



Munich Personal RePEc Archive

The main directions of trade in cryptocurrencies at the BTC-E exchange

Perova, Daria

Omsk State Technical University (OmSTU)

2016

Online at <https://mpra.ub.uni-muenchen.de/71122/>

MPRA Paper No. 71122, posted 06 May 2016 07:04 UTC

Основные направления торговли криптовалютами на бирже BTC-E

Перова Дарья Сергеевна

The main directions of trade in cryptocurrencies at the BTC-E exchange

Perova Darya Sergeevna

Аннотация: Статья об основных принципах работы биржи криптовалют BTC-E. Автор рассматривает отличительные особенности работы пользователей на бирже BTC-E, позволяющие покупать и продавать цифровые валюты. Анализируются возможности развития и внедрения криптовалют в российскую экономику.

Abstract: An article about the basic principles working exchange of cryptocurrencies of BTC-E. The author considers the distinctive features of work users at the BTC-E exchange allowing to buy and sell digital currencies. Possibilities of development and introduction of cryptocurrencies in the Russian economy are analyzed.

Ключевые слова: BTC-E биржа, цифровая валюта, криптовалюта, биткоинт, электронная коммерция.

Keywords: BTC-E exchange, digital currency, cryptocurrency, Bitcoin, electronic commerce.

Биржа BTC-E представляет собой интернет-площадку для торговли и покупки криптовалют, где можно встретить, и профессиональный трейдеров, имеющих опыт работы с валютами нового поколения, и случайные игроки, которые попадают на биржу чаще всего случайно, заинтересовавшись игрой на бирже. Количество таких бирж постоянно увеличивается, сейчас оно исчисляется десятками. Игрок на бирже BTC-E имеет возможность пополнять свой счет, продавать и покупать криптовалюты по определенной цене.

Ведущее место в пятерке крупных бирж по объему торгов занимает биржа BTC-E, зарегистрированная в середине 2011 года. Суточный оборот биржи около 10 000 биткоинов, на сегодняшний день биржа BTC-E самая популярная среди всех существующих русскоязычных. BTC-E работает на 13 языках во всем мире. Торги на бирже ведутся в режиме реального времени, доступны фиатные валюты и криптовалюты, есть возможность торговли через терминал MT4.

На бирже BTC-E для покупки и продажи доступно несколько видов криптовалют:

- биткоины (bitcoin);
- неймкоины (namecoin);
- лайткоины (litecoin);

- новакоины (novacoïn);
- пиркоин (pirc).

Самым популярным видом криптовалют, используемых пользователями на бирже, является биткоин. Динамика стоимости биткоин представлена в рублях, долларах, евро и остальных криптовалютах. Неймкоины, лайткоины, новакоины и пиркоины котируются на бирже лишь к курсу рубля, евро, доллару.

При регистрации на BTC-E бирже не требуется верификации пользователя, необходима лишь электронная почта. На бирже проводятся торги к евро, доллару и российскому рублю. Стоит иметь в виду, при работе на бирже, что ввод криптовалюты комиссией облагаться не будет, а вывод будет сопровождаться уплатой комиссии, также по каждой валюте существуют ограничение на сумму вывода. Существует различные варианты пополнения баланса и вывода средств пользователя на бирже, но выгоднее делать это через BTC-E– код, т.к. при этом комиссия 0%. Для контакта с администрацией биржи существует система тикетов, также по простым вопросам пользователи имеют возможность обращаться к администрации биржи по внутреннему чату. На практике биржи были неоднократные случаи хакерских атак, однако украденные биткоинты биржа вернула пользователям.

Суть заработка на бирже BTC-E состоит в том, что пользователь имеет возможность покупать и продавать цифровые валюты в режиме реального времени, после чего переводить их в доллары и евро, получая прибыль за счет разницы курсов валют в разные моменты времени. Этот же принцип работает на известных фондовых биржах.

Для размещения криптовалюты на своем счету в BTC-E необходимо в первую очередь иметь реальные, а не цифровые денежные средства в рублях, долларах или евро, либо иметь положительный баланс электронных денежных средств в таких системах, как OkPay, Payeer, QIWI. Также существует возможность обмена долларов Perfect Money на Bitcoin.

В автоматическом режиме на бирже происходит регистрация ордера пользователя на обмен и обеспечивается соблюдение эквивалентности обмена, установленного пользователями. На основе ордеров, подаваемых пользователями, происходят все операции на бирже. Сам процесс оформления ордера является актом управления биржей, который происходит при соблюдении условий, указанных в ордере. Зарегистрированным пользователям доступны права на снятие ордера и замены его параметров, если этому нет противоречащих условий. Отсюда, ордер – это принятое сервисом биржи управленческое распоряжение пользователя; ордеру присущи следующие реквизиты: объем самого ордера (может быть только лимитным) и обеспеченности взноса, направленность ордера.

