники на биржах криптовалют



Наверняка, в финансовом мире нет человека, который бы не слышал о криптовалютах: биткоине и эфире, лайткоине и рипл. Однако не все знают, что количество криптовалют намного больше – на данный момент их насчитывается 1465 штук!

О многих монетах большинство трейдеров и слыхом не слыхивали. Тем не менее, находятся предприимчивые молодые люди, которые зарабатывают живые деньги даже на никому известных криптовалютах.

Сегодня поговорим о том, что такое памп и дамп на криптовалютных биржах.

Что такое Памп и Дамп. памперы и хомячки

Название схемы Pump and Dump происходит от английских слов «pump» — «насос», надувать и «dump» — «выбрасывать». Сама схема не нова, в свое время, один из ее вариантов был успешно применен Джорджем Соросом.

В схеме есть два типа участников:

- Первые – это непосредственные участники, которых называют памперы.
- Второй тип – это, так называемые, хомячки. Под ними подразумеваются начинающие трейдеры или инвесторы, не обладающие достаточным опытом биржевой игры.

В строго условленное время памперы начинают массово покупать какую-то криптовалюту, вызывая ее взрывной рост. Это и называется Pump – искусственное «раздувание» курса. Неопытные хомячки, видя такую тенденцию, спешат «запрыгнуть в

поезд», начинают массово закупать памповую монету.

На пике цены происходит Dump – памперы начинают продавать свои активы, получив хорошую прибыль, а хомячки, которые купили криптовалюту, как обычно, поближе к пику, остаются с убытком.

Где можно встретить махинации с криптовалютой

Поскольку схема Pump and Dump является аферой и относится к биржевым махинациям, то топовые криптовалютные площадки всеми возможными способами с ней борются. Тем не менее, кроме топовых бирж, существуют и другие – не обладающие такими объемами, но имеющими не меньшую популярность.

Это биржи, которые сами криптотрейдеры называют «беспредельными» и «анархическими». Их главные характеристики:

- упрощенная система регистрации;

- отсутствие необходимости верификации;
- отсутствие финансовой регуляции;
- отсутствие информации о владельцах биржи.

Именно на таких криптовалютных площадках торгуются малоизвестные монеты, которые успешно используются мошенниками для Пампа и Дампа.

Несмотря на кажущуюся простоту, нельзя просто взять и начать пампить какую-то монету. Перед каждым пампом проводится серьезная подготовка: выбирается определенная монета, в чат биржи, на криптофорумы и в группы в соцсетях публикуются сообщения о скором ее росте. Памп – это отлично скоординированный процесс, поэтому

криптопамперы объединяются в соответствующие группы.

Сообщество памперов изнутри

Поскольку мы живем в 21 веке, было бы глупо полагать, что существует какая-то тайная комната, в которой собираются памперы для обтяпывания своих темных делишек.

Все намного проще. Сообщества памперов распространены в популярном мессенджере Telegram, который за счет шифрования end-to-end дает возможность создавать закрытые каналы и чаты и сохраняет анонимность участников, несмотря на то, что при регистрации в Telegram необходим номер телефона.

