

## **Ang Mga Panganib ng Pagbili, Pamumuhunan sa, o Pag-trade ng Mga Virtual na Pera**

Mga Naunang Bersyon: Mayo 15, 2014 at Marso 11, 2014

Binabago ng DFI ang patnubay nito, na inilabas humigit-kumulang siyam na taon na ang nakakaraan. Bagama't ang virtual na currency at digital asset space ay nagka-edad na, marami sa parehong mga panganib ang nananatili. Ang patnubay na ito ay nilalayong pagsamahin ang impormasyong nauna nang inilabas ng DFI at patnubay na ibinigay ng Federal Trade Commission<sup>1</sup> at ng North American Securities Administrators Association<sup>2</sup>. Para sa mga layunin ng gabay na ito, ang mga pagtukoy sa "virtual na currency" ay kasingkahulugan ng "cryptocurrency."

### **Isaalang-alang ang sumusunod bago bumili, mamuhunan sa, o mag-trade ng mga virtual na pera:**

**Ang mga halaga ng virtual na pera ay patuloy na nagbabago.** Ang pabagu-bago ay isa sa mga pangunahing panganib ng paghawak ng mga virtual na pera. Ang halaga ng isang virtual na pera ay maaaring mabilis na magbago, pabagu-bago sa bawat oras. Ang mga virtual na pera ay malamang na maging mas pabagu-bago kaysa sa mas tradisyonal na mga pamumuhunan, tulad ng mga stock at mga bond, na ginagawang hindi angkop ang mga ito para sa mga mamumuhunan na naghahanap ng pangmatagalang ipon o para sa mga layunin sa pagreretiro. Ang isang pamumuhunan na nagkakahalaga ng libu-libong dolyar ngayon ay maaaring walang halaga bukas. Kung bumaba ang halaga ng isang virtual na pera, walang garantiya na tataas itong muli. Dapat malaman ng sinumang may hawak ng mga virtual na pera na maaaring mawalan sila ng malaking bahagi ng kanilang pamumuhunan habang nagbabago ang merkado. Huwag kailanman mamuhunan ng higit sa inyong makakaya tapos ay mawawala at mapanatili ang isang sari-sari na portfolio ng pamumuhunan upang matulungan ang pagharap sa mga pagtaas at pagbaba ng merkado.

**Ang virtual na pera ay hindi sinusuportahan ng gobyerno.** Ang virtual na pera ay hindi nakaseguro sa isang gobyerno tulad ng U.S. dollars na idineposito sa isang FDIC-insured na bank account. Kung may mangyari sa iyong account o mga pondo ng virtual na currency, walang obligasyon ang gobyerno na pumasok at tumulong na maibalik ang iyong pera. Kapag naubos na ang mga pondo, wala nang paraan para makuha ang mga ito at mabalik ka sa isang kanais-nais na kalagayan.

**Walang paggagarantiya ang gobyerno o institusyong pampinansyal na ang iyong virtual na pera ay mapapalitan sa U.S. dollars.** Dahil sa pabagu-bagong katangian ng virtual currency na space, posibleng hindi ma-withdraw ang iyong virtual na currency o U.S. dollars ayon sa iyong mga inaasahan.

**Maaaring mawala ang virtual na pera sa pagkabangkarote.** Ilang virtual na currency na platform ang nagsampa ng pagkabangkarote na naging dahilan upang mawalan ng pondo ang mga

consumer o ma-lock out sa pag-access sa kanilang mga pondo sa loob ng mahabang panahon. Higit pa rito, kung may hawak kang virtual na currency account sa isang platform na nabangkarote, maaaring ituring ka ng hukuman na isang hindi secure na pinagkakautangan, na nangangahulugan na maaaring hindi mo ma-withdraw ang iyong virtual na pera o matanggap ang buong halaga ng iyong virtual na pera.

**Ang virtual na pera ay hindi isang praktikal na solusyon para sa underbanked at unbanked.**

Maraming mga tagapagtaguyod ng virtual currency ang nagpahayag na ang virtual na pera ay isang landas para sa mga underbanked at unbanked upang ma-access ang mga serbisyong pang-pinansyal. Karaniwang hindi ito nangyayari, dahil karaniwang kinakailangan ang mga bank account bago i-access ang mga virtual na platform ng pera. Higit pa rito, ang mga virtual na currency platform ay hindi kinakailangang magbigay ng parehong mga proteksyon gaya ng mga federally-insured na account, gaya ng FDIC-insured na mga bank account o NCUA-insured credit na union account. Kung kailangan mo ng mga pondo upang magbayad ng mga bayarin o matugunan ang iba pang mga obligasyon sa pananalapi, ang isang virtual na currency account ay maaaring hindi magbigay ng access sa mga pondo sa mga petsa na kailangan o ang mga pondo ay maaaring mawala nang tuluyan.

