Информационное сообщение для клиентов АО «ОТП Банк» касательно рисков использования виртуальных валют

Европейский совет по банковскому надзору (EBA - European Banking Authority) совместно с Группой по разработке финансовых мер по отмыванию денег (FATF – Financial Action Task Force) разработали план действий по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также план координации работы по выполнению этих действий. Кроме этого, Национальный банк Украины также обращает внимание организаций, которые предоставляют финансовые услуги на высокий уровень риска при работе с виртуальной валютой. Как EBA, так и FATF рекомендуют банкам **не осуществлять операций с виртуальной валютой в свою пользу или в пользу третьих лиц и быть особенно внимательными, когда речь идет об этом виде валют.** Это касается таких видов валют как, к примеру, биткоин (bitcoin), ванкоин (onecoin) и другие, то есть, так называемых «криптовалют».

Виртуальная валюта была создана в период мирового финансового кризиса 2008 года з целью уменьшения некоторых видов риска, присущих международным финансовым системам.

Как показывает опыт прошлых лет, виртуальная валюта **несет в себе следующие угрозы для их собственников:**

- Эмитенты виртуальных валют, как правило, не подпадают под надзор контролирующих органов. Таким образом, на них не распространяются какие-либо правила или санкции. Эмитент неизвестен, и в случае возникновения каких-либо проблемных вопросов обращаться некуда и никаких гарантий нет.

- Обменный курс абсолютно нестабилен. Он все время колеблется, достигая значительно высокой отметки, а потом резко падает вниз. Таким образом, для каждого, кто решил инвестировать в этот вид валюты, это своего рода азартная игра. Кроме того, приобрести эту валюту можно лишь используя специальную платформу, при этом никто не гарантирует, что деньги действительно будут зачислены на счет покупателя.

- Учитывая тот факт, что виртуальную валюту эмитируют и переводят в условиях анонимности, существует высокий риск того, что данный вид валюты используется для отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также риск отмывания доходов, полученных от других видов криминальной деятельности, так как отследить движение средств невозможно. Некоторые финансовые организации уже сообщили о получении сообщений от шантажистов, которые требовали уплатить «выкуп» именно в биткоинах.

АО «ОТП Банк» предупреждает своих клиентов о высокой степени риска при использовании виртуальной валюты. Следует помнить, что эмитенты указанного вида валюты не контролируются надзорными органами, в том числе Национальному банку Украины, и в случае их дефолта клиенты не смогут получить никаких компенсационных выплат.

Обращаем внимание клиентов на тот факт, что АО «ОТП Банк» также, как и другие члены Группы ОТП не работает с виртуальной валютой, в том числе не осуществляет таких переводов. АО «ОТП Банк» осуществляет только те операции, которые не противоречат требованиям политики ведения бизнеса и действующему законодательству, оставляя за собой право отказать в проведении операций на любой стадии обработки, если они противоречат указанным требованиям.

При этом, АО «ОТП Банк» признает и применяет там, где это возможно, новейшие технологические решения для предоставления качественных услуг своим клиентам (например, технологию блокчейн).