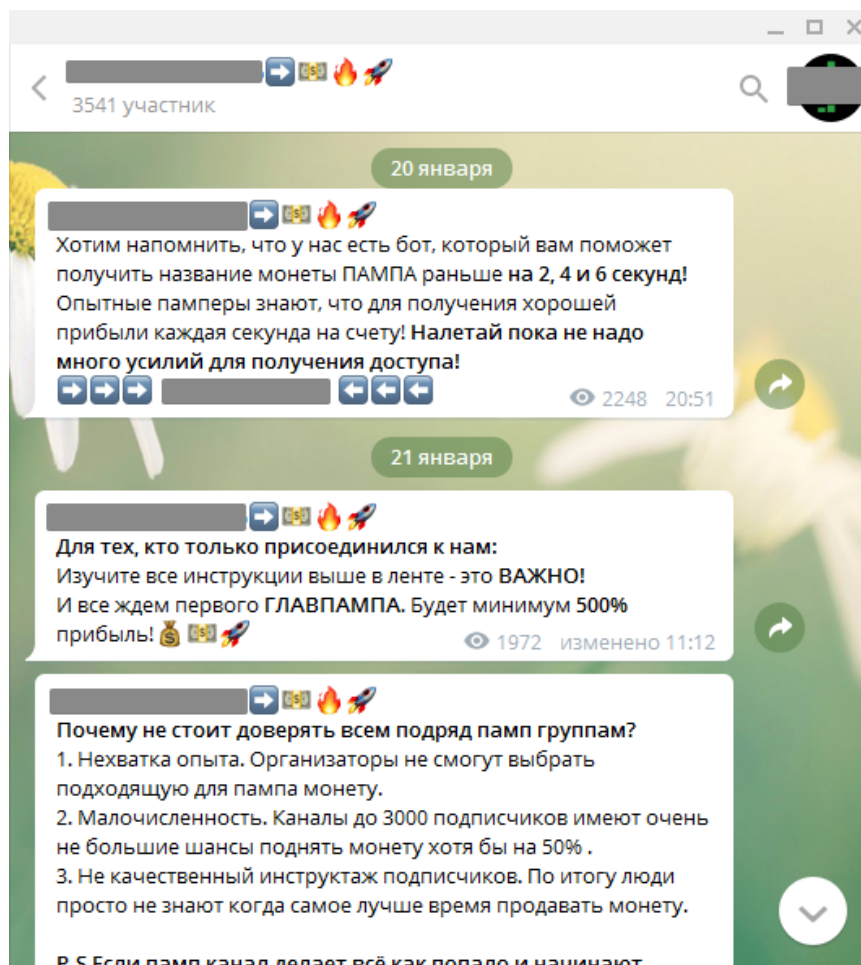


Рис. 1. пример одного из каналов криптопамперов.

Сообщества памперов довольно многочисленны – их группы в Telegram насчитывают по несколько десятков тысяч человек. Одно из самых популярных сообществ недавно объявило, что планирует привлечь к пампу пользователей из Азии, при этом

численность сообщества составит около 60 тысяч человек. Представляете, что может сделать хорошо скоординированная группа из 60 тысяч человек на криптобирже Yobit с криптовалютой, например, Bolivarcoin?

КАК ЭТО РАБОТАЕТ

- 1000% • January 18, 2018

■ Доброго времени суток! Эта группа создана для совместного и честного пампа криптовалют! Поднимать курс криптовалюты мы будем на бирже Yobit. Ежедневный прирост к вложениям составляет x2-x10!

■ В чем суть? Все одновременно по нашему сигналу покупаем отобранную криптовалюту, тем самым увеличивая её стоимость и объем. Затем, начинаем обрабатывать чат биржи Yobit сообщениями "Монета YYY выросла в 2 раза! Успей купить, профит обеспечен!" или придумываем новости и дискутируем в чатом, подбивая на покупку нашей монеты. Главная задача - привлечение сторонних трейдеров. Так же на рост цены будут слетаться торговые боты. Они все и будут скупать у нас крипту по более высокой цене.

■ Все просто: купили дешево - дали шума - продали дороже - зафиксировали прибыль. Если смотреть на цифры, то вместе мы покупаем монету по низкой цене, за счёт чего ее курс идет вверх на 200-300%. Другие люди, которые просто торгуют на бирже тоже видят восход монеты и начинают массово ее скупать. В итоге, курс ещё больше растёт, и, когда курс достигает 700-1000%, мы все продаем ее в 10 раз дороже! За один час можно увеличить капитал в 10 раз!

Ниже опубликую полную инструкцию по работе на бирже, читаем ее очень внимательно!

- 1000% вступай в ряды успешных!

Рис. 2. Инструкция сообщества памперов (очень позабавило словосочетание «честный памп»).

Не будь хомячком

На данный момент схема Pump and Dump на криптовалютном рынке очень распространена, ввиду отсутствия его эффективного регулирования. И если криптобиржи, находящиеся в поле финансовых регуляторов США, Великобритании и Европы, более-менее успешно ей противостоят, то на «беспредельных» биржах можно как заработать на пампе (но это не точно), так и потерять свои деньги на дампе (а вот это уже совершенно точно).

Чтобы не стать жертвой Pump and Dump, достаточно придерживаться нескольких простых советов:

➤ не торгуйте малознакомыми или новыми криптовалютами, псевдокоинами и прочей экзотикой;

➤ читайте новости криптовалютного рынка только из проверенных источников;

➤ к призывам в биржевом чате, на форумах и соцсетях, наподобие «Срочно нужно брать ChtoPopaloCoin, пока дешево! Завтра он будет уже в 10 раз дороже – инфа 146%!» относитесь более чем скептически;

➤ не принимайте участия в ICO компаний, о которых нет никакой достоверной информации.

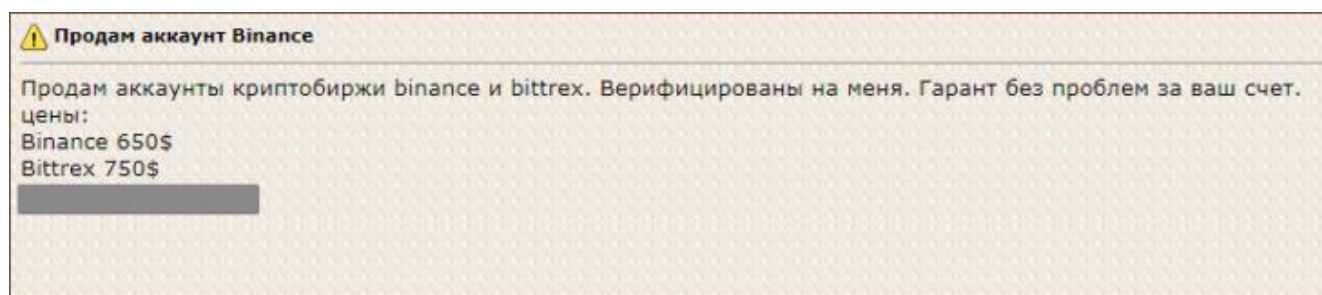
К сожалению, текущие реалии таковы, что криптовалютные биржи, особенно «анархические», никем не регулируются. Это значит, что действия памперов не нарушают никаких законов и преступлением не являются. Но вряд ли вам от этого будет легче, если вы потеряете свои деньги в результате Pump and Dump. Не ввязывайтесь в сомнительные предприятия, берегите себя, носите шапки!



