

## Những Rủi Ro Mua, Đầu Tư, hoặc Kinh Doanh Tiền Ảo

Các Phiên Bản Trước: Ngày 15 tháng Năm, 2014 và 11 tháng Ba, 2014

DFI đang sửa đổi hướng dẫn của mình, được ban hành từ gần chín năm trước. Mặc dù không gian tiền ảo và tài sản kỹ thuật số đã chín muồi, nhưng nhiều rủi ro vẫn không thay đổi. Hướng dẫn này là sự kết hợp thông tin đã được DFI ban hành trước đây và hướng dẫn của Ủy Ban Thương Mại Liên Bang<sup>1</sup> và Hiệp Hội Quản Trị Chứng Khoán Bắc Mỹ<sup>2</sup>. Trong hướng dẫn này, khi nói “tiền ảo” là đồng nghĩa với “tiền điện tử”.

### Hãy cân nhắc những điều sau đây trước khi mua, đầu tư, hoặc kinh doanh tiền ảo:

**Giá trị của tiền ảo thay đổi liên tục.** Không ổn định là một trong những rủi ro lớn khi nắm giữ tiền ảo. Giá trị của tiền ảo có thể thay đổi nhanh chóng, thậm chí thay đổi theo giờ. Tiền ảo thường biến động nhiều hơn các loại hình đầu tư truyền thống, như cổ phiếu và trái phiếu, khiến chúng không phù hợp với các nhà đầu tư muốn tiết kiệm lâu dài hoặc để dành tiền cho các mục tiêu hưu trí. Hôm nay một khoản đầu tư trị giá hàng ngàn đô la có thể ngày mai thành vô dụng. Nếu giá trị của một đồng tiền ảo đi xuống, không có gì đảm bảo nó sẽ tăng trở lại. Bất kỳ ai nắm giữ tiền ảo cũng nên biết rằng họ có thể mất phần lớn khoản đầu tư khi thị trường thay đổi. Đừng bao giờ đầu tư nhiều hơn số tiền bạn có thể chấp nhận thua lỗ và duy trì một danh mục đầu tư đa dạng để hỗ trợ khắc phục khi thị trường lên và xuống.

**Tiền ảo không được chính phủ bảo lãnh.** Tiền ảo không được chính phủ bảo lãnh như gửi đồng đô la Mỹ vào một tài khoản ngân hàng được FDIC bảo hiểm. Nếu có điều gì đó xảy ra với tài khoản hoặc số tiền ảo của bạn, thì chính phủ không có nghĩa vụ can thiệp và giúp bạn nhận lại tiền. Khi đã mất tiền, không có cách gì để đòi lại và khôi phục.

**Không chính phủ hoặc tổ chức tài chính nào đảm bảo tiền ảo của bạn sẽ được chuyển đổi thành đồng đô la Mỹ.** Do bản chất không ổn định của không gian tiền ảo, có thể bạn sẽ không rút được đồng tiền ảo hoặc đồng đô la Mỹ của mình như kỳ vọng.

**Tiền ảo có thể bị mất khi phá sản.** Một số sàn tiền ảo đã nộp đơn xin phá sản khiến những người tiêu dùng mất tiền hoặc bị khóa truy cập vào số tiền của mình trong một thời gian dài. Hơn nữa, nếu bạn nắm giữ một tài khoản tiền ảo trên một sàn giao dịch bị phá sản, tòa án có thể coi bạn là một chủ nợ không đảm bảo, có nghĩa là bạn có thể không được rút số tiền ảo của mình hoặc không thể nhận đầy đủ giá trị của số tiền ảo.

**Tiền ảo không phải là một giải pháp khả thi cho những người không có tài khoản ngân hàng.** Nhiều người đề xuất tiền ảo tuyên bố rằng tiền ảo là một cách để những người không có tài khoản ngân hàng tiếp cận với các dịch vụ tài chính. Điều này không hoàn toàn đúng, bởi thông thường cần có tài khoản ngân hàng trước khi tiếp cận các sàn tiền ảo. Ngoài ra, các sàn tiền ảo không cần áp dụng các biện pháp bảo vệ như các tài khoản được liên bang đảm bảo, như một tài khoản ngân hàng được FDIC đảm bảo hoặc

một tài khoản của liên minh tín dụng được NCUA đảm bảo. Nếu bạn cần tiền để chi trả các hóa đơn hoặc thực hiện các nghĩa vụ tài chính khác, thì có thể bạn không được truy cập vào số tiền đó vào những thời điểm cần thiết hoặc số tiền đó có thể bị mất vĩnh viễn.

