m1rko 20 января 2021 в 13:37

Большая игра на понижение крипты. Механизм финансовой катастрофы

Автор оригинала: 35a7b6e1eddac723b0097551f9a6768a8a48009255956bdbae0b2f38d75b13e9

Финансы в IT,
Криптовалюты
Перевод

Реклама

РЕКОМЕНДУЕМ

FizzBuzz по-сениорски
44,1k 250

Как меня чуть не уволили за выбор React для корпоративного приложения
40,4k 136

Инженер купил 220 нерабочих плат Raspberry Pi Model B и начал их ремонтировать
111k 158

Китайцы создали сразу две альтернативы Flash, потому что не могут отказаться от технологии Adobe
42,5k 102

Как Amazon тратил по $500 млн на разработку провальных игр и почему ничего не вышло
28,1k 86

Насколько маленьким может быть ядро linux?
23,3k 67

Что происходит, когда считаешь таблетки ненужной химией — квест про внимание к своему организму
Мегаквест

Редакторский дайджест
Присылаем лучшие статьи раз в месяц
Электропочта

Это история сделки с биткоинами — самой крупной в моей жизни. К этой сделке меня привело глубокое, но безумное исследование криптоэкосистемы. И это история о том, что на самом деле происходит в крипте — и что с этим делать.

Если у вас есть значительные объёмы криптовалюты или вы подумываете о её покупке, то именно для вас я это написал. Пожалуйста, прочтите до конца.

Пролог: Tether и компания

Прежде чем начать эту историю, вам нужно кое-что узнать.

На рынке есть токены под названием **Tether**. Чтобы немного упростить, их эмитирует криптокомпания под названием Tether Ltd. Другими словами, если Tether Ltd. говорит, что у вас есть токен Tether, то он у вас есть.

Tether Ltd. также говорит, что один Tether стоит ровно один доллар США. Как они могут это обеспечить? Ну, они говорят, что могут, потому что хранят активы на сумму 1 доллар за каждый Tether. Но являются ли эти активы *настоящими* долларами? Нет, это не так. Что, если активы упадут в цене? Не волнуйтесь, не упадут. Хорошо, но можно хотя бы увидеть эти активы? Нет, нельзя.

Кто в здравом уме будет использовать что-то вроде Tether? Ну, короткий ответ заключается в том, что многие люди используют их для покупки биткоинов и других криптовалют. Длинный ответ, однако, *поразителен* — но об этом позже.

Поскольку Tether звучит как мошенничество с валютой, вы вряд ли удивитесь, что Tether Ltd. в настоящее время находится под следствием Генеральной прокуратуры Южного округа Нью-Йорка. О расследовании было объявлено 25 апреля 2019 года.

Сделка

Теперь перенесёмся на год вперед. В марте 2020 года я купил большое количество биткоинов. В то время я видел движение рынка и видел вероятность значительной инфляции доллара из-за возможной реакции правительства США на разворачивающуюся пандемию.

Я подозревал, что биткоин будет устойчив к инфляции из-за вынужденного дефицита. Зная о расследовании в отношении Tether, я предположил, что с Tether всё ясно и теперь токены наверняка уберут с рынков, поэтому не учёл этот фактор при покупке.

Это была огромная ошибка.

ХОДЛ

До конца 2020 года мой инфляционный тезис выглядел правильным. Волнения в США в сочетании с предсказуемым высоким уровнем кредитования и потребительских расходов после пандемии, видимо, поспособствуют существенной инфляции доллара в реальном выражении до конца 2021 года. В тот же период на рынке нарастает дефицит биткоинов из-за спроса в широких массах.

Похоже, рынок тоже согласился с этим тезисом. Моя позиция в биткоине удвоилась в цене, затем снова удвоилась. К концу года я сидел на 600% прибыли и прилично разбогател в номинальных долларах.

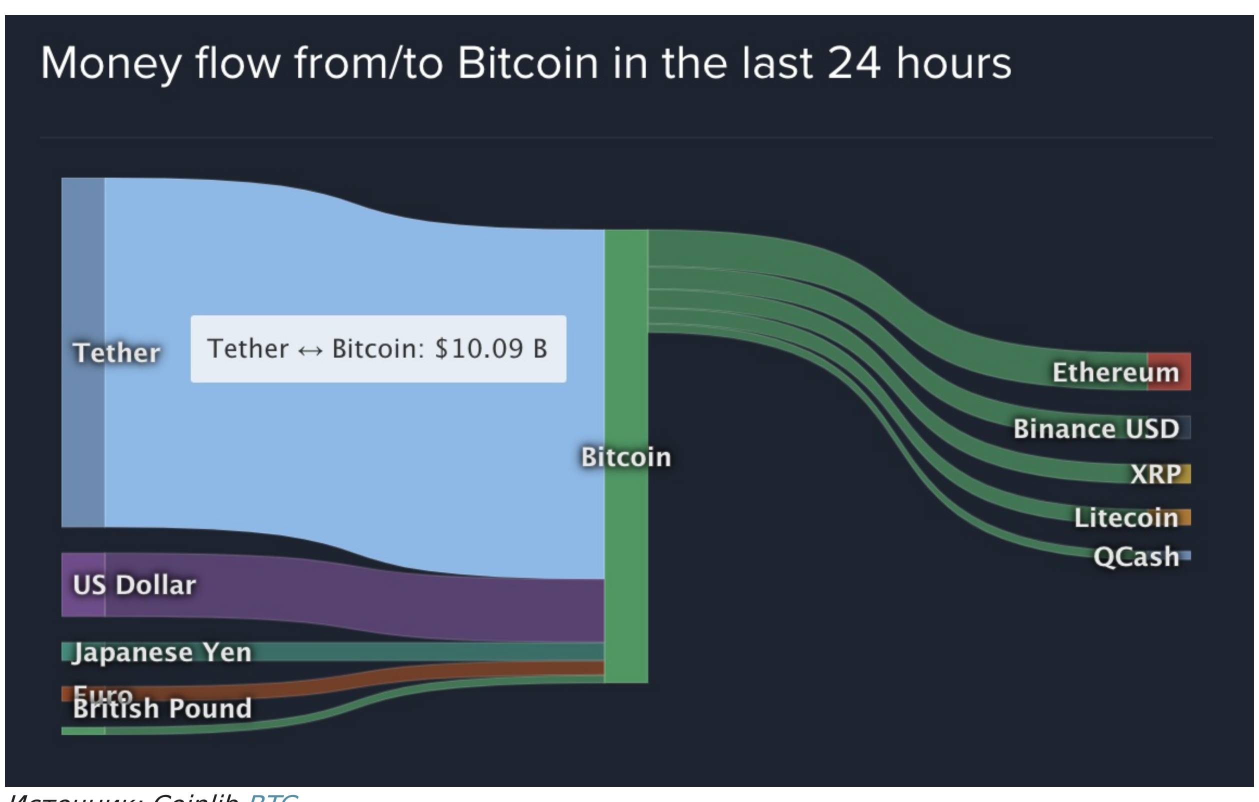
Я намеревался держать биткоины очень долго — мне даже не приходило в голову их продать, несмотря на ежедневные колебания курса.

А потом в начале января мне на глаза попался пост на форуме.

Шок

8 января я увидел этот пост на Hacker News о том, как Tether манипулирует ценой биткоина. Это меня потрясло: я предполагал, что Tether убрали с крипторынков, но это оказалось не так. Но сколько этих токенов реально может быть на рынке? Конечно же, не много.

И всё же я взглянул. Ответ оказался удивительным: их реально *очень* много.

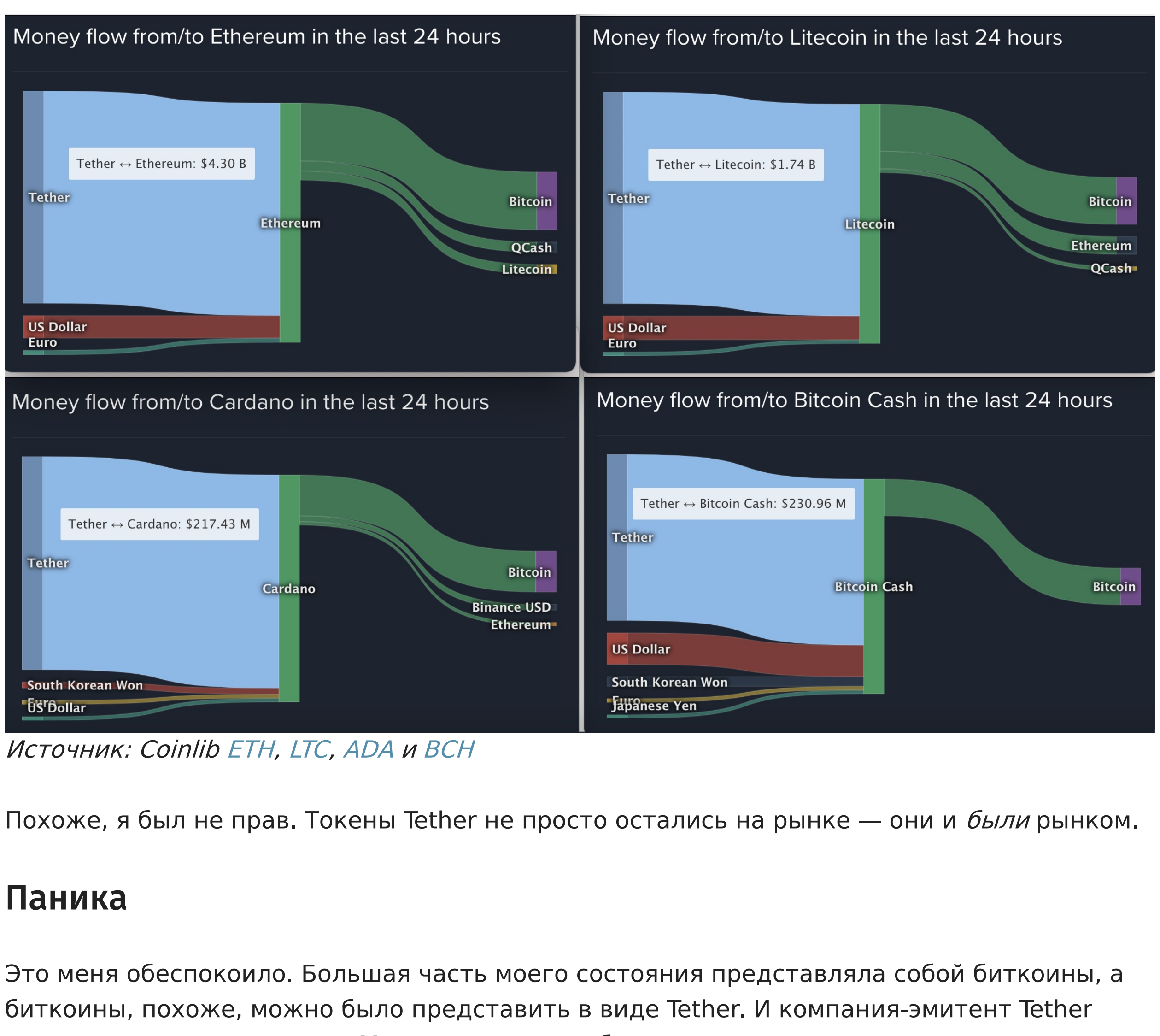


Источник: Coinlib BTC

Левая часть графика показывает, какие валюты используются для покупки биткоина на всех криптобиржах. Правая сторона показывает, какие валюты вытекают из биткоина (то есть для покупки чего используется биткоин). На графике типичные цифры на начало января 2021 года.

Итог: более двух третей всех биткоинов на сумму 10 миллиардов долларов за предыдущие 24 часа, куплены с помощью Tether.

Более того, этот паттерн не уникален для биткоина. То же самое для всех остальных популярных криптовалют:



Источник: Coinlib ETH, LTC, ADA и BCH

Похоже, я был не прав. Токены Tether не просто остались на рынке — они и *были* рынком.

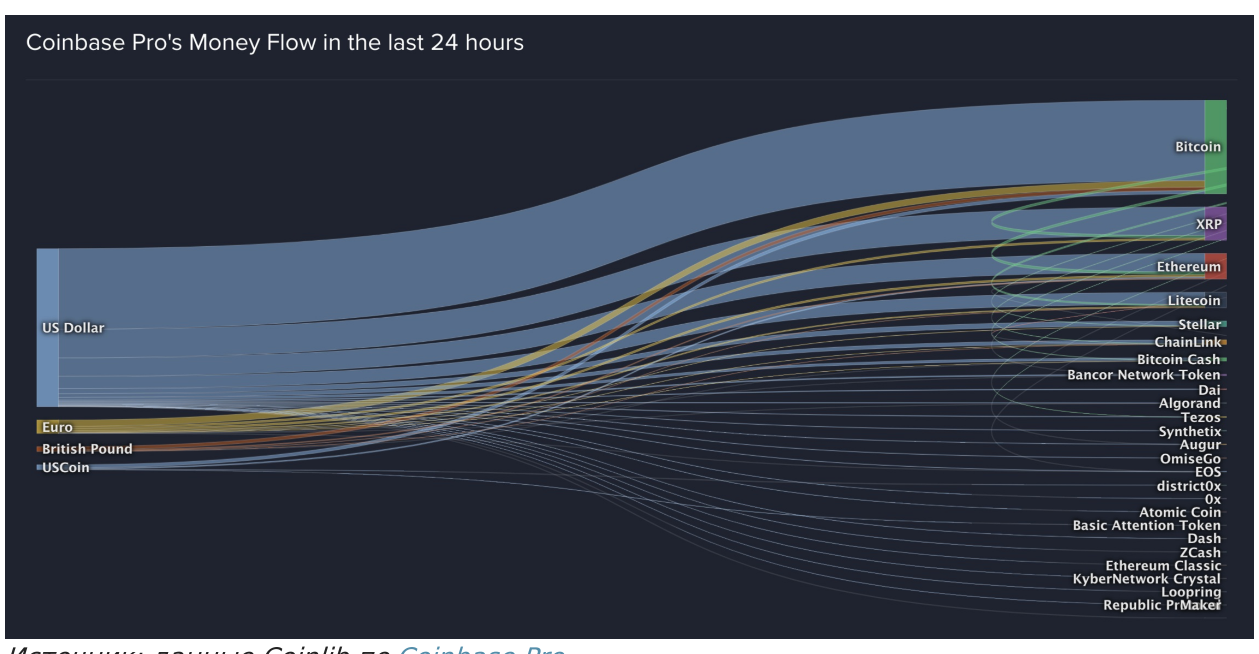
Паника

Это меня обеспокоило. Большая часть моего состояния представляла собой биткоины, а биткоины, похоже, можно было представить в виде Tether. И компания-эмитент Tether находится под следствием. Мне срочно нужно было выяснить, насколько реален риск.

Я избавился от текущих дел и начал копать. Сразу стало очевидно, что если потоки Tether будут частично или полностью мошенническими, это окажет значительное влияние на рыночную цену биткоина (хотя $10 млрд от Tether составляет всего 1,4% номинальной рыночной капитализации биткоина в размере $700 млрд, на самом деле имеет значение доля ежедневного оборота BTC, а здесь на Tether приходится около 70%).

Как узнать правду о Tether, есть ли тут элемент мошенничества? Одним из косвенных признаков может быть то, на каких биржах он торгуется. Я знал, что некоторые биржи вроде Coinbase используют строгие правила по борьбе с отмыванием денег, в то время как на многих других биржах правила не такие строгие. Есть ли какой-то паттерн, по которому одни биржи поддерживают Tether, а другие — нет?

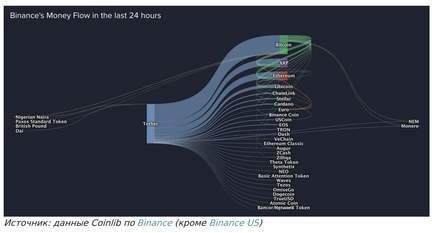
Он есть. Вот объём сделок на Coinbase Pro в типичный 24-часовой период:



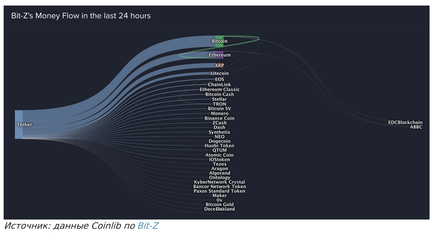
Источник: данные Coinlib по Coinbase Pro

Обратите внимание, что в крипту идут в основном доллары, евро и британские фунты — валюты под строгим контролем со стороны властей своих стран.

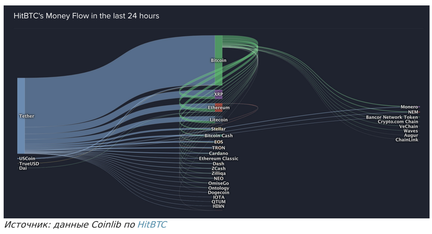
А вот вливания в крипту через Binance, Bit-Z и HitBTC — три крупнейшие криптобиржи в мире по номинальному объёму:



Источник: данные Coinlib по Binance (кроме Binance US)



Источник: данные Coinlib по Bit-Z



Источник: данные Coinlib по HitBTC

Закономерность очевидна. Практически *вся* криптовалюта на этих трёх биржах покупается за Tether. Доллары вообще не используются.

И объёмы колоссальные. Coinbase Pro отвечает за ежедневный оборот примерно на $4 млрд. Но *только* на Binance приходится оборот более $50 млрд, а *каждая* из двух других бирж больше, чем Coinbase. *На этих трёх биржах бо́льшая часть крипты торгуется за Tether.*

Binance, Bit-Z и HitBTC — «внебанковские» биржи. Это означает, что у них нет прямого доступа к финансовой системе США — скорее всего, потому, что ни одно американское учреждение не желает служить их банком-корреспондентом внутри страны (Binance US, партнёр Binance, действительно разрешает покупки в долларах. Но его ежедневный объём составляет всего 10% от объёма Coinbase — и менее 1% от его офшорного аналога, — поэтому влияние на крипторынки незначительно).

Криптобиржам трудно установить контакт с банками, но Coinbase, Bitstamp и нескольким другим высококачественным биржам это удалось благодаря строгой политике know-your-customer (KYC) и борьбе с отмыванием денег (AML).

Но больше всего меня насторожило, что ни одна из двух самых авторитетных бирж с долларовыми банками — Coinbase и Bitstamp — *вообще* не поддерживает торговлю Tether. Если бы Tether был в порядке, у них не было бы причин отказываться от комиссии за эту торговую пару. Если только их отделы безопасности не сочли этот токен слишком рискованным, чтобы с ним работать.

Глубокое погружение

К этому времени меня беспокоило, что моя позиция в биткоине может оказаться слишком рискованной. Но мне нужно было больше доказательств, прежде чем решиться на такую крупную продажу.

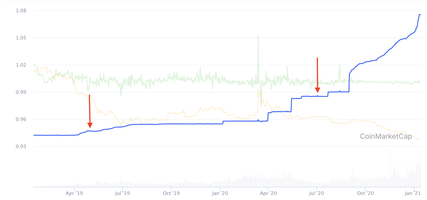
Я должен был получить больше информации о Tether — информации, максимально свободной от маркетинговых искажений. Я нашёл искомое в документах, связанных с продолжающимся расследованием нью-йоркской прокуратуры в отношении Tether Ltd. (обратите внимание, что ответчиком в деле указаны “iFinex Inc., et al”, а не “Tether Ltd.” по причинам, в которые не будем вдаваться).

Пропущу большую часть контента — настоятельно рекомендую самостоятельно изучить документы — и просто перечислю три главных вывода, которые я сделал:

- 26 февраля 2019 года — за два месяца до начала официального расследования — прокуратура запросила у Tether Ltd. большое количество документов. Цель запроса — понять, как эмитируются, поддерживаются и учитываются токены Tether, а также как они участвуют в криптоэкосистеме.
- С начала официального расследования 25 апреля 2019 года по 9 июля 2020 года — почти 15 (!) месяцев — Tether Ltd. предъявляет следствию ряд юридических возражений, видимо, направленных на то, чтобы задержать передачу документов в прокуратуру.
- 9 июля 2020 года Верховный суд Нью-Йорка отклонил последний апелляционный иск Tether Ltd., фактически заставив Tether Ltd. выполнить запрос прокуратуры о предоставлении документов. Более того, мнение судьи Дж. Гесмера разбивает все аспекты аргументации Tether Ltd. (вот хороший комментарий по этому поводу), предполагая, что апелляция Tether Ltd. вообще изначально не задумывалась как реалистичная. Скорее это было частью стратегии, чтобы задержать раскрытие документов любыми возможными способами.

Дело плохо. Затем я подумал: произошло ли ещё какое-то значительное событие с Tether 9 июля 2020 года или около того?

Я посмотрел и кое-что нашёл.



Источник: Coinmarketcap USDT

На графике показана рыночная капитализация всех токенов Tether в период с 13 января 2019 года по 13 января 2021 года (синяя кривая). Поскольку Tether номинально равен доллару, общая рыночная капитализация Tether в долларах всегда равна общему количеству Tether (цифры на вертикальной оси не соответствуют рыночной капитализации, но для масштаба высшая точка синей кривой соответствует примерно $25 млрд).

Первая красная стрелка на графике указывает на **25 апреля 2019 года**: объявление прокуратуры о начале расследования. Обратите внимание, как растут темпы эмиссии Tether по ходу расследования: большими одиночными блоками по $1 млрд каждые несколько месяцев.

Вторая стрелка — **9 июля 2020 года**: дата решения Нью-Йоркского суда, вынуждающего Tether Ltd. начать процесс передачи документов в прокуратуру. Через две недели после этого Tether Ltd. выпускает ещё один крупный блок токенов номиналом около $800 млн. А вскоре после этого — 1 сентября — схема эмиссии Tether полностью меняется.

Начиная с сентября Tether Ltd. начинает выпускать по несколько больших блоков в день. Темпы ускоряются, и только за первую неделю 2021 года выпущено токенов на $2,3 млрд.

Это соответствует предположению, что по мере отклонения различных апелляций Tether Ltd. старалась выпускать токены всё быстрее и быстрее, чтобы максимизировать объём ценности, которую она могла извлечь из криптоэкосистемы, прежде чем её закроют. Темпы ускоряются ближе к окончательному сроку раскрытия информации Tether Ltd. — 15 января 2021 года.

По-прежнему оставался последний вопрос. Действительно ли эмиссия Tether коррелирует с ценой биткоина? Графики дают чёткий утвердительный ответ:

Источник: Coinmarketcap BTC

На этом графике выделяются три основных периода высокой относительной эмиссии Tether: 1) апрель 2019 года — июль 2019 года; 2) апрель 2020 года — июль 2020 года; и 3) сентябрь 2020 года — настоящее время. На протяжении всех трёх периодов заметен рост цены биткоина (здесь красные стрелки указывают на те же две даты, что и на графике Tether выше).

Эта закономерность ещё не доказывала, что выпуск Tether вызывает рост цен на биткоин. Возможно, рыночный спрос на биткоин толкал реальные доллары в Tether Ltd. через какой-то неизвестный механизм, затем Tether Ltd. выпускала токены в обмен на эти доллары и эти выпущенные токены *затем* использовались для покупки биткоина. При таком сценарии рост Tether *сам* вызван спросом на биткоин, и в конце концов токены могут быть полностью обеспечены долларами.

Тем не менее, я посчитал риски слишком большими. Я сидел в длинной позиции по BTC, биткоин явно коррелировал с Tether, а Tether выпускался с бешеной скоростью и эта эмиссия с высокой вероятностью вообще ничем не подкреплена.

Я понял: пора выходить.

Выход

9 января 2021 года я ликвидировал свою позицию по биткоину. В процессе я зафиксировал прибыль в долларах, которую — в интересах полного раскрытия — могу описать только так: эти деньги изменят мою жизнь.

В тот момент я ещё не видел всей картины. Например, я по-прежнему *допускал*, что Tether может быть обеспечен реальными активами. Я думал примерно так: «Из 70% потоков Tether в биткоин какая-то часть реальна; какая-то часть незаконна (например, покупка наркотиков); а какая-то часть — чистая фикция. Понятия не имею, каковы соответствующие доли, но лично я так рисковать не могу».

Меня немного беспокоило, что я мог просчитаться. Возможно, Tether в значительной степени обеспеченный токен и если так, то я неправильно вышел.

А потом по чистой случайности у меня состоялся разговор, который взорвал мне мозг.

Откровение

Я общался по видеочату с другом, назовём его Боб. Я только что вышел из биткоина и нервно ждал подтверждения от банка, что перевод с биржи прошёл проверку и подтверждён. Я по-прежнему размышлял о крипте, поэтому спросил Боба.