FT#

Продажа верифицированных аккаунтов на криптобиржах

Популярность криптовалют вызвала просто взрывной рост количества криптобирж. Количество торговых площадок, на которых происходит оборот криптоактивов, достигло 400.



Know your customer – принцип правильных криптовалютных бирж

Многие биржи находятся в поле регуляции финансовых органов США и Великобритании и работают с соблюдением законодательства, направленного на борьбу с финансированием терроризма и отмыванием денег.

С одной стороны, это большое преимущество. Такие криптовалютные биржи, в отличие от всякого рода «анархических» площадок, имеют официальный статус со всеми вытекающими отсюда последствиями, включая страхования средств клиентов, невозможность обмана и махинаций с клиентскими средствами и функционалом биржи.

С другой стороны, соблюдение требований законов вынуждает каждого клиента биржи проходить несколько уровней верификации, предоставляя

свои личные данные: это скан-копии документов, личные фотографии с необходимыми датами и подписями и т.д.

Растущая популярность криптовалют привела к огромному наплыву новых пользователей на криптобиржи. По некоторым данным, количество заявок на регистрацию на топовых площадках доходит до 100 тыс. человек в день.

И здесь появляются определенные сложности. Каждая новая учетная запись верифицируется в ручном режиме, создавая огромную нагрузку на сотрудников биржи, и заставляя клиентов ждать подтверждения намного дольше заявленных сроков. И еще не факт, что верификация будет пройдена с первого раза – скан-копия может оказаться нечеткой, или ваше лицо на фотографии, по мнению сотрудника биржи, будет не похоже на фото в паспорте.

Кроме того, принцип «знай своего клиента» нарушает один из основных принципов криптовалют – анонимность транзакций, чему противятся большинство ортодоксальных, если так можно сказать, биткоинеров.

Все это привело к возникновению нового бизнеса – торговле верифицированных аккаунтов на криптовалютных биржах.

Как из Васи Петрова стать Джоном Смитом

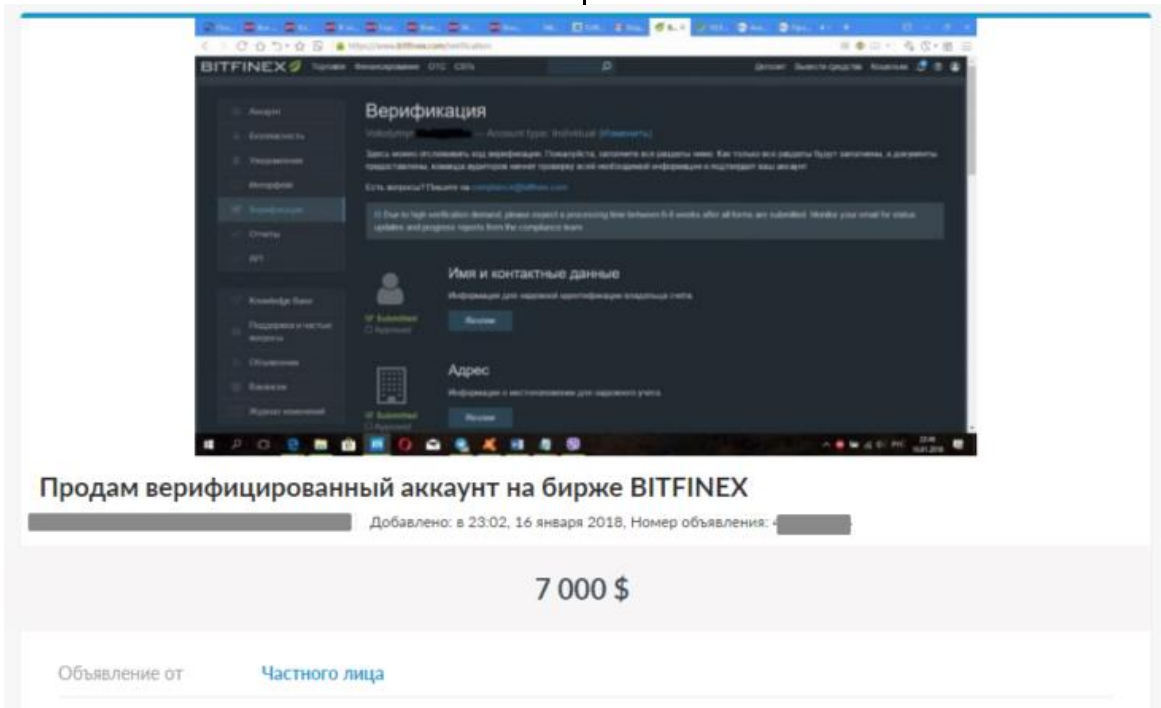
Сама по себе продажа учетных записей не нова. Если есть спрос, то естественно, будет и предложение. При желании, можно найти объявления о покупке и продаже аккаунтов в онлайн-играх, закрытых форумах и т.д.

