

가상화폐 구매, 투자 또는 거래의 위험

이전 버전: 2014 년 5 월 15 일 및 2014 년 3 월 11 일

워싱턴주 금융기관부(DFI)는 약 9 년 전에 발행된 지침을 개정하고 있습니다. 가상화폐와 디지털 자산 공간이 성숙해졌지만 동일한 위험이 여전히 많이 남아 있습니다. 이 지침에서는 이전에 DFI 에서 발행한 정보와 미국 연방거래위원회 ¹ 및 북미증권관리자협회 ² 에서 발행한 지침을 통합하고자 합니다. 이 지침의 목적상 "가상화폐"는 "암호화폐"의 동의어로 동일하게 취급됩니다.

가상화폐를 구매, 투자 또는 거래하기 전에 다음 사항을 고려하십시오.

가상화폐의 가치는 지속적으로 변화합니다. 변동성은 가상화폐 보유의 주요 위험 중 하나입니다. 가상화폐의 가치는 급격히 변할 수 있으며 심지어 시간 단위로 변할 수도 있습니다. 가상화폐는 주식이나 채권과 같은 전통적인 투자보다 변동성이 큰 경향이 있어 장기 저축이나 은퇴 자금 마련을 목표로 투자하는 투자자에게는 적합하지 않습니다. 오늘 수천 달러의 가치가 있는 투자가 내일은 가치가 없어질 수도 있습니다. 가상화폐의 가치가 하락한 경우, 가치가 다시 상승한다는 보장이 없습니다. 가상화폐를 보유하고 있는 사람은 누구나 시장 변화에 따라 투자 금액의 상당 부분을 잃을 수 있음을 인지해야 합니다. 감당할 수 있는 손실을 넘어서는 투자를 하지 말고 시장의 기복을 헤쳐 나갈 수 있도록 다양한 투자 포트폴리오를 유지하십시오.

가상화폐는 정부의 지원을 받지 않습니다. 가상화폐는 미국 연방예금보험공사(FDIC) 예금보험 적용 대상 계좌에 예치된 미국 달러와 같은 정부의 보증을 받지 않습니다. 귀하의 계좌나 가상화폐 자금이 문제가 발생한 경우, 정부는 개입하여 귀하의 자금을 되돌려줄 의무가 없습니다. 일단 자금이 없어지면 자금을 되찾아 처음처럼 온전하게 만들 방법이 없습니다.

가상화폐를 미국 달러로 전환할 수 있다는 정부 또는 금융기관의 보장은 없습니다. 가상화폐 공간의 변동성으로 인해 가상화폐 또는 미국 달러가 귀하의 기대에 따라 인출되지 않을 수 있습니다.

가상화폐는 파산 시 손실될 수 있습니다. 여러 가상화폐 플랫폼이 파산 신청을 하여 소비자가 자금을 잃거나 상당 기간 동안 자금이 잠겨 이용할 수 없게 되었습니다. 또한 귀하가 파산한 플랫폼에서 가상화폐 계정을 보유하고 있는 경우, 법원은 귀하를 무담보 채권자로 간주할 수 있으며, 즉 귀하는 가상화폐를 인출하거나 가상화폐의 전체 가치를 받지 못할 수 있습니다.

가상화폐는 금융 서비스에 접근하기 힘들거나 이용할 수 없는 사람들을 위한 실행 가능한 해결책이 아닙니다. 많은 가상화폐 지지자는 가상화폐야말로 금융 서비스에 접근하기 힘들거나 이용할 수 없는 사람들이 금융 서비스를 이용할 수 있는 경로라고 주장합니다. 그러나 일반적으로 가상화폐 플랫폼에 액세스하기 전에 은행 계좌가 요구되기 때문에 이는 대체로 사실이 아닙니다. 또한 가상화폐 플랫폼은 FDIC 예금보험 적용 은행 계좌 또는 전국신용협동조합감독청(NCUA) 보험 적용 계좌 등의 연방정부 보험 적용 계좌와 동일한 수준의 보호를 제공하지 않습니다. 청구서를 지불하거나 기타 재정적 의무를 이행하기 위해 자금이 필요한 경우, 필요한 날짜에 가상화폐 계좌에서 자금을 액세스할 수 없거나 자금을 영원히 잃을 수 있습니다.

