

Інформаційне повідомлення для клієнтів АТ «ОТП Банк» стосовно ризику використання віртуальних валют

Європейська рада з банківського нагляду (EBA – European Banking Authority) спільно з Групою з розробки фінансових заходів з відмивання грошей (FATF – Financial Action Task Force) розробили план заходів з протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму, а також план з координації роботи по виконанню цих заходів. Окрім цього, Національний банк України також звертає увагу організацій, які надають фінансові послуги на високий рівень ризику при роботі з віртуальною валютою. Як EBA, так і FATF рекомендують банкам **не здійснювати операцій з віртуальною валютою на власну користь чи на користь третіх осіб та бути особливо обережними, коли мова йде про цей вид валюти**. Це стосується таких видів валют як, наприклад, біткоїн (bitcoin), ванкоїн (opencoin) та інші, тобто, так званих «криптовалют».

Віртуальна валюта була створена в період світової фінансової кризи 2008 року з метою зменшення певних видів ризиків, притаманних міжнародним фінансовим системам.

Як показує досвід минулих років, віртуальна валюта **несе в собі наступні загрози для її власників**:

- Емітенти віртуальних валют зазвичай не знаходяться під наглядом контролюючих органів. Таким чином, вони не підпадають під дію будь-яких правил та санкцій. Емітент невідомий, і в разі виникнення будь-яких проблемних питань звертатися нікуди і жодних гарантій немає.
- Обмінний курс вкрай нестійкий. Він весь час коливається досягаючи надзвичайно високої позначки, а потім стрімко падає вниз. Таким чином, для кожного, хто вирішив інвестувати в цей вид валют це свого роду азартна гра. Більше того, придбати ці «валюти» можна лише використовуючи спеціалізовану платформу, при цьому ніхто не гарантує зарахування коштів на рахунок покупця.
- Враховуючи, що віртуальну валюту емітують та переказують в умовах анонімності, існує високий ризик того, що даний вид валюти використовується для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму, а також ризик відмивання доходів, одержаних від інших видів кримінальної діяльності, так як рух коштів відслідкувати неможливо. Декілька фінансових установ вже повідомляли про отримання повідомлень від шантажистів, які вимагали сплатити «випкуп» саме в біткоінах.

АТ «ОТП Банк» попереджає своїх клієнтів про високий ступінь ризику при використанні віртуальної валюти. Слід пам'ятати, що емітенти вказаного виду валюти не є підконтрольними наглядовим органам, в тому числі Національному банку України, та у випадку їх дефолту клієнти не зможуть отримати жодних компенсаційних виплат.

Звертаємо увагу клієнтів на той факт, що ні АТ «ОТП Банк», ні жоден з членів Групи ОТП не працює з віртуальною валютою, в тому числі не виконує таких переказів. АТ «ОТП Банк» виконує лише операції, які не суперечать вимогам політики ведення бізнесу та чинному законодавству, залишаючи за собою право відмовити у проведенні операцій на будь-якій стадії обробки, якщо вони суперечать вказаним вимогам.

При цьому, АТ «ОТП Банк» визнає та застосовує там, де це можливо, новітні технологічні рішення для надання якісних послуг своїм клієнтам (наприклад, технологію «блокчейн»).