**Ang virtual na pera ay hindi isang maaasahang paraan upang bumuo at mapanatili ang yamana para sa Black, Indigenous, and People of Color (BIPOC) Communities.**

Ayon sa Pew Research, ang mga Asian, Black, at Hispanic na nasa hustong gulang ay mas malamang kaysa sa mga White adult na mamuhunan, makipagkalakalan, o gumamit ng cryptocurrency.<sup>3</sup> Higit pa rito, maraming mga atleta at iba pang mga kilalang tao ang nag-promote ng mga virtual na tatak ng pera sa mga komunidad ng BIPOC bilang isang ligtas at kumikitang pamumuhunan para sa pagbuo ng yaman. Ang ilan sa mga indibidwal na ito ay nahaharap ngayon sa mga sibil na kaso o mga kaso ng U.S. Securities and Exchange Commission (SEC). Ang pamumuhunan sa virtual na pera ay mapanganib at hindi napatunayang isang ligtas at maaasahang paraan upang bumuo at mapanatili ang kayamanan.

**Maaaring hindi protektado sa mga hacker ang mga digital na wallet.**

Ang mga bumibili ng mga virtual na pera ay umaasa sa lakas ng kanilang sariling mga computer system pati na rin sa mga system na ibinigay ng mga third party upang protektahan ang mga biniling virtual na pera mula sa pagnanakaw. Ang ilang mga palitan na nag-aalok upang iimbak ang mga virtual na pera ng mamimili sa mga virtual na wallet ay hindi nagagawang maprotektahan ang mga ito. Mayroong ilang mga pagkakataon kung saan ang mga mamimili ay nawala ang lahat ng kanilang mga pondo dahil ang kanilang mga wallet ay na-hack. Ang paglikha ng isang digital wallet upang mag-imbak ng virtual na pera ay nagsasangkot ng pag-install ng software sa computer ng isang mamimili. Tulad ng anumang pag-download ng software, maaaring magsama ang mga hacker ng malisyosong code.

**Ang mga pagbabayad sa virtual na pera ay mahirap masubaybayan at mabawi.** Ang virtual na pera o mga pamumuhunan na nauugnay sa crypto ay umiiral lamang sa internet. Ang mga nag-

isyu ay matatagpuan saanman sa mundo, kaya maaaring imposibleng masubaybayan at mabawi ang mga nawawalang pondo sa pamamagitan ng mga hukuman.

**Ang mga pagbabayad sa virtual na pera ay may limitadong mga proteksyon.** Ang mga pagbabayad na ginawa sa virtual na pera ay karaniwang may mas kaunting mga pananggalang. May mga credit card at debit card [mga legal na proteksyon](#) kung may maling naganap. Halimbawa, kung kailangan mong [i-dispute ang isang pagbili](#), may proseso ang iyong kumpanya ng credit card upang matulungan kang maibalik ang iyong pera. Ang mga virtual na pera ay karaniwang walang kasamang anumang ganoong mga proteksyon. Kapag nagbabayad ka gamit ang virtual na pera, kadalasan ay maibabalik mo lang ang iyong pera kung ibalik ito ng taong binayaran mo. Bago ka bumili ng isang bagay gamit ang virtual na pera, alamin ang reputasyon ng nagbebenta sa pamamagitan ng pagsasaliksik bago ka magbayad.

**Ang ilang impormasyon tungkol sa iyong mga transaksyon ay malamang na maging pampubliko.** Pinag-uusapan ng mga tao ang tungkol sa mga transaksyon sa virtual na pera bilang anonymous o hindi mapagkakakilanlan. Ngunit ang katotohanan ay ang mga transaksyon sa virtual na pera ay itatala sa isang pampublikong ledger na tinatawag na "blockchain." Depende sa blockchain, ang impormasyong idinagdag sa blockchain ay maaaring magsama ng mga detalye tulad ng halaga ng transaksyon, pati na rin ang mga address ng wallet ng nagpadala at tatanggap. Minsan posible na gumamit ng impormasyon ng transaksyon at pitaka upang matukoy ang mga taong sangkot sa isang partikular na transaksyon.

**Magsaliksik ng isang virtual na pera o kasaysayan ng pagganap ng isang trading platform bago mamuhunan.** I-verify kung ang isang kumpanya ay [lisensyado at kinokontrol sa Estado ng Washington](#). Ang mga hindi regulated o kontrolado na palitan ay maaaring kulang sa naaangkop na mga panloob na kontrol, na ginagawa itong mahina sa panloloko, pagnanakaw, at pag-hack. Suriin ang mga tuntunin at kundisyon ng kasunduan sa account upang matiyak na nauunawaan mo ang iyong mga karapatan sa ilalim ng mga tuntunin ng kasunduan. Ito ay maaaring mangahulugan ng pag-scroll sa maraming pahina ng "fine print" o paghiling ng karagdagang impormasyon nang direkta mula sa kumpanya upang lubos na maunawaan ang mga panganib.

**Koneksyon sa kriminal na aktibidad.** Dahil ang mga virtual na pera ay nagbibigay ng kaunting anonymity o walang pagkakakilanlan, nakita ng mga kriminal na kapaki-pakinabang ang virtual na pera para sa money laundering, ransomware, at iba pang mga krimen.