가상화폐는 BIPOC(흑인, 원주민, 유색인종) 커뮤니티가 부를 축적하고 유지할 수 있는 신뢰할만한 수단이 아닙니다. 미국 여론조사 기관 퓨 리서치(Pew Research)에 따르면, 아시아계, 흑인 및 히스패닉 성인은 백인 성인보다 암호화폐에 투자하거나 암호화폐를 거래 또는 사용할 가능성이 더 높습니다.³ 또한 수많은 운동선수 및 기타 유명 인사들이 가상화폐 브랜드를 부를 축적할 안전하고 수익성 있는 투자로 BIPOC 커뮤니티에 홍보했습니다. 이들 중 일부는 현재 미국 증권거래위원회(SEC)의 민사 소송 또는 기소에 직면해 있습니다. 가상화폐에 대한 투자는 위험하며 부를 축적 및 유지할 수 있는 안전하고 신뢰할만한 수단으로 입증되지 않았습니다.

디지털 지갑은 해킹에 취약할 수 있습니다. 가상화폐 구매자는 구매한 가상화폐를 탈취로부터 보호하기 위해 구매자 본인의 컴퓨터 시스템뿐 아니라 제 3 자가 제공하는 시스템의 견고함에 의존합니다. 가상 지갑에 소비자의 가상화폐를 저장하도록 제공하는 거래소 중 일부는 가상화폐를 보호할 수 없습니다. 지갑이 해킹되어 소비자가 모든 자금을 잃어버린 경우가 다수 있습니다. 가상화폐를 저장하기 위한 디지털 지갑을 생성하려면

구매자의 컴퓨터에 소프트웨어를 설치해야 합니다. 모든 소프트웨어 다운로드와 마찬가지로 해커는 악성 코드를 포함할 수 있습니다.

가상화폐 결제는 추적 및 복구가 어렵습니다. 가상화폐 또는 암호화폐 관련 투자는 인터넷에만 존재합니다. 가상화폐 발행자는 전 세계 어디에나 있을 수 있으므로 법원을 통해 손실된 자금을 추적하고 복구하는 것이 불가능할 수 있습니다.

가상화폐 결제에는 제한적인 보호만이 제공됩니다. 가상화폐를 통한 결제는 일반적으로 보호 장치가 더 적습니다. 신용카드와 직불카드에는 문제가 발생할 경우 [법적 보호](#)가 적용됩니다. 예를 들어, [구매에 대해 이의를 제기](#)해야 하는 경우, 신용카드사는 환불에 도움이 되는 절차를 보유하고 있습니다. 가상화폐에는 일반적으로 이러한 보호 장치가 제공되지 않습니다. 가상화폐로 지불하면, 일반적으로 가상화폐 지불을 받은 사람이 돈을 돌려주는 경우에만 돌려받을 수 있습니다. 가상화폐로 무언가를 구매하기 전에, 결제 전 몇 가지 조사를 수행하여 판매자의 평판을 확인하십시오.

거래에 대한 일부 정보는 공개될 수 있습니다. 사람들은 가상화폐 거래가 익명으로 이루어진다고 말합니다. 그러나 사실 가상화폐 거래는 "블록체인"이라는 공개 원장에 기록됩니다. 블록체인에 따라 다르지만, 블록체인에 추가되는 정보에는 거래 금액, 발신인 및 수신인의 지갑 주소 등 세부 정보가 포함될 수 있습니다. 거래 및 지갑 정보를 사용하여 특정 거래에 관련된 사람을 식별하는 것이 때때로 가능합니다.

투자하기 전에 가상화폐 또는 거래 플랫폼의 과거 실적 내역을 조사하십시오. 해당 회사가 [워싱턴주에서 허가받고 규제받는지](#) 확인하십시오. 규제받지 않는 거래소는 적절한 내부 통제가 부족하여 사기, 절도 및 해킹에 취약할 수 있습니다. 계정 계약의 이용약관을 확인하여 계약 조건에 따른 귀하의 권리를 꼭 이해하십시오. 이는 위험을 완전히 이해하기 위해 여러 "세부 사항" 페이지를 스크롤하거나 해당 기업에 직접 추가 정보를 요청해야 함을 의미할 수도 있습니다.

범죄 활동과의 연관성. 가상화폐는 상당한 익명성을 제공하기 때문에 범죄자들은 가상화폐가 돈세탁, 랜섬웨어 및 기타 범죄에 유용하다는 것을 알게 되었습니다.