Разговор был примерно такой:

Я: У тебя же никакой крипты нет? Я вот думаю, что некоторые сделки в экосистеме могут быть мошенническими.
Боб: На самом деле у меня целая куча крипты на Bybit. Как думаешь, это рискованный вариант?
Я: Не уверен. Она позволяет торговать в долларах?
Боб: Нет, но и многие другие биржи тоже. На самом деле даже нельзя прямо на Bybit закинуть доллары.
Я: Правда? Но тогда как ты вообще заводишь деньги, если они не принимают доллары?
Боб: Отправляешь доллары на Coinbase и покупаешь биткоины. Затем отправляешь биткоины на Bybit и торгуешь там.
Я: Погоди. Если так, то зачем вообще использовать внебанковскую офшорную биржу, которая торгует исключительно криптой? Что такого есть на Bybit, чего нет на Coinbase?
Боб: Плечо. Лично я использую только двух-трёхкратное плечо, но они позволяют умножать позицию до 100X, если хочешь. На Coinbase такого нет.
Я: *Громко задыхаюсь*
Боб: У них ещё масса рекламных акций и миссий на время, где можно заработать токены за выполнение всяких заданий, типа вступить в группу Telegram или пригласить друзей на биржу или превысить определённый объём торгов.
Я: ТВОЮ МАТЬ!@
Боб: Но спасибо за предупреждение! Выведу крипту как можно быстрее. Хотя это может занять несколько минут, сначала надо запустить VPN.
Я: VPN? Но господи, зачем?
Боб: На биржу приходится заходить через боливийского провайдера. Она же нелегальная для резидентов США.
Я: *Голова взрывается*

В фильме «Игра на понижение» есть сцена, где Майк Баум знакомится со стриптизёршей, которая взяла ипотеку на пять объектов недвижимости. Стриптизёрша не видит в этом ничего плохого, потому что ипотечный брокер сказал ей, что она всегда может рефинансировать свои кредиты, когда цены вырастут. А недвижимость всегда будет дорожать.

До этого момента в фильме расследование Майка вращалось вокруг облигаций, ипотечных ставок и CDO. Но встреча со стриптизёршей показывает ему состояние рынка: впервые Майк видит человека, который находятся по другую сторону ипотечной сделки. И именно это в конце концов убеждает его зашортить бумаги по недвижимости.

Для меня именно таким стал разговор с Бобби: впервые я увидел, каково это — стать жертвой финансовой катастрофы.

Дымящийся пистолет

Разговор с Бобом изменил мой взгляд на Tether. Я рассматривал их теперь не как источник чрезмерного риска, а как весьма вероятное мошенничество.

Отчасти причина заключалась в этой массовой раздаче бонусов. Суммы в токенах Tether, которые Bybit, Binance и другие подобные биржи раздавали таким людям, как Боб, казались несовместимы с доходом, который эти биржи могли ожидать от среднего пользователя.

Чтобы получить представление о бонусах, я запустил анонимизированный поиск в Google по запросу [бонусы Binance]. Одним из первых результатов в выдаче была страница на binance.com: «В конце года проводится специальная акция, по которой пользователь получает сберегательный ваучер на 500 USDT [Tether]!»

С другой стороны, аналогичный поиск [бонусы Coinbase] ничего не дал. Это наводит на мысль, что офшорные биржи, возможно, более охотно отдают Tether, чем Coinbase отдаёт доллары. Это подразумевает, что офшорные биржи оценивают токены дешевле номинала.

Когда я знал, что искать, всё стало на свои места. Сначала я нашёл этот тред в твиттере с информацией, что Tether выпускаются блоками в точных, идеально круглых числах (на скриншоте ниже USDT — тикер для Tether).

Источник: Трэвис Киммел в твиттере

Это необычно: если спрос на токены реальный, то Tether Ltd. могла бы объединить несколько долларовых депозитов в один эмиссионный блок. Такие комбинации не должны каждый раз складываться в идеально круглые числа. Более того, предполагаемые инвестиции USD (например, 401 431 056 USD слева вверху) дают идеально круглые цифры (400 000 000 USDT в той же транзакции) в каждом блоке — независимо от обменного курса или чего-то ещё.

Это само по себе странно. Но если сравнить с паттернами эмиссии USD Coin — собственного стейблкоина от Coinbase, который подкреплён реальными резервами, — то разница колоссальна (на скриншоте ниже USDC — тикер USD Coin).

Источник: Трэвис Киммел в твиттере

Эмиссия USD Coin происходит совершенно иначе, чем у Tether. Эмиссионные блоки USD Coin меньше по размеру, а их размер сильнее варьируется: если блоки Tether варьируются от 150 до 400 млн, то блоки USD Coin — от примерно 7 млн до примерно 60 млн.

Кроме того, блоки эмиссии USD Coin случайного размера (например, 9 374 133 USDC в верхней транзакции). Это соответствует реальному спросу на токены и долларам, полученным от группы разнородных инвесторов, которых объединяют в каждый эмиссионный блок.

Последним гвоздем в крышку гроба стало отсутствие видимых резервов у Tether Ltd. Если бы она действительно брала по доллару за каждый выпущенный токен, то на её банковском счёте должно быть столько долларов, сколько выпущено токенов. И оказывается, это можно проверить! Их банк — Deltec на Багамах, а Багамские острова каждый месяц публикуют, сколько иностранной валюты лежит на счетах.

Цифры показывают, что по крайней мере, на конец сентября 2020 года этих денег недостаточно:

Table 2.12 Domestic Banks: Summary of Foreign Liabilities *

(B$ Millions)

Period Ended	NON-RESIDENT DEPOSITS: Bahamian Dollar	NON-RESIDENT DEPOSITS: Foreign Currency	DUE TO FINANCIAL INSTITUTIONS: Offshore Financial Institutions in Bahamas	DUE TO FINANCIAL INSTITUTIONS: Head Office or Branches Outside Bahamas	DUE TO FINANCIAL INSTITUTIONS: Other Banks Outside Bahamas	T O T A L	Capital & Surplus Accounts	Other Liabilities	Total Foreign Liabilities	Net Foreign Assets
2010	63.5	37,555.7	203.5	10,481.6	31,913.0	42,598.1	581.4	3,285.5	84,084.3	(705.8)
2011	67.2	32,991.3	554.6	17,687.8	37,745.2	55,967.6	(2,523.7)	7,920.2	94,042.6	(603.2)
2012	43.6	29,815.4	452.5	38,665.5	12,769.4	51,891.3	411.9	8,617.4	90,783.6	(600.9)
2013	105.7	31,408.4	514.0	13,151.4	15,358.9	29,024.3	434.0	6,427.7	67,400.0	(694.9)
2014	119.4	10,003.4	484.4	12,302.7	4,730.0	17,517.0	445.6	5,633.6	33,719.1	(501.2)
2015	110.9	5,870.1	530.9	6,660.7	1,492.0	8,683.5	399.8	4,604.9	19,669.2	(531.7)
2016	81.5	5,169.8	532.0	1,911.3	70.9	2,314.3	455.4	563.6	8,784.6	(225.4)
2017	102.4	5,327.1	548.4	2,135.5	49.6	2,733.9	556.1	426.9	9,146.4	(265.0)
2018	109.2	4,837.9	550.7	773.2	70.7	1,394.7	623.1	706.2	7,671.2	(124.2)
2019	117.1	4,777.2	605.3	1,063.6	85.1	1,754.0	742.2	326.1	7,716.6	32.6
2018										
QTR. I	106.7	5,893.2	549.6	1,301.9	51.7	1,903.2	725.7	596.7	9,225.5	(220.2)
QTR. II	103.9	5,847.3	541.1	698.0	33.0	1,272.1	700.3	698.6	8,622.2	(159.2)
QTR. III	100.7	5,889.5	540.5	988.6	50.5	1,579.1	597.6	650.3	8,817.2	(36.3)
QTR. IV	109.2	4,837.9	550.7	773.2	70.7	1,394.7	623.1	706.2	7,671.2	(124.2)
2019										
Jan.	103.4	5,091.4	594.6	910.4	51.7	1,556.7	600.0	642.2	8,043.6	(132.8)
Feb.	94.5	5,194.8	534.7	903.5	73.0	1,511.2	637.6	652.9	8,091.0	(68.3)
Mar.	103.5	6,938.4	527.2	871.2	167.3	1,565.7	715.3	869.0	10,187.9	(47.8)
Apr.	122.2	5,083.6	573.6	1,500.1	58.8	2,132.5	705.3	1,520.2	9,563.9	(101.7)
May	119.6	5,651.5	580.2	1,413.8	56.2	2,050.3	671.3	347.1	8,839.8	(124.6)
Jun.	105.0	5,614.1	572.6	1,186.7	71.9	1,831.2	689.8	362.9	8,602.9	(91.3)
Jul.	120.5	7,335.1	570.5	1,201.5	124.9	1,896.9	684.5	331.1	10,368.1	(117.1)
Aug.	125.1	5,053.3	574.0	1,195.5	66.6	1,836.1	693.0	324.5	8,032.1	(130.0)
Sep.	116.0	6,116.2	574.8	938.7	88.4	1,601.9	709.0	353.0	8,896.1	(12.5)
Oct.	109.7	5,567.0	577.6	1,172.8	98.1	1,848.5	717.9	356.2	8,590.3	(5.4)
Nov.	104.6	4,664.2	598.4	1,044.9	105.3	1,748.6	716.2	369.8	7,603.5	(43.3)
Dec.	117.1	4,777.2	605.3	1,063.6	85.1	1,754.0	742.2	326.1	7,716.6	32.6
2020										
Jan.	102.8	4,714.9	588.4	1,432.2	82.1	2,102.7	685.3	388.1	7,993.8	165.5
Feb.	101.0	4,843.4	592.1	1,366.7	55.6	2,014.4	686.5	388.0	8,033.3	202.3
Mar.	101.3	4,901.7	565.1	1,262.6	82.5	1,930.2	673.7	503.8	8,110.8	97.4
Apr.	102.7	5,851.1	508.6	860.8	134.1	1,503.4	687.0	412.0	8,556.2	22.2
May	101.6	5,150.8	523.7	1,219.9	62.0	1,805.7	702.4	393.6	8,154.1	(84.7)
Jun.	102.5	5,134.9	532.2	992.4	64.6	1,589.2	759.0	378.4	7,963.9	(34.9)
Jul.	93.4	5,427.3	522.0	1,231.4	114.0	1,867.5	749.1	383.6	8,529.8	(59.5)
Aug.	94.1	5,939.6	525.7	1,337.4	52.0	1,915.0	755.6	397.6	9,102.1	(73.8)
Sep.	86.4	5,358.1	522.3	1,469.2	110.8	2,107.3	759.8	419.5	8,731.3	(121.0)

SOURCE: Central Bank of The Bahamas
*See notes to table

Источник: Центр по борьбе с отмыванием денег в твиттере

С января 2020 года по сентябрь 2020 года объём средств *во всех иностранных валютах во всех банках Багамских островов*, увеличился всего на **$600 млн** — с $4,7 млрд до $5,3 млрд (таблица в багамских долларах, но он привязан к доллару США, поэтому 1 BSD = 1 USD).

Но за тот же период общий объём выпущенных Tether увеличился почти на **$5,4 млрд** — с $4,6 млрд до $10 млрд!

Отсюда следует шокирующий вывод: *во всех банках на Багамах* не хватит долларов, чтобы поддержать Tether на крипторынке.

Так что это большая игра на понижение крипты: Tether Ltd. просто не хватает долларов — на сумму около $25 млрд.

Общая картина

После окончания своего расследования я с тревогой ждал продолжения событий. Я вышел из биткоина, но банковский перевод ещё не дошёл — надо мной ещё висел риск ненадёжного контрагента. Так что я не мог чувствовать себя спокойно, пока полностью не выйду с рынка, который построен на мошенничестве, как выяснилось.

В уме я объединил опыт Боба с другими доказательствами и составил мысленную картину основного механизма мошенничества. Вот как это может быть устроено:

1. Криптоинвестор Боб переводит реальные $100 на Coinbase.
2. Затем покупает на эту сумму биткоины на Coinbase.
3. Боб переводит свои биткоины на внебанковскую биржу типа Bybit.
4. Боб начинает торговать криптой на Bybit, используя кредитное плечо и получая рекламные подарки — все они номинированы в Tether.
5. Tether Ltd. покупает биткоины Боба у него на бирже, почти наверняка через прокси-торговый счёт от другого лица. Бобу платят токенами Tether.
6. Tether Ltd. берет биткоины Боба и перемещает их на банковскую биржу, такую как Coinbase.
7. Наконец, Tether Ltd. продаёт биткоины Боба на Coinbase за доллары и выходит с рынка.

Предполагаю, что Tether Ltd. (через прокси-счета) отвечает только за небольшую часть спроса на этих биржах. Но с ежедневным оборотом $50 млрд на Binance даже небольшая часть этого оборота представляет собой огромные суммы. А если ваш бизнес связан с обменом фальшивых долларов на настоящие, прибыль может быть довольно высокой.

В приведённом выше примере Tether Ltd. купила биткоины у Боба по номиналу в токенах Tether — но этот биткоин был *платой за доступ* к потрясающему кредитному плечу и рекламным бонусам от биржи. И это самое кредитное плечо, и эти самые акции, все они номинированы в токенах Tether, которые, как я подозреваю, Tether Ltd. передаёт бирже в огромных количествах, чтобы субсидировать покупку пользователей через дополнительные акции.

Это объясняет, как Tether смог сохранить свой стабильный курс в 1 доллар США на внебанковских офшорных биржах. За определённое количество биткоинов криптотрейдер получает *эффективный доступ* к гораздо большему количеству токенов, чем положено по курсу. Но биржи используют эти дополнительные токены как «кредитное плечо» и «акции». Так они поддерживают иллюзию, что эти «бесплатные» токены вообще не торгуются за биткоины — даже если выдают их Бобу как часть пакета за его BTC.

С этой точки зрения отсутствие доллара на офшорных биржах — не баг, а фича: на прозрачном рынке критически важно предотвратить встречу доллара и токенов Tether, чтобы истинная цена токена оставалась непрозрачной и никто не мог оспорить его фиксированный курс в 1 доллар.

Забудьте на минуту об активности на офшорных биржах и представьте простую картину. Представьте, что вы стоите у своеобразного киоска, где Coinbase соединяется с финансовой системой США. Перед вами две очереди людей. Одна очередь состоит из криптоинвесторов, вкладывающих доллары, а другая — из мошенников, снимающих доллары.

Через час после того, как я окончательно разобрался во всём этом колоссальном бардаке, пришло уведомление из банка. Мой перевод с биржи подтверждён.

Я вышел с рынка.

Эпилог. В стране слепых

В обычной жизни я являюсь основателем довольно успешного стартапа. По работе нужно постоянно следить за постами других стартаперов и венчурных капиталистов. По большому счёту, эти люди доброжелательны, высокоинтеллектуальны и глубоко компетентны в понимании рынков.

И всё же эта подборка твитов о криптовалютах довольно типична для нашего сообщества:

> Bitcoin cannot be coerced.
>
> That's why it's the most important experiment in the world.
>
> — Naval (@naval) January 11, 2021

Bitcoin is scarce. Dollars are abundant. https://t.co/o45i98EJV0

— balajis.com (@balajis) December 17, 2020

The Bitcoin dream is very, very much alive.

— Alexis Ohanian Sr. 7⃣7⃣6⃣ (@alexisohanian) January 13, 2021

A thought which occurred to me last night:

Would Jesus buy #Bitcoin?

This seems like a pretty solid critique of fiat currency here.
pic.twitter.com/aiNDchSfKo

— Conor White-Sullivan □□□ (@Conaw) December 6, 2020

Interesting to see at what price bitcoiners flex their old tweets, screenshots, and videos hyping up BTC.

The real gangsters are the ones who are holding out for $100k to flex.

— Austin Rief ☕ (@austin_rief) January 8, 2021

Это уважаемые члены общества. Я лично встречался с некоторыми из них, и они всегда производили приятное впечатление как доброжелательные и проницательные люди. Более того, я и сам временами выражал подобные чувства по поводу биткоина в процессе надувания этого последнего пузыря.

Что же здесь происходит? Как сообщество может не замечать мошенничество такого масштаба?

Полагаю, частично ответ заключается в неликвидности.

Неликвидный рынок — это тот, с которого вы не можете быстро выйти. Экосистема стартапов очень неликвидна: основателям требуются годы, а то и десятилетия, чтобы вывести деньги из бизнеса, который они строят. Основатели стартапов — и венчурные капиталисты, которые их поддерживают, — в основном имеют опыт работы на неликвидных рынках.

Мошенники не любят неликвидные рынки. Мошенники любят быстро обналичивать деньги: чем дольше они остаются на одном месте, тем выше вероятность, что их поймают, потому что они мошенники.

Поскольку неликвидные рынки не подходят мошенникам, неликвидная экосистема стартапов оказывается в значительной степени (хотя и не полностью!) свободной от них. Это одна из причин, по которой здесь так приятно работать, но это также означает, что сообщество так и не разработало большой коллективный радар для мошенничества: он просто не нужен.

Но у сообщества стартапов есть *фантастический* коллективный радар для вещей, которые 1) начинаются с малого; 2) быстро растут; 3) бросают вызов текущему положению вещей; и 4) неправильно понимаются широкими массами. Это признаки перспективного стартапа! И сообщество знает, насколько важно распознавать и ценить такие вещи.

К сожалению, это также и признаки мошенничества. Но в сообществе стартапов очень мало мошенников, поэтому мы склонны игнорировать такую возможность — а в крипте совершенно иная ситуация. В отличие от стартапов, это *высоколиквидный* рынок — именно такой, который привлекает мошенников, а мошенники любят обманывать. Это значит, что если в мире крипты что-то выглядит как многообещающий стартап, это скорее всего мошенничество.

Но дело не только в этом: помимо всего прочего, крипта действительно является многообещающей технологией. Её ценность в децентрализации и противостоянии цензуре, в надёжном исполнении контрактов. Ценность в точке Шеллинга для дефицитного актива. Сообщество стартапов правильно видит эту потенциальная ценность. Но без хорошего радара мошенничества в данный момент невозможно оценить, насколько эта ценность реальна.

Думаю, что сообщество стартапов вот-вот перекалибрует свой радар мошенничества. Эта перекалибровка — и непомерная плата, которую рынок возьмёт за неё, — станет обязательной для любого владельца значимых объёмов крипты.

Так что в итоге? Осталось ещё несколько вопросов.

Можем ли мы покончить с этим мошенничеством прямо сейчас?

Можно ли быстро покончить с этим мошенничеством, чтобы от него пострадало как можно меньше людей? Думаю, что можно.

Легальные криптобиржи, такие как Coinbase и Bitstamp, явно держатся подальше от Tether: ни одна из них не поддерживает эти токены. И это взаимно! Потому что если бы Tether Ltd. пустила свои токены на большой ликвидный рынок с долларами, то мошенничество мгновенно стало бы очевидным для всех, когда рыночная цена Tether упадёт намного ниже $1.

Kraken — это крупнейшая криптобиржа, где токены Tether свободно торгуются за доллары. Рынок там довольно скромный — около $16 млн в день по этой паре — и Tether Ltd., безусловно, должна очень внимательно за ним следить. На самом деле, *у Tether Ltd. нет выбора, кроме как покупать все токены*, которые здесь продают, иначе всю эту шараду разоблачат.

Предполагаю, что поддержание курса на Kraken представляет собой основную статью расходов для мошенников. Если они не наскребут достаточно долларов для поддержания курса на Kraken, то игра окончена, всё порушится. *Это их слабое место.*

Ещё раз для ясности: каждой продажей Tether на Kraken вы заставляете Tether Ltd. платить вам в долларах США. Если продать достаточно токенов, то у Tether Ltd. закончатся доллары, и вся эта машина, которая в настоящее время поддерживает 70% всех криптоторговых потоков, просто развалится.

Возможно, менеджерам хедж-фондов есть смысл перечитать параграф выше и обдумать последствия.

Как помешать этому в будущем?

У меня есть несколько предложений.

Нью-Йоркская прокуратура должна получить судебный запрет, *блокирующий любую дальнейшую эмиссию Tether*. Это должно быть сделано как можно скорее, насколько это возможно в процессуальном и юридическом смысле. На кону не только кровные деньги бесчисленного множества людей. Эмиссия псевдовалюты в долларовом эквиваленте без поддержки и ограничений ставит под угрозу способность страны регулировать собственную финансовую систему.

Для ясности, эта ситуация должна *крайне* беспокоить власти. По сути, в настоящее время существует нерегулируемая иностранная организация, безнаказанно *печатающая доллары*. Есть основания полагать, что это представляет прямая атака на доллар США — и чем дольше она продолжается, тем больше рискует поставить под сомнение целостность всей финансовой системы США.

Казначейство США должно требовать 100% резервного покрытия у всех стейблкоинов, привязанных к доллару США, с обязательным проведением аудита. У крипты есть большой потенциал — стартап-сообщество правильно поняло эту часть! — но этот потенциал не реализуется, если отрасль кишит мошенниками. И хотя чрезмерное регулирование представляет собой реальную проблему, но столь длительное и масштабное мошенничество — явный признак, что нам нужен механизм проверки резервов эмитентов стейблкоинов.

Здоровое регулирование *увеличивает*, а не уменьшает ценность экосистемы. Биткоин может быть нестабильным сам по себе, но если его покупают за фальшивые доллары, то его курс в долларах тоже будет фальшивым. Чтобы доверять оценке биткоина, мы должны проверить реальность долларов, которыми его накачивают.

Зачем я это написал?

Перед тем разговором с Бобом я размышлял о проблеме абстрактно: есть загадка, которую нужно разгадать; есть деньги, которые нужно заработать. Но после разговора я посмотрел на ситуацию глазами настоящего человека — того, кто занял неверную сторону в этой схеме.

В мире живут миллионы Бобов. Многие по уши залезли в Tether на внебанковских биржах. Тысячи других покупают эти токены каждый день. И почти все они потеряют деньги, когда пирамида рухнет.

Это неприятная ситуация даже для обычного времени. Но во время пандемии это катастрофа. Огромные суммы денег для миллионов людей будут уничтожены. Отдельные люди, семьи и самые уязвимые из нас будут разорены в самое неподходящее время. Это не игра: человеческая боль будет реальной и невыносимой. И чем дольше продолжается обман, тем сильнее будет эта боль.

Я написал это, чтобы прекратить беспредел.

Некоторые материалы, которые я использовал в расследовании:

- Отличный пост Патрика Маккензи дает чёткую картину ситуации с Tether до октября 2019 года.
- Мэтт Левин посвятил Tether один из выпусков Money Stuff.
- Cryptocompare приводит полезные исторические данные об объёмах различных валют, которые обменивают на биткоин.
- Я нашел чрезвычайно полезными следующие твиттер-аккаунты: @coloradotravis, @Bitfinexed [приватный], @DrHOSP1, @BennettTomlin, @patio11 (похоже, Twitter периодически приостанавливает работу некоторых аккаунтов, которые обсуждают Tether; есть небольшая вероятность, что некоторые из перечисленных здесь аккаунтов могут быть или могут стать временно недоступными).

Содержание статьи является моим личным мнением и не обязательно отражает позицию каких-либо лиц или организаций, с которыми я могу быть связан в настоящем или прошлом.

Я публикую это анонимно, но в какой-то момент в будущем, возможно, решу назвать себя. Ниже приведен хэш SHA-256 моего настоящего имени, дополненный случайными символами. Чтобы заявить об авторстве, я опубликую входную строку для этого хэша под учётной записью, которую контролирую.