Пользуясь популярностью криптовалют и растущим спросом, предприимчивые люди начали предлагать к продаже аккаунты, которые уже прошли верификацию на топовых криптовалютных площадках.

Стоит отметить, что такое предложения не являются редкостью. Подобные объявления можно встретить не только на профильных криптовалютных форумах, а и на обычных интернет-сайтах для покупок и продаж всего на свете.

То есть, если вы не хотите предоставлять для верификации свои личные данные сотрудникам криптобиржи, или по каким-то другим причинам у вас просто не получается пройти верификацию, можно купить уже проверенный аккаунт, зарегистрированный на имя Джона Смита. Таким образом, вы избежите «раскрытия» своей личности просто, не мороча голову со скан-копиями и фотографиями с бумажками в руках.

Все счастливы и хлопают в ладоши? Не торопите любовь, еще наплачетесь. Покупка уже верифицированного аккаунта, вероятнее всего, обернется для вас большими неприятностями.



Результат покупки аккаунта всегда один

Рассмотрим два случая:

Случай 1. Мошенничество продавца

Саму продажу проверенных аккаунтов вряд ли можно назвать честным бизнесом. То есть, вы должны понимать, какие люди этим занимаются.

Допустим, вы купили аккаунт на криптовалютной бирже, пополнили торговый счет и присматриваетесь к покупке биткоина или эфириума «на всю котлету». В один прекрасный момент вас разлогинивает и зайти на свой аккаунт у вас больше не получается. Что же произошло?

Дело в том, что первый владелец аккаунта может в любой момент заявить о его хищении и восстановить доступ к нему. Естественно, все ваши деньги уже не ваши, а злоумышленника. В техподдержку биржи писать бесполезно, потому что правила любой криптобиржи категорически запрещают передачу учетной записи.

Случай 2. Дополнительная проверка учетной записи

Допустим, продавец все-таки оказался кристально чистой души человеком, продающим свой аккаунт из-за разочарований в криптовалютах. Но никто вас не застрахует от неприятностей, которые вам может «подкинуть» сама криптобиржа.

Пользовательское соглашение – достаточно серьезный и даже интересный документ. Однако, большинство интернет-пользователей его не читают. Автоматически ставя галочку в поле «Согласен с пользовательским соглашением».

И совершенно напрасно не читают. На топовых криптобиржах четко обозначено, что в случае выявления подозрительных операций (и кто знает, что для них будет подозрительным), администрация замораживает всю активность на аккаунте и вправе потребовать дополнительного подтверждения. Когда сотрудники биржи вас попросят сделать дополнительное фото или предоставить копию удостоверения водителя Джона Смита, что вы будете делать? Правильно, плакать по потерянным в результате покупки такого аккаунта деньгам. А цена на такие аккаунты, как вы смогли убедиться по скриншотам, не самые маленькие.

Да, в связи с наплывом пользователей, многие криптовалютные биржи ограничили возможность регистрации новых пользователей. А вам, как назло, приспичило именно сейчас купить биткоин или эфириум по низкой цене, а проходить верификацию нет времени или возможности. Повод ли это покупать чужой аккаунт? Если вам не жалко своих денег – покупайте, потому что единственным результатом такой покупки будет их однозначная потеря.

FT#

Крах биткоина: 8 самых вероятных сценариев

Наверное, самым популярным занятием на данный момент является прогнозирование курса биткоина. Несмотря на то, что крах биткоина был предсказан около 200 раз, первая в мире криптовалюта здравствует и поныне.

Тем не менее, события могут развиваться таким образом, что биткоин, в результате, может быть уничтожен. Мы рассмотрим 8 самых вероятных сценариев такого исхода в течение ближайших пяти лет.



Сценарий №1. Компьютерный конец света

Биткоин, как и остальные криптовалюты – это продукт работы компьютерной сети, программный код. С технической точки зрения, пока больше одного компьютера соединено в сеть и запускают соответствующее ПО, криптовалюта жива.

Допустим, в результате каких-то естественных или техногенных катаклизмов произошло бы отключение всех источников электроэнергии или разрушение сети Интернета, то узловые

точки сети Bitcoin оказались бы изолированы и не смогли бы поддерживать связь друг с другом. В результате, биткоин потерял бы всю ценность.

