

# Handel med virtuell valuta

Handel med virtuell valuta/kryptovaluta er i utgangspunktet lovlig. Det er imidlertid knyttet stor risiko til handel med slik valuta. Norske myndigheter har derfor ved flere anledninger advart mot denne typen investeringer.

Vi fraråder sterkt å forsøke å bli rik på kryptovaluta. Det har vært utbredt svindel, hacking, og mange useriøse aktører, og det er høy risiko for tap av penger.

Stadsbygd Sparebank ønsker særlig å informere om følgende risikoer:

- Verdisvingninger
- Svindel – Kriminelle aktører
- Muligheter for innløsning til NOK

## **Verdisvingninger**

Du er sikkert allerede klar over risikoen for store verdissingninger i investeringer av denne typen. Investeringen har forventning om høy avkastning. Mulighet for høy avkastning er klart knyttet til høy risiko.

Du bør vurdere om en slik investering samsvarer med den tapsrisikoen du tar og hvordan et eventuelt tap vil kunne påvirke din personlige økonomi.

## **Svindel – kriminelle aktører**

Virtuell valuta/kryptovaluta er lite regulert. Risikoen for at kriminelle og useriøse aktører utnytter etterspørselen fra deg som kunde er stor.

Risikoen for at du som kunde blir svindlet eller blir involvert i hvitvaskingsoperasjoner og/eller lurt til finansiering av kriminell aktivitet er også relativt stor.

Dette er særlig tilfelle om du benytter utenlandske forhandlere/børser uten norsk konsesjon

## **Mulighet for innløsning til NOK**

Bankene i Norge har generelt sett strenge regler for håndtering av transaksjoner og innbetalinger av gevinster knyttet til virtuelle valuta/kryptovaluta.

I Stadsbygd Sparebank gjelder følgende rutiner:

Transaksjoner fra kryptoinvesteringer som skal godskrives konti i vår bank må ha gått gjennom en kryptobørs som er transparent og er underlagt en tilsynsmyndighet i et land hvor hvitvasking har stort fokus. Din vekslings sak vil kun tas til vurdering dersom disse kriteriene er møtt.

For at vi skal kunne vurdere din sak må følgende dokumentasjon fremlegges;

- Oversikt og dokumentasjon for alle transaksjoner relatert til kjøpet, der midlenes opprinnelse også dokumenteres.
- Oversikt og dokumentasjon på transaksjoner på konto hos kryptobørs.
- Dokumentasjon på formue og gevinst/tap som i spareperioden er rapportert til Skattemyndighetene samt kopi av siste års skattemelding der beholdningen kommer frem.

Midler som blir kreditert til konto hos oss uten tilfredsstillende dokumentasjon kan bli sperret og gjort utilgjengelig på konto. Man risikerer også at midlene blir returnert til avsender.

Vi håper at du tar deg tid til å gjøre grundige og gode vurderinger før du velger investeringer av denne typen.

Om du har spørsmål er du velkommen til å ta nærmere kontakt med oss i banken.