MFSA

MALTA FINANCIAL SERVICES AUTHORITY

TWISSIJA MILL-MFSA

Avviż indirizzat lill-pubbliku ġenerali dwar Muniti virtwali

L-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta 'Malta ("MFSA") ħadet nota t' artikli reċenti fil-midja li jirreferu għal ATMs tal-munita virtwali u l-installazzjoni ta dan it-tip ta' ATMs f'Malta li ser iseħħ għal l-ewwel darba.

L-MFSA qegħda tinforma lill-pubbliku illi munita virtwali (magħrufa wkoll bħala *'cryptocurrency'*) bħal *Bitcoin* hija strument diġitali mhux regolat, li jiġi użat bħala forma ta flus li mhux maħruġa jew garantita minn Bank Ċentrali jew minn xi awtorità oħra u mhix ekwivalenti għal munita tradizzjonali. B'differenza mill-flus tradizzjonali, l-aċċettazzjoni tal-ħlas f'munita virtwali tiddependi għal kollox mill-kunsens volontarju tar-riċevitur. Barra minn hekk il-fornituri tas-servizzi fir-rigward tal-muniti virtwali bħalissa mhumiex regolati mil-liġi u lanqas huma awtorizzati mill-MFSA.

"Bitcoin" huwa probabbilment l-aktar munita virtwali magħrufa, madankollu hemm numru ta 'muniti virtwali oħra. Il-muniti virtwali qed isiru dejjem aktar popolari u issa huwa possibbli li jintużaw muniti virtwali bħala mezz biex jitħallsu oġġetti u servizzi. Madankollu hemm numru ta 'riskji possibbli meta jixtru, iżommu jew jinnegozjaw muniti virtwali bħal dawn, inkluż ir-riskju li titlef il-flus tiegħek.

L-Awtorità Bankarja Ewropea ħarġet twissija dwar il-muniti virtwali u dan l-avviż fih l-aspetti prinċipali.

Il-pubbliku għalhekk għandu jkun konxju tar-riskji li ġejjin:

Il-flus jistgħu jintilfu fuq il-pjattaforma ta 'skambju

Muniti virtwali jistgħu jinkisbu minn xi ħadd li jkun is-sisd tagħhom jew permezz ta pjattaforma ta' skambju. Bħalissa l-pjattaformi ta' skambju mhumiex normalment irregolati u f'xi każijiet fallew bil-konsegwenza li l-konsumaturi tilfu ammonti sinifikanti ta' flus. Pjattaformi ta 'skambju mhumiex banek u jekk pjattaforma ta' skambju titlef xi flus jew tonqos, m'hemm l-ebda protezzjoni legali speċifika, bħal permezz ta 'skema ta' garanzija ta' depożitu.

Il-flus jistgħu jiġu misruqa mill-kartiera diġitali tiegħek

Il-munita virtwali hija maħżuna f '"kartiera diġitali" fuq kompjuter. Għalkemm il-kartieri diġitali għandhom ċwievet pubbliċi jew privati jew passwords, dawn għadhom vulnerabbli għall-hackers. Il-flus virtwali jistgħu għalhekk jiġu misruqa mill-kartiera tiegħek. Il-konsumaturi li jitilfu l-flus virtwali ftit għandhom prospett li dawn jerġgħu lura. Barra minn hekk, jekk titlef iċ-ċavetta jew il-password għall-kartiera diġitali tiegħek, il-flus virtwali tiegħek jistgħu jintilfu għal dejjem.

M'intix protett meta tuża muniti virtwali bħala mezz ta 'ħlas

Meta tuża muniti virtwali bħala mezz ta 'ħlas m'intix protett minn xi dritt ta' rifużjoni taħt il-liġi tal-UE. Id-debiti mhux awtorizzati jew mhux korretti mill-kartiera diġitali tiegħek jistgħu għalhekk ma jiġux lura għandek.

Il-valur tal-munita virtwali jista 'jinbidel malajr, u jista' saħansitra jonqos għal żero

Muniti virtwali differenti għandhom valuri differenti. Barra minn hekk il-valur tal-muniti virtwali jista' faċilment jinżel kif ukoll jitla. B'differenza mill-valur tal-muniti tradizzjonali, m'hemm l-ebda garanzija li l-valur tal-fondi tal-munita virtwali jibqa 'stabbli.

Tranżazzjonijiet f'munita virtwali jistgħu jintużaw ħażin għal attivitajiet kriminali

It-tranżazzjonijiet f'muniti virtwali huma fil-biċċa l-kbira intraċċabli u jipprovdu livell għoli ta' anonimità. Dan jagħmel il-muniti virtwali vulnerabbli għall-użu ħażin għal attivitajiet kriminali bħall-ħasil tal-flus. L-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi jistgħu għalhekk jiddeċiedu li jieħdu azzjoni kontra jew jagħlqu pjattaformi ta 'skambju u jipprevjenuk milli taċċessa jew tuża kwalunkwe fondi diġitali li l-pjattaformi jistgħu jkunu qed iżommu għalik.

L-MFSA għalhekk tagħti parir lill-pubbliku biex jeżerċita kawtela u jkun viġilanti meta jittratta ma muniti virtwali u biex jiżgura li jkunu fehmu r-riskji involuti. Jekk tixtri muniti virtwali, inti għandek tkun kompletament konxju u tifhem il-karatteristiċi speċifiċi tagħhom. Għandek ukoll teżerċita l-istess kawtela mal-kartiera diġitali tiegħek kif tagħmel il-kartiera konvenzjonali tiegħek. M'għandekx iżżomm ammonti kbar ta 'flus fih u aċċerta ruħek li żżommu sikur u sigur. Għandek ukoll tiffamiljarizza ruħek mal-proprjetà, ir-reputazzjoni, it-trasparenza u l-perċezzjoni pubblika tal-pjattaformi ta skambju li qed tikkunsidra li tuża.

Taqsima tal-Komunikazzjoni
L-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta
Twissija MFSA: 04-2017
31 ta'Lulju 2017