35a7b6e1eddac723b0097551f9a6768a8a48009255956bdbae0b2f38d75b13e9

Всем удачи,

— Crypto Anonymous

Теги:
Tether,
биткоин,
стейблкоин,
криптобиржи,
Kraken,
мошенничество,
пузырь

Хабы:
Финансы в IT ,
Криптовалюты

+220

251

39k

5

1,203.5

Поделиться

304,8

@m1rko
переводчик, редактор

ПОХОЖИЕ ПУБЛИКАЦИИ

26 декабря 2020 в 18:15
Курс биткоина впервые превысил $25 тысяч
+11 16,4k 4 163

21 декабря 2020 в 21:25
Схема Шнорра и её роль в Биткоине
+18 4,4k 37 2

10 ноября 2016 в 01:10
Итоги года: фондовые рынки падают, биткоин и золото растут
+4 14,8k 7 64

ВАКАНСИИ

Руководитель IT проектов
от 120 000 ₽ • YLab • Можно удаленно

HR-менеджер / IT-рекрутер
от 1 000 до 1 500 $ • Tripment • Можно удаленно

Руководитель IT-проектов
до 150 000 ₽ • ГК «Рыков Групп» • Москва • Можно удаленно

IT recruiter middle
до 1 300 $ • Mad Devs • Можно удаленно

Ведущий IT рекрутер
от 130 000 до 160 000 ₽ • Манго Телеком • Москва

Больше вакансий на Хабр Карьере

Реклама

Комментарии 345

ЧТО ОБСУЖДАЮТ

Сейчас
Вчера
Неделя

Человейник, тебе меня не сломить! Анализ жилья в мегаполисе
5,3k 27

Атопический дерматит (нейродермит): что сломалось и как лечить
22,6k 93

«Органика» — не значит «экологичность»
15,8k 112

Почему линукс использует swap-файл
13,9k 53

Самоучкам здесь не место? Опрос о саморазвитии в IT
Опрос

maaGames 20 января 2021 в 14:11

+59

Ничего не понятно, но очень интересно.
Когда там биткойн рухнет и Видеокарты подешевеют? И в продаже появятся…

Hvorovk 20 января 2021 в 14:30

+3

Да в продаже есть, только по 200% ценам)

maaGames 20 января 2021 в 14:38

+2

В моём городе есть только rtx3090 за 190K и gtx1660 и ниже, а между ними пустота. Так что даже по оверпрайсу особо нет.

Hvorovk 20 января 2021 в 14:49

+1

У нас примерно так же, но на БУ рынке есть, и вот там прям 2060 за 50к — норма. Мои надежды на 3060 за 35к — просто испарились…

maaGames 30 января 2021 в 17:27

0

Сообщают, что на фермах у 3080 память чуть ли ни до 110 градусов греется. Так что 30XX после майнинга будут дохлые и на б/у рынок лучше не расчитывать… Может 40xx быстрее выйдут :)

Antervis 21 января 2021 в 00:42

0

по нынешним меркам 3090 за 190К это почти как украсть… У него MSRP порядка 150К получится: 75 рублей за доллар + НДС + наценка это примерно 100 рублей за доллар, а «родная» MSRP у 3090 — $1500.

Gugic 21 января 2021 в 00:48

0

Ну тут еще стоит учитывать что родная мсрп на 3090 — дело такое. У асуса, например, на разные модели msrp от 1800 до 2000 (но они самые дорогие). У EVGA есть модели по 1900, у гигабайта по 1800.

lolhunter 21 января 2021 в 14:23

0

Не правильно считаете.
MSRP включает наценку. Это минимальная розничная цена.
Так что 75+ НДС.
Но есть НЮАНС. По моему опыту — так как мы из России и страна у нас с НДС — крупные международные компании для закупок отправят в Европейский офис (от чего крайне сложно отбиться), где закупочные и розничные цены номинированы в Евро (НДС они не учитывают при трансграничной торговле). И привет.

Antervis 21 января 2021 в 14:40

+2

ну по факту у нас для большинства товаров «один доллар электроники» стоит около 100 рублей. Честно говоря, даже не важно, почему так. Я лишь пытался сказать что 190к за 3090 это всего на 20-25% дороже ожидаемой минимальной цены на 3090 в России. Учитывая накрутки, с которыми продаются другие новые видюхи, это даже не дорого.

mad_god 30 января 2021 в 17:23

0

Что, если создать какую-нибудь кооперацию, которая на деньги вкладчиков будет работать напрямую с производителем видеокарт и выкупать их сразу и без посредников?
А, чёрт, майнеры могут сделать то же самое, и у них есть деньги. Но, возможно, мы тоже получим наши видюхи.

Djeux 20 января 2021 в 15:22

+2

Дефицит видеокарт был и до бума крипты. Падения курса этериума (потому что биткоин уже лет 5 никто не майнит на видеокартах) наводнит рынок изнасилованными Б.У-шными картами.

Sr_opiOnion 21 января 2021 в 09:37

0

А мы о каком из бумов крипты говорим? Их уж несколько было за последние годы и каждый раз видяхи дорожали, несмотря на то, что битки на них уже никто давно не фармит. Из-за битков подорожала аренда ASIC'ов, а этериум, в принципе, всегда на биток смотрит и за ним ползёт — отсюда подорожание видях.

Djeux 21 января 2021 в 10:13

+1

Про 2020. В целом в течении года наблюдался и наблюдается дефицит электроники, PS5, Iphone12 и т.п.
Как только nvidia — amd выпустили новые карты, их сразу же разобрали и цены на остатки взлетели. Рост крипты лишь усугубил положение, но не является основным фактором.

strvv 22 января 2021 в 10:07

0

тут множество факторов наложилось, в том числе и принудительное вы̆сворачивание экономики Китая предыдущим президентом САСШ, насыщение рынка...
если бы битки не придумали, рынок давно навернулся гораздо раньше. для большинства задач мощность ЭВТ уже последние 15 лет избыточна. выворачивают руки созданием монстроузного кривого софта, принудительным закрытием предыдущих версий ПО, насыщением плюшек, не связанных с функциональной работой ПО. Резким снижением наработки на отказ аппаратуры.
уже давно, более 10 лет бушует в перепроизводстве макулатуры, именуемой фиатными валютами кр̆ы̆сис, производство не поспевает производить материальные ценности за валютой, в итоге с 2008 года уже производство полностью забито и стагнирует, а то и разваливается, а треш и угар бесконечно растущих виртуальных богатств вызывает в узких сегментах производств рост, ибо не расчитывают на реальную отдачу вложенных средств в НИОКР и производство товарами, а просто ростом акций, которыми и расплачиваются за ВСЁ!
Но бесконечного роста пирамид нет, при определенной высоте они раздавливают основание и будет всем не весело. Вот и те же американские власти с властями других стран, пытаясь привести хоть в какие-то рамки без обвала производят срочное сворачивание экономик, так что можем успешно разогнаться и технологии средних веков, не говоря о 19 веке, нашим потомкам покажутся дичайшим хайтеком. И «корона» в этом помогает.

leok 20 января 2021 в 20:16

+2

«The markets can remain irrational longer than you can remain solvent.» Если бы люди умели такие вещи предсказывать, то они бы не происходили.

Nick_Shl 21 января 2021 в 02:57

0

Никогда(*ну во всяком случае не сейчас*). Рухнет Tether и прихлопнет собой Бобов которые купив биткоины за баксы потом обменяли их на Tether, что бы дядии и тёти из Tether'а могли продать эти биткоины за баксы и до конца жизни не работать.

DrMefistO 22 января 2021 в 10:41

0

Прям мою мысль словили))

fivehouse 20 января 2021 в 14:12

-30

Случайная смесь случайных фактов изложенная в истерическом тоне с назиданием — «вот видите». Если бы эту статью он написал скажем в феврале или сентябре 2020 было бы более понятно. Есть существенные сомнения в достоверности статьи. Изложенные утверждения тяжело проверяемы. Автор слабо понимает как действуют рынки, даже в случае появления избыточного количества мошеннического актива.
@cyber_ua

> результаты расследования SEC покажут был автор прав или нет

Когда ждать результатов расследования?

cyber_ua 20 января 2021 в 14:19

+15

результаты расследования SEC покажут был автор прав или нет

Sly_tom_cat 20 января 2021 в 14:33

+2

Ну автор собственно и сказал что это его личное мнение.

>Автор слабо понимает как действуют рынки, даже в случае появления избыточного количества мошеннического актива.

Так и рынки то не совсем обычные и слабо регулируемые. Это же не зарегулированные по «дальше не куда» рынки ценных бумаг/фьючерсов и прочих давно известных финансовых инструментов.

AlexJameson 20 января 2021 в 19:36

+19

Для тех, кто хоть как-то следит за ситуацией на рынке продолжительное время, ничего неожиданного про Tether не рассказано. Суды идут давно, и с того момента, как представителям tether задали вопрос "где же все миллиардные счета, на которых должно лежать обеспечение вашего защекойна", стало только яснее, что их нет и не было, зато была многомиллиардная афера, возможно, самая масштабная и захватывающая в 21 веке. Она ещё ждёт своих исследователей и документалистов. Всё-таки, не против каждой компании выдвигают иск на $1.4 трлн!

kryvichh 20 января 2021 в 20:20

+26

Т.е. Вы были в курсе, что бОльшая часть битков выкупается за Tether? Я вот особо не слежу за рынком криптовалют, и даже не знал, что такая есть.

AlexJameson 21 января 2021 в 11:09

+11

Как бы вам объяснить. Я узнал про биткойн, наверное, году в 2013, и даже пытался майнить его и emercoin на процессоре. Но в итоге заленился разбираться, да и техника была у меня тогда плоховата (зачем мне эти биты и байты на жестком диске, чего они могут стоить). Потом, в 2017 году, я участвовал в развитии одного сайта-аггрегатора проектов из этой области (разочаровался достаточно быстро), и тогда задался вопросом — а как на самом деле функционирует эта система как рынок? До этого я смотрел на нее как на интересную технологию.

Ну а после этого уже оставалось до таких же выводов несколько шагов. Чем обеспечен рост капитализации? Привлекательностью и прибыльностью торговли. Кто ее обеспечивает? Биржи. Что с этого имеют биржи? Настоящие доллары (всерьез рассматривать вероятность того, что серьезную институции хранят средства в том, что можно схлопнуть парой законов и оставить за пределами физического мира, я не мог'). А как эти биржи управляют курсом, и из чего вообще создается сам рынок? Вот тут и начинается самое интересное. Писали про манипуляцию рынком давно — вот первое, что попалось от 2018 года, а в 2019 писали все, даже на РБК. Это только часть всего, что попадало в мое поле зрения уже когда я совсем потерял интерес к этой сфер (из *звоночков* — арест ivan Manuel Molina Lee, можно загуглить на английском). В общем, к Tether и Bitfinex ведет слишком много ниточек.

P.S. Кстати, цитата из статьи — "iFinex Inc., et al", а не "Tether Ltd." по причинам, в которые не будем вдаваться — дело в том, что одна из главных бирж и самая подозрительная валюта Tether принадлежат одной компании с Британских Виргинских островов.

JaoDa 21 января 2021 в 16:01

+2

А что если Tether сам давно сидит в биткоинах на длинных позициях? Это ведь многое могло объснить — большие объемы покупки биткоинов за Tether, эммисию...

Взять чужие доллары > вложить их в биткоин > Подождать многогратного роста > Вернуть доллары. Величайшая спекуляция века?

AlexJameson 21 января 2021 в 20:29

+3

Суть понимаете верно, но я бы сказал, что не под тем углом. Люди не просто пришли на рынок и закупились биткоинами на всю котлету. Они сделали сам рынок. Ключ к этому выводу — то, что Tether выпущен и управляется той же компанией, что владеет биржей Bitfinex. И уже после влияния денег сомнительного происхождения произошёл как минимум один из резких скачков курса, запустивших цепную реакцию.

leok 20 января 2021 в 20:26

+1

Ну если зайти на coinlib, то там графики подтверждают утверждение про Tether.

Sly_tom_cat 20 января 2021 в 14:35

+35

Оригинальный способ подписи.

Вроде и аноним, но если выстрелит — то может и подписаться со словами «ну я же предупреждал». А если ошибся в выводах — то я типа и не причем...

Blnc 20 января 2021 в 15:44

+38

Это древний способ. Галилей зашифровал анаграммой открытие колец Сатурна, в котором не был уверен, еще в 1610 году.

Antervis 21 января 2021 в 00:28

0

там же написано, что некоторые биржи нелегальны для резидентов США. Он таким образом может подставить если не себя, то друга.

iiwabor 20 января 2021 в 14:35

+2

Я замечал что факторы, влияющие на криптовалюты, чрезвычайно сильно отличаются от факторов, влияющих на традиционные финансовые инструменты. Например, информация о фальсификации оборотов криптобиржами и даже об их банкротстве и закрытии, которая непременно привела бы к выводам инвесторами средств с обычных бирж, мало влияет на курс криптовалют. Возможно, резкие скачки крипты — чисто спекулятивные — кто-то играет на повышение/понижение, потом в нужный момент фиксирует прибыль...

Vsevo10d 20 января 2021 в 16:39

-2

> факторы, влияющие на криптовалюты, чрезвычайно сильно отличаются от факторов, влияющих на традиционные финансовые инструменты

Это потому что у крипты совершенно определенные правила эмиссии и майнинга, независимые от рыночной стоимости чего-либо — просто все знают, что эмиссия конечна, а майнинг осложняется с ростом числа участников. Это вам не акции какой-нибудь компании, которая обосралась химикатами в море, выпустила неудачный продукт или ушла от налогов.

Поэтому я всегда ржал над экспертами, с соплями у рта доказывающими, что «биткоин — это пирамида» — это просто показывает коренное непонимание правил его эмиссии. Но вот что подогреть спрос на биткоин можно с помощью *сторонней пирамиды* — мне в голову не приходило, да.

Sly_tom_cat 20 января 2021 в 16:41

+4

Ну, как видно из статьи — не все там так гладко в мире крипты... есть и не совсем «определенные правила эмиссии»...

Vsevo10d 21 января 2021 в 09:35

0

Я имел в виду именно биткоин, ну и нормальные КВ.
Понятно, что 80% всех криптовалютных проектов и токенов вообще было скамом и там могли быть какие угодно правила эмиссии, и цена в одну триллионную доллара за токен.
Просто, повторюсь: никогда бы не подумал, что эти мавродиподобные фантики могли отнять такую значимую массу рынка, чтобы можно было пампить биткоин *ими*.

Sly_tom_cat 21 января 2021 в 10:38

+8

А почему нет?
За эти Tether-мавродики начали выкупать битки и другие приличные крипты чем создали спрос, который чисто рыночными механизмами (при ограниченной эмиссии) автоматом поднял цену на биток&со.

Ведь Tether заявлен эквивалентом доллара. И будучи промежуточным звеном не только поднимает реальную рыночную цену битка, но и просто надувает пузырь за счет снижения реального курса Tether (через безудержную, ничем не обеспеченную эмиссию).

А механизм встраивания Tether как промежуточного звена между приличной криптой и реальными деньгами обеспечило разделение криптобирж на регулируемые и «вольные», попасть на которые через Tether оказалось удобным и быстрым способом. Ну, а заманивание на вольные биржи через раздачу там бонусов просто довершает картину.

Возможно, даже скорее всего были и другие факторы для роста курса битка.

Но описанная в статье схема вполне могла быть одним из основных драйверов роста курса битка.

santa324 21 января 2021 в 22:37

0

Tether это токен на Ethereum, EOS и др. Попасть на "вольные" биржи можно с такой же легкостью например через ETH.
А по поводу раздувания курса, это так только если тот кто скупал за фальшивые USDT битки — их не продавал а копил (битки). Но скорее всего они просто продавали USDT за USD и были таковы..

sumanai 21 января 2021 в 17:42

+1

> это просто показывает коренное непонимание правил его эмиссии

А кому нужна будет эмиссия ненужной валюты?

Sly_tom_cat 20 января 2021 в 16:39

+3

Ну почему, когда в поднебесной заявили что будут бороться с майнинг-фермами то курс битка заметно просел.

Другое дело раскрыть пирамиду, которая пока еще работает — это ни о чем. Как будто мавродиевские поделия не явно раскрывали свою пирамидальность, но люди то шли и деньги несли типа: ну я то успею выдернуть до краха.

andyN 20 января 2021 в 19:24

0

И тем не менее, когда хэшрейт проседает нынче, это часто приводит к росту — ибо выпуск сокращается и актив дорожает как дефицитный ;) Всё не так просто.

Sly_tom_cat 20 января 2021 в 20:07

+12

Да вы посмотрите как эмиссия этого Tether происходила — там по ходу никаких хешрейтов в эмиссию не заложено от слова совсем. Да и мнимая привязка к курсу 1 Tether = 1 $ как бы намекает, что там нет ничего общего с тем, что принято называть криптовалютой.

AntonioXXX 21 января 2021 в 17:06

0

А кто говорит, что это криптовалюта?
Tether — это токен на блокчейне. Причем выпущен он в 4-х блокчейнах: Bitcoin, Ethereum, Tron и EOS.
Эмитировать они его могут сколько им угодно, важно на каких адресах это лежит. Пока лежит на их адресах, абсолютно не важно сколько они выпустили. Как только к ним приходят люди с реальными баксами, они переводят этим людям токены, и только в этот момент они попадают в оборот. Именно поэтому они эмитируют круглыми суммами.

Sly_tom_cat 21 января 2021 в 19:10

0

Правильнее сказать «эмитировали круглыми суммами»... когда-то.

nitr0gen 21 января 2021 в 11:52

0

«выпуск» это константа и он хэшрейта не зависит

BlessMaster 25 января 2021 в 23:45

0

Не совсем так.

Непосредственно выпуск зависит именно от хешрейта — сколько работы успели выполнить, столько в среднем и намайнили. На этом основывается и распределение прибыли в майнинговых пулах.

Сама зависимость выпуска от хешрейта (сложность майнинга) корректируется сетью, в случае биткойна, примерно раз в две недели (каждые 2016 блоков). Если

хешрейт по каким-то причинам резко упадёт — никто всё-равно раньше времени пересчитывать сложность не будет. Остаток от 2016 блоков будет майниться дольше, чем обычно.

Другой вопрос: какое, и насколько заметное влияние это оказывает на курс? Крупные майнеры не бегут продавать с каждого смайненного блока. Финансирование планируют на годы, участвуя в длинном цикле разработки и производства новых поколений майнингового оборудования.

eldog 1 февраля 2021 в 12:04

0

В пирамиде, про которую чётко понимают, что она пирамида, ничего страшного нет. Обычная азартная игра. От казино никто не ждёт безрискового дохода.

Мавроди в своей рекламе про пирамиду ничего не говорил. Умные люди понимали, и, понимая, за счёт остальных кое-кто из них наварил. Неправильно то, что остальные не понимали, что находятся в казино.

andreyverbin 20 января 2021 в 18:20

-9

Чувак увидел закономерность — рост интереса к битку приводит к росту курса и дополнительной эмиссии usdt. Вот это новость! А ещё он нашёл бонусы от бонусы по 500 usdt которых в природе нет. От бинанса больше чем пару баксов получить это нужно очень заморочиться.

iShrimp 20 января 2021 в 20:29

+10

USDT не обеспечен долларом. А сам Bitcoin как будто чем-то обеспечен. ~~Да и доллар...~~

andreyverbin 20 января 2021 в 21:02

+1

> USDT не обеспечен долларом.

Осталось это доказать. Автор статьи показал, что когда растёт интерес к крипте происходит эмиссия usdt. В этом ничего необычного нет.

just-a-dev 21 января 2021 в 11:52

+9

В этом-то и прикол. Это Tether должен доказать, что их usdt обеспечен, а не наоборот. И мы видим, что он всячески скрывает все свои активы, чтобы проверить этот факт было невозможно, вместо того, чтобы раскрыть активы и подтвердить обеспеченность.

Получается, что в обеспеченность реальными активами капиталов миллионов людей на сотни миллиардов (или даже триллионы) долларов предлагается поверить лишь на слово, а не на основании предоставленных данных, причем на слово компании без имени и репутации

andreyverbin 21 января 2021 в 12:57

0

> Получается, что в обеспеченность реальными активами капиталов миллионов людей на сотни миллиардов (или даже триллионы) долларов предлагается поверить лишь на слово, а не на основании предоставленных данных, причем на слово компании без имени и репутации

Не защищаю тетер, они могли бы быть более открытыми. Ситуация, как вы описали, характерна не только для тетера, но и для большинства банков и брокеров. Да, там есть регуляции, и даже аудиты. Но было бы желание и получится ещё один wirecard. Всякий раз, когда вы приносите деньги в банк, вам, по сути, предлагается поверить ему на слово. Поэтому репутация так много значит.

> И мы видим, что он всячески скрывает все свои активы, чтобы проверить этот факт было невозможно

Насколько я понял, с тетер не хотят связываться крупные аудиторы, потому нет отчета. Кроме того, думаю, они эти деньги распихали в облигации и займы (как это делают все крупные брокеры). Но остаётся вопрос могут ли они такое делать по закону. А это ящик пандоры — у них клиенты со всего мира, KYC и AML, возможно, чисто номинальный. Если начать туда копать, то можно накопать на очень много штрафов. Возможно в этом ещё одна причина того, как аккуратно они формулируют свои тезисы.

N-Cube 23 января 2021 в 10:44

0

> ещё один wirecard

wirecard деньги на депозитах хранил вполне прозрачно и все до копейки было возвращено за неделю или около того, уже не помню точно. Что-то они с отчетностью нахимичили, но не с деньгами- совершенно другой случай же.

kryvichh 20 января 2021 в 21:18

+12

Разница в эмиссии. В Bitcoin она прогнозируемая и ограниченная. А в USDT инвесторы полагаются только на честное слово неких деятелей, которыми интересуются власти США.

Amor-roma 21 января 2021 в 09:11

-1

Можно подумать любая фиатная валюта чем-то обеспечена, кроме веры в то что вы сможете её обменять на то что вам нужно.
Кстати, Петро обеспечен барелем нефти))
Не хотите себе прикупить?

andyN 21 января 2021 в 09:39

+5

Ох уж эти криптоэнтузиасты. Курс доллара не прыгал в 3 раза за последние несколько лет. Его принимают все и везде в США. Он появился не 10 лет назад. Слова что «доллар ничем не обеспечен» это как сравнивать атомы и планеты, на определенном уровне количество переходит в качество. Поэтому — теоретически, доллар тоже ничем не обеспечен, а на практике, в его падение не верит никто кроме кучки сумасшедших, которые кстати зачастую верят в полную невозможность падения битка. Улавливаете мысль?)

Kroid 21 января 2021 в 10:09

+5

Ох уж эти мотыльки-однодневки. Забыли уже, как в одночасье перестало существовать крупнейшее государство?

У меня дома лежит несколько пачек советских рублей, которыми не расплатиться ни в одном магазине, кроме, разве что, магазина антиквариата. Хорошее напоминание о том, чего в действительности стоит обеспечение бумажных денег.

x86d0cent 21 января 2021 в 11:24

+5

> несколько пачек советских рублей, которыми не расплатиться ни в одном магазине

Это вы про те деревянные рубли, у которых и в то время, когда упомянутое вами государство существовало (и, кстати, всеми силами препятствовало встрече этого рубля с долларом на открытом рынке), были большие проблемы с тем, чтобы *расплатиться ими в магазине* за желаемый товар? Ну потому что этого желаемого товара в магазине зачастую просто не было.

> Хорошее напоминание о том, чего в действительности стоит обеспечение бумажных денег.

Но если применять такой же подход, то можно сказать, что, например, OneCoin (можете подставить по вкусу другой пример скама) — хорошее напоминание о том, чего в действительности стоит обеспечение крипты?

eumorozov 21 января 2021 в 11:26

0

> У меня дома лежит несколько пачек советских рублей, которыми не расплатиться ни в одном магазине, кроме, разве что, магазина антиквариата. Хорошее напоминание о том, чего в действительности стоит обеспечение бумажных денег.

Это всё справедливо. Но разве это отменяет скептицизм в отношении битка? Из того, что любая фиатная валюта может рухнуть в один момент, никак логически не следует, что то же самое не может произойти с биткоином.

Kroid 21 января 2021 в 12:29

+7

Проблема в том, что люди пытаются занять какую-то сторону. В целом, я не одобряю фанатизма в сторону криптовалют, но называть «кучкой сумасшедших» тех, кто ничего не принимает на веру, будет только недалёкий

человек, который никогда не сталкивался с событиями, способными перевернуть с ног на голову всё, что он знал об окружающей действительности.

Нет и никогда не будет «безопасной гавани» для ваших денег. Можно лишь диверсифицировать и молиться, что если катастрофа случится с одной частью вашего портфеля, другая часть останется на плаву.

Биткоин — это финансовый инструмент. Как доллар, как акции, как недвижимость. Адекватный человек изучит его характеристики, сделает нормализацию на волатильность и добавит после этого в свой портфель еще один актив. Неадекватный будет рассуждать в терминах верю / не верю, и ставить всё на что-то одно, не важно при этом, на доллар или на очередной щиткоин.

faultedChip 24 января 2021 в 12:52

+1

> Биткоин — это финансовый инструмент.

Так и акции МММ/«депозиты» кэшбери/подставь любой другой скам, тоже можно назвать «финансовым инструментом».

> Неадекватный будет рассуждать в терминах верю / не верю, и ставить всё на что-то одно, не важно при этом, на доллар или на очередной щиткоин.