Пользователь самостоятельно принимает решение при просмотре очереди ордеров о приемлемости сроков исполнения операций и условий обмена. Для исполнения выбранной

операции пользователю необходимо зарегистрировать встречный ордер, руководствуясь интерфейсом сервиса биржи. В этот момент пользователь самостоятельно решает важность операций, их последовательность, и несет ответственность за свои денежные средства. Биржа функционирует, руководствуясь принципами полного депонирования полного объема титульных знаков, предназначенных к взносу и обмену. Операция завершается при согласии всех сторон сделки, при этом биржа возвращает в автоматическом порядке обеспечительные взносы пользователей, которые принимали участие в операции.

Возможен процесс блокировки пользователей. Пользователь биржи может быть заблокирован решением администрации биржи, при этом администрация в праве не объяснять причины блокировки, но обязана выплатить средства, имеющиеся на счету пользователя, отметим, что все средства, незаконно полученные пользователем (путем кражи, взлома) не выплачиваются. В случае использования аккаунта для передачи денежных средств третьим лицам, аккаунт пользователя блокируется. Также возможна временная заморозка пользователя на срок от суток до 30 рабочих дней для проверки, для новых пользователей биржи на 3 рабочих дня устанавливается блокировка на вывод средств.

Аккаунты пользователей биржи защищает временная заморозка при смене почты на 14 дней, при смене пароля - на 2 суток, при изменении e-mail и аккаунта – на 3 суток. Если аккаунт пользователя неактивен в течение 2 лет, то аккаунт также блокируется, при необходимости его можно разблокировать, обратившись в службу поддержки пользователей.

Отличительные особенности BTC-E биржи:

1. BTC-E биржа работает круглосуточно.
2. Биржа работает с ограниченным списком форков. Форки – цифровые деньги, производные от основного биткойна. Многие форки можно обменять лишь на определенных биржах.
3. Для работы с биржей есть API. Работа напрямую с серверами (минуя клиентские интерфейсы) позволяет оперативно получать данные о торгах и состоянии счета, быстро обрабатывать данные и генерировать приказы на покупку или продажу, затем отслеживать их исполнение. При такой схеме работы биржи скорость торговли зависит только от скорости самого робота и каналов связи.
4. Передача средств на бирже с помощью внутренних кодов без взимания комиссии, что позволяет избежать лишних расходов.
5. Возможность работы через ПАММ счета. Эта особенность расширяет возможности пользователей на бирже.

6. Двухшаговая аутентификация на бирже. Позволяет обеспечить дополнительную защиту данных пользователя. Эта система основывается на том, что, если даже пароль узнает мошенник, для входа в аккаунт необходимо ввести специальный код.

С 22 января 2016 года вступил в силу запрет № 2-10750/15, который свидетельствует о том, что биржа находится в "черном списке" Роскомнадзора¹. Заблокированы два адреса биржи для пользователей из России: <http://btc-e.com> и <https://btc-e.com>, однако, с 23 января, сайт доступен по адресу btc-e.nz. Вопрос о том, что же делать с рынком цифровых валют в России, открыт, обсуждается в высших органах государственной власти. Обсуждаются разные перспективы дальнейшего развития рынка развития цифровых валют от тюремного срока за выпуск и оборот криптовалют на 4 года до разумной регуляции и контроля рынка со стороны государства.

Таким образом, несмотря на противодействие регулятора BTC-E биржа представляет собой новый вид электронной коммерции, который набирает все большие обороты, проникая на российский рынок. В Российской Федерации сегодня отсутствует четкое законодательство по поводу оборота криптовалют, что позволяет успешно привлекать их для организации бизнеса. Говоря о будущем развития криптовалют, следует отметить, что их внедрение в России будет регулироваться вновь появляющимся законодательством, с одной стороны, ограничивая оборот цифровых валют, а с другой, замедляя процесс повышения ликвидности. Будущее цифровых валют при интеграции их в российскую экономику обуславливается процессом перехода из области предпринимательской деятельности, находящейся на грани закона в категорию более ценных высоколиквидных инструментов финансового регулирования.

Библиографический список:

1. Калужский М.Л. Электронная коммерция: маркетинговые сети и инфраструктура рынка. – М.: Экономика, 2014. – 328 с.
2. Урлапов П.С. Криптовалюта в экономике Российской Федерации: положительные и отрицательные стороны. [Электронный ресурс]. – Режим доступа - http://mpira.ub.uni-muenchen.de/60838/1/MPRA_paper_60838.pdf.

1. Реестр Роскомнадзора 10.11.2015 в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 октября 2012 года № 1101 на основании решения Приморского районного суда Санкт-Петербурга № 2-10750/2015.