**Tiền ảo không phải là một công cụ đáng tin cậy để xây dựng và gìn giữ tài sản cho cộng đồng người Da Đen, Người Bản Địa và Người Da Màu (BIPOC).** Theo Nghiên Cứu Pew, người Châu Á, Da Đen, và người nói tiếng Tây Ban Nha có xu hướng đầu tư, kinh doanh hoặc sử dụng tiền điện tử nhiều hơn người Da Trắng.<sup>3</sup> Hơn nữa, rất nhiều các vận động viên và người nổi tiếng khác đã quảng cáo các thương hiệu tiền ảo tới cộng đồng BIPOC như một cách đầu tư an toàn và hấp dẫn để trở nên giàu có. Một số những cá nhân này đang phải đối mặt với những vụ kiện hoặc cáo buộc dân sự bởi Ủy Ban Chứng Khoán và Sàn Giao Dịch Mỹ (SEC). Đầu tư tiền ảo là mạo hiểm và không có gì chứng minh được đây là một cách an toàn và đáng tin cậy để xây dựng và gìn giữ tài sản.

**Ví điện tử có thể dễ dàng bị kẻ xấu xâm nhập.** Những người mua tiền ảo dựa vào độ an toàn của hệ thống máy tính của họ, cũng như hệ thống được cung cấp bởi bên thứ ba để bảo vệ các loại tiền ảo khỏi những hành vi trộm cắp. Một số sàn giao dịch đề xuất giữ tiền ảo của khách hàng trong ví tiền ảo đã không thể bảo vệ số tiền đó. Đã có một số ví dụ về việc khách hàng mất tất cả tiền vì ví tiền của họ bị xâm nhập. Tạo một ví điện tử để giữ tiền ảo liên quan đến việc cài đặt phần mềm trên máy tính người mua. Cũng giống như bất kỳ phần mềm nào được cài đặt, tin tặc có thể nhúng mã độc vào đó.

**Các khoản thanh toán bằng tiền ảo rất khó để theo dõi và khôi phục.** Tiền ảo hoặc những khoản đầu tư liên quan đến tiền điện tử chỉ tồn tại trên mạng internet. Tổ chức phát hành có thể ở bất kỳ đâu trên thế giới, vì vậy nên việc theo dõi và đòi lại những khoản tiền bị mất thông qua toà án gần như là bất khả thi.

**Các khoản thanh toán bằng tiền ảo được bảo mật hạn chế.** Các khoản thanh toán được thực hiện bằng tiền ảo thường có ít biện pháp bảo vệ. Thẻ tín dụng và thẻ ghi nợ có [sự bảo vệ của luật pháp](#) nếu có điều gì xảy ra. Ví dụ, nếu bạn có [tranh chấp mua hàng](#), công ty phát hành thẻ tín dụng của bạn sẽ có quy trình để giúp bạn lấy lại tiền. Tiền ảo thì thường không được bảo vệ như thế này. Một khi bạn đã thanh toán bằng tiền ảo, bạn chỉ có thể lấy lại tiền khi người nhận gửi lại cho bạn. Trước khi bạn mua một thứ gì đó bằng tiền ảo, hãy tìm hiểu về người bán trước khi trả tiền.

**Một số thông tin về giao dịch của bạn có thể sẽ bị công khai.** Mọi người nói về các giao dịch tiền ảo một cách ẩn danh. Nhưng sự thật là những giao dịch tiền ảo sẽ được lưu lại trên một sổ cái công khai gọi là “blockchain-chuỗi khối” Dựa trên chuỗi khối, thông tin được thêm vào chuỗi khối có thể bao gồm những chi tiết như khoản tiền giao dịch, cũng như địa chỉ ví của người nhận và người gửi. Đôi khi có thể sử dụng thông tin giao dịch và ví để xác định những người liên quan đến một giao dịch cụ thể.

**Hãy tìm hiểu về tiền ảo hoặc lịch sử hoạt động của một sàn giao dịch trước khi đầu tư.** Xác minh xem công ty đó có [được cấp phép và quản lý tại Tiểu Bang Washington](#)

[hay không](#). Những giao dịch không được quản lý có thể thiếu các biện pháp kiểm soát nội bộ phù hợp, khiến chúng dễ bị gian lận, lách trộm, và xâm nhập. Kiểm tra các điều khoản và điều kiện của thoả thuận tài khoản để đảm bảo rằng bạn hiểu rõ các quyền lợi của mình theo những điều khoản của thoả thuận. Điều này có nghĩa là bạn sẽ phải đọc qua nhiều trang “chữ nhỏ” hoặc yêu cầu cung cấp thêm thông tin bổ sung trực tiếp từ công ty đó để có thể hiểu rõ về những rủi ro.

**Có liên quan đến các hành động tội phạm.** Bởi vì tiền ảo cung cấp một số hành vi ẩn danh, tội phạm đã thấy những đồng tiền ảo hữu ích cho việc rửa tiền, tống tiền bằng mã độc, và các hành động phạm tội khác.

**Tác động về thuế.** Tiền ảo được coi là tài sản, vậy nên các giao dịch cũng sẽ bị chính phủ Mỹ đánh thuế. Tham khảo [trang web IRS](#) để biết thêm chi tiết.

