

Handel med kryptovaluta

Handel med kryptovaluta/virtuell valuta er i utgangspunktet lovlig. Det er imidlertid knyttet stor risiko til handel med slike instrumenter, og myndighetene har advart mot investering i kryptovaluta. Risikoen er knyttet til at kriminelle miljøer og useriøse aktører utnytter etterspørselen til svindel av intetanende kunder. Kunder kan også uten å vite det bli involvert i hvitvaskingsoperasjoner og terrorfinansiering iverksatt av kriminelle aktører.

Kryptovaluta/virtuell valuta er lite regulert, og det er stor usikkerhet blant norske finansinstitusjoner knyttet til hvordan dette skal håndteres.

På bakgrunn av overnevnte risiko og usikkerhet har Askim & Spydeberg Sparebank etablert retningslinjer for hvordan våre kunder kan føre handel med kryptovaluta/virtuell valuta gjennom konto i banken. Dette da Askim & Spydeberg Sparebank er rapporteringspliktig og underlagt strenge krav til å kjenne våre kunder samt midlers opprinnelse.

Følgende retningslinjer er etablert for handel med kryptovaluta/virtuell valuta gjennom konto i banken:

- Ved handel i kryptovaluta må kunden kunne dokumentere fullstendig handelshistorikk ved henvendelse fra bank. Dette innebærer alle transaksjoner fra investering, trading i krypto, til et eventuelt uttak tilbake i norske kroner.
- Dersom handelen ble gjennomført via konto i annen bank, må kunden kunne dokumentere hvordan pengene som ble brukt til handelen er opptjent.
- Transaksjonene må utelukkende ha gått gjennom en kryptobørs som er rapporteringspliktig til norsk regulatorisk myndighet (Finanstilsynet) for at banken skal vurdere dokumentasjonen som mottas. Mer informasjon finnes på Finanstilsynets hjemmesider [her](#). Velg konsesjonstype «Vekslings- og oppbevaringstjenester for virtuell valuta».
- Kunden må kunne dokumentere at formue og eventuell gevinst er rapportert til skattemyndighetene. Dette gjøres i form av skattemeldinger.

All dokumentasjon må godkjennes av banken, og det må påregnes noe behandlingstid.

Ved manglende overholdelse av disse retningslinjene, kan kunden risikere at midlene blir frosset til tilfredsstillende dokumentasjon er mottatt og godkjent. Det kan i noen tilfeller bli aktuelt å returnere midlene.