**Transaction en crypto-monnaie vs standard**

**Illustration paiement standard**

Etapes

1. Transfert au vendeur

Parties concernées

* Acheteur
* Banque acheteur (A)
* Banque vendeur (V)
* Vendeur

*Etape 1*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Actifs** | **Passifs** | **Rôle** |
| Acheteur A | - 50 |  | Ordre de pmt à banque A |
| Banque A | - 50 | - 50  *+ 50* | Débit compte A  Virement à banque V (cptes BNS)  *Virement à banque correspondant, pour le compte de banque V\** |
| *Correspondant US (banque)\** | *+ 50*  *- 50* |  | *Si pmt via bque correspondante, p.ex. virement en USD* |
| Banque V | + 50 | *- 50*  + 50 | Virement de banque A (cptes BNS)  *Virement reçu sur banque correspondant\**  Crédit compte de V |
| Vendeur V | + 50 |  | - |

*\* Cas avec pmt via banque correspondante (ex. pmt US), hypothèse : correspondant US créancier envers banque A et banque B (avant et après pmt)*

**Illustration paiement crypto-monnaie**

Etapes

1. Achat cryptomonnaie via compte bancaire
2. Transfert au vendeur

Parties concernées

* Acheteur (également acheteur crypto)
* Banque acheteur (A)
* Banque V (banque *intermédiaire crypto*)
* Vendeur crypto
* *Intermédiaire crypto (wallet ?)*
* *Blockchain*
* *Mineurs*
* Vendeur

*Etape 1 : achat cryptomonnaie*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Actifs** | **Passifs** | **Rôle** |
| **Partie monnaie standard** | | | |
| Acheteur A | - 50 |  | Ordre de pmt à banque A |
| Banque A |  | - 50  + 50 | Débit compte A  Virement à banque V (via cptes correspondant US) |
| Banque V |  | - 50  + 50 | Virement de banque A (via cptes correspondant US)  Crédit compte de *Intermédiaire crypto* |
| Vendeur crypto | + 50 |  | Réception pmt |
| *Intermédiaire crypto* | ?? | ?? |  |
| **Partie crypto** | | | |
| Acheteur A | + $Crypto |  | Achat crypto |
| Vendeur crypto | - $Crypto |  | Vente crypto |
| *Intermédiaire crypto* | *??* | *??* | *??* |
| *Mineurs* | *??* | *??* | *??* |
| *Blockchain* | *?’* | *??* | *??* |
| Questions |  |  | Questions :   * Rôle mineurs ? * Crypto = créances envers qui ? * Provenance $Crypto : actifs intermédiaires , autres détenteurs de $Crypto, nouvelle émission ? * Blockchain ? * Wallet ? * ProofOfWork, ProofOfStake ? * **Si Wallet, qui est détenteur Bitcoins dans Blockchain : clés directement liées à client ou clés liées à intermédiaires, qui détient Bitcoins pour le compte de tiers ? Pmt en USD se fait directement à vendeur crypto ou 2 pmts distincts (à intermédiaire puis à vendeur crypto)** |

*Etape 2*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Actifs** | **Passifs** | **Rôle** |
| Acheteur A | - $Crypto |  | Achat vs paiement en crypto |
| Vendeur A | + $Crypto |  | Vente vs paiement en crypto |
| *Intermédiaire crypto* | *??* | *??* | *??* |
| *Mineurs* | *??* | *??* | *??* |
| *Blockchain* | *?’* | *??* | *??* |

Liens divers :

* Transactions crypto

<https://www.thebalance.com/bitcoin-101-4073292>

<https://www.blockchains-expert.com/4-etapes-pour-comprendre-une-transaction-bitcoin/>

<https://bitcoin.org/en/how-it-works>

<https://en.bitcoin.it/wiki/Main_Page>

* Licences bancaires

<https://www.bilan.ch/finance/la-finma-elargit-la-voie-a-la-crypto-avec-deux-licences-bancaires>

<https://www.allnews.ch/content/r%C3%A9glementation/fintech-le-conseil-f%C3%A9d%C3%A9ral-concr%C3%A9tise-la-licence-bancaire-%C2%ABlight%C2%BB>

* Divers