При этом, сама сеть Интернет должна «упасть» навсегда, поскольку временное нарушение ее функциональности вызвало бы неразбериху только в первое время, затем система Биткоин просто бы «откатилась» к самой длинной предыдущей цепи.

Вероятность такого сценария в ближайшие пять лет мы оцениваем как практически нулевую.

Сценарий №2. Ошибка критического характера ПО биткоина

Как вы знаете, для сети Bitcoin периодически выпускаются программные обновления. Теоретически, существует вероятность, что одно из обновлений ПО для криптовалюты может содержать критическую ошибку. Для примера, ошибка такого уровня в проекте DAO, который был построен на эфириум-блокчейне, поставила под угрозу само существование сети Ethereum.

Учитывая то, что изменения в сети биткоин принимаются путем голосования всех ее участников, ошибочный код может быть исправлен, а система перезапущена. Однако, это все равно приведет к форку криптовалюты (как это произошло с эфириумом) и обвалу его курса.

Стоит отметить, что разработчики ПО для биткоина об этой угрозе прекрасно осведомлены. Существует целый ряд рекомендаций от участников сети, которых придерживаются разработчики, а каждое обновление предварительно тщательно тестируется и проверяется.

С учетом этого, мы оцениваем вероятность такого сценария для биткоина в ближайшие пять лет как низкую.

Сценарий №3. Новые «отпрыски» биткоина

Как вы понимаете, в этом сценарии речь пойдет о форках.

Bitcoin Cash, Bitcoin God, Bitcoin Pizza, Bitcoin Private – биткоин в 2017 году уже перенес 19 форков, а, по мнению криптоаналитиков, в 2018 году их количество может достигнуть 50. И это не предел.

Технически, этот процесс не представляет собой никаких сложностей. В Интернете доступен специальный сайт, где любой пользователь с не самыми глубокими знаниями программирования может создать свою собственную версию биткоина.

Самый масштабный за всю историю форк разделил первую криптовалюту на две – собственно Биткоин, и Биткоин кэш. В преддверии этого события можно было прочесть прогнозы один мрачнее другого. Однако, предрекаемого краха не произошло – в сети уменьшилось количество узлов и снизилась hash-мощность, что для биткоина осталось практически незамеченным.

Теоретически, если количество форков будет расти, это приведет к тому, что единая до этого сеть распадется на отдельные фрагменты с соответственным падением мощности. В этом случае, биткоин неизбежно утратит большинство своей стоимости.

Мы считаем, что не уменьшающийся интерес к биткоину не позволит этому сценарию реализоваться, поэтому

оцениваем вероятность такого сценария как низкую.

Сценарий №4. Биткоин будет запрещен

Из-за того, что сеть Bitcoin децентрализована, уничтожить ее физически любому правительству довольно проблематично. Тем не менее, государство может использовать весь доступный ему аппарат для полного запрета или ограничения криптовалюты.

Это может быть запрет на банковские счета, связанные с криптовалютными операциями, запрет на любой бизнес, связанный с криптовалютами и т.д. По сути, форм таких запретов может быть несчетное количество, достаточно посмотреть, что происходит в Китае и Южной Корее.

Если эти процессы будут происходить в отдельных странах, наносимый биткоину ущерб не будет критическим – связанный с криптовалютой бизнес просто сменит свое географическое положение на более дружелюбное. Например, операции с биткоином получили легальный статус в Японии.

Безусловно, какие-то страны последуют за Китаем и Южной Кореей, однако, в США и Европе он вряд ли будет запрещен. В этой связи стоит напомнить о недавних комментариях председателей CFTC и SEC, которые воодушевили криптосообщество.

Да, рынок криптовалют будет регулироваться тем или иным способом, также будет введено и соответствующее

налогообложение, но сам сценарий с глобальным запретом биткоина мы оцениваем как маловероятный.

Сценарий №5. Взлом сети биткоин

То, что один человек построил, всегда может сломать другой. А поскольку криптовалюта существует в компьютерной сети, то существует риск ее взлома хакерами. В пользу этого сценария говорят периодические сообщения о взломах криптовалютных бирж.

Сами разработчики не делают секрета из того, что сеть Bitcoin имеет несколько уязвимых мест. Соответственно, взломать ее можно несколькими способами.

Армия ASIC

Например, злоумышленники могут купить огромную партию ASIC, предназначенных для майнинга биткоинов, и, скоординировав их, атаковать сеть. Теоретически это возможно, практическая ценность такого взлома будет равна нулю.

На данный момент рыночная капитализация Bitcoin, по данным сайта coinmarketcap.com, составляет более 145 млрд. долларов. Взломав сеть, хакеры могут присвоить себе все или большую часть существующих биткоинов. Для них они, естественно, бесполезны, поэтому криптовалюту они будут обменивать на фиатные валюты. Если такие объемы биткоина будут выброшены в продажу, рыночная стоимость его обвалится в считанные секунды.



