

Ризики купівлі, інвестування та торгівлі віртуальними валютами

Попередні версії: 15 травня 2014 року та 11 березня 2014 року

Наразі Департамент фінансових інститутів (DFI) вносить зміни до свого довідника, який було видано приблизно дев'ять років тому. Незважаючи на те, що сфера віртуальних валют і цифрових активів стала більш зрілою, багато з ризиків є актуальними. Цей довідник має на меті об'єднати інформацію, раніше видану DFI, та рекомендації, видані Федеральною торговельною комісією¹ та Північноамериканською асоціацією адміністраторів цінних паперів². У цьому посібнику термін «віртуальна валюта» є синонімом терміну «криптовалюта».

Перш ніж купувати, інвестувати або торгувати віртуальними валютами, врахуйте наступне:

Вартість віртуальних валют постійно змінюється. Волатильність є одним з основних ризиків володіння віртуальними валютами. Вартість віртуальної валюти може швидко змінюватися, навіть щогодини. Віртуальні валюти, як правило, більш волатильні, ніж більш традиційні інвестиції, такі як акції та облігації, що робить їх непридатними для інвесторів, які прагнуть довгострокових заощаджень або для пенсійних цілей. Інвестиція, яка сьогодні коштує тисячі доларів, завтра може бути не вартою навіть центу. Якщо вартість віртуальної валюти падає, немає жодних гарантій, що вона знову зросте. Кожен, хто володіє віртуальними валютами, повинен знати, що він може втратити значну частину своїх інвестицій під час змін на ринку. Ніколи не інвестуйте більше, ніж ви можете дозволити собі втратити, і підтримуйте диверсифікований інвестиційний портфель, щоб пережити ринкові злети та падіння.

Віртуальна валюта не забезпечується урядом. Віртуальну валюту не застраховано урядом на відміну від доларів США, покладених на банківський рахунок, який застраховано Федеральною корпорацією страхування внесків (FDIC). Якщо з вашим рахунком або коштами у віртуальній валюті щось трапиться, уряд не зобов'язаний втручатися і допомагати повернути ваші гроші. Щойно кошти зникнуть, ви не зможете повернути їх та відшкодувати збитки.

Уряд або фінансова установа жодним чином не гарантують, що вашу віртуальну валюту буде конвертовано у долари США. Через нестабільність віртуального валютного простору існує ймовірність того, що ви не зможете вивести вашу віртуальну валюту або долари США відповідно до ваших очікувань.

Ви можете втратити вашу віртуальну валюту у разі банкрутства. Кілька платформ віртуальних валют подали заяви про банкрутство, що призвело до того, що споживачі втратили свої кошти або їхній доступ до власних коштів було заблоковано на значний період часу. Крім того, якщо ви маєте рахунок у віртуальній валюті на платформі, яка збанкрутіла,

суд може визнати вас незабезпеченим кредитором, а це означає, що ви не зможете вивести свою віртуальну валюту або отримати її повну вартість.

Віртуальна валюта не є життєздатним рішенням для осіб, які не мають доступу до банківських послуг. Багато прихильників віртуальної валюти стверджують, що віртуальна валюта - це шлях до фінансових послуг для осіб, які не мають до них доступу. Зазвичай це не так, оскільки, як