Но вы же сейчас как раз в таких терминах рассуждаете: в посте приведён механизм прямого надувания курса биткоина, который используется прямо сейчас. А про махинации криптобирж с фиктивными торгами известно уже как несколько лет. И всё равно биткоин для вас остаётся «финансовым инструментом», а всех, кто так не считает вы называете «неадекватными».

AntonioXXX 24 января 2021 в 17:40

-1

Важное уточнение: в посте приведен несуществующий (как минимум не подтвержденный) механизм надувания цены.

Kroid 27 января 2021 в 13:33

0

Государство может объявить дефолт, корпорация может обанкротиться, недвижимость может сгореть, бизнес могут отжать. Абсолютно безрисковых инвестиций нет и никогда не будет.

> И всё равно биткоин для вас остаётся «финансовым инструментом», а всех, кто так не считает вы называете «неадекватными».

Именно так. Хотите уверенности в завтрашнем дне? Покупайте краткосрочные облигации американского правительства и довольствуйтесь полтора процентами годовых. Если же человек желает получить тысячи процентов прибыли, но при этом возмущается тем, что с такой вероятностью у него есть гигантский шанс потерять всё, то он явно неадекватный.

> Так и акции МММ/«депозиты» кэшбери/подставь любой другой скам, тоже можно назвать «финансовым инструментом».

Это вы еще опционов на акции не видели, легально торгующихся на всех мировых биржах. МММ и рядом с ними не стояли. Совсем недавно видел очередную историю победителя этой «лотереи», который за полгода из десяти тысяч долларов сделал три с половиной миллиона.

Давайте, расскажите институциональным игрокам о том, что это скам, и что им не следует этим торговать.

kryvichh 21 января 2021 в 11:31

+6

Если случится что-то глобальное, и США перестанут существовать, тогда главной валютой будут соль, спички и макароны.

Pro-dev-pm 21 января 2021 в 13:03

+3

Крышки от Колы же)

sumanai 21 января 2021 в 17:44

+9

Вы в слове патроны сделали 4 ошибки.

anatolius 27 января 2021 в 13:02

0

обеспечение денег это возможность, что оо на низ купить с этим проблем нет ни у рубля ни у доллара.

TeiSinTai 21 января 2021 в 15:25

0

Видимо, Tether тоже так думают — если как следует потянуть время, количество перейдет в качество =)

andyN 20 января 2021 в 19:30

+3

15 января прошло, где обещанный апокалипсис?))
Ну а если серьезно. Подобная вещь на фондовом рынке бы означала полнейший коллапс компании и всех ее активов, включая акции. Но крипта — другая история. Спешу только напомнить, что все эти разговоры про Tether, его «необеспеченность», его скорый коллапс и т.п. начались очень давно. Ну и биржи, даже после их взлома и воровства денег оттуда, они умудряются иногда оставаться на плаву и продолжить работу. Крипта держится только на психологии масс, а она зачастую выкидывает финты, умудряясь видеть белое как черное и наоборот.

Antervis 21 января 2021 в 00:36

+1

> 15 января прошло, где обещанный апокалипсис?))

Вы думаете там все документы успели обработать за три рабочих дня? Я даже не удивлюсь, если там несколько фур с бумажками.

nsklizard 21 января 2021 в 12:51

+2

На «обычных» биржах тоже бывают разные «проблемы». Но торговать всё равно где-то надо, поэтому все и продолжают.

numitus2 22 января 2021 в 04:03

0

Документы не подготовили. Просят суд через месяц принести

kryvichh 20 января 2021 в 19:59

0

Понятно, что биток сильно перегрет. Но и коррекция уже пошла, -8% за день, но это только начало. Что интересно, обороты по Ethereum почти догнали Bitcoin. Надеюсь, уже в феврале можно будет прикупить новую видюху по очень хорошей цене.

Egorkkk 20 января 2021 в 20:20

+12

Эх, Мавроди, рановато ты нас покинул, такие возможности появляются...

olezh 21 января 2021 в 13:30

-2

А разве не он стоял за пирамидой из-за которой в Китае позакрывали криптобиржи? Биткоин тогда в 2017 году взлетел до 20 и упал после запретов

iShrimp 20 января 2021 в 20:39

+1

На фоне спада интереса к одним активам многие инвесторы переводят свои средства в другие.
Если уж зашла речь о «фантиках» с неограниченной эмиссией, то почему бы не вспомнить такую полезную вещь, как Gridcoin? Для того чтобы его заработать, нужно заниматься не бесполезным майнингом хешей и нагревом воздуха, а реальными научными вычислениями в платформе BOINC. Вполне себе обеспеченная криптовалюта.

Dron007 21 января 2021 в 01:46

+1

Когда-то Ripple (XRP) так и оплачивала научные вычисления.

JediPhilosopher 21 января 2021 в 02:00

+2

Насколько я помню, там была какая-то фигня со связью между BOINC и блокчейном. Невозможно удостовериться что человек реально провел все эти вычисления. Оно тупо брало статистику из боинка и как-то начисляло токены. По сути это не криптовалюта, блокчейн там вообще хз зачем был привязан.
Плюс оно еще и работало очень странно, и устанавливалось сложно. В общем даже тогда проект уже полумертвый был и бесперспективный.

rootST2 21 января 2021 в 11:53

0

как буд-то неограниченная эмиссия это, что-то безусловно плохое. Дефляционная модель биткоина, скажется на его работе уже через пару халвингов.

lonelymyp 20 января 2021 в 22:10

0

Скорей бы уже рухнул, цены на видюхи неадекватные.

AgentRX 20 января 2021 в 22:31

0

Биткойн скупают, в основном за USDT — значит на них спрос растет, как и цена. Выход — эмиссия денег. Схема очень старая и владельцы USDT (там несколько бирж было вроде) на этом конечно зарабатывают. Но они и обеспечивают валюту.

Еще странно, что автор удивляется, что крупные КРИПТОбиржи не торгуют фиатом. А зачем он им нужен, если в криптосреде USDT — давно является эталоном доллара? Крипту, например, в России можно заводить и выводить через сотни обменников, с намного меньшей комиссией чем берут биржи.

Ну а власти любой страны будут интересоваться и «расследовать» крипту, т.к. она представляет реальную угрозу фиату. Ведь там нет драконовских комиссий банков и налогов.

AllexIn 21 января 2021 в 08:46

+1

Нет драконовских комиссий? ЛОЛ.
У биткоина минимальная комиссия 0,0001.
То есть, если я захочу перевести эквивалент сотни баксов, например, своей жене — я заплачу комиссию 250 рублей. И это минимальная комиссия, а значит висеть транзакция может и неделю в ожидании подтверждения.
При этом даже переведя всю свою зарплату жене на карточку я сейчас заплачу 0 рублей комиссии.

andrew8712 21 января 2021 в 08:57

+5

Это весело, если нужно перевести 100 тыс. руб. жене. А если, допустим, $100 тыс., да из одной страны в другую, картина по комиссиям совершенно иная складывается, как и по обосновывающим документам.

DaneSoul 21 января 2021 в 10:16

+7

Те же проблемы с комиссиями и обосновывающими документами всплывут после перевода, когда жена эти $100 тыс. будет в фиат переводит, чтобы купить реальные вещи (недвижимость, авто и т.п.).

AgentRX 21 января 2021 в 09:01

-5

Ну во-первых, зачем вам перегонять битки, если для стабилизации денег вы их храните, например в USDT, где комиссия составит $0.00001

Во-вторых, вы давно оплачивали счета? Посмотрите на коммисии банков при переводах, не только жене? А что, если вы решили перевести жене 3 млн рублей, банк тоже ничего не возьмёт? :)

Возможно ваш кейс, ваша жизнь отлично укладывается в жизнь простого работяги, с минимальными суммами и без комиссий.

Я же предпочитаю считать свои расходы и вижу именно драконовские банковские комиссии и бешеные налоги государства.

Tr_1986 21 января 2021 в 09:53

0

Считаешь расходы и не слышал про Тинькофф Банк? Там нет никаких комиссий за перевод жене 3 лямов. Пользуйся добротными сервисами ;)

AllexIn 21 января 2021 в 13:50

+1

Вы предлагаете bitcoin(ценность которого в децентрализации и независимости) хранить на какой-то бирже в условном ЮАР под устную договоренность что биржа его не заберет себе и пользоваться фантиками, которые биржа любезно предоставляет вместо биткоина.
Мне как потребителю такой биткоин и нахер не нужен. Потому что в таком виде это чисто спекулятивный инструмент для накручивания пирамид и на*бывания лохов.

AgentRX 21 января 2021 в 16:42

0

> Вы предлагаете bitcoin(ценность которого в децентрализации и независимости) хранить на какой-то бирже в условном ЮАР под устную договоренность что биржа его не заберет себе и пользоваться фантиками, которые биржа любезно предоставляет вместо биткоина.

А где речь шла о бирже? Не придумывайте.

> Мне как потребителю такой биткоин и нахер не нужен. Потому что в таком виде это чисто спекулятивный инструмент для накручивания пирамид и на*бывания лохов.

Вы сейчас владеете рублями, которые обесцениваются относительно мира быстрее чем вы успеваете их зарабатывать. Но конечно, такие фантики вам очень нужны?)
Потом непонятно, откуда у вас такое мнение про пирамиды и лохов? Вы владели криптой и вас кинули? Или просто «слышали где-то»?

AllexIn 21 января 2021 в 17:33

+1

> Или просто «слышали где-то»?

Я ваш комментарий использовал для обоснования ненужности такого суррогата.
Никакой сторонней информации там нет.
Биткоин в том виде, в котором **вы** его описали — это скам.

> Вы владели криптой и вас кинули?

Я наоборот фанат криптовалюты. Считаю что она — будущее экономики. Но именно как валюты для осуществления торговли товарами, а не как спекуляционный товар. Поэтому, кстати, у меня нет крипты, кроме пары копеек эфира намайненных лет 5 назад. Крипта на данный момент непригодна для того, для чего она(на мой взгляд) создавалась.

Vilaine 22 января 2021 в 02:25

-1

> Считаю что она — будущее экономики

Возможно, такая крипта, как биткоин, непригодна для функции денег именно из-за ограниченности эмиссии. Непригодна именно из-за человеческого фактора, будучи принципиально спекуляционной. Не любая модель стабильна и существует. Ну а как золото можно и использовать. Золото и любые его заменители, много их — это не настоящее и не будущее экономики, и вообще к современной экономике имеет слабое отношения. Золото используется только как «демпфер».
Ну а если это будет эмиссия, то ничем она от нынешних денег не будет отличаться, и иметь мало что общего с биткоином (который сейчас вроде ассета).

VIPDC 22 января 2021 в 20:59

0

Где вы страшные комиссии увидели, уже давно во всех банках внутри переводы без

комиссии, межбанк тоже за копейки. Счета оплачиваю регулярно, самый большой процент от 2%. И то это через мой банк, через СБер без комиссии.
Мне банк наоборот кучу плюшек дает за то что храню деньги у них, помимо процентов конечно.

x86d0cent 25 января 2021 в 11:00

-1

> межбанк тоже за копейки.

Это смотря что и куда. Если вам потребуется перевести $200-300, то за банковский перевод вы отдадите скорее всего (если у вас нет премиального пакета в отдельных банках) минимум $15, а то и больше.

VIPDC 25 января 2021 в 12:19

0

Где вы такое нашли? Может ссылки на условия банка будут. Переводил межбанк Евро полгода назад, взяли фиксировано в рублях 0.2%

AntonioXXX 25 января 2021 в 12:24

0

Swift-перевод раньше около 20$ стоил в разных банках (года 2 уже не переводил, возможно что-то поменялось).

x86d0cent 25 января 2021 в 21:06

0

Конкретно по $15 (фиксированно, независимо от суммы) нашел в Тинькове. Им, собственно, и пользуюсь при необходимости, либо Авангардом при небольших суммах. Последний берет 0.2%, но не менее тех же $15 (и не более $150 что ли). Плюс еще сверху могут быть комиссии банков-корреспондентов.

Если где-то есть 0.2% с минималкой меньше $15 (и без премиального пакета) — буду благодарен за информацию.

burzooom 27 января 2021 в 20:17

0

БИИИИИП
Зарплату на карточку вам начислили не бесплатно, комиссию заплатил работодатель.
С карты на карту без комиссии обычно можно делать платежи в пределах одного банка.

sumanai 28 января 2021 в 12:46

0

Уже в любой, но с ограничением по сумме, и некоторые банки сильно этому препятствуют.

x86d0cent 28 января 2021 в 18:46

+1

Не в любой (ну или не из любого). Я выше приводил пример с комиссией $15 за перевод в $300 (минус-то кто-то поставил, а вот где дешевле сделать — почему-то никто не рассказал).
Если вы расскажете, как бесплатно (ну или хотя бы с минималкой меньше $15) перевести деньги, например, в CITIBANK N.A. (не путать с АО CITIBANK) из какого-нибудь российского банка — буду благодарен.

sumanai 28 января 2021 в 23:05

0

А, трансграничные переводы это другое. Я про внутренние в России.

kisskin 20 января 2021 в 23:05

-17

Автор пытался что-то доказать, но кроме наличия у себя паранои ничего не доказал.
Психически здоровые люди хэшами не подписываются.

GiGteG 21 января 2021 в 16:54

+6

у Вас видимо никогда не было большого капитала, раз отсутствует здоровая паранойя.

speshuric 20 января 2021 в 23:53

+15

Шок! Срыв покровов! Узрите: 95% (или 99%) современного рынка криптовалют — скам, казино и пирамида!
Э... А что кто-то сомневался?

ЗЫ: отдать должное автору, что как минимум один из "рисков" он нашёл и связно описал (правильнее, наверное, сказать не "риск", а "крупная мошенническая схема, охватывающая значительную часть всей криптополяны").

andyN 21 января 2021 в 09:44

+2

Ну есть кучка фанатиков церкви святого Сатоши, которые верят, что криптовалюта — это будущее))) Только вот «есть нюанс», как в анекдоте — скорее всего, криптовалютой будущего будет не биткойн и не любая из существующих криптовалют, а какое-то государственное изобретение (типа криптодоллара) или хотя бы крипта от крупной транснациональной корпорации. Поэтому то, что прямо сейчас находится на руках в виде крипты, может обесцениться в любую секунду.

santa324 21 января 2021 в 22:27

0

Вы наверно не понимаете что такая крипта будет ничем не лучше существующих денег. Именно отсутствие единого эмитет и "хозяина" делает биток особеным.

andyN 23 января 2021 в 10:39

0

Вы наверное не понимаете, что 99.9% людей в мире пофигу кто там что эмитирует. В вашем понимании «лучше» (вы использовали именно это слово) — это не то, что «лучше» в понимании большинства людей. Биток не принимают все и везде, вы теряете на транзакциях BTC, переводы не мгновенные, курс скачет в 4 раза за 3 года, у многих блокируются счета за «подозрительные переводы» в крипте, и так далее. В таких условиях, даже туалетная бумага выглядит предпочтительнее для обычного человека, она хотя бы нужна всем и везде) Особенно в Венесуэле)

dfgwer 28 января 2021 в 13:45

0

Люди поверили что биток ценен. Поэтому биток ценен.
А до этого, люди поверили что бумажки ценны.
А еще перед этим, люди поверили что мягкий желтый металл ценен.

tivita 20 января 2021 в 23:53

0

Я тоже получил подарок от Binance на 500 USDT. Только это не бесплатные доллары, а беспроцентный кредит для торговли с маржой. Ну поторговал я ними в малорисковых парах с евро и фунтом, заработал несколько долларов, обучился торговле с маржой. И вернул обратно. И вообще аирдропы и раздача токенов бесплатно — совершенно обыденная вещь. Перед Новым годом реально завалили всякими подарками.
Поэтому отнеситесь к информации в статье критически. И проверяйте факты.
Хотя автор молодчина и вышел из крипты на самом пике цены перед предположительно достаточно глубокой коррекцией. Красавец!

sndl 21 января 2021 в 00:59

0

дождется «глубокой» коррекции и зайдет обратно. Красавец!

vics001 21 января 2021 в 00:10

+4

Это все вполне нормально рассматривается как производная денежной массы скажем M2 (на некоторых биржах похоже M3). Рассмотрите, что у вас есть Биткоин, но вы его не можете продать на легальной бирже (ждать верификацию 1 месяц), прямо здесь и сейчас вы хотите купить и продать, потому что знаете, что курс упадет. Любой «нормальный» человек купит

финансовый деривати — futures на продажу, но людям нужны простые и понятные механизмы, вот и придумывают «виртуальный» доллар.

На самом деле, такая большая махинация давным давно бы рухнула (не Kraken единым), часто люди имеют по 3-4 разных аккаунта на разных биржах + еще есть online кассы (где можно за комиссию 3-4% получить bitcoin <-> еш здесь и сейчас. Почему она держится? Потому, что все это бекапится внутренними механизмами бирж, то есть trade fee и margin trading. Колебания биткоина настолько высоки, что можно не замечать %-ставку на производную денег.

Здесь важно заметить одно, 99% Tether USDT не покидают пределов бирж, где они были «выпущены», поэтому каждая биржа рискует своим балансом.

Antervis 21 января 2021 в 00:39

+4

читаешь статью и думаешь «блин, вот ща рухнет весь этот биток, и жалко будет народ, который в нём деньги хранил». А потом заходишь в интернет магазины, видишь там видюхи на 50-60% дороже MSRP, и думаешь «ну и хер с ними»

sumanai 21 января 2021 в 17:49

+1

> А потом заходишь в интернет магазины, видишь там видюхи

Вам везёт, они у вас хотя бы есть))

AntonioXXX 21 января 2021 в 01:06

-4

Человек провел расследование, но не смог выяснить простые вещи, известные всем криптанам.
Единственное, что верно и действительно напрягает — нет у Tether'а аудированных резервов. В остальном всё мимо. Из важного: USDT много где торгуется против других видов доллара, если нужно, то на Poloniex (не самая последняя биржа) можно обменять на USDC от Coinbase.

Dron007 21 января 2021 в 01:56

+9

Помню, в начале 2018 много было обсуждений о том, что Tether вот-вот развалится и потянет за собой много бирж. Удивительно, что прошло 3 года и ничего, живёт себе как-то. Первая мысль по мере прочтения — что за Tether стоит финансовая система США и использует её для контроля над потенциально опасным для доллара рынком криптовалют. Подумать только, Дурову не дали даже запустить Ton, а тут столько лет сомнительно ворошат миллиардами долларов. Но я не настолько хорошо разбираюсь в теме, чтобы строить какие-то теории заговоров. Да и крупных сбережений в биткоинах у меня нет как-то.

willyd 21 января 2021 в 02:26

+2

Terher качали китайцы, индийцы и всякие пигмее с не-пигмеями, которые через него деньги пересылали из более жирных стран домой. За счет этого был оборот, а потом — как описано в статье, снимем сливки и уйдем в закат на яхте.

andyN 21 января 2021 в 09:48

0

Да вот именно. Я тоже помню все эти разговоры еще с 2018 года. Кто там стоит за ними — я очень сомневаюсь что «финансовая система США», им эти копейки не интересны. Возможно просто кто-то грамотно пролоббировал послабление давления на USDT, в любой стране люди любят взятки.

willyd 21 января 2021 в 02:19

+6

Как мне все это надоело!!! Под оставшуюся половину бутылки шампанского, я вам напишу, что все об этом думаю.

Про bitcoin я узнал в далеком 2010 или 2011, уже и не помню. Майнить у меня идеи не было и все это выглядело тогда, как шарашка от каких-то конспирологов. Потом он начал резко дорожать в цене, и я стал о нем слышать от многих знакомых, которые были не то чтобы айтишники — больше продавцы ИТ техники. Я немного почитал и понял, что с моей, на то время, зарплатой — это не стоит времени. Потом был первый бум (до 200 или 400 за монету), за ним спад. Потом был уже второй бум, более существенный и я снова начал читать. И в тот момент я понял, что биткойн не является «натуральным» активом — это чисто спекулятивный актив, стоимость которого подогревается исключительно неконтролируемыми торгами на неконтролируемых биржах. И это был конец моего интереса. Всё! После этого был еще скачок до 20к, теперь до 35к. И все развивается приблизительно одинаково — постепенная накачка рынка, потом благодатная пресса, приходят дилетанты, чуть погодя снова начинается накачка, и уже на каждом углу стоят автоматы по продаже биткойна. Вспомним старые добрые Зингеры, гири, пепел и т.п. Но теперь появилась новая стезя — многие биржи выпустили производные инструменты и теперь можно шортить биток)))) Ребята, это же — благодать!

Если фондовый рынок подвержен хоть какому-то регулированию и мошенничества случаются очень редко, то на рынке крипты ничего невозможно нет. Да — есть доверенные биржи, но рыночная цена формируется не только за счет них, какие-то китайские, индийские, киргизские кухни, тоже могут что-то показывать, и за счет этого цена на доверенных биржах будет соответствующая — ибо арбитраж. Да — есть какие-то правила на ICO или KYC в штатах и Европе, но опять же арбитраж и все такое. Добавляем сюда, всякие алькоины, которые можно эмитировать без контроля, HFTрейдеров, которые собаку съели на торговых алгоритмах и тем более арбитраже. И получаем — дикий запад, где выживает сильнейший (маркетмейкер, который сумеет принести на рынок ликвидность, пусть и фальшивую) или быстрейший (HFT и инсайдеры), и нет никакого контроля. И человек, вложивший деньги, без доступа к инфе от вышеописанных никогда не будет знать чем спровоцировано движение рынка.

Конечно, даже на диком западе, были отчаянные головы, которые могли заработать деньги и сами найти золото, защитить его и обменять на деньги, а потом приумножить добытое, были братья Де Бирс, которые зарабатывали на том, что продавали инструменты старателям, а потом стали чуть ли не монополистами рынка алмазов. Но насколько вы уверены, в своей ставке и в том, что цена вашего входа, не была дном?

Искренне Ваш,
W.D.Porter

willyd 21 января 2021 в 03:57

0

Вот блин, смешно. Хабр, как бы, сборище людей с интеллектом выше среднего, но вот показываешь им все шаблоны, тем более уже прошло три итерации, все еще таких одинаковых итерации. Показываешь, что вектором манипуляции рынка может быть что угодно. Что даже эта статья — ничто, кроме как манипуляция.
Но нужно накидать минусов. Вы уж пишете тогда, за что минусуете.

Просто подумайте. Есть у этой статьи автор? Сколько у него статей на медиуме? Где формулы и код на все гистограммы и цифры(посмотрите ссылки под гистограммами)? Нет ли других рычагов для поднятия курса битка, кроме описанных в статье? Вы уверены, что на вас сейчас опять не играют?
Почитайте статью еще раз. Это же обычное убеждение:

> В то время я видел движение рынка и видел вероятность значительной инфляции доллара из-за возможной реакции правительства США на разворачивающуюся пандемию

Значительная инфляция доллара? Ага, сколько в годовом исчислении его инфляция и насколько она значительная? Упали, в основном, экономики завязанные на туризм и нефть.

> Я подозревал, что биткоин будет устойчив к инфляции из-за вынужденного дефицита.

У битка нет дефицита, это не товар, который необходим — это товар спекуляции, как луковицы тюльпана.

> Волнения в США в сочетании с предсказуемым высоким уровнем кредитования и потребительских расходов после пандемии, видимо, поспособствуют существенной инфляции доллара в реальном выражении до конца 2021 года

США ввалили такой соцпакет, что можно весь год вообще не париться. Те, кто были уволены во время кризиса, получают компенсацию исчисляемую десятками тысяч в год. Кроме того, ставка рекордно низкая, почти все попробовали
перекредитоваться по ней (не у всех получилось), многие не успели до бума переездов.

