



Banca Națională a Moldovei

Nr. 26-01112/641

"26" septembrie 2017

Dlui Lee Gibson Grant
DT Moldova Ltd.
372 Brighton Road,
Shoreham By Sea, UK

Stimate dle Gibson,

Prin prezenta, vă informăm că Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) a examinat, prin prisma competenței și atribuțiilor sale, scrisoarea dvs. din 21.12.2016 și vă comunică următoarele.

1. Cu referire la operarea pe teritoriul Republicii Moldova unei platforme de schimb de monede virtuale.

În conformitate cu *Opinia asupra monedelor virtuale* din 04 iulie 2014, emisă de Autoritatea Bancară Europeană, moneda virtuală e definită ca o reprezentare digitală a valorii care nu este emisă sau garantată de nici o bancă centrală sau de o autoritate publică, nici nu este în mod obligatoriu atașată unei valute naționale, ci este utilizată de persoane fizice sau juridice ca mijloc de schimb și poate fi transferată, stocată sau tranzacționată electronic (alternativă banilor).

Ținem să menționăm că, moneda virtuală nu reprezintă o formă de monedă electronică, în înțelesul *Legii nr. 114 din 18.05.2012 cu privire la serviciile de plată și monedă electronică*, precum și aceasta nu poate fi calificată drept „monedă națională” sau „valută străină” în sensul definițiilor stipulate la art. 3 din *Legea nr.62 din 21.03.2008 privind reglementarea valutară*.

Actualmente, în legislația națională nu există prevederi legale aferente monedelor virtuale, precum și activităților conexe utilizării lor, cum ar fi păstrarea (stocarea), transferul și schimbul acestora, însă dorim să atragem atenția asupra faptului că, în lipsa reglementării și supravegherii schemelor de monedă virtuală, utilizarea acestora prezintă numeroase potențiale riscuri pentru utilizatori și participanți la schemă (comercianți, platformele de schimb, prestatori de portmonee virtuale etc.), precum și pentru asigurarea integrității sistemului financiar, ce ține de perimetrul atribuțiilor băncilor centrale.

Conform celor expuse, activitatea propriu zisă de schimb al monedelor virtuale nu necesită careva autorizare din partea BNM, totodată operarea pe teritoriul Republicii Moldova a unei platforme de schimb între monede virtuale, precum și între moneda virtuală și moneda națională / valută străină poate constitui caracteristici ce nimeresc în domeniul prestării serviciilor de plată sau efectuării operațiunilor valutare.

În contextul celor expuse, cu scopul expunerii pe marginea solicitării și evaluării exacte a naturii activității de operare a platformei menționate, BNM solicită informație suplimentară cu privire la:

- schema fluxului financiar și informațional al plăților, cu indicarea tuturor participanților la efectuarea operațiunilor de plată (plătitorii, beneficiarii efectivi, participanții intermediari) aferente activității platformei;
- funcționalitățile și serviciile oferite prin intermediul acesteia;
- respectarea prevederilor Legii nr. 190 din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în contextul activității preconizate a fi desfășurate.

2. Cu privire la informarea publicului larg despre potențialele riscuri asociate utilizării monedelor virtuale.

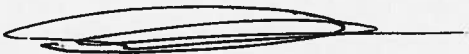
Pe data de 10 Iulie 2017 BNM a publicat pe pagina sa web un comunicat cu privire la moneda virtuală și riscurile asociate:

<http://bnm.md/ro/content/moneda-virtuala-si-riscuri-asociate>

3. Cu privire la oportunitatea de participare a BNM la inițiativele / proiectele aferente tehnologiei blockchain.

BNM conștientizează potențialul tehnologiei blockchain pentru sistemul financiar, inclusiv sistemele de plăți, și la moment evaluează oportunitatea de participare a reprezentanților săi în proiecte organizate sau susținute de băncile licențiate din țară cu scopul de a canaliza inițiativele și eforturile de cercetare și implementare a tehnologiei date în domenii ce țin de atribuțiile BNM.

Cu respect,



Sergiu CIOCLEA

Guvernator

Ex: Alexandru Chiriac

Tel.: (+373) 22 822376