**Об ответственности за покупку валюты "с рук"**

***С 18 апреля 2022 года по решению Банка России у россиян появилась возможность покупать наличную валюту в кредитных организациях. До 9 сентября кредитные организации смогут продавать гражданам валюту, поступившую в их кассы с 9 апреля. Это накладывает объективные ограничения, связанные с наличием или отсутствием в банковских отделениях запрашиваемых сумм долларов или евро.***

Существующие временные ограничения толкают некоторых людей на покупку валюты «с рук». «Реклама» подобных нелегальных услуг активно появляется в социальных сетях и мессенджерах, площадках объявлений и в советах «друга друзей».

Любая нестабильность в экономической и социальной жизни-повод для активации мошенников всех мастей: от простых «менял»-незнакомцев, предлагающих «выгодный курс» до более изобретательных, якобы имеющих связи в банке и способных продать валюту на любую сумму без ограничений. Вспомнить лихие 90-е прошлого века и идти закупаться валютой в «подворотне» (нелегальным путем) - не лучший способ обогнать инфляцию и сберечь средства.

«Хотелось бы предостеречь от подобных операций, поскольку можно остаться не только без валюты, но и без рублей», - обращает внимание эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России Ольга Дайнеко.

Операции по продаже или покупке валюты «с рук» являются незаконными, причем ответственность предусмотрена как для продавца, так и для покупателя. Для покупателя такие действия квалифицируются как незаконные операции с валютой. Наказание за это – прежде всего административное (штраф от 75 до 100 % от размера суммы незаконной валютной операции). Для продавцов, желающих заработать на курсе валют риски выше – вплоть до уголовной ответственности (в такой сделке можно попасть на контрольную закупку со стороны правоохранительных органов).

П**одобное приобретение валюты будет очевидно невыгодным, ввиду большого спреда (разницы между покупкой и продажей) и высоким риском купить фальшивые банкноты. Вне банковских стен гарантировать подлинность купюр невозможно, затруднительно их отнести и в банк** для проверки. Мошенники этим активно пользуются, поскольку наличие фальшивых купюр – это потенциальное объяснение с правоохранительными органами, которого покупатель не хочет (ввиду вероятности обвинений в обороте/хранении фальшивых денег).

«Серые обменники», предлагающие такие услуги не имеют лицензии ЦБ на такие операции и то, что представляется как законные действия, в действительности вне правого поля. Кроме того, неизвестно, откуда эта валюта. Обращаясь за такой услугой, можно стать участником в цепочке незаконного отмывания и легализации денежных средств, предупреждает эксперт НИФИ.

Еще один из видов помощников в приобретении наличной валюты – это сообщества-обменники (чаще всего в ТГ и ВК) и сообщества «коллекционеров»: курс валюты (или стоимость «коллекционной купюры») в таких сообществах меняется в режиме реального времени, что дополнительно привлекает азартных участников. Чем выше сумма покупки, тем ниже предлагаемый курс. Способ передачи валюты чаще всего «закладкой» или курьером «день в день» и только после зачисления продавцу рублей за покупку. Такие сделки на доверии не только незаконны, но и несут высокий риск остаться не только без приобретенной валюты, но и без денег. Кроме того, есть риск получить истлевшие или поврежденные купюры.