Ну и все в таком же духе. [тут должен быть смех доктора Ливси]

Еще раз повторюсь. Я считаю крипту чем-то сродни наркоте, нагреться можно хорошо, но и риски для меня высоки. Можете в моем профиле посмотреть мои комментарии в отношении крипты.

andyN 21 января 2021 в 09:49

+2

Мсье наверное мнит себя популярным великим мыслителем, но простите — нет, никто в ваш профиль не пойдет :)))

GIGteG 21 января 2021 в 16:52

0

да он сам для себя пишет, ха, бит уже давно средство накопления, а не спекуляции

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 04:51

-2

Ржу. Про биткоин узнал с Хабра. В 2011м. Тогда же получил халявные 5 копеек. Потерял их вместе с форматом харда. В 2012м намайнил чуток. В 2013м бросил это гиблое дело. Торговал. В 2014м взломали аккаунт. Спёрли почти всё. Опять торговал. К концу 2017го вовремя вышел. В 2018м грохнулся WEX и унёс половину моих денег ФСБшникам. Продолжил торговать. В 2020м году в марте зашёл в лонг с плечом x2. Падение побрило почти под ноль. К концу года слегка восстановился. Сейчас вне рынка, в BUSD, Tether и USDC. Так вот к чему это я — данная статья не рассказала мне ничего нового о крипторынке. Разговоры о том, что Tether скам ходят с 2015го. Причём раскручиваются исключительно перед резким сливом или пампом. Забавно, что Tether жив как раз исключительно потому, что создан за пределами США. И отдельных лиц там это бесит.) Эта статья одна из многих появившихся в последнее время. Думаю автор (судя по невнятному и истеричному тону) просто невовремя зашёл в шорт. Попытка манипуляции рынком, не более того. Да, коррекция будет. Но ниже 15к мы его, скорее всего, не увидим в этом году.))
P.S.
Так же автор не учитывает, что активы это не только баксы, но и прочие валюты. В том числе и криптоактивы.))
Короче просто ещё одна FUD статья.)))
P.P.S.
Зашел глянуть курс Tether к USDC — за 1000 usdt дают 1000.40 usdc.
И да, не стоит людям которые не готовы потерять всю сумму на счёте, торговать на таких рынках. Им вообще не надо торговать. Храните деньги в сберегательной банке.)))

willyd 21 января 2021 в 06:49

+1

> Так же автор не учитывает, что активы это не только баксы, но и прочие валюты. В том числе и криптоактивы.))

Как обеспечением крипты может быть крипта? В общей массе весь рынок крипты всегда движется в одном направлении, и, снова таки в общем случае, у вас при падении крпиты будет значительное уменьшение активов... Не может это работать.

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 08:57

+2

Ну, как и любой пузырь пока работает. Торгуем производным, от производных.

kryvichh 21 января 2021 в 11:40

+1

Судя по рассказу, ваши успехи на поприще криптовалют так себе. Почему мы должны верить вашим аналитическим способностям? (Не в обиду — воспринимайте с юмором).

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 20:22

+1

Так себе, согласен. Но на плаву держусь независимо от тренда.))

gsnx 21 января 2021 в 06:57

+1

В бушующем мире страстей по разным инфоповодам, особенно по криптовалютам, всегда требуется иметь незашоренный, некий объективный хотя бы немного, взгляд на рынок и инструменты рынка, для понимания вообще происходящего. Автору вот за это спасибо! Вероятно, и многие прокомментировали что взгляд непрофессиональный и да, нет глубокой аналитики, связанной и логичной по всем направлениям. Но, безумный современный мир тем и хорош, что мы не можем быть все специалистами во всем и вся и выдавать статьи на-гора как будто мы все работаем в каком-нибудь финтехе...
Нормально и внятно рассказано и может кажется много, но по сути и по большому счету нетривиально. Хотелось бы продолжения от автора, его рассуждений по теме крипты, да и может сопряженные темы со стартапами тоже были бы думаю всем тут интересны для прочтения.

Ivan22 21 января 2021 в 11:45

+6

Это вообще-то самое профессиональное расследование по всем скамам (форекс-кухни, онлайн казино, псевдо-крипта, бинарные опционы, букмекерские каперы, млм сети и прочая и прочая) что я читал за последние лет 10

AntonioXXX 21 января 2021 в 12:11

-5

Чего в нём профессионального? По большинству пунктов абсолютно мимо.

AlexTheCleaner 22 января 2021 в 11:04

0

Это как раз истерические вопли американца, обнаружившего, что помимо США есть и другой мир.)))) Ничего профессионального тут нет. Тут какой-то недоинвестор вложил деньги, получил 600% и решил слиться. А тут хлобысь, понимает что мог бы 900% заработать...)))

d00mus 21 января 2021 в 06:57

+3

Отличный разбор, но каменты удивляют, очевидно же, что Tether — скам, о чём тут вообще спорить можно?

AntonioXXX 21 января 2021 в 11:52

-2

Так об этом и не спорят. Все, кто в теме крипты, давно про Tether всё знают. Зато весь остальной текст — лютый бред, который мог написать только новичок в крипте.

Ivan22 21 января 2021 в 12:10

0

как же никто не спорит, когда на один пост ниже «Отличные контраргументы по ссылке»

AntonioXXX 21 января 2021 в 16:36

+1

И там опровергается весь этот лютый бред и при этом подтверждается, что да мы не знаем есть ли 100% обеспечение у Tether. Вот и всё.
Всё, что описано, у всех криптанов перед глазами уже много *лет*, все знают как это работает и работает оно совсем не так, как тут описано. Простейшие вещи вы можете проверить сами. Например это:

> на прозрачном рынке критически важно предотвратить встречу доллара и токенов Tether, чтобы истинная цена токена оставалась непрозрачной и никто не мог оспорить его фиксированный курс в 1 доллар.

Зайдите и посмотрите как пересекается USDT и USDC на биржах:
www.coingecko.com/en/coins/tether#markets
www.coingecko.com/en/coins/usd-coin#markets

d00mus 21 января 2021 в 12:37

+2

Вот это и странно. Тетхер — скам, с этим всё понятно, но это же не самостоятельный факт... автор прекрасно показал это, из «А» следует «Б» и статья больше про это. Я тоже вышел из битка.

AntonioXXX 21 января 2021 в 16:42

0

Tether может быть скамом, т.к. нет подтверждений его резервов. Всё, это самостоятельный независимый факт. Всё остальное, описанное в статье — лютый бред.

d00mus 21 января 2021 в 17:02

0

Да просто цена битка, текущая, она не в долларах по сути а в тетхерах, а сколько биток будет стоит в долларах, когда тетхер сдуется — вопрос.

AntonioXXX 21 января 2021 в 17:19

0

Вопрос. Ответ абсолютно неясен. Можно только порассуждать и рассмотреть варианты.
— одназначно из Tether'а будут выходить
— выходить будут в биткоин, альты, баксы, соответственно спрос на это всё вырастет
— а дальше не понятно куда двинется толпа, захочет остаться в крипте — биток вырастет, захочет уйти в доллары — биток упадет
— а еще нужно понимать, что раньше это был рынок гиков, мошенников и домохозяек, а теперь появились крупные финансовые компании, которые развивают свои инструменты на битке, т.е. они тупо могут с большой радостью выкупить подешевевший биток

Vilaine 22 января 2021 в 02:45

+1

> — одназначно из Tether'а будут выходить
> — выходить будут в биткоин, альты, баксы, соответственно спрос на это всё вырастет

Эммм... Это немного не так вообще работает. Как только подтвердится, что Tether — скам, и матчить свои токены 1 к 1 к доллару он не станет, все эти миллиарды, то ниоткуда из Tether нельзя будет выйти. Разве что надеяться, что их токены станут работать как крышечки в Fallout)

Кажется, я понимаю, засчёт кого автор увеличил своё состояние во много раз:

> 9 января 2021 года я ликвидировал свою позицию по биткоину. В процессе я зафиксировал прибыль в долларах, которую — в интересах полного раскрытия — могу описать только так: эти деньги изменят мою жизнь.

AntonioXXX 22 января 2021 в 10:53

0

Ну-ка, ну-ка, расскажите как это по вашему будет выглядеть. Конкретнее, на примере, вот есть человек с Tether'ом, вот есть биржа, на которой есть Tether, что будет происходить во времени и в какой последовательности, что будут делать остальные участники рынка.
А я потом расскажу как скам на самом деле происходит.

Vilaine 22 января 2021 в 18:06

+1

Так этот Tether coin имел свою стоимость в 1$, потому что его issuer утверждал о таком соотношении. Это равнозначно утверждению, что Tether купит этот coin за $1, что равнозначно утверждению, что за объёмом Tether coin стоит соответствующий объём долларов. То есть Tether coin никогда не имел рыночную стоимость. Соответственно, когда исчезнет субъект, гарантирующий его стоимость, исчезнет и эта стоимость и останется чистая рыночная цена. Никакой криптоспецифики тут вообще нет, этой теме уже сотни лет. Даже современные деньги как-то были суррогатом золота, гарантированным issuer — государством.

AntonioXXX 23 января 2021 в 02:06

0

«Исчезнет субъект», «чистая рыночная цена», «суррогат» — это всё бессмысленные абстракции. Конкретнее говорите. У нас есть участники рынка, держащие на своих депозитах и адресах Tether, у нас есть биржи на которых Tether торгуется к разным криптам и стейблкоинам (это кстати и говорит о том, что как раз имеет рыночную стоимость). Так кто и что будет делать, куда и как будут переводиться токены, в каких торговых парах и как изменится цена?

Vilaine 23 января 2021 в 08:28

0

Случится то же самое, что и с билетами МММ после исчезновения организации, которая обменивала эти билеты на рубли. Чтобы понять, почему это может произойти, нужно разобраться в «абстракциях».

AntonioXXX 23 января 2021 в 13:22

0

Билеты МММ не торговались на биржах. Если случится отказ Tether от обязательств, начнется процесс на рынках. Как вы видите этот процесс? Конкретно, без пустых обобщений.
Напомню, что обсуждается в этой ветке конкретный вопрос:

> сколько биток будет стоит в долларах, когда тетхер сдуется — вопрос

nanmen 24 января 2021 в 01:58

0

Расскажите, как скам на самом деле происходит, очень интересно.

AntonioXXX 24 января 2021 в 13:13

+2

Исходя из опыта моделирую примерно так, что возможно будет с Tether.
1. Есть 2 риска. Первый, что какой-нибудь регулятор США заморозит счета и деятельность Tether. Второй, что владельцы Tether решат прикрыть лавочку и скрыться с деньгами. Результат думаю будет примерно одинаковый, но скорость происходящего разная, т.к. в первом случае всё будет ясно всем и сразу, во втором это будет происходить постепенно.
2. Во втором случае длиться это будет недели или даже месяцы, т.к. организовать «побег» с таким количеством денег, нужна подготовка и сам процесс тоже вряд ли можно провести одномоментно. Соответственно в течении этого времени люди, имеющие дело непосредственно с компанией Tether, будут начинать видеть всякие нездоровые признаки (задержки в банковских переводах, неадекватная эмиссия, проблемы с инфраструктурой (личные кабинеты/переводы в блокчейне)). Эти люди будут делиться своими наблюдениями и поползет волна слухов. Сначала немного, отдельные посты на форумах/соцсетях, потом статьи на профильных сайтах, обсуждения в чатах. При этом будут и обратные утверждения, что всё работает как часы, это будут говорить и счастливчики, у которых пока работает, и сами руководители Tether, чтобы продлить процесс.
2. Пока всё будет на уровне слухов биржи не будут делать ничего. Разве что минимальные подстраховочные действия (например биржа Kuna недавно на всякий случай к USDT добавила USDC для диверсификации).
3. До обычных трейдеров/ходлеров информация будет доходить постепенно, т.е. масса людей, желающих избавиться от USDT, будет нарастать постепенно. Соответственно первые поверившие спокойно выйдут из Tether, у них заберут неповерившие.
Потом масса желающих избавиться увеличится, начнутся перекосы в курсе USDT, т.е. он не будет 1:1 ни к одному виду доллара, а цена битка в USDT будет расти вверх. Отчаянно верящие, что всё вернется назад, будут выкупать подешевевший USDT (если посмотреть на график, то так уже было).
4. Потом цена начнет стремиться к нулю. Компания Tether уже не будет выдавать реальные доллары совсем. Сомневающихся в скаме не останется. У кого на руках останется USDT — потеряют эту сумму.
5. Биржи скорее всего не будут предпринимать никаких резких действий, т.к. они не отвечают за обеспечение USDT и его стоимость, они должны только предоставлять возможность торговли и ввода/вывода. Но постепенно начнут процесс делистинга USDT. Это касается обычных бирж-обменников, где есть просто разные торговые пары и биржа честно держит депозиты пользователей. Цена конкретного токена бирже не важна абсолютно.
Если же на бирже есть маржинальная торговля с обеспечением в USDT или биржа пользуется в своих целях депозитами пользователей, то тут у биржи могут начаться проблемы: падает обеспечение по позициям — маржинколы, задерги цен и балансы могут не сойтись, т.е. биржа может обанкротиться.
6. Что произойдет с ценой BTC сложно сказать, т.к. убегать из USDT будут и в биток и в другие виды доллара, будут банкротства бирж и потери людей. Каков баланс этого всего, как это будет происходить во времени вряд ли кто-то скажет точно.

Barnaby 22 января 2021 в 15:31

+1

> то ниоткуда из Tether нельзя будет выйти.

Если не закрывать торги USDT всегда будет чего-то стоить.

Самое смешное, что если USDT признают скамом то сама Tether inc их и скупит и будет разводить руками — "Вы сами продали USDT по центу, какие к нам претензии?" и продолжать торговать USDT/USD = 1:1. При этом крипта в которой у них могут быть активы ещё больше взлетит, ведь USDT будут переливать в основном в крипту.

Хотя, наверное и против таких финтов есть законы и их все равно засудят.

Antervis 22 января 2021 в 15:59

0

> Самое смешное, что если USDT признают скамом то сама Tether inc их и скупит и будет разводить руками — «Вы сами продали USDT по центу, какие к нам претензии?»

если tether скупят USDT по центу, продолжить торговать по доллару они уже не смогут.

Barnaby 22 января 2021 в 16:57

0

Почему? Я имел в виду что скупят они его неофициально и просто выкинут, а новые блоки продолжать торговать 1:1 сославшись на ддос или технический сбой. Понятно что доверие к ним уже будет подорвано, но и привлечь их за невыполение обязательств будет нельзя.

Vilaine 22 января 2021 в 19:48

0

Кто им продаст по 1 центу? Официально или нет, не имеет значения. Как они могут выкинуть уже выпущенные токены?

Barnaby 22 января 2021 в 21:52

0

Те кто захочет из USDT выйти, если его признают скамом то курс упадет. Я утрирую конечно, не за один цент и желающих его скупить будет предостаточно, можно вспомнить времена когда у

mtgox и btc-e были проблемы с ликвидностью, курсы сильно перекашивало и все равно люди там закупались в надежде что в будущем вывод заработает и они смогут на этом наваряться (спойлер: не наварились).

Выкинуть — скупить и не использовать. Токены это их обязательства, нет токена — нет обязательств.

Mat000 21 января 2021 в 06:58

0

Некоторые мысли об этой супер неточной статье.

tl; dr: это не защита Tether / iFinex, которым я пожелал бы кануть в лету. Однако большинство выводов демонстрируют нулевое понимание структуры крипторынка.

threadreaderapp.com/thread/1350741870868111360.html

andyN 21 января 2021 в 09:53

0

Отличные контраргументы по ссылке, спасибо

Druu 22 января 2021 в 06:04

-1

Чушь же написана. Например:

> The recent rapid increase in USDT issuance since March and then since Oct are entirely explained by (1) post 03/20 there was a sustained mass move away from BitMEX (which margins their deriv contracts in BTC) towards Binance (which margins mostly in USDT)…
> As for USDT issuance and BTC correlating… of course they do. Given supply is largely fixed (a 'small float'), BTC rises and falls with demand. When people want to buy BTC using fiat, the default route is via a stablecoin. More demand → more issuance & higher BTC prices…

Типичная попытка повесить лапшу на уши. Непонятно, как взрослые люди могут вестись на такой бред — казалось бы, даже школьнику очевидно внутреннее логическое противоречие. Но нет.

AntonioXXX 22 января 2021 в 11:09

+1

Больше конкретики, в этом абзаце есть 2 части, разверните свою мысль.
В первой сказано о перетекании маржинальной торговли с BitMEX на Binance (это абсолютная правда) и о том, что контракты там в разных валютах. Вот последнего я не знаю. Это не так? В чём обеспечение в маржиналке там и там?
Во второй сказано, что корреляция цены и эмиссии объясняется притоком фиата к Tether от желающих купить. И это так, так Tether устроен, он фиатный шлюз. Вы почему-то думаете, что Tether работает как-то по-другому? Как он по-вашему работает?

Druu 23 января 2021 в 07:06

0

В первом абзаце сказано, что эмиссия растет из-за перетекания торговли, во втором — что эмиссия растет из-за роста спроса на биток.

Но эти два утверждения не могут быть истинными одновременно. Если первое утверждение истинно — то в момент перетекания мы будем наблюдать нарушение корреляции. Исключение может быть лишь в одном случае — если это не спрос на биток влечет за собой эмиссию, а эмиссия влечет за собой спрос на биток (ровно то, что говорит автор сабжа). Но это делает ложным второе утверждение.

Странно, что столь очевидные вещи приходится разъяснять.

AntonioXXX 23 января 2021 в 14:11

0

Из ваших слов я делаю вывод, что обеспечение на Binance действительно в USDT и соответственно маржинальщики вынужденны иметь USDT, т.е. спрос на USDT от этого растет. Т.е. люди приходят к Tether и меняют свои баксы на USDT.
Аналогично желающие купить биток за USDT, но имеющие баксы, опять-таки идут к Tether и меняют.
Ну так всё сходится. Что вам еще не понятно?

Druu 25 января 2021 в 11:13

0

Мне все понятно, это вы, видимо, не прочитали мой пост. Еще раз — там есть два утверждения, которые не могут быт истинными одновременно. Одно из них гарантированно ложно.
Либо "перетекание торговли" не ведет к росту эмиссии, либо рост спроса на биток не ведет к росту эмиссии. Потому что если бы эмиссия росла в обоих случаях — цена на биток не была бы так скоррелирована с эмиссией, как мы это наблюдаем.

AntonioXXX 25 января 2021 в 12:17

0

Вы опять без конкретики. Эти утверждения могут быть истинными одновременно. Возможно вы не понимаете как работает компания Tether. Опишите как вы видите работу Tether. Это всего несколько пунктов (что делают клиенты, что делает Tether и куда и как идут потоки USDT и USD).

Druu 25 января 2021 в 13:17

0

> Эти утверждения могут быть истинными одновременно

Нет, не могут. Я вам это уже объяснил.

> Опишите как вы видите работу Tether. Это всего несколько пунктов (что делают клиенты, что делает Tether и куда и как идут потоки USDT и USD).

Совершенно не важно, как работает tether. Как бы он ни работал — описываемое поведение математически невозможно. Ни при каких условиях и ни в каких обстоятельствах. Это верно ровно на столько же, на сколько верно, что 2*2=4.

AntonioXXX 25 января 2021 в 13:55

0

При обсуждении эмиссии

> Совершенно не важно, как работает tether.

?
Многое становится понятно…
Но всё таки задам последний наводящий вопрос. Что является поводом для эмиссии USDT? Какое действие?

Druu 25 января 2021 в 18:54

0

> Многое становится понятно…

Видимо, еще непонятно. Попробую совсем просто объяснить: если вы складываете 2 яблока и еще 2 яблока, то у вас получится 4 яблока. Не важно при этом совершенно, как именно эти яблоки растут и какого они сорта. Все равно получится 4.
Аналогично в нашем сучае — не важно абсолютно как работает tether. Важно, что два обсуждаемых утверждения не могут быть вместе истинными — так как они противоречат друг другу.
Они не могут быть истинными по отношению к эмиссии любой "валюты". Более того — по отношению к любой измеряемой величине в принципе. В реальном мире никакая величина не может, даже в теории, вести себя в согласии с двумя этими утверждениями одновременно.

> Но всё таки задам последний наводящий вопрос. Что является поводом для эмиссии USDT? Какое действие?

Именно это мы и обсуждаем. Из двух факторов:

1. "перетекание торговли"
2. рост спроса на биток

Влиять на эмиссию может, как максимум, один (или вообще ни один из них). Потому что если бы влияли оба — мы бы не наблюдали имеющейся корреляции. А мы ее наблюдаем.

AntonioXXX 25 января 2021 в 19:09

0

Опять никакой конкретики. Как работает Tether в плане эмиссии? Кто и как участвует в эмиссии?

Druu 26 января 2021 в 05:17

+1

> Опять никакой конкретики.

С конкретики я начал:

> Но эти два утверждения не могут быть истинными одновременно. Если первое утверждение истинно — то в момент перетекания мы будем наблюдать нарушение корреляции. Исключение может быть лишь в одном случае — если это не спрос на биток влечет за собой эмиссию, а эмиссия влечет за собой спрос на биток (ровно то, что говорит автор сабжа). Но это делает ложным второе утверждение.

Как видите — тут нету ничего ни про работу tether, ни про участников эмиссии. Что именно вам здесь непонятно? Указывайте конкретный пункт.

Ну а если конкретно вы хотите узнать про эмиссию tether — исходя из наблюдаемых данных, эта эмиссия зависит от желания разработчиков tether.
Они хотят запампить битки -> делают эмиссию -> покупают битки -> биток растет. При этом реальные деньги они не тратят — только tether-фантики. В этом-то как бы и проблема — это не люди приносят реальные доллары и меняют на tether, а просто tether берется из воздуха. Т.е. подавляющее большинство битка покупается за воздух — не за реальные деньги.

AntonioXXX 26 января 2021 в 11:45

0

Вы пытаетесь решить логическую головоломку в голове, причем пытаетесь основываться на домыслах и непонимании механизма, а это всего лишь практическая задача.
То, что Tether по своему желанию печатает USDT — домыслы, их можно обсуждать, когда они подтвердятся.
А вот заявленный механизм работы Tether можно обсуждать. А именно, когда клиент хочет получить USDT, он идет к Tether и приносит свои реальные USD, Tether кладет их на счет в банке, а клиенту отдаёт USDT (либо из резерва, либо если резерв закончился **производит эмиссию**). Если клиент хочет получить USD, то он переводит Tether USDT и получает банковский перевод себе на счет в USD.
Чем больше у клиентов потребность в USDT, тем больше они приносят свои USD в Tether и тем больше эмиссия. А потребность эта возникает от двух обсуждаемых тут вещей: желания купить BTC за USDT и *желания* маржинальной торговли с обеспечением в USDT.

Druu 26 января 2021 в 16:01

0

> Вы пытаетесь решить логическую головоломку в голове, причем пытаетесь основываться на домыслах и непонимании механизма, а это всего лишь практическая задача.

Я эту задачу уже решил, еще во втором посте дискуссии. Но вы не можете понять простейшего рассуждения. Перечитайте мой прошлый пост еще раз, только внимательно. Постарайтесь *вдуматься* в то, что там написано.

> То, что Tether по своему желанию печатает USDT — домыслы, их можно обсуждать, когда они подтвердятся.

Нет, мы *точно знаем*, что либо "перетекание торговли" не влияет на эмиссию, либо usdt печатаются по желанию левой пятки. Это наблюдаемый факт. Выше я уже дважды привел доказательство этого факта. Вы видите в нем ошибку? Где конкретно?

> А потребность эта возникает от двух обсуждаемых тут вещей: желания купить BTC за USDT и *желания* маржинальной торговли с обеспечением в USDT.

Но это противоречит наблюдаемым фактам. В описанной вами схеме эмиссии корреляция цены битка с эмиссией должна быть нарушена. А она не нарушена.
Как вы это объясняете?

Согласитесь, если гипотеза противоречит наблюдаемым данным — это фиговая гипотеза.

> и желания маржинальной торговли с обеспечением в USDT.

Но в том и дело, что мы этого *не наблюдаем*. По факту, если вы посмотрите на эмиссию, то оказывается, что она не растет из-за роста маржинальной торговли в usdt.
Она скоррелирована с ценой на биток и только с ним — другие факторы на нее не влияют. Вопрос — почему рост спроса на маржинальную торговли в usdt не влияет на эмиссию? Как вы объясняете отсутствие этого влияния?

AntonioXXX 26 января 2021 в 20:51

0

Вы уже закусили удила. В моем предыдущем сообщении всё описано, дальше можно не обсуждать.

Druu 27 января 2021 в 09:01

0

> В моем предыдущем сообщении всё описано

В вашем предыдущем сообщении написана *прямая ложь*. А вы -*лжец*.
И я это уже доказал несколько раз.

kurrman 21 января 2021 в 07:36

0

Если бы у автора был бы доступ к кошелькам Tether.Может быть они сидят в Биткоинах как автор до продажи своей крипты.
Ведь у автора до момента продажи тоже было 0 баксов.

AntonioXXX 22 января 2021 в 11:00

0

Это возможный вариант. В какой-то момент Tether в своих юридических документах изменил свою обязанность все резервы хранить в валютах, которые им принесли пользователи.
Но это плохой вариант, значит добавляются новые риски.

NIKOSV 21 января 2021 в 08:32

+5

Есть парочка вопросов.

1. Если они УЖЕ под следствием, зачем им печатать ничем не подкрепленные токены и тем самым вырывая себе еще глубже могилу?

2. Если это такой очевидный скам что даже любой хрен с горы может разоблачить, почему их до сих пор не прикрыли? SEC в доле, или что?