## **Bảo Vệ Tiền Của Bạn và Tránh bị Lừa Đảo:**

**Không bao giờ được để lộ thông tin tài khoản ngân hàng hoặc mật khẩu trên mạng.** Những kẻ lừa đảo sẽ giả vờ là một doanh nghiệp hợp pháp, như một bên cho vay, và sẽ bảo bạn gửi bitcoin hoặc hỏi về thông tin đăng nhập trực tuyến của bạn. Đảm bảo rằng bạn đang giao dịch với một tổ chức tài chính được cấp phép và quản lý trước khi cung cấp thông tin ngân hàng cho bên thứ ba.

**Trên Internet bất kỳ ai cũng có thể giả danh người khác.** Những kẻ lừa đảo giả mạo trên các trang web và sử dụng các tài khoản mạng xã hội giả để che giấu danh tính của chúng. Các nhà đầu tư phải luôn thực hiện các bước để nhận biết các tài khoản giả mạo bằng cách xem xét kỹ nội dung, phân tích ngày bắt đầu và xem xét chất lượng của cam kết. Để đảm bảo rằng các nhà đầu tư không vô tình giao dịch với các công ty giả mạo, hãy đặc biệt chú ý tới tên miền và tìm hiểu thêm về cách bảo vệ các tài khoản trực tuyến của bạn.

**Hãy cẩn thận với những đánh giá từ khách hàng giả.** Những kẻ lừa đảo thường dẫn chiếu hoặc đăng những lời đánh giá tích cực, của những khách hàng hài lòng, nhưng không có thật. Những đánh giá tích cực này làm cho người quảng cáo trở nên đáng tin cậy - họ đã từng kiếm được một khoản lợi nhuận đáng kể, và những nhà đầu tư mới có thể thu được những lợi ích tài chính giống như những nhà đầu tư trước đây. Dù vậy, trong nhiều trường hợp, những đánh giá này không phải của một khách hàng hài lòng, mà là từ một kẻ lừa đảo.

**Nếu thấy quá dễ dàng đối với bạn, khả năng cao đó không phải sự thật.** Những kẻ xấu thường lôi kéo các nhà đầu tư mới bằng cách hứa hẹn những khoản lợi nhuận an toàn, hấp dẫn, được đảm bảo chỉ trong thời gian ngắn – đôi khi được tính bằng giờ hoặc ngày, thay vì tháng hoặc năm. Những biểu hiện này thường là một báo động đỏ về lừa

đảo, bởi tất cả các khoản đầu tư đều có mức độ rủi ro nhất định, và lợi nhuận tiềm năng

thường tương ứng với mức độ rủi ro. Tìm hiểu thêm về những dấu hiệu cảnh báo lừa đảo đầu tư.

**Chỉ những kẻ lừa đảo mới yêu cầu thanh toán bằng tiền ảo.** Không có doanh nghiệp hợp pháp nào yêu cầu bạn thanh toán trước bằng tiền ảo – không phải để mua thứ gì đó, và cũng không phải để bảo vệ tiền của bạn. Đó luôn là một trò lừa đảo.

**Chỉ những kẻ lừa đảo mới cam đoan mang lại những khoản lãi hoặc lợi nhuận lớn.** Đừng tin những người hứa với bạn rằng bạn có thể dễ dàng và nhanh chóng kiếm được tiền trên những thị trường tiền ảo.

**Không bao giờ được nhảm lẫn giữa hẹn hò trên mạng và lời khuyên về đầu tư.** Nếu bạn gặp ai đó trên một trang hoặc ứng dụng hẹn hò trực tuyến, và họ nói rằng họ muốn chỉ bạn cách đầu tư tiền ảo, hoặc bảo bạn gửi tiền ảo cho họ, đó là lừa đảo.

---

<sup>1</sup> *Những Điều Cần Biết Về Tiền Điện Tử và Lừa Đảo*, Ủy Ban Thương Mại Liên Bang: Tư Vấn Người Tiêu Dùng (Tháng Năm 2022), <https://consumer.ftc.gov/articles/what-know-about-cryptocurrency-and-scams>.

<sup>2</sup> *Thận Trọng Với Con Sốt Đầu Tư Tiền Điện Tử*, Hiệp Hội Quản Trị Chứng Khoán Bắc Mỹ (NASAA) (Tháng Tư 2018), <https://www.nasaa.org/wp-content/uploads/2018/04/Advisory-Cryptocurrencies-NASAA.pdf>; *NASAA Tiết Lộ Những Nguy Cơ Đầu Tư Hàng Đầu năm 2022*, Hiệp Hội Quản Trị Chứng Khoán Bắc Mỹ (NASAA) (Ngày 10 tháng Một, 2022), <https://www.nasaa.org/61477/nasaa-reveals-top-investor-threats-for-2022/?qoid=newsroom>.

<sup>3</sup> Andrew Perrin, *16% dân số Mỹ nói rằng họ đã từng đầu tư, kinh doanh hoặc sử dụng tiền điện tử*, Trung Tâm Nghiên Cứu Pew (ngày 11 tháng Mười Một, 2021), <https://www.pewresearch.org/fact-tank/2021/11/11/16-of-americans-say-they-have-ever-invested-in-traded-or-used-cryptocurrency/>.