Есть и вторая сторона вопроса – это стоимость такого взлома. Полученная в результате сумма вряд ли превысит затраты на оборудование. Намного выгоднее будет купленные ASIC направить не на взлом сети Биткоин, а на майнинг криптовалюты, а в киношного злодея, который разрушает что-то исключительно ради разрушения, мы не верим.

Вычислительные прорывы

Наряду с этим, существует теоретическая возможность прорыва в области вычислительных мощностей. Однако, в этом случае, взлом сети Bitcoin и падение его курса будут не такими уж и большими проблемами на фоне критических угроз для банковских и правительственных систем шифрования.

Кроме того, могут быть взломаны приложения, которые построены поверх биткоин-протокола, например, криптовалютные биржи.

Все сразу криптобиржи физически не могут подвергнуться хакерской атаке, а взлом одной или двух площадок и хищение биткоинов с их счетов система переживет. При этом курс биткоина, конечно, просядет, но со временем непременно восстановится. Примером этому служит недавний взлом биржи Coincheck. Хищение криптовалюты NEM на более, чем полмиллиарда долларов вызвал снижение ее курса на 15-20% с последующим восстановлением всего за один день.

Тем не менее, вероятность такого сценария в ближайшие пять лет мы оцениваем выше средней.

Сценарий №6. Появление альтернативы биткоину

В теории биткоин может быть заменен другой криптовалютой, которая будет обладать теми же преимуществами, что и BTC, но ее

майнинг будет более выгоден, а комиссии за транзакции будут намного меньше.

История знает множество примеров, когда «раскрученный» товар пользуется устойчивым спросом, в то время, как более качественный, но менее разрекламированный продукт не так популярен у потребителей.

Та же ситуация и с биткоином. При всех своих недостатках биткоин уже стал брендом. Даже суперэффективной криптовалюте вряд ли удастся превзойти по популярности биток. По крайней мере, до сих пор даже намек на супербиткоин нет.

Поэтому вероятность такого сценария выглядит низкой.

Сценарий №7. Майнинг станет невыгодным

Против криптовалюты могут сыграть и экономические эффекты. Как вы уже знаете, для майнинга биткоина используются значительные объемы электроэнергии. Теоретически, мы допускаем возможность, что ее цена вырастет до таких пределов, которые сделают криптодобычу экономически невыгодной.

Не все майнеры имеют возможность использовать дешевые источники

электричество. Рост ее стоимости «выдавит» с рынка всех, за исключением крупнейших майнинговых пулов, которые впоследствии могут войти в сговор.

Это довольно серьезная проблема, над решением которой бьются лучшие умы криптообщества – вероятность такого сценария мы оцениваем выше средней.

Сценарий №8. Потеря веры в биткоин

Биткоин стоит ровно столько, сколько люди готовы за него платить. Если вследствие каких-то факторов или процессов сфера применения криптовалюты будет сужаться, в конце концов, он потеряет всю полезную нагрузку и люди попросту перестанут им пользоваться. В результате, начнется отток инвестиций с рынка криптовалют, что, естественно, вызовет обвал курса биткоина.

Тем не менее, криптовалютный рынок, по сравнению с традиционными финансовыми рынками, еще очень и очень молод. Технология блокчейн и сам биткоин, на данный момент, имеют реальные и далеко идущие перспективы, поэтому такой сценарий в пределах пяти лет мы рассматриваем как маловероятный.

FT#

3 схемы арбитража с криптовалютами

Для многих трейдеров арбитражная торговля на валютном рынке Форекс уже давно не является секретом, а источником стабильной прибыли. Между тем, такая стратегия может с успехом применяться и на рынке криптовалют.

Мы рассмотрим три самых распространенных схемы арбитража биткоином и другими альткоином и оценим их преимущества и недостатки.



Что такое арбитраж?

Арбитраж – это совершение нескольких операций покупки и продажи одинаковых активов, прибыль их которых извлекается за счет разницы в их стоимости.

Существует два вида арбитража:

- пространственный – когда торговые операции проводятся на разных торговых площадках, но в одно время;
- временной – операции проводятся на одной торговой площадке, но в разное время.

Наиболее распространенным видом на финансовых рынках является пространственный арбитраж. Простыми словами его схема выглядит так: цена на

один и тот же актив на двух биржах существенно отличается. Трейдер покупает этот актив там, где дешевле, и продает его там, где он стоит дороже. Разница в цене актива уходит в прибыль трейдеру.

Стоит отметить, что пространственный арбитраж возможен исключительно из-за низкой эффективности котирования активов в рамках отдельной торговой площадки в частности и всей системы в целом. Также существует ключевая зависимость: чем меньше сама система централизована, тем хуже налажено взаимодействие между биржами. За счет того, что в основе всей системы криптовалют лежит децентрализация, это дает отличную возможность для криптовалютного арбитража.