3. Какой в этом интерес у крупных игроков типа того же самого binance? Ладно там ноунейм биржи с VPNом через Боливию, но binance это крупный уважаемый игрок с долгосрочными, большими планами, зачем им эти кратковременные выгоды?

Вообще, есть тенденция что те кто выходят, особенно если раньше времени, начинают во что бы то не стало доказывать свою правоту и критиковать тех, кто не вышел (некоторые так и называют лохами, идиотами, хотя сам еще неделю назад был таким же «лохом» и «идиотом»).

Обратно тоже работает, человек 5 лет рассказывал о МММ, тюльпанах, потом сам прикупил парочку биткоинов, теперь рассказывает о будущем и перспективе.

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 09:01

-7

Товарищ плавает по всем пунктам. Я ржу когда вижу людей которые зашли на рынок «условно вчера» и делают далекоидущие выводы по кофейной гуще и десятку графиков. Всё проще и одновременно сложнее...)))

Amor-roma 21 января 2021 в 09:27

+2

1. Если владельцам бизнеса светил несколько тысяч лет лет каждому в тюрьме, какая разница добавят срок или нет?
2. Кто его знает, может быть и в доле, а может быть у них другие мотивы.
3. Поток ликвидности. Пока нет потока ликвидности ОДНА пицца стоит 1000btc.

Ivan22 21 января 2021 в 11:16

+2

1. Каждый выпущенный Tether все еще!!! можно обменять на биткоин пока есть Бобы идущие в мышеловку и несущие свои биткоины в обмен на Tether. Поэтому я на месте мошенников осознавая скорый конец — постарался бы как можно больше пораздавать всяких бонусов и заманить как можно больше Бобов в Tether и печатал бы эти Tether без зазрения совести т.к. пока за них еще дают битки — надо спешить!!!
2. Такие дела долгие, это похоже один из первых прецендентов, и точно первый такого масштаба
3. binance видимо пофиг чем торговать, ну это их право, биржа таки меньше рискует, т.к. они то не накапливают собственные активы крипты, только меняют для клиентов

NIKOSV 21 января 2021 в 11:45

+1

1. Зачем им бабло в тюрьме? Наоборот надо идти на сделки, искать связи, заметать следы. Выпустили 2 млрд. тезеров, надо показать их происхождение (2 млрд. долларов) а не продолжать печатать новые чтобы еще больше усугубить дело.

3. Им то пофиг, но если тезер пойдет на дно вся криптоиндустрия пойдет на дно на много лет, а это основной их заработок. Так что в их интересах держаться подальше от всяких тезеров а не помогать им.

Ivan22 21 января 2021 в 11:52

-1

1. Ставлю деньги что они не в США уже давно физически. Да и как-бы банк на Багамах тоже намекает
3. не вся. Собственно биток и прочая обычная крипта никуда не денется, ну и кстати именно поэтому Coinbase таки не связывается с этим тетером.

kryvichh 21 января 2021 в 11:55

+2

1. Чтобы сидеть в тюрьме, правоохранителям нужно выяснить, кто за этим стоит. А не кинуть на нары зиц-председателей, как это часто бывает.
3. Ничего страшного, не первый раз крипта взлетает и падает в разы. Через пару лет подрастёт следующее поколение «инвесторов», которые захотят резко подняться на битках, спрос вырастет и курс снова пойдёт вверх.

kryvichh 21 января 2021 в 11:49

+2

Делаем ставки, когда начнётся вой, что мы продали последние штаны и вложились в Tether, а они смылись с нашими битками. Я думаю, уже в феврале. (Неплохо было бы голосовалку добавить в статью).

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 20:25

-1

Ооо... Такие разговоры я слышу года с 17го. Именно поведшись на них я оставил половину средств на WEX.)))

kryvichh 21 января 2021 в 20:54

0

Так надо было 100% выводить в фиат. Зачем держать деньги на некой интернет-бирже, работающей неофициально, владельцев которой вы не знаете? В крайнем случае, через них только провести платёж транзитом, причём если сумма большая — частями, чтобы не потерять все деньги.

AlexTheCleaner 22 января 2021 в 11:06

0

Чтобы торговать, не поверишь, нужны деньги на балансе биржи.)))

kryvichh 22 января 2021 в 11:22

0

Когда начинаются резкие движения на бирже, умные люди не торгуют, а сидят на заборе.

da411d 21 января 2021 в 09:11

0

> Я публикую это анонимно, но в какой-то момент в будущем, возможно, решу назвать себя. Ниже приведен хэш SHA-256 моего настоящего имени, дополненный случайными символами

Блин, я раньше думал об этой схеме "подтверждения"

Tyusha 21 января 2021 в 10:53

+13

А у вас есть подтверждения, что вы думали об этой схеме подтверждения?

OlololUndefined 22 января 2021 в 14:33

0

так «намайнить» перебором можно любое имя, хоть Маска с Трампом в обнимку

Xitsa 26 января 2021 в 13:58

0

Для SHA-256 это будет тяжеловато, на текущее время у неё стойкость к нахождению первого прообраза 2^{256}, к нахождению второго прообраза те же 2^{256} вариантов перебора.

Sersoftin 21 января 2021 в 10:04

+3

«А если вдруг вкладчики Сбербанка захотят одновременно забрать все деньги, то будет финансовая катастрофа.» Вывод — Сбербанк мошенники?)

MacroSss 21 января 2021 в 10:38

+1

Для этого существует регулятор ЦБ, который следит за балансом банка и если баланс будет критическим отзовет лицензию у банка. Чтоб избежать большего количества обманутых вкладчиков, так вот Сбербанк один из тех банков у которых с этим балансом все очень хорошо и жирок личных активов только лишь наращивается.

FrytechTV вчера в 03:30

0

Как я уже написал ниже, есть такая хитрая штука, как «норма обязательных резервов». Если вы про это никогда не слышали — вам повезло, и спали вы спокойно. Но вообще банки обычно оперируют количеством денег раз в 10 превышающим «реальное» их количество у них на балансе. Поэтому если что-то случается, при наилучшем раскладе только ~10% людей смогут получить их деньги, в реальности это будет естественно ещё меньший процент, потому что сначала отдадут деньги большим шишкам, а плебеям, как обычно, в самом конце, если что-то останется. Так что не надейтесь на регулятор, он сам работает по такой же схеме.

> *В январе 2007 года количество денег ЦБ было $750,5 миллиардов, в то время как количество денег коммерческих банков (в агрегате М2) $6,33 триллиона.*

По-хорошему, деньги всё ещё, конечно, лучше хранить в банке, но только в той, которая стеклянная (а ещё лучше если огнеупорная).

MacroSss вчера в 04:02

0

Об этом я все прекрасно знаю, но тут есть одно большое «НО».

Скажу тебе по собственному опыту, при наличии собственных активов. Мотивация брать в управление чужие активы не столь большая. Как краткий пример, при наличие собственных активов в 10 млн рублей, ты не будешь брать у кого либо 10 млн рублей ради прибыли условно в 1% при наличие рисков что в случаи чего, так как при просадке даже в 10% по суммарным активам, ты автоматически теряешь 20% активов(это как пример). Но вот если уже будет 100 млн рублей и пропорционально твоему активу это уже будет приносить 10%, вот тут у тебя как у управляющего активами появляется какой то интерес.

Сам торгую на фондовом рынке, средняя годовая доходность 15% и чисто от знакомых слышу пожелания «А давай я тебе свои дам под 10-12%, остаток ты себе будешь забирать», но даже у меня были года когда я по итогу году показывал маленькую доходность и если я был бы в виде того же банка взяв вклад условно под 10%, а показав результат всего 9.5%, я бы уже из собственного кармана покрывал бы недополученную прибыль инвестору который вложил с фиксированной ставкой.

imgoodman сегодня в 00:06

0

Предложи им другую схему. Например: давайте я буду брать 2% от прибыли. Остальное ваше. Заработал 15%, им отдал 13%. Заработал 5%, инвестору отдал 3%.

MacroSss сегодня в 00:38

0

Ну на самом деле я и сам не замотивирован в тех суммах что предлагали в управления, так как это все равно у меня бы отнимало какое то свободное время. Собственно личная выгода не столь большая, вкратце риски и временные затраты перевешивают потенциальную прибыль.

Просто подобная психология и в банковской сфере, ведь там тоже есть ряд различных затрат...

Tyusha 21 января 2021 в 10:58

0

Пассивы Сбера обеспечены активами. Эти активы конечно не 100% надёжны, но по крайней мере они есть и контролируются ЦБ и подстрахованы обязательными резервами банка и собственным капиталом. Ликвидных резервов для мгновенного возврата вкладов, разумеется, у банка немного. Но если вклады всем сразу вернуть не удастся, но это не будет значить, что они сгорели или не обеспечены.

FrytechTV вчера в 03:20

0

По сути, в 2021 все банки в какой-то степени мошенники, потому что практически все они работают по схеме частичного резервирования, и часто у них на балансе не будет и 10% от тех сумм, которыми они оперируют.

sumanai вчера в 21:08

0

> в 2021 все банки

Это началось значительно раньше.

grub-itler 21 января 2021 в 10:21

+2

1) Вопрос. Если автор может ошибаться, то очевидно, что он может ошибаться и в выводах (кстати, писать выводы посередине текста как-то странно. Что после них, постывыводы? Или не нужное словоблудие? А если нужное, то может выводы это не и выводы? А что еще в этой статье является не тем чем названо???)
2) Утверждение 1. Успешность спекуляций определяется удачей. На то они и сепкуляции, что не связаны с «реальным сектором».
3) Утверждение 2. Не важно зачем люди вкладывают деньги куда-то. Важно что они вкладывают лишние деньги. В общем-то многое в нашем мире предназначено как раз для утилизации лишней денежной массы.
4) Предположение. Жизнь автора не поменяется. Так и будет есть, спать и тратить деньги.

Ivan22 21 января 2021 в 11:07

+8

Поздравляю, американцы открыли для себя форекс-кухни в новой обертке. Все стало понятно как только я дочитал до фразы «плечо 1x100»

Dioxin 21 января 2021 в 11:37

+1

По сути, в настоящее время существует нерегулируемая иностранная организация, безнаказанно печатающая доллары.
Аа, т.е. банкирам печатать можно, а другим нельзя? А чего так?

Есть основания полагать, что это представляет прямая атака на доллар США — и чем дольше она продолжается, тем больше рискует поставить под сомнение целостность всей финансовой системы США.
Все уже давно поняли что экономика США это самая большая пирамида в истории.

Ivan22 21 января 2021 в 11:54

0

К счастью доллары они печатать не могут. Они просто рекламой и бонусами заманили в свои фантики реальные USD. Долларовая масса от этого не увеличилась

Antervis 21 января 2021 в 12:01

+2

> Аа, т.е. банкирам печатать можно, а другим нельзя? А чего так?

Выпускать чужую валюту вы не можете, потому что это будет подделка ценных бумаг. Однако вы можете выпустить свою, но тогда вы обязаны её обеспечивать. А здесь вся статья про то, как кто-то выпустил валюту, установил её цену, и эту цену не обеспечивает. Что по сути является мошенничеством.

> Все уже давно поняли что экономика США это самая большая пирамида в истории.

не все

Paul_Nice 21 января 2021 в 12:15

+2

Тем не менее, судя по оборотам Tether резервы у них на порядок больше, чем у современных банков — десятки процентов против единиц и последних.
Оригинальная статья выглядит заказухой от Coinbase который печатает свой USDC и не пускает Tether по тому, что предлагает свою альтернативу. Рыночек, знаете *ли*.

В то время как на том же Binance есть пары USDC/USDT что Coinbase не нравится.

В общем, ничего личного только бизнес.
Мочат конкурентов в публичном пространстве.

AntonioXXX 21 января 2021 в 17:25

0

Вот эта история выглядит правдоподобно.
А с практической точки зрения это для всех значит, что если держать стейблы, то лучше разные для диверсификации.

grub-itler 22 января 2021 в 10:15

0

> Однако вы можете выпустить свою, но тогда вы обязаны её обеспечивать.

Обеспечивать чем?

Vilaine 22 января 2021 в 18:32

0

Основной функцией государства — монополией на насилие) Государство принудительно привязывает экономику к выпускаемой ей валютой, вот и обеспечение.
↳ Принуждение

X-is-tense 21 января 2021 в 12:55

0

Таки да.
Любая валюта поддерживается лишь верой (насильной или добровольной) в то, что эту валюту можно будет обменять на материальные ценности или другую валюту.
Скажем, решит какой богатый Вася Пупкин выпускать свою валюту VP, которую можно будет спокойно у него обменять на материальные ништяки. Заинтересует приятелей, те других — и понеслась. До тех пор, пока не постучат к нему в дверь маски-шоу. После чего Вася узнает, если вдруг не знал, что право на эмиссию денег внутри границ — один из признаков государства.
Отсюда и палки в колёса криптам. Ежели ~~колоны~~ подданные массово решат, что крипта (или чужая валюта) годится для оценки меры стоимости и для обмена ништяками, то кто будет официальную валюту пользовать?

AntonPolyakov 21 января 2021 в 12:02

+2

Парень, который делает деньги из воздуха, вдруг узнал, что на той же поляне пасется кто-то покруче его)))

Antervis 21 января 2021 в 12:06

+1

автор не майнил, а сыграл на росте курса. Вы можете сделать то же самое с буквально любой ценной бумагой. А вот намайнить акции газпрома вы не сможете при всем желании.

AntonPolyakov 21 января 2021 в 12:11

-3

Т.е. купить что-то, что не имеет реальной ценности, подождать, пока надуется пузырь и продать — это не из воздуха?)
Майнеры хотя бы электричество тратят и оборудование покупают.
Потому вполне логично, что туда пришли точно такие же парни с придуманной валютой и эмитируют ее в любом количестве без ограничений.

Armitage1986 21 января 2021 в 12:36

+1

> Т.е. купить что-то, что не имеет реальной ценности, подождать, пока надуется пузырь и продать — это не из воздуха?

Это из вполне конкретных рисков, которые взял на себя спекулянт. Пузырь ведь мог и не надуться, а наоборот.

AntonPolyakov 21 января 2021 в 12:43

-1

Мы же про воздух)

Kroid 21 января 2021 в 12:39

0

> купить что-то, что не имеет реальной ценности

Что именно, по вашему, имеет реальную ценность? Сможете привести пример?

kryvichh 21 января 2021 в 12:41

0

Знания. Можно оплатить высшее образование себе или детям, или какие курсы хотя бы.

Ivan22 21 января 2021 в 12:45

+2

Вот и идея для стартапа — крипта с привязкой к мировому IQ

kryvichh 21 января 2021 в 12:49

+1

Как вариант. В универах по всему миру начнут майнить знания усиленными темпами. В тоталитарных государствах будут заставлять учиться под страхом уголовной ответственности, чтобы увеличить валовый объём IQ в стране. Профессуру будут переманивать за большие деньги.

Ivan22 21 января 2021 в 13:12

+1

боюсь что майнить IQ на африканских фермах тысячами будет выгоднее чем профессуру единично переманивать

Kroid 21 января 2021 в 13:16

+2

Знания, говорите? У меня тут где-то валяется книжка по делфи 7, которую я покупал еще будучи подростком, и на которую потратил несколько месяцев своей жизни. Сейчас я эти знания могу применить разве что при обороне квартиры от грабителей, как-никак больше тысячи страниц в твердом переплёте. Ударишь таким по темечку — мало не покажется.

kryvichh 21 января 2021 в 13:19

-1

Уж не хотите ли вы сказать, что они никак не пригодились? Мне вот именно эти знания до сих пор помогают.

Ivan22 21 января 2021 в 14:37

0

ну это как говорится, пирамида делфи рухнула... на свободном рынке такое бывает, прогорели многие инвестиции, но также многие вовремя соскочили с профитом

AntonPolyakov 21 января 2021 в 12:44

0

Например, национальные валюты обеспечиваются золотом и другими активами. Спекулятивная крипта ничем не обеспечивается, и ее реальная ценность ровно такова, сколько туда занесли тех самых обеспеченных денег другие участники пирамиды.

Ivan22 21 января 2021 в 12:48

0

ну если подумать еще глубже — то золото вообще ничем не обеспечено, и реальной ценности не имеет (промышленный спрос — 5% от его цены). соответственно золото — это тоже пирамида на 95% держащаяся чисто на доверии инвесторов и его ценность = ровно столько сколько туда денег занесли.

kryvichh 21 января 2021 в 12:54

+1

Курс золота держится только за счёт ограниченной эмиссии, точно так же как биток. Если на Землю упадёт золотой метеорит, или глубоко в коре найдут огромное месторождение самородков, курс золота тут же упадёт.

Kroid 21 января 2021 в 13:09

0

Боюсь, что вы немного опоздали. Те же доллары перестали обеспечиваться золотом в 1971 году, если я правильно помню. В любом случае, если продолжить вашу идею — золото так же не имеет реальной ценности. Это пузырь, потому что реально используется в производстве крошечная доля этого металла от объема ежедневных торгов им на крупнейших биржах мира.

AntonPolyakov 21 января 2021 в 13:18

0

У доллара есть гарант — ФРС США, плюс правительство тех же США. Вдобавок он имеет статус мировой валюты. И даже если по факту он не обеспечен ничем, только вышеперечисленное позволяет исключить превращение его в пирамиду. А биток — это чистая пирамида, хотя и с элементами валюты.

Kroid 21 января 2021 в 13:34

0

И мы вновь возвращаемся к тому, что реальной ценности он не имеет. Реальная ценность — это когда что-то ценно само по себе.

Предположим, что ситуация сложится таким образом, что через лет так 15 крупнейшие страны — та же Америка, Китай и Евросоюз объединятся в один глобальный альянс и выпустят единую для всех валюту, какой-нибудь Глобало. Кому после этого сами по себе нужны будут доллары, кроме редких коллекционеров?

Или завтра у кого-то в голове что-то переклинит и сделают в России железный занавес, дубль два. Сильно вам поможет ваш гарант, если вы свои доллары нигде не сможете потратить?

Или представим, что я крупная компания или какое-нибудь государство прямо сейчас даст гарантию, что независимо от обстоятельств, она готова выкупать биток в любом количестве, по курсу в 1$ за 1 BTC. Хотите сказать, что вдруг магическим образом после этого биткоин резко обретет реальную ценность?

AntonPolyakov 21 января 2021 в 13:40

0

Мы же с вами говорим про нынешний статус, а не «если завтра доллар или биток...».
И нынешний статус — финансовая пирамида.

Kroid 21 января 2021 в 14:01

+3

Мы с вами говорим про реальную ценность. Мой тезис в том, что с точки зрения экономики этот термин лишен практического смысла. На рынке, как известно, два дурака: один продаёт, другой покупает.

Я просил привести пример чего-либо с «реальной ценностью». Пока что с приведенными примерами не очень хорошо:

Доллар ценен лишь пока его используют в качестве универсального обменного посредника. Реальной ценности у него нет, либо она неуклонно снижается с каждым годом (если сравнить с тем же евро).

Реальное количество требуемого на производстве золота микроскопическое относительно количества торгов на него. Значит, у него то сути тоже нет реальной ценности, и покупают лишь для того, чтобы потом продать.

Кто-то написал про знания. Та же история — какая-нибудь технология с годами устаревает и знания о ней уже не имеют той же ценности, которые имели десяток лет назад.

Еще есть такая штука, как «гипотеза эффективного рынка».

Если вы задумаетесь обо всём этом, то неизбежно придете к выводу, что «реальная» ценность чего угодно находится лишь у человека в голове. И у всех она разная. Наиболее приближенное значение этой ценности находится там, где ценность покупателя и ценность продавца встречаются — это называется рыночной ценой. В каждый отдельный момент времени эта ценность проходит калибровку — из-за этого на рынке и наблюдается волатильность.

Lennonenko 22 января 2021 в 02:38

-2

оу, величайшие умы который век бьются над проблемой стоимости, а вы вот так вот взяли и всё разрулили?
монографию уже пишете?
или просто некритично восприняли предельную теорию стоимости за истину и считаете, что теперь-то вам всё ясно?

Kroid 22 января 2021 в 08:30

+1

Поменьше абстрактного ехидства, товарищ. Если вы видите конкретные противоречия в моих высказываниях — пишите, при наличии аргументов я с радостью изменю свои взгляды.

Lennonenko 25 января 2021 в 17:34

+1

да, триггернулся, приношу свои извинения за несдержанность возражения у меня, конечно, есть, но к дискуссии я не готов

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 20:30

0

О, а подобные мнения я слышу с 2012го.))) И это не значит, что это не пузырь. Но это точно не пирамида.))

faultedChip 24 января 2021 в 14:05

0

> Те же доллары перестали обеспечиваться золотом в 1971 году, если я правильно помню.

Доллары обеспечиваются товарами, которые можно купить за них. С биткоином даже в теории подобного не будет, как минимум из-за заложенной в него дефляции, а значит он так и останется не более чем спекулятивным инструментом.

eumorozov 28 января 2021 в 08:48

0

> Доллары обеспечиваются товарами, которые можно купить за них.

Нет. Например, за 2020 год США напечатали долларов больше, чем за все предыдущие 200 лет. Астрономические суммы. При этом доля производства в ВВП США — 13%, всё остальное — различные услуги. При этом в 2020 экономика всего мира рухнула и товаров производилось намного меньше, чем обычно. А денег США печатали намного больше, чем обычно.

Очевидно, что в мире не хватит товаров, чтобы обеспечить все напечатанные доллары. Именно поэтому пока все перетекло в пузыри на биржу (капитализация компаний растет несмотря на реальные показатели) и в рост цен на недвижимость.

Antervis 21 января 2021 в 12:41

0

> Т.е. купить что-то, что не имеет реальной ценности, подождать, пока надуется пузырь и продать — это не из воздуха?)

рассматривайте это как рискованную инвестицию

> ... что-то, что не имеет реальной ценности...
> Майнеры хотя бы электричество тратят и оборудование покупают.

мне проще думать, что реальная ценность биткоина *насколько-то* обеспечена переведенным в него электричеством и видюхами. Потому что иначе это кажется крупным флешмобом по сжиганию видеокарт, за участие в котором ставят лайки, и эти лайки почему-то конвертируются в деньги.

X-is-tense 21 января 2021 в 13:53

+2

«мне проще думать, что реальная ценность биткоина насколько-то обеспечена переведенным в него электричеством и видюхами.» — конечно же нет. У биткойна нет реальной ценности. Равно как и у любой валюты — вы не можете использовать денежную банкноту даже как кусок бумаги в туалете. Правда, кокаинисты и сворачиватели козьих ножек реальную ценность в отдельных банкнотах найти смогут.
Электричество и амортизация оборудования не придают реальную стоимость биткойну — это не материальный продукт, в котором воплощаются затраченные на него ресурсы. Скорее они обеспечивают его ограниченность как ценного ресурса. Иначе бы все намайнили себе горы биткойна, и его стоимость была бы чуть больше чем ноль.
Так что про флешмоб Вы в каком-то смысле правы.

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 20:33

0

Видюхи для майнинга битков не используются лет 7 уже. На видюхах майнят эфир (который по итогу таки производит какую то ценность в виде приложений и прочего).))

santa324 21 января 2021 в 12:28

0

Не увидел в статья обоснования того что если Tether рухнет то должен и биток рухнуть. Для этого все у кого на руках битки должны побежать их продавать как только узнают что это случилось. Или те кто собирался купить должны передумать это делать. Но почему они должны так поступить? Где обоснование?
Про подозрительность Tether все давно в курсе. Я такие страшилки еще в 17м читал.

amishaa 21 января 2021 в 12:39

0

Проблема в том, что бОльшая часть «платёжеспособного» спроса на биткоин (судя по транзакциям) состоит из владельцев USDT. При падении стоимости USDT (в долларах) объем спроса (в *долларах*) упадёт, а объем предложения сохранится. Поэтому долларовая стоимость биткоина должна упасть (а USDT'шная — наоборот вырасти), если USDT отвяжется от доллара.

santa324 21 января 2021 в 12:44

0

Объем спроса в долларах это те кто хочет купить за настоящие доллары. Никто(почти кроме кракена) не выводит деньги из крипты через USDT. Это просто буфер для спекулянтов. Они входят через биток и выходят через биток. Наоборот, те кто печатают фиктивные USDT создают дополнительное давление вниз, они просто забирают битки и продают их за доллары. Тем самым выводя деньги из киптоэкономики.
Как только даже просто слухи о обрушении USDT в серьез пойдут — все на этих биржах без доллара бросятся менять свои USDT на битки, ибо по другому никак не спасти.

amishaa 21 января 2021 в 12:54

0

> объем предложения битков ЗА USDT останется неизменным?

