Published on (https://bnm.md)

Financial Markets Payment System Expand Hide

Press releases Press room

10.07.2017

Виртуальная валюта и связанные с ней риски

ÎВ контексте все более частого использования некоторых схем виртуальной валюты (Bitcoin, Litecoin, Ethereum и других) как на международном рынке, так и на рынке платежных услуг Молдовы, Национальный банк Молдовы приводит некоторые уточнения по связанным с ней рисками:

Виртуальная валюта является представлением цифрового значения и не выпускается, и не гарантируется центральным банком или государственным органом. Не обязательно привязана к национальной валюте, но используется физическими или юридическими лицами в качестве альтернативы денежных средств. Виртуальная валюта может передаваться, храниться или продаваться в электронном виде.

Использование виртуальных денег не регулируется в Молдове. Они не являются формой электронных денег в контексте Закона о платежных услугах и электронных деньгах № 114 от 18.05.2012, а деятельность по выпуску и осуществлению сделок с ними не контролируется со стороны компетентных органов. Таким образом, пользователи виртуальных валют подвержены ряду рисков, таких как:

Риски, связанные с интересами пользователей:

- мошенничество при операциях конвертирования, высокие комиссионные или невыгодный курс при конвертировании, взлом электронного кошелька, потеря личных данных, заморозка суммы платформой обмена при конвертации виртуальной валюты в простую валюту, потеря сумм в случае банкротства обменной платформы, высокий уровень волатильности курса, по которому могут быть поменяны виртуальные деньги и т.д.;
- нет гарантии того, что виртуальная валюта будет принята продавцами, сумма может быть списана неправильно, в некоторых случаях пользователи не могут конвертировать виртуальную валюту или не могут получить доступ к кошельку после потери секретного ключа и т.д.;

Риски для целостности финансовой системы:

- риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- риски, связанные с финансовыми преступлениями: использование виртуальных денег для продажи запрещенных товаров и т.д.

Национальный банк Молдовы предупреждает пользователей платежных услуг о том, что виртуальные валюты и связанные с ними методы их обмена не регулируются на территории Молдовы и, соответственно, средства пользователей не защищены.

Национальный банк будет следить за развитием международной практики в этой области.

Tags

Bitcoin [1]

Litecoin [2]

Ethereum [3]

Виртуальная валюта [4]

риски [5]

риск [6]

Биткойн [7]

Етериум [8]

Литкойн [9]

Source URL:
https://bnm.md/en/node/55466

Related links:

[1] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Bitcoin [2] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Litecoin [3] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Ethereum [4] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Виртуальная валюта [5] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=риски [6] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=риск [7] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Биткойн [8] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Етериум [9] https://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Литкойн