Схема №1. Межбиржевой спред

Использование разницы в цене криптовалюты выглядит примерно так:

На криптовалютной бирже EXMO, например, 1 биткоин торгуется по цене 8500 долларов за монету. На бирже Livecoin цена биткоина составляет 9000

долларов. Треjder покупает 1 BTC на первой бирже, переводит его на вторую биржу и там продает. В итоге получает прибыль в размере 500 долларов, которая и является межбиржевым спредом.

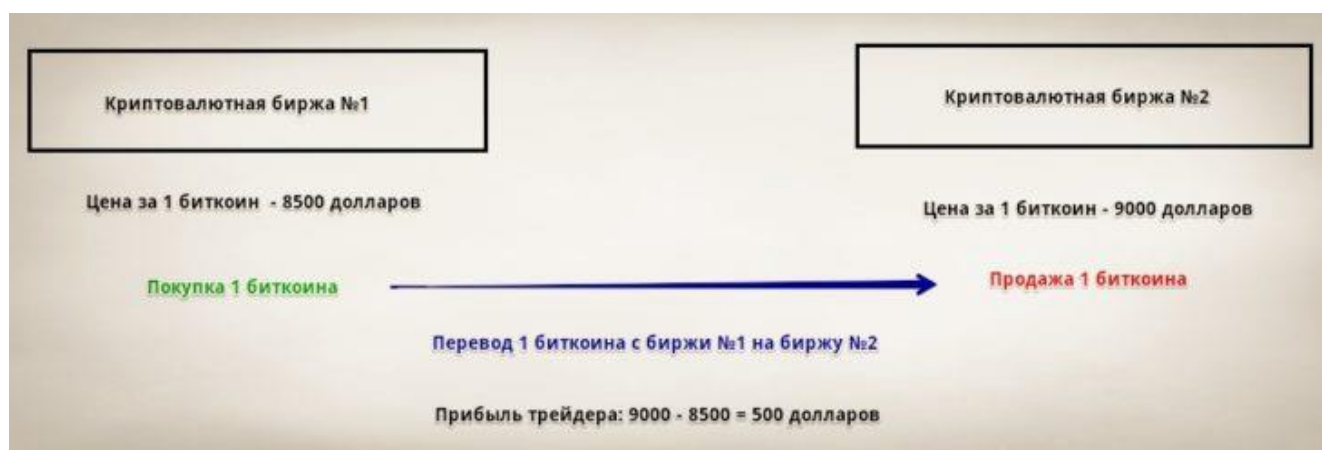


Рис. 1. Арбитраж на криптовалютах «Межбиржевой спред».

Недостатки арбитражной схемы №1

В идеале все выглядит замечательно, но на практике полученная прибыль будет намного меньше, поскольку любая криптовалютная биржа взимает с операций трейдера определенную комиссию.

Комиссионные издержки

Комиссии могут начисляться на следующие операции:

- при переводе средств с личного кошелька на торговый депозит на бирже №1;

- за депонирование средств на бирже;
- за покупку криптовалюты на бирже №1;
- за перевод криптовалюты с биржи №1 на биржу №2;
- за продажу крипты на бирже №2;
- при выводе средств с торгового депозита на бирже №2 на личный кошелек.

Трейдера, использующие арбитражные операции, в обязательном порядке учитывают эти расходы, предпочитая работать с межбиржевым спредом в размере от 2-3%. Дополнительно существуют различные способы для уменьшения комиссий.

Недостаток ликвидности

Как правило, разница в котировках топовых криптовалют довольно незначительна, что затрудняет их использование для арбитража. Намного большая разница в цене наблюдается среди альткоинов, образно говоря, монет «второго эшелона». Но здесь появляется достаточно серьезная проблема. Ликвидность альткоинов довольно низкая – их невозможно купить или продать крупными объемами.

Криптотрейдеры-профессионалы увеличивают свою прибыль за счет больших торговых объемов, что, кстати, дает возможность свести к минимуму комиссии за торговые и транзакционные операции. Со многими альткоинами, обладающими привлекательной разницей в котировках, такой номер не пройдет.

Кроме того, следует учесть, что арбитраж ни для кого не является секретом, и вы не один такой умный и хитрый.

То есть, если в каких-то криптомонетах появляется достаточная для арбитражных операций разница, доступные объемы такого актива очень быстро выкупаются.

В результате, межбиржевой спред также быстро сужается и может оставить трейдера без прибыли.

Риск упущенного времени

Как мы уже говорили, суть пространственного арбитража состоит в том, что операции по покупке и продаже должны проводиться практически в одно и то же время. То есть, чем меньше временной интервал между покупкой криптовалюты на одной бирже и продажей на другой, тем меньше риск того, что цена этого актива изменится, сократив или лишив трейдера прибыли, в лучшем случае. В худшем случае, такую купленную криптовалюту придется продавать себе в убыток.