предложение биткоина (общее) скорее останется неизменным (если даже не вырастет) — тех, у кого сейчас есть биткоин и они хотят от него избавиться (в пользу какой-нибудь другой валюты) вряд ли станет существенно меньше.
Если объем рынка USDT-BTC (в биткоинах) упадёт (а это то, что случится, если USDT обвалится), то это более-менее автоматически значит, что на рынок USD-BTC придёт больше биткоинов (а значит цена каждого — упадёт).

santa324 21 января 2021 в 13:01

0

Те кто хочет избавится от битка -не хочет остаться с USDT, они вообще за него не продают, так как выводить надо через биржи которые этот скам не принимают. Те кто продавал битки за USDT — это спекулянты которые делали это временно что-бы переждать. Не вижу причин что они вдруг решат вообще выйти из крипты а не переключатся на какой -нибудь другой стейблкоин.

amishaa 21 января 2021 в 13:05

0

Сегодня те кто хотят избавиться от BTC и получить доллары имеют два варианта:
— купить USD за BTC
— купить USDT за BTC.

Если второй вариант исчезает, то на первом почти автоматически увеличивается предложение BTC.
Рост предложения (без изменения спроса) — падение цены.

santa324 21 января 2021 в 13:10

0

Я же написал что второго варианта нет, USDT не вывести никак, не зачислить с его помощью себе деньги на банковский счет.

Ivan22 21 января 2021 в 13:15

0

в статье есть же цитата как раз про этот поток

> Kraken — это крупнейшая криптобиржа, где токены Tether свободно торгуются за доллары. Рынок там довольно скромный — около $16 млн в день по этой паре и Tether Ltd., безусловно, должна очень внимательно за ним следить. На самом деле, у Tether Ltd. нет выбора, кроме как покупать все токены, которые здесь продают, иначе всю эту шараду разоблачат.

То есть это и есть реальные 16 лямов в день которые выходят из USDT в кэш.

santa324 21 января 2021 в 13:19

0

Эти копейки погоды не сделают. На других биржах выводят гораздо больше через битки.

amishaa 21 января 2021 в 13:16

0

Прямо в статье упомянуты биржи, которые торгуют USDT <-> USD.
То, что USDT нельзя напрямую перевести на банковский счёт, конечно, недостаток (и это одна из причин, почему есть сомнения в его устойчивости). В силу того, что есть биржи, где можно купить только USDT (и нельзя купить USD), часть людей покупает именно USDT (и таких транзакций, по объему, в двое больше, чем транзакций с USD!)

santa324 21 января 2021 в 13:21

0

Вы невнимательно читали. Есть всего одна биржа на которой можно купить и продать USDT за доллары и там мизерные объемы. То есть второй вариант про который вв написали это тоньсенький ручеек по сравнению с огромным потоком первого варианта.

amishaa 21 января 2021 в 13:32

0

Если бы сегодня USDT не считалась (покупателями) настолько же надёжной, насколько USD, то BTC <-> USD и BTC <-> USDT курсы были бы разными.

Если tether упадёт, то курсы окажутся разными. А люди, которые раньше переводили в USDT (например, с целью переждать падение биткоина в более стабильной валюте — долларах), захотят перевести именно в USD. Т.е. желающих выйти в доллар (из BTC) окажется больше.

santa324 21 января 2021 в 14:49

0

Если Tether упадет, те кто в данный момент переждают в нем останутся ни с чем. Те же кто в данный момент в битке, могут найти себе другой стейблкоин для переждания. Выходить в настоящие USD дорого долго, те кто хотят продолжать спекулировать (а те кто “переждает” — это именно спекулянты) этого делать не будут. А вот те кто потеряет свои USDT могут натборот захотеть зайти заново что бы продолжить спекулировать.
Я хочу сказать что те кто переводили в USDT на самом деле не собиралимь выходить из крипты, это просто спекулянты играющие на курсе USDT/BTC. И если закрыть эту лавочку — желающих выйти в настоящие USD больше не станет.

amishaa 21 января 2021 в 15:53

0

> Я хочу сказать что те кто переводили в USDT на самом деле не собиралимь выходить из крипты, это просто спекулянты играющие на курсе USDT/BTC. И если закрыть эту лавочку — желающих выйти в настоящие USD больше не станет.

Так те, кто хотят спекулировать как раз начнут покупать настоящий USD, а не USDT (потому что альтернативы больше не будет). Да, они хотят «только спекулировать на USD <-> BTC», а не «на самом деле выйти в USD». Но для рынка всё равно откуда приходит спрос на USD — от спекулянтов или желающих «на самом деле вывести».

santa324 21 января 2021 в 16:27

0

Разница есть, они выходят не на долго. Пока продают BTC — цена падает, потом покупают обратно цена растет. Они отвечают только за волатильность цены. Долгосрочные изменения цены обеспечивают именно конвертации в реальные валюты. Плохо себе представляю человека который выйдет в USDT и останется в них сидеть год или больше.

amishaa 21 января 2021 в 19:52

0

Не нужно, чтобы отдельный человек хотел сидеть в USDT год или больше.
Достаточно, чтобы сегодня в USDT хотело быть больше людей (точнее на бОльшую сумму), чем вчера.

santa324 21 января 2021 в 20:42

0

Люди покупают и продают за USDT, теперь они будут покупать и продавать за USD. От одного этого факта цена не изменится, нужно что бы изменились пропорции. Вы пишете что люди продают за USDT, а будут мол за USD. Но ведь есть люди которые покупают за USDT а станут за USD. Попробую объяснить с другого конца. В статье пишут о том что кто-то печатает необеспеченные USDT и покупает на них битки. Тем самым создает конкуренцию тем кто покупает USDT за настоящие USD что бы купить битки. И если он исчезнет — спрос на битки упадет а потому мол и цена на них. Но если предположить что он купленные таким образом битки сразу продает за USD — тогда это создает обратрое давление, компенсирующее первое.

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 20:39

0

Да что вы говорите... Я падение 2018-го пересидел именно в наполовину в USDT. Потому, что вторую половину я, наслушавшихся таких умников («шо тетер усё») оставил на WEX. По итогу уцелела лишь половина в USDT.

santa324 21 января 2021 в 21:26

+2

А надо было в битке до сейчас)

hahahaha 21 января 2021 в 14:42

0

Да вот просто, не вставая со стула, — www.bestchange.ru/tether-erc20-to-tinkoff.html, сложите там доступные в данный момент резервы, посмотрите на обмен в другие банки, кроме тинькова, сравните с жалкими $16млн на Кракене. Весь мир пытается отгородиться от американцев, как пользователей финансовых инструментов, потому что это чревато суровым регулированием от SEC, тезер ходит там, куда американцев не пускают, там, куда американцев пускают — тезер не торгуется. Какой-то американец высунул голову из своего финансового пузыря, был шокированным увиденным и написал паническую статью.

santa324 21 января 2021 в 15:26

0

Ну либо это просто вброс для дампа. В любом случае никакого обоснования как тизер может обрушиьть биток. Через обменники можно сразу битки менять, тизер просто удобная прокладка.

stork_teadfort 22 января 2021 в 14:06

0

А ещё есть биржи, где можно продать usdt за рубли, евро и фунты стерлингов. А ещё есть куча частных менял, которые за некоторую комиссию выводят tether в фиатный кэш.

darthmaul 31 января 2021 в 17:29

0

Но ведь в покупке USDT за биток могут быть две цели:
а. Продать биток за доллар, использовав USDT как промежуточное звено. Если Tether соскамится ничего не изменится — просто продавать биток за доллар станет чуть менее удобно.
б. Переждать коррекцию битка. Эти трейдеры могут потерять всё в случае скама. Но украденый биток так или иначе будет переведён в доллар. GOTO а.
Угрозу представляет обратный механизм: раздавая бесплатно USDT через аирдропы и прочие акции Тетер пампит биткоин чем двигает цену выше некоего объективного уровня. Что приведёт к просадке битка само собой как только за один USDT перестанут давать доллар.

SamaRazor 21 января 2021 в 12:52

+1

Disclaimer: в вопросах экономики мои знания ограничиваются учебником за 6-ой класс, в вопросах биржевой торговли правилами «покупай дешево, продавай дорого; не теряй деньги, зарабатывай деньги», в крипте — я в свое время за трехзначную сумму биткоинов купил себе mid-range PC.

Я правильно все понял из статьи — большая часть движа на криптобиржах (биток, а за ним и все щиткоины/альткоины) идет вокруг не денег (фиата, как их называют свидетели крипты), а каких-то фантиков, выпущенных малопонятными ребятами, которые заявили «мамай клянус, наш фантик (простите, токен) = доллар США», но большая часть «партнеров» этого не понимает, в силу «удобных интерфейсов» обменников? Безумству храбрых поем мы песню.

kryvichh 21 января 2021 в 13:00

0

Я понял так же. На 2/3 спрос на биток обеспечен Tether. Значит, коррекция битка после падения Tether будет на эти 2/3, т.е. где-то до 35000 * 1 / 3 = 11666. Но с учётом ожидаемой паники, просядет ниже.

Antervis 21 января 2021 в 13:25

0

если tether греет не только биток, но еще и например эфир, то в долларовом эквиваленте уменьшится и оборот между битком и эфиром. То есть просадка будет больше 2/3.

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 20:44

0

Я после марта этого года зарёкся говорить, что «я видел на крипте всё»... Но ИМХО, как раз с учётом паники — 12к это тот минимум на котором за реальные зелёные бумажки скупят всё.

3aBulon 22 января 2021 в 14:56

0

Вы из будущего? Или марта все же прошлого года?

AlexTheCleaner 23 января 2021 в 03:10

0

Простите, прошлого года конечно же.))

Eurgorand 21 января 2021 в 12:53

0

Дочитал один раз, думаю этого мало, чтобы уложить нормально всю информацию, которую представили в статье. Спасибо, будем читать еще!

d1zz3l 21 января 2021 в 12:55

+2

Всегда радовало, когда эти трейдеры так топят за свою крипту, но всегда оценивают ее стоимость в долларах и возможность ее обналичивать в этих долларах. Иначе она нафиг ни кому не нужна. Уберите национальную валюту из этой схемы и все эти битки, эфиры и этот же Тэтер — мусор. Все эти «вложись в крипту» и прочие заявления ни что иное как спекуляция, купи, чтобы затем продать подороже в долларах. Вся эта анонимность, безопасность и идея о том, что это якобы новая ступень экономического развития — туфта.

Format-X22 21 января 2021 в 14:46

0

Ну чёрные рынки с вами не согласятся, также как страны под эмбарго, конкретно Венесуэла, которая нефть за крипту продавала, на сколько могла конечно. Ну и переслать миллион долларов через океан за 15 минут без вопросов — это очень неплохо. То есть доля реальной, физически ощущаемой экономики, есть и она не где-то там а вот очень близко. К сожалению, чаще всего в виде покупки наркотиков через телеграмм боты что написаны на заборах в подворотнях, а ещё выплаты вирусам-шифраторам и прочему такому. Но вместе с чёрным рынком в это дело зашло и казино, не только в обыкновенном виде, но ещё и в виде бессрочных беспоставочных фьючерсов с плечом x100-x125, а также в целом рост цены за счёт перетока чёрного рынка — в итоге пришли спекулянты и пошло-поехало.

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 20:58

0

Пересылку кэша реально упростило. Зачем тебе банк, валютный контроль и прочая фигня, если идёшь к китайскому меняле на Садоводе и проводишь платёж. Так что нет, цена этому весьма определённая есть и не в баксах. Другой вопрос, что большая часть этого в серой или откровенно чёрной зоне. Но это вопрос времени. На баксы меряют только трейдеры, да... С шифропанками не путайте.)))

sumanai 21 января 2021 в 21:39

0

А потом налоговая интересуется, откуда у безработного бентли. В России может и пофиг, а вот в более цивилизованных странах как минимум придётся заплатить налог.

noittom 21 января 2021 в 12:56

0

интересно, автор зашортил USDT? если нет — то почему?

amishaa 21 января 2021 в 12:59

0

На USDT нет фьючерсов. Как её шортить?

numitus2 21 января 2021 в 14:40

0

через биток

amishaa 21 января 2021 в 14:55

-1

Во-первых, не него тоже нету фьючерсов.
Во-вторых, через фьючерсы на биткоин можно было бы шортить биткоин, а не USDT.

numitus2 21 января 2021 в 15:00

0

Вот есть huobi там есть btc/usd и btc/usdt. btc/usd в шорт а btc/usdt в лонг. На одинаковую сумму. Получается что если btc/usd останется таким же а btc/usdt вырастит в 2 раза(tether обесценится в 2 раза) то вы выйграете.

alexyr 21 января 2021 в 19:10

+3

у Вас что-то над «и» прилипло в слове «выиграете»

Kroid 21 января 2021 в 17:46

+1

И фьючерсы на него давно уже есть, и даже опционы.

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 21:00

0

Легко. Зачем фьючерсы. Покупаете за USDT тот же USDC, BUSD, DAI или тот же USD (на биттрексе тоже кстати эта пара есть) и ждёте.

amishaa 21 января 2021 в 22:02

0

Так у меня сегодня нету USDT.
Как (без фьючерсов) я могу его продать?

AlexTheCleaner 23 января 2021 в 03:11

0

А, ну тогда на том же binance можно и занять и зашортить.)))

me11on 22 января 2021 в 13:54

0

Выбирайте:) какой вам больше нравится прямой парой. И тонны кроссов фьючерсов к usdt. https://www.tradingview.com/symbols/USDTUSD/?exchange=KRAKEN

aleks_raiden 30 января 2021 в 00:18

0

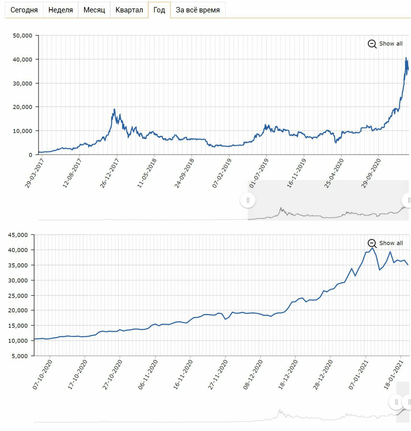
есть фьючерсы)

kryvichh 21 января 2021 в 13:27

+1

Для полноты картины и для истории надо бы добавить графики: курс Bitcoin за примерно 4 года, и за последние полгода.

График изменения курса Bitcoin по отношению к доллару



Виден 1-й хайп в конце 2017 года, когда в биток входили домохозяйки по всему миру. Виден более сглаженный пик в середине 2019 года, когда биток оправился от 1-го хайпа. И виден вертикальный рост в конце 2020 года, который спровоцировали, как выяснилось, ребята стоящие за Tether.

AntonioXXX 21 января 2021 в 16:53

0

Выяснилось...
Tether существует много лет, как печатал так и печатает, биток при этом и рос и падал.

kryvichh 21 января 2021 в 20:11

+1

Прочитайте в статье абзац про объёмы эмиссии.

AntonioXXX 21 января 2021 в 21:04

0

Я всё знаю про объемы эмиссии. Вот если бы в этом же абзаце было написано по каким правилам производит эмиссию Tether, то было бы меньше эмоциональных выводов и больше понимания как работает крипторынок. Но либо цель статьи другая, либо автор не способен разобраться в простых вещах.
А еще можно почитать исследования, например отсюда forklog.com/tempy-emissii-stejblkoinov-usdc-i-busd-prevzoshli-pokazateli-tokena-usdt-ot-tether

> С сентября 2020 года темп роста предложения стейблкоина Tether (USDT) составил 82%. За этот же период показатель USD Coin (USDC) вырос на 243%, а Binance USD (BUSD) — на 512%. Об этом говорится в отчете Arcane Research.

Что говорит о том, что бабло повалило на рынок крипты, отсюда и эмиссия.

kryvichh 21 января 2021 в 22:41

0

Однако 2/3 битков выкупаются за Tether, а не USDC или BUSD. Или это неверная информация?

AntonioXXX 21 января 2021 в 23:57

0

Даже если бы 100% было в Tether, то важно было бы не это, а стоят ли за ними реальные доллары. Т.е. ключевой вопрос один: были ли внесены на банковские счета Tether реальные доллары, соответствующие пущенным в оборот токенам. Всё остальное не важно.

kryvichh 22 января 2021 в 11:15

+2

Такое ощущение, вы не прочитали статью до конца. Объём эмиссии Tether в разы превысил прирост средств за 9 мес. 2020 года во всех банках Багамских островов, где якобы держит своё обеспечение Tether. Даже после написания этой статьи они продолжают эммитировать Tether огромными объёмами.
Вот предпоследняя эмиссия 12 января на 400 млн. $
twitter.com/whale_alert/status/1349038029546156034
Вот последняя эмиссия 19 января на 400 млн. $
twitter.com/whale_alert/status/1351575013334376449

Вы это понимаете? 800 млн. $ как с куста! Не надо никого грабить, никому объявлять войну, выпускать или продавать дефицитные товары. Просто взять и

эмиттировать собственной валюты на 800 млн. $, и перевести их в битки. ВСЁ!

Боюсь, когда это всё посыпется, как бы США вообще не запретили хождение битков.

AntonioXXX 22 января 2021 в 12:34

0

1. Я прочитал внимательно.
2. Объем последних эмиссий не подтверждает ничего.
3. Объем денег на багамских островах мог бы что-то подтвердить, если бы было доподлинно известно, что Deltec является единственным партнером Tether и у Deltec нет счетов в других местах.
4. Так что ждём аудит, который даст нам ответы. А пока это домыслы.
5. США уже многое разрешили своим регулируемым кампаниям делать с битком. Так что не запретят, но могут зарегулировать так, что биток будет как инструмент примерно как золото сейчас.

kryvichh 22 января 2021 в 13:17

0

В статье написано, 15 января они должны были раскрыть свои активы. И где? Информации нет, а накачка USDT идёт нарастающими темпами.

К слову, Трамп в прошлом году тоже неплохо доллар накачал: за год добавили 9 трлн. $, или 22% от общего объёма. И ЕЦБ не отстаёт:

Так что нам не стоит удивляться, когда видим рост цен в долларах и евро на всё.

AntonioXXX 22 января 2021 в 14:36

0

1. В статье много чего написано и это очередная неправда. До 15 января Tether должен был передать документы, касающиеся покрытия Tether'ом потерь биржи Bitfinex. Были надежды, что одновременно с этим удастся что-то узнать про резервы Tether, но это совершенно не обязательно.
2. Не стоит в эту тему приплетать еще доллар с федрезервом. Больше американцев печатали европейцы, больше европейцев печатали китайцы. С криптой это связано только объемом свободной ликвидности.

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 21:02

+1

Для полноты картины надо тогда не этот кусок смотреть. А весь график за 10 лет. Там видно, что периодичность зависит явно не только от Tether.

GlGteG 21 января 2021 в 14:28

0

именно и по этой причине Libr'y завернули, с любым централизованным стейблКоинтом можно проварачивать такие «непрозрачные» схемы, хоть он золоту привязан, хоть к рублю.

NIKOSV 22 января 2021 в 01:40

+1

Тогда надо и традиционную банковскую систему заворачивать так как банки выдают кредиты несуществующими виртуальными долларами, и на каждый $1 депозита они выдают кредитов на $10.

Nick_Shl 22 января 2021 в 08:14

-1

Это как? У них дебет с кредитом не сойдётся.

numitus2 22 января 2021 в 11:17

+1

Центральный банк даёт 9 остальных в долг по ставке рефинансирования

FrytechTV вчера в 03:41

0

Вот как-то так.

transcengopher 21 января 2021 в 19:06

+2

> Более того, предполагаемые инвестиции USD (например, 401 431 056 USD слева вверху) дают идеально круглые цифры (400 000 000 USDT в той же транзакции) в каждом блоке — независимо от обменного курса или чего-то ещё.
>
> Это само по себе странно.

Почему это странно? Если я за рубли покупаю 1000 USD, то я покупаю идеально круглую сумму в 1000 USD, независимо от обменного курса.

UPD: Дочитал следующий абзац, и чуть сменю вопрос: я согласен, что это странно в сравнении с другими биржами, но статья написана будто это странно само по себе.

Mike_666 21 января 2021 в 20:37

0

Пары USDT/USD есть и на других биржах, на exmo к примеру.

AntonioXXX 21 января 2021 в 21:11

+1

> есть и на других биржах

Причем на куче бирж, т.е. ненастоящий Tether можно обменять на настоящие баксы без проблем.
Желающие могут зайти в агрегатор и посмотреть на каких биржах что есть: www.coingecko.com/en?category_id=usd-stablecoin&view=market
Я начинаю склоняться, что эта статья — намеренное введение в заблуждение, т.к. человек имеющий такие суммы на крипторынке просто не может не знать этих основ.

AlexTheCleaner 21 января 2021 в 21:50

-1

Ну, справедливости ради, большая часть бирж не работает с резидентами США.

AntonioXXX 21 января 2021 в 23:51

+1

Да дело не в резиденстве, а в арбитраже между биржами. Это всё сообщающиеся сосуды, если какой-то актив теряет стоимость, то её никак нельзя удержать искусственно.

numitus2 22 января 2021 в 00:40

0

Можно если все не будет перетекать в наличные доллары. Просто все считают что tether = доллар и на доверии все держится

AntonioXXX 22 января 2021 в 01:01

+2

Именно, на доверии. Пока нет доказательств, что у Tether'а нет резервов.
Если сейчас выяснится, что это так, вот тогда будут интересные движения на рынке.
И это единственный момент, который порождает риск. А вот всё остальное в статье — чушь.

Gugic 22 января 2021 в 00:08

0

Он ведь просто написал что Kraken — крупнейшая где эта пара торгуется, не писал что единственная.

AntonioXXX 22 января 2021 в 00:50

+1

Все эти размышления о том, где Tether торгуется за доллары в любом случае бессмыслица. На всех биржах работают арбитражные роботы, любой перекос мгновенно выкупается. Чтобы перевести Tether в баксы, нужно купить за Tether биткоины, перевести на любую биржу с баксами и там продать. Так что нет никакого «искусственного» выкупа Tether'ом своих токенов.

Barnaby 22 января 2021 в 01:30

0

Точно? Вот тут она на 3м месте после Bitfinex и Binance.US.

Gugic 22 января 2021 в 01:44

0

Это не ко мне вопрос, а к автору. Он ссылается на coinlib, а coinlib показывает что Kraken — крупнейший по объему на этой паре: coinlib.io/coin/USDT/Tether

Или я неправильно читаю эту страницу, что вполне вероятно. Как там оно на самом деле — я вообще не в курсе, потому что сварщик не настоящий и ничего про крипту толком не знаю.

fndrey357 22 января 2021 в 07:34

0

> Криптоинвестор Боб переводит реальные $100 на Coinbase.
> Затем покупает на эту сумму биткоины на Coinbase.
> Боб переводит свои биткоины на внебанковскую биржу типа Bybit.
> Боб начинает торговать криптой на Bybit, используя кредитное плечо и получая рекламные подарки — все они номинированы в Tether.
> Tether Ltd. покупает биткоины Боба у него на бирже, почти наверняка через прокси-торговый счёт от другого лица. Бобу платят токенами Tether.
> Tether Ltd. берет биткоины Боба и перемещает их на банковскую биржу, такую как Coinbase.
> Наконец, Tether Ltd. продаёт биткоины Боба на Coinbase за доллары и выходит с рынка.

При этом заработали свои проценты и банковская биржа и Coinbase и Bybit. Это те ребята, которые в любом случае не остаются в накладе.
Если мечтать — то не надо придумывать 13 версию биткоина, можно спокойно создавать биржу-обменник-банк для криптовалюты и просто стричь проценты. Дешево и затрат не требует.

А теперь вопрос знатокам Российской криптодействительности: завтра я попытаюсь продать полученный сравнительно честным путем ХренКоин. Мне капнут живые денюжки с какого-нибудь обменника с островов Атлантического океана. Завтра пишу пост в Хабр. Попадаю ли я под законодательство при иностранных агентов в СМИ?

AlexTheCleaner 23 января 2021 в 03:14

0

Да. Но если вы умный, то будете пользоваться российскими обменками и деньги вам капнут от какой-нибудь Екатерины Андреевны П.

Katasonov 22 января 2021 в 12:40

+1

Проблема как я понял в том что за Тезером не стоит реальных баксов. А за реальными баксами разве много что стоит, кроме печатного станка в США?

С другой стороны, а зачем это реальное баксовое обеспечение вообще нужно? Чтобы когда вдруг непонятно с какого перепугу все ломанутся продавать свои Тезеры за баксы, хватило на всех? Так если такого «перепуга» не случится то с чего вдруг эта система должна ломаться? Пузырь с долларом США ведь не ломается еще.

geher 22 января 2021 в 13:48

0

> А за реальными баксами разве много что стоит, кроме печатного станка в США?

