Published on (https://www.bnm.md)

Financial Markets Payment System Expand Hide

Press releases Press room

10.07.2017

Moneda virtuală și riscuri asociate

În contextul utilizării tot mai frecvente a unor scheme de monedă virtuală (Bitcoin, Litecoin, Ethereum, precum și altele) atât pe piața internațională, cât şi pe piața serviciilor de plată din Republica Moldova, Banca Naţională a Moldovei aduce unele precizări cu privire la riscurile asociate:

Moneda virtuală este o reprezentare digitală a valorii și nu este emisă sau garantată de către o bancă centrală sau o autoritate publică. Nu este în mod obligatoriu atașată unei monede naționale, dar este utilizată de persoane fizice sau juridice ca alternativă a mijloacelor bănești. Aceasta poate fi transferată, stocată sau tranzacționată în mod electronic.

Utilizarea monedelor virtuale nu este reglementată în Republica Moldova. Acestea nu reprezintă o formă de monedă electronică în sensul Legii nr.114 din 18.05.2012 privind serviciile de plată și moneda electronică, iar activitatea privind emiterea și tranzacționarea lor nu este supusă supravegherii de către organul abilitat. Din aceste considerente, utilizatorii monedelor virtuale sunt expuși la o serie de riscuri, cum ar fi:

Riscuri asociate intereselor utilizatorilor:

- fraudarea operațiunii de convertire, comisioane sau curs nefavorabile la efectuarea convertirii, spargerea portmoneelor, pierderea datelor personale, înghețarea sumei de către platforma de schimb la convertirea monedei virtuale în monedă simplă, pierderea sumei în cazul falimentării platformei de schimb, volatilitatea înaltă a cursului la care monedele virtuale ar putea fi schimbate etc.;
- nu este o garanție că moneda virtuală va fi acceptată de comercianți, suma poate fi debitată incorect, în unele cazuri utilizatorul nu poate converti moneda virtuală sau nu poate accesa portmoneul după pierderea cheii private etc.;

Riscuri pentru integritatea sistemului financiar:

- riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- riscurile referitoare la crime financiare: utilizarea monedelor virtuale pentru vânzarea bunurilor interzise etc.

Banca Naţională a Moldovei atenționează utilizatorii serviciilor de plată asupra faptului că monedele virtuale și metodele de schimb aferente nu sunt supuse reglementării pe teritoriul Republica Moldova. Respectiv, fondurile utilizatorilor nu sunt protejate.

Banca Națională va monitoriza în continuare evoluția practicilor internaționale în domeniu.

Tags

Bitcoin [1]

Litecoin [2]

Ethereum [3]

monede virtuale [4]

cripto-valută [5]

monede criptate [6]

monedă criptată [7]

risc [8]

riscuri [9]

Ripple [10]

criptomoneda [11]

criptomonede [12]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/55457

Related links:

[1] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Bitcoin [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Litecoin [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Ethereum [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=monede virtuale [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=cripto-valută [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=monede criptate [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=monedă criptată [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=risc [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=riscuri [10] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Ripple [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=criptomoneda [12] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=criptomonede