**Mga implikasyon sa buwis.** Ang virtual na pera ay itinuturing bilang ari-arian at ang mga transaksyon samakatuwid ay nabubuwan ng Pamahalaan ng U.S. Sumangguni sa [IRS website](#) para sa karagdagang impormasyon.

**Protektahan ang Iyong Pera at Iwasan ang mga Scam:**

**Huwag kailanman ibigay ang iyong online banking account o impormasyon ng password.** Ang mga scammer ay magpapanggap na isang lehitimong negosyo, tulad ng isang lender o nagpapahiram, at hihilingin sa iyo na magpadala ng bitcoin o hingin ang iyong mga online na kredensyal. Tiyaking nakikipag-ugnayan ka sa isang lisensyado at kinokontrol na institusyong pampinansyal bago magbigay ng anumang impormasyon sa pagbabangko sa isang third party.

**Kahit sino ay maaaring maging sinuman sa Internet.** Ang mga scammer ay nandaraya sa mga website at gumagamit ng mga palsipikadong social media account upang ikubli ang kanilang mga pagkakakilanlan. Dapat palaging gumawa ng mga hakbang ang mga mamumuhunan upang matukoy ang mga huwad na account sa pamamagitan ng masusing pagtingin sa nilalaman, pagsusuri sa mga petsa ng pagsisimula at pagsasaalang-alang sa kalidad ng pakikipag-ugnayan. Upang matiyak na ang mga mamumuhunan ay hindi sinasadyang makitungo sa isang imposter firm o palsipikadong negosyo, bigyang pansin ang mga domain name at matuto nang higit pa tungkol sa kung paano protektahan ang iyong mga online na account.

**Mag-ingat sa mga pekeng review ng kliyente.** Ang mga scammer ay madalas na nagre-refer o nag-publish ng mga positibo, ngunit huwad na mga testimonial na sinasabing ginawa ng mga nasisiyahang customer. Ang mga testimonial na ito ay lumilikha ng anyo na ang promoter ay maaasahan - nakakuha na sila ng malaking kita sa nakaraan, at ang mga bagong mamumuhunan ay maaaring umani ng parehong mga benepisyo sa pananalapi gaya ng mga naunang namumuhunan. Gayunpaman, sa karamihang mga kaso, ang mga pagsusuri ay ginawa hindi ng isang nasisiyahang customer ngunit ng scammer.

**Kung mukhang napakaganda para maging totoo, malamang ito ay hindi.** Ang mga masasamang aktor ay kadalasang nakakaakit ng mga bagong mamumuhunan sa pamamagitan ng pangako ng pagbabayad ng ligtas, kumikita, garantisadong pagbabalik sa medyo maikling termino - kung minsan ay sinusukat sa mga oras o araw sa halip na mga buwan o taon. Ang mga representasyong ito ay kadalasang isang red flag o marka ng babala, para sa pandaraya, dahil ang lahat ng pamumuhunan ay may ilang antas ng panganib, at ang mga potensyal na kita ay karaniwang nauugnay sa antas ng panganib. Matuto pa tungkol sa mga babalang palatandaan ng pandaraya sa pamumuhunan.

**Tanging mga scammer lang ang humihiling ng pagbabayad sa virtual na pera.** Walang lehitimong negosyo ang hihiling sa iyo na magpadala ng virtual na pera nang maaga – hindi para bumili ng isang bagay, at hindi para protektahan ang iyong pera. Iyan ay palaging isang scam.

**Ang mga scammer lang ang magagarantiya ng kita o malaking kita.** Huwag magtiwala sa mga taong nangangako sa iyo na mabilis at madaling kumita ng pera sa mga virtual na merkado ng pera.

**Huwag kailanman paghaluin ang online dating at payo sa pamumuhunan.** Kung may nakilala ka sa isang dating site o app, at gusto nilang ipakita sa iyo kung paano mamuhunan sa virtual na pera, o hilingin sa iyong ipadala sa kanila ang virtual na pera, isa itong scam.

---

<sup>1</sup> *Ano ang Dapat Malaman Tungkol sa Cryptocurrency at Mga Scam, Federal Trade Commission: Payo sa Mamimili* (Mayo 2022), <https://consumer.ftc.gov/articles/what-know-about-cryptocurrency-and-scams>.

<sup>2</sup> *Maging Maingat sa Crypto Investment na Kalakaran, North American Securities Administrators Association (NASAA)* (Abr. 2018), <https://www.nasaa.org/wp-content/uploads/2018/04/Advisory-Cryptocurrencies-NASAA.pdf>; *Inihayag ng NASAA ang Mga Pangunahing Banta sa Mamumuhunan para sa 2022, North American Securities Administrators Association (NASAA)* (Enero. 10, 2022), <https://www.nasaa.org/61477/nasaa-reveals-top-investor-threats-for-2022/?qoid=newsroom>.

<sup>3</sup> *Andrew Perrin, 16% ng mga Amerikano ang nagsasabing namuhunan na sila, nakipagkalakalan o gumamit ng cryptocurrency, Pew Research Center* (Nob. 11, 2021), <https://www.pewresearch.org/fact-tank/2021/11/11/16-of-americans-say-they-have-ever-invested-in-traded-or-used-cryptocurrency/>.