Схема с межбиржевым спредом буквально кишит рисками упустить время.

Вы переводите криптовалюту с биржи №1 на биржу №2, но пока вы осуществляли покупку, на второй площадке начались незапланированные технические работы, что для криптовалютных бирж далеко не редкость. Время упущено – деньги потеряны.

Кроме того, возросшая популярность криптовалют привела к негативному эффекту. Перегруженность сети привела к тому, что скорость исполнения транзакций существенно упала. Пока ваши средства дойдут до необходимого места, ситуация на рынке может кардинально измениться, сделав бессмысленным арбитраж по выбранной криптовалюте.

Схема №2. Использование биржевых депозитов

Вторая схема призвана решить ключевую проблему быстрого перевода криптовалюты между биржей покупки и биржей продажи. В основе схемы №2 лежит хранение средств, используемых для арбитража, на депозитах криптобирж. Наиболее эффективным ее использование будет при инвестировании в среднесрочной и долгосрочных перспективах, а также в схеме «Памп и дамп».

Простыми словами, средства никуда не нужно переводить, поскольку они и

так уже находятся на нужных торговых площадках.

Например, на двух криптовалютных биржах у вас имеются депозиты, на которых находится по 2 BTC и по 100 Ripple. При появлении межбиржевого спреда в паре риппл/биткоин, покупаем XRP на первой бирже за биткоины, а на второй бирже все XRP продаем. После этого выравниваем свои депозиты на обеих криптобиржах.

Операция	Биржа №1	Биржа №2
Первый этап		
Баланс на депозитах	2 BTC	2 BTC
	100 XRP	100 XRP
Общий баланс	200 XRP и 4 BTC	
Второй этап		
Покупка и продажа	Покупка 100 XRP	Продажа 100 XRP
Текущие котировки	0,012	0,0128
Баланс	$100 + 100 = 200$ XRP	$100 - 100 = 0$ XRP
	$2 - 0,012 \times 100 = 0,8$ BTC	$2 + 0,0128 \times 100 = 3,28$ BTC
Третий этап		
Выравнивание депозитов	Перевод 100 XRP на вторую биржу	Перевод 1,2 BTC на первую биржу
Баланс на депозитах	$200 - 100 = 100$ XRP	$0 + 100 = 100$ XRP
	$0,8 + 1,2 = 2$ BTC	$3,28 - 1,2 = 2,08$ BTC
Общий баланс	200 XRP и 4,08 BTC	

Рис. 2. Арбитраж на криптовалютах «Использование биржевых депозитов».

Результатом таких арбитражных операций стала прибыль в размере 0,08 BTC. Таким образом, в схеме №2 исключены риски потери времени на выполнение переводов, но необходимо учитывать, что комиссии за торговые операции и транзакции никуда не делись, поэтому реальная прибыль будет меньше расчетной.

Недостатки арбитражной схемы с использованием биржевых депозитов

Несмотря на то, что схема №2 более привлекательна, чем схема №1, она обладает рядом недостатков.

Если в схеме №1 трейдер свободен в выборе торговых площадках и, в

принципе, может использовать любые две биржи при возникновении на них благоприятной ситуации, то в схеме №2 исключено наличие такого оперативного простора.

Действительно, держать депозиты в нескольких криптовалютах на большом количестве бирж может себе позволить далеко не каждый трейдер. Поэтому пространство для арбитража по схеме №2 ограничено двумя-тремя биржами. В этом случае трейдер не ищет для себя лучшего момента, а сидит и ждет его появления на «своих» площадках.

Расходы на транзакции повышаются в два раза, поскольку итогом такого арбитража является двойной перевод между криптобиржами.

Схема №3. Внутрибиржевой треугольник

Иногда возможности для арбитражных сделок возникают внутри самой торговой площадки. Например при расхождении котировок нескольких

криптовалют. Такая схема арбитража называется внутрибиржевой или треугольной.



Рис. 3. Арбитраж на криптовалютах «Внутрибиржевой треугольник»

В результате такой арбитражной схемы прибыль составит $8235 - 8000 = 235$ долларов, без учета комиссий, которые биржа взимает с торговых операций.

Второе название схемы – треугольная – носит условный характер, поскольку в цепочке может быть больше трех активов.

Недостатком внутрибиржевого или треугольного арбитража является риск того, что за время подбора оптимальной цепочки криптовалют их котировки могут поменяться. Для его минимизации трейдеры применяют своеобразных криптовалютных торговых роботов.

В свою очередь, на некоторых криптовалютных площадках существуют специальные задержки для таких ордеров, что может негативно сказаться на прибыли от такого арбитража.

Выводы

На самом деле, на рынке существует намного больше арбитражных схем. Все они, в том или ином виде, уже опробованы на Форекс. Однако шагающий семимильными шагами рынок криптовалют, на котором торгуются более полутора тысяч криптовалют, с его децентрализацией, на данный момент, выглядит для арбитражных операций намного привлекательнее.