세금에 미치는 영향. 가상화폐는 재산으로 취급되므로 거래는 미국 정부의 과세 대상입니다. 자세한 정보는 [미국 국세청\(IRS\) 웹사이트](#)를 참조하십시오.

다음과 같이 자금을 보호하고 사기를 피하십시오.

온라인 뱅킹 계정이나 암호 정보를 절대 제공하지 마십시오. 사기 조직은 대출기관 등과 같은 합법적인 사업체로 가장하고 비트코인 송금을 요청하거나 온라인 자격 증명을 요구합니다. 은행 정보를 제 3자에게 제공하기 전에, 귀하가 허가를 획득하고 당국의 규제를 받는 금융기관과 거래하고 있는지 꼭 확인하십시오.

인터넷 상에서는 누구나 무엇이든 될 수 있습니다. 사기 조직은 웹사이트를 스푸핑하고 허위 소셜 미디어 계정을 사용하여 자신들의 신원을 알아보기 힘들도록 숨기고 있습니다. 투자자는 콘텐츠를 면밀히 살펴보고 상장일을 분석하고 참여의 질을 고려하여 허위 계정을 식별하기 위한 조치를 항상 취해야 합니다. 투자자가 실수로 회사를 사칭하는 조직과 거래하지 않도록 하기 위해서는 도메인명에 주의를 기울이고 온라인 계정 보호 방법에 대해 자세히 알아보십시오.

허위 고객 후기를 주의하십시오. 사기 조직은 종종 고객이 서비스에 만족해 작성했다고 주장하며 긍정적인 내용의 허위 후기를 언급하거나 게시합니다. 이러한 후기는 발기인이 신뢰할만하다는 인상을 줍니다. 발기인이 이미 과거에 상당한 수익을 올렸으며 신규 투자자는 이전 투자자와 동일한 재정적 이익을 얻을 수 있는 듯이 보입니다. 그러나 대부분의 경우 해당 후기는 만족한 고객이 아니라 사기 조직이 작성한 것입니다.

너무 좋게 들려 의심스럽다면, 아마 그 의심이 맞을 것입니다. 나쁜 행위자들은 꽤 단기간에, 즉 몇 개월이나 몇 년이 아닌, 몇 시간 또는 며칠 기준으로, 안전하고 수익성이 있으며 보장된 수익을 지급하겠다고 약속함으로써 신규 투자자를 유인하는 경우가 많습니다. 모든 투자에는 어느 정도의 위험이 수반되고 잠재적 이익은 일반적으로 위험 정도와 관련이 있기 때문에 이러한 표현은 종종 사기 적신호입니다. 투자 사기 경고 신호에 대해 자세히 알아보십시오.

사기 조직만이 가상화폐 지불을 요구합니다. 어떤 합법적인 사업체도 물건을 사거나 돈을 보호하려면 가상 화폐를 미리 송금하라고 요구하지 않을 것입니다. 이것은 항상 사기에 해당합니다.

사기 조직만이 이익이나 큰 수익을 보장합니다. 가상화폐 시장에서 빠르고 쉽게 돈을 벌 수 있다고 장담하는 사람들을 믿지 마십시오.

온라인 데이트와 투자 조언을 섞지 마십시오. 온라인 데이트 사이트나 앱에서 누군가를 만났는데 가상화폐 투자 방법을 보여주려고 하거나 가상화폐를 보내달라고 요청하는 경우, 이는 사기에 해당합니다.

¹ 암호화폐 및 사기에 대해 알아야 할 사항, 연방거래위원회: 소비자 조언(2022 년 5 월), <https://consumer.ftc.gov/articles/what-know-about-cryptocurrency-and-scams>.

² 암호화폐 투자 열풍 주의, 북미증권관리자협회(NASAA)(2018 년 4 월), <https://www.nasaa.org/wp-content/uploads/2018/04/Advisory-Cryptocurrencies-NASAA.pdf>, NASAA, 2022 년 투자자 위협 순위 공개, 북미증권관리자협회(NASAA)(2022 년 1 월 10 일), <https://www.nasaa.org/61477/nasaa-reveals-top-investor-threats-for-2022/?qoid=newsroom>.

³ 앤드류 페린, 미국인 16%는 암호화폐 투자, 거래, 사용 경험이 있다고 언급해, 퓨 리서치 센터 (Pew Research Center)(2021 년 11 월 11 일), <https://www.pewresearch.org/fact-tank/2021/11/11/16-of-americans-say-they-have-ever-invested-in-traded-or-used-cryptocurrency/>.