За реальными баксами стоит весь ФРС и авторитет США на международной арене (экономическая, военная и политическая мощь). Этим в сущности и определяется позиция бакса в этом мире.
Сохранится у США и ФРС способность поддерживать уровень своего авторитета на высоком уровне — бакс будет жить.
Пошатнется эта способность — бакс залихорадит.
Рухнет — и бакс туда же.
То же касается и любой другой традиционной валюты.

За битком же ничего такого нет. Разве что совокупная экономическая мощь майнеров, но это такое, в случае чего они сами первыми разбегутся.

victoriously 22 января 2021 в 16:52

0

За битком стоит вера в биткоин. За долларами стоит авторитет США. Ни что из этого не является реальным. Я разве не прав?

tommyangelo27 22 января 2021 в 17:31

+1

Моё личное понимание: 99% криптоинвесторов вкладывает фиатную валюту в биток (и прочую крипту) с целью увеличить количество фиантых денег и уже за них купить дома, яхты, женщин и прочие ништяки.

И вот предложений купить дом за доллары/рубли/евро и пр. в тысячи раз больше, чем купить дом за битки. С фиатной валютой на счету я могу прийти в любую из сотен строительных фирм своей страны, прямо сейчас заказать индивидуальный проект и построить себе дом.

А вот если у меня есть биткоины на ту же сумму — я могу либо искать редкие предложения по покупке домов за крипту, либо тешить себя мыслью, что продать крипту и каким-то образом легализовать доходы.

Вот это я называю «обеспечением» валюты — когда за неё прямо сейчас можно получить конкретные ништяки. А от самой по себе суммы на счету ни холодно, ни жарко.
У биткоина с ништяками получше, чем у других криптовалют, но всё же не сравнимо ни в какой мере с долларом или евро.

Ivan22 22 января 2021 в 18:00

+2

продложений купить дом за золото я думаю еще меньше. Однако кто что обеспечивает в случае с золотом или фиатом еще вопрос

invidia 22 января 2021 в 22:57

+2

ликвидность это называется, а не обеспечение

geher 23 января 2021 в 12:51

+3

> За битком стоит вера в биткоин. За долларами стоит авторитет США. Ни что из этого не является реальным. Я разве не прав?

Фокус в том, что авторитет США в данном случае — это не просто "власти США сказали — все поверили" (этого авторитета уже давно нет), а реальные возможности США воплотить сказанное их лидерами (а в этом пока никаких сомнений у большинства нет). Потому я и упомянул три составляющие такого авторитета — экономическая, военная и политическая мощь, которые в наше время у США являются вполне реальной вещью.
А вера в биток со стороны пользователей — это вроде просто такая же вера, как и вера в доллар США со стороны таких же пользователей, но по факту она не подкрепленна вообще никакой силой, способной что-то реально сделать.

me11on 22 января 2021 в 13:28

-2

Все прекрасно в этом мнении:) Абсолютное непонимание того, куда автор попал. Правильно сделали что вышли и забрали бумагу. Биткоины Вам не нужны.
Почему бы на сайт USDT не зайти? Почему историю USDT самостоятельно не прочесть(все в открытом доступе). Ничего не случится с usdt, основной части сообщества глубоко по боку чем он обеспечен, долларом или воздухом, воздух обеспечен воздухом, только цифровой хотя бы можно отследить без проблем: выпуск, передвижение все доступно публично 24/7.
Максимально быстро отправить/получить, без всяких бумажных волокит и лишних комиссий (открою секрет USDT стандарта TRC20 имеет 0 комиссию за транзакцию, при этом менее минуты на проведение транзакции любого объёма). Выбор очевиден почему usdt ликвиден и набирает обороты.
Статья неприкрытый циллинг USDC со стороны адепта Капитолия. Чем же USDC принципиально отличается от USDT? Гос поддержкой Сената? Или тем как ловко обходятся запреты на подпитку долларами неугодных США режимов(Мадуро как пример Вам). Такое ощущение что автор не пользовался никогда ни одной из вышеперечисленных бирж. Ставить в пример HitBTC который всему сообществу давно известен как скам Алерт, откуда Вы свои биткоины будете выводить долго и нудно. Биржа Coinbase — резиденты СНГ не

обслуживаются. Биржа Binance имеет даже рублевые пары, что говорить о USD? Ввод фиата (100+ фиатных валют поддерживается) + собственная P2P площадка. Ввод вывод за минуты без проблем. Ваучер на 500 USDT, условия хотя бы прочитали бы на что данная сумма может быть использована. BinanceUS это не партнёр Binance, а подразделение экосистемы Binance, которое предоставляет услуги исключительно резидентам США по упрощенной лицензии, но в рамках законодательства США. Попробуйте с Coinbase вывод криптовалюты осуществить(до 72 часов на блокчейн операцию, это же так удобно)? Bybit новая вовсе биржа далеко не эталон, но дело не в этом. А нелепый призыв к тому чтобы мы все попросили у США требовать 100% обеспечения штабелей $? Может для начала попросим у ФРС провести аудит доллара и обозначить публичное обеспечение всей эмиссии до последнего цента? Не вводите людей в заблуждение на столь уважаемом ресурсе хотя бы. А и да вы наверное удивитесь как в ближайшем будущем начнут расти как грибы штабели различного формата, спасибо ОСС и письму 1174. Usdt это не деньги, и точно не средство сохранения капитала. Зато это прекрасный ликвид, с логичным закономерным спросом по всей планете. Да и обеспечение у Tether много крепче чем у любого лицензированного банка. Хоть я и не сторонник каких либо stablecoins, но этот этап неизбежен. Всем удачи

Yepppppp 22 января 2021 в 13:29

-6

Статья чушь (Не в обиду никому). Пруфы:

1) Автор утверждает что биткоин растет за счет раздутия монеты Tether.
Капитализация USDT 24 миллиарда долларов, против 587 миллиардов долларов капитализации биткоина. Как можно мухой раздувать слона я не знаю. При падении с 40к долларов до 31к биткоин потерял 160 миллиардов долларов капитализации.

2) «Эмиссия токена USD coin от биржи coinbase происходит иначе» — не знаю как она там происходит, но плодят они свой токен точно так же как и USDT, и так же как и Binance USD. Зайдите на Coinmarketcap и посмотрите сами на капитализацию этих токенов.

3)«Binance раздает 500 долларов в USDT» — а вот почитать поподробнее не судьба? Я работаю с биржей Binance и мне приходило подобное предложение от них, но разумеется халява бывает только в мышеловке. Эти 500 долларов — кредит который дает тебе биржа на открытие позиции на бирже деривативов Binance Futures, который потом придется вернуть. А акция это потому что первые 5 дней кредит беспроцентный. (Знающие люди поправьте если в чем-то не прав).

USDT это лишь удобный фантик для обмена криптовалют между друг другом. Если его закроют, будут пользоваться другими аналогами криптодоллара.

Не верьте громким заявлениям в интернете, особенно когда всю инфу можно проверить за минуту.

numitus2 22 января 2021 в 13:35

0

Вся проблема в том что люди думают что биткоин стоит 30к USD, а на самом деле 30k USDT. Одна буква разницы но это совсем другое

me11on 22 января 2021 в 13:48

0

https://www.tradingview.com/symbols/BTCUSD/?exchange=BITFINEX Да ну:) а как же это BTC/USD. Ничего не мешает смотреть сюда:)

kryvichh 22 января 2021 в 13:55

+1

Вы как-то синхронно с @me11on на Хабр зашли, ну, добро пожаловать!
1) Капитализация биткоин растёт за счёт огромного давления со стороны USDT. И они будут продолжать выкупать биткоины по любому курсу, ведь всегда можно эммитировать USDT ещё.
2) Причём тут капитализация к объёмам эмиссии? Сравнивать надо скорость эмиссии. Хотя понятно, если полетит USDT, он потянет за собой все коины.
3) Ну так замечательно: бесконтрольный вход/выход, 500 USDT на торговлю, плечо 1:100 — народ и ломанулся, неся свои бабосики. МММ отдыхает.

Если закроют USDT, кто вернёт людям миллиарды долларов вложенных туда средств? Вы думаете, это так просто сойдёт с рук, и ни одно правительство в мире не возбудится?

Arshanitsa 22 января 2021 в 20:35

-1

я думаю это очень хорошая история, а так же считаю что рынок это само по себе не место для правды!
Деньги какие бы они не были это инструмент лжи и не свойственны природе человек, но я если мы представим, как могла зародится жизнь на этой бурлящей планете миллионы лет назад, то мы увидим пузыри. Пузыри это признак рождения новой эко системы, эти коды — наше будущее.

Odrowonz 22 января 2021 в 20:35

-2

Вышел из биткойна, потому что нет доверия к тезеру. Логика отсутствует. Мечется чего-то. Залез так сиди лет десять

NIKOSV 23 января 2021 в 05:09

+1

Меня больше удивляют как много криптомаксималистов поддерживают всякие стеблкойны имитируемыми непонятно где непонятно кем, непонятно в каком количестве, зато все они брызгали желчью когда фейсбук намеревался либру ввести (считай такой же стейбл койн) в партнерстве с визой, пейпалом и многими другими уважаемыми компаниями под надзором регуляторов.

Там уж точно никакого скама и все выпущенные токены подтверждены соответствующим фиатом. Максимум чего можно было опасаться что фейсбук подсмотрит что покупается и будет рекламу соответствующую пихать. Впрочем, он и так это делает.

AntonioXXX 23 января 2021 в 13:31

0

А можно пример криптомаксималистов, поддерживающих Tether?
В криптосообществе я таких не знаю.
Здесь в комментах есть только люди, которые что-то понимают в устройстве крипторынка и пытаются объяснить это и есть толпа, которые только на уровне лозунгов разбирается.

Runis 23 января 2021 в 11:00

+1

Хочу просто напомнить, что фиатная система тоже ни чем не обеспечена, даже доллар к золоту больше не привязан. А это значит, что вся это иерархическая финансовая структура чисто в головах наших и на воздушных обещаниях. Значит получается, что Tether аналогично, используется везде, но чисто на обещаниях. И с банками также, все выведут свои деньги и банки рухнут.

mynameco 23 января 2021 в 12:15

0

Мне кажется, можно подставить любое имя, и добавлять случайные символы (как указал автор), пока не подберешь хеш, именно этим и занимаются майнеры. Даже была консольная утилита, что подбирает такие хеши, если имя короткое, например Вася, то подбирается за пару часов.

AntonioXXX 23 января 2021 в 13:50

+2

Тем временем представители банка Deltec подтвердили резервы Tether
forklog.com/bank-deltec-stejblkoin-usdt-ot-tether-polnostyu-obespechen-rezervami

alpet_m 24 января 2021 в 11:35

-1

Автор напрасно написал, что он во всем разобрался глубоко. Прежде всего, он сравнил USDT (обеспечено в основном битками и прочей криптой) с USDC (обеспечено безналичным долларом 1:1), и удивился что первый эмитируют во время роста курса аж миллиардами. Словно ЦБ РФ не занимается эмиссией лишних рублей, когда валюта и золото в резервах дорожают. Вполне допустимо называть активность компании Tether аферой, т.к. они выпускают фантики, за которые скупают реальные активы вроде биткойна. Но тем-же самым занимаются почти все мировые ЦБ, скажем ФРС выпустила столько фантиков в 2020 — нам не светит за продажу всех природных ресурсов в следующие 10 лет столько выручить, и они буквально напечатаны из воздуха. Это никого не смущает, пока сверху доносятся заверения «все обеспечено долговой массой и как-бы в равновесии». Гиперинфляция фантиков в Веймарской республике если и кого-то научила бояться разгоняющейся эмиссии страны-банкрота, те люди давно уже в могилах разложились.
Важен момент, что эмиссия USDT едва-ли приводит к прямому обогащению организаторов пирамиды, они вряд-ли устраивают незамедлительный обмен на «настоящие подлинные вечные доллары» как себе вообразил автор теории заговора. Эта эмиссия обоснована достаточно емким спросом, видимо вся масса этих фантиков активно пользуется криптосообществом, как для отмывания, так и для подпитывания циклов Pump&Dump. Иначе никакими усилиями не удалось-бы сохранить паритет USDT:USD на должном уровне — при массовой ликвидации таких сбережений в нал/безнал, они бы начали продавать криптовалюту и тем самым устроили-бы на рынке хорошую депрессию. Я очень подозреваю, что у них резервов в разы больше, по текущей рыночной стоимости, чем многомиллиардный объем фантиков USDT. Управляя такой схемой, не грех параллельно увлекаться маржинальными лонгами во время пампа, и получать collateral profit — единовременно стерилизуя часть эмиссии, т.е. их контрагентами будут разоряющиеся и теряющие депозиты в USDT шортисты. Теперь давайте фантазировать, что будет если наших жуликов SEC призовет прекратить свою деятельность. Прикрываясь заботой о клиентах, юристы компании обязательно выгадают большие сроки, на ликвидацию бизнеса и закрытие всех обязательств по токену, это отнюдь не предполагает необходимость распродать всю криптовалюту из резервов к следующей пятнице. При этом, понимая какая огромная масса токенов замешана в сомнительных операциях, им ничего не стоит организовать входной фильтр типичного exit-scam в виде изнурительной процедуры KYC/AML со всеми документами подтверждения происхождения крупных сумм. В этом плане можно быть солидарным с автором, многих людей ждет серьёзный стресс и попадалово, если они вдруг посчитали токен надежным инструментом с гарантированной мгновенной ликвидностью обмена. Угрожает-ли это сразу держателям биткойнов — не думаю! Если разбираться в структуре скупки криптовалюты, значительную часть покупают различные киты как раз за реальный безнал или нал, через рынок OTC, а то там автор денежные потоки нащупал на оффшорных биржах, не более чем верхушка айсберга. При условии, что компания может затянуть расчет по обязательствам на годы (с MtGox такая история), их продажи могут сравнительно слабо повлиять на текущий цикл роста. Будет конечно какой-то новостной шок, может до 10-15к упадет биткойн. Однако если они предложат владельцам крупных сумм USDT сразу получать возмещение в криптовалюте, попросту через офферы на известных уже биржах, то проблем-то нет никаких: выбирай ждать 3 года «честный доллар» (который к тому времени может гиперинфляция накрыть), готовить

пачку документов, или сейчас-же вот-же ликвидная крипта предлагается за твои фантики. Повторюсь на мой вкус, их бизнес конечно аморальный, они заработали миллиарды пользуясь схемой «печатный станок», но он менее аморальный чем у ФРС, поскольку кормит миллионы рыбок прилипал вроде меня, инвестировавших в криптовалюту гораздо раньше.
Как быть в плане защиты: выходить полностью из биткойна это удел паникеров и радикальных инсайдеров, уж очень велика вероятность обратно не зайти по более высоким ценам. Есть достаточное количество бирж, где можно открыть маржинальный шорт, с расчетом маржи и профита непосредственно в BTC, самый яркий пример это BitMEX пожалуй. Есть опционные варианты хеджирования, на биржах Deribit и Binanice, тут требуется конечно очень внимательно ознакомиться с инструментом и стратегиями. Сейчас риск коррекции сам по себе высок, из-за довольно резкого взлета курса, так что хэджироваться в целом полезно. Можно вывести на оффлайн кошелек какую-то часть в USDC, чтобы быть прям совсем уверенным в способности пересидеть коррекцию.

AntonioXXX 24 января 2021 в 17:52

0

> USDT (обеспечено в основном битками и прочей криптой)

откуда вы это взяли?
Еще не так давно Tether декларировала 100% резервирование реальными долларами. Некоторое время назад было озвучено, что часть резервов переведена в BTC.
Из этого можно сделать вывод, что всё-таки большая часть в баксах и никакой другой крипты кроме битков.

alpet_m 25 января 2021 в 17:06

0

Насчет «не так давно», я бы с вами поспорил. На моем слуху это было, ещё когда их эмиссия не превышала 3 миллиарда фантиков. И думаю уже тогда они занимались зарабатыванием на пампах всеми доступными способами. Сейчас и думать про преобладающее долларовое обеспечение смешно, при такой явной корреляции капитализации крипторынка и их «денежной массы».

AntonioXXX 25 января 2021 в 17:47

0

Сходу сложно точно найти все эти моменты, когда что озвучивалось. Но вроде только в 2018 году они сами что-то озвучили о резервах в битках.
Я бы разделял домыслы, официальную информацию и подтвержденные факты. Риск того, что нет обеспечения и есть использование этих денег для всяких «схем», существует, но утверждать ничего не стоит. Мои домыслы: в основном обеспечение есть, сам Tether вряд ли участвовал активно в каких-то схемах.
PS У вас очень знакомый ник. Где мы могли пересекаться? BTC-E? Novacoin? Bitshares? Чат Coinspot?

alpet_m 25 января 2021 в 18:26

0

Домыслы это да, я не пытаюсь гарантировать кому-либо чего-либо. Но на месте организаторов схемы, я бы именно так и действовал. Играть в частичное резервирование, это для них путь в лучшем случае в тюрьму, а в худшем случае — в могилу (учитывая скольких людей из криминального мира можно обидеть единовременно).
Может и пересекались, я был активен в чате BTC-e, и владею действительно существенным количеством Novacoin.

AntonioXXX 25 января 2021 в 19:03

0

Раз органы заинтересовались, значит возможно скоро всё узнаем про Tether. Подождём.

Точно BTC-E/Novacoin. Как давно это было)
Но нова у меня до сих пор PoS'ится немного.

alpet_m 25 января 2021 в 19:25

0

Ну вот, мой проект svcpool.io нынче единственный, что позволяет её менять на биткойн с хорошей ликвидностью, и посить солидарно с 700k+ монет без ограничений личной ноды)

AntonioXXX 25 января 2021 в 22:19

0

Для децентрализации я пожалуй соло попосю, моих блоков не так много, но всё же.
Хорошо, что такой проект есть, без него очередной удар по нове (Livecoin) мог бы быть смертельным.

nanmen 24 января 2021 в 19:29

0

Есть ли возможность на падении курса увеличить количество битков не вылезая из них? Расскажите про такие варианты.

alpet_m 25 января 2021 в 17:04

0

Как по мне, самый простой — завести кусочек биткойна на биржу BitMEX, открыть перед падением короткую позицию и заработать соответственно с этой позиции ещё кусочек биткойна. Там все пересчитывается в биткойны, включая результат маржинальной сделки.

numitus2 26 января 2021 в 11:30

+1

Вообще то владельца bitmex арестовали. Не лучшая биржа для ввода средств

Alex42rus 26 января 2021 в 11:00

0

В части про доллары в банки — ошибка. Tether вкладывает не в доллары, а в «денежные средства и их эквиваленты» к которым, например, относятся краткосрочные гос. облигации США, т.е. ценные бумаги ликвидность которых позволяет расчитывать, что у тебя ест доллары.

7SPL7 29 января 2021 в 06:03

0

Очень крутая статья! Спасибо за перевод.

Многие схемы еще в начале 20-го века были придуманы и до сих пор используются, по типу схожий алгоритм-схема, но разная обертка. Читал об этом как-то.

Может быть очень много слов и убеждений о том, что что-то действительно ценно и работает. А потом начинаешь понимать реальность в цифрах, а не в словах, акциях и бонусах.

terein 30 января 2021 в 08:57

0

То чувство, когда Tether прокололся на любви к круглым числам)

citreraydo 30 января 2021 в 08:57

0

1. Может, это и глупый вопрос, но из статьи я так и не понял на него ответа: Казалось бы, биткойн создавался с расчётом на то, чтобы продолжать работать и сохранять свою ценность даже при условии бесконтрольной печати денег государствами. Почему и как (теоретически) бесконтрольный выпуск другой криптовалюты может представлять угрозу для биткойна, что конкретно ломается в защите от бесконтрольной печати денег государствами в этом случае?

2. Автор (как я понимаю) считает биржу kraken, где можно обменять theter на реальные доллары, проблемой для thether itd, поскольку там theter ltd приходится поддерживать курс. А если я на другой бирже обменяю theter на BTC, а потом на третьей — BTC на доллары, то сколько я получу в итоге за 1 theter?

AntonioXXX 30 января 2021 в 18:19

0

1. Упрощенно объясняю. USDT не другая крипта, а токен на нескольких блокчейнах. Этот токен является эквивалентом USD. Если верить компании Tether, то под каждый выпущенный USDT у них на счетах в банках лежат реальные USD (эти USD им принесли клиенты, чтобы обменять их на токены). Соответственно чем больше людей хотят купить BTC тем больше они несут USD компании Tether, т.к. с токеном намного удобнее обращаться в криптомире по сравнению с USD в каком-либо виде.
Если верить автору статьи, то обеспечения у Tether нет и они печатают не сколько им принесли клиенты, а сколько сами решили, и на эти выпущенные токены производят всякие манипуляции. Из этого следует что курс не соответсвует реальному спросу людей и когда-нибудь обвалится. Т.е. ничего не сломается, биткоин так и будет работать, но курс может просесть.
2. Это абсолютная чушь. Вы правильно поняли, что можно купить BTC перевести на любую из сотен бирж и там обменять на доллары. Кроме того на многих биржах есть прямой обмен USDT/USD. Ни у кого не возникает проблем, чтобы тем или иным способом (через компанию Tether, через обмен на бирже USDT/USD, через двойной обмен USDT/BTC — BTC/USD) превратить свой 1 USDT в 1 USD (за вычетом комиссий). Т.е. автор либо очень очень плохо

разбирается в крипторынке, либо сознательно манипулирует.

Ivan22 1 февраля 2021 в 10:11

0

По п.2 — не согласен что абсолютная чушь. Сразу же после прекращения выкупа тетеров за доллары — курс usdt рухнет и доллару и к битку естественно тоже!!!

AntonioXXX 1 февраля 2021 в 11:14

0

Прекращения выкупа кем?

AgentCoop вчера в 11:18

0

Все что нужно знать о торговле криптовалютами:

> Криптоинвестор Боб переводит реальные $100 на Coinbase.

> но банковский перевод ещё не дошёл — надо мной ещё висел риск ненадёжного контрагента.

Больше похоже на ловушку из которой вылезут не потеряв ничего лишь 10%. Примерная ситуация сейчас на рынке серебра: физического металла практически нет а спрос на него огромен. Вот и остались инвесторы со своим бумажным серебром.

Инфляция долго и упорно загонялась в различные бумаги, и такое ощущение по поведению рынков что это вот вот все лопнет.

Но я в финансах не силен, поэтому тут рассуждаю как кухарка :).

AntonioXXX вчера в 21:20

0

> но банковский перевод ещё не дошёл — надо мной ещё висел риск ненадёжного контрагента

Именно поэтому был придуман Tether, т.к. всех достали банки и ненадежные переводы. А токены USDT без проблем перемещаются по всему миру.

KivApple сегодня в 07:59

0

Не очень понял суть проблемы. Если Tether это просто перевалочный пункт на пути USD<->Bitcoin, то в случае краха Tether потеряют деньги только те, кто прямо в этот день и будет обменивать фиат на крипту и обратно. Это не должно быть фатально, если подавляющее большинство людей держит длинные позиции в нормальных криптовалютах. В статье нет свидетельств о том, что значимая доля криптоинвесторов держит долгие позиции в Tether (а небольшое количество инвесторов погоды не делает — регулярно кто-нибудь вкладывается в скам-проекты и прогорает, рынок крипты это не рушит), только, что большинство конвертаций проходит через него. Tether, вероятно, удобный инструмент для конвертации, но я не уверен, что биткойн настолько просядет, если этот инструмент исчезнет.

Только полноправные пользователи могут оставлять комментарии. Войдите, пожалуйста.

САМОЕ ЧИТАЕМОЕ

Сутки
Неделя
Месяц

Атопический дерматит (нейродермит): что сломалось и как лечить
+71 22,6k 132 93

Время-деньги. Сколько стоит час инженера
+64 21,2k 85 98

Linksys WRT54G — роутер, случайно ставший легендарным
+27 15,5k 24 23

Почему линукс использует swap-файл
+31 13,9k 87 53

Куда же плывут облака? Подбиваем итоги опроса и даём аналитику
Мегапост

Ваш аккаунт

Войти
Регистрация

Разделы

Публикации
Новости
Хабы
Компании
Пользователи
Песочница

Информация

Устройство сайта
Для авторов
Для компаний
Документы
Соглашение
Конфиденциальность

Услуги

Реклама
Тарифы
Контент
Семинары
Мегапроекты
Мерч

© 2006 – 2021 «Habr»

Настройка языка
О сайте
Служба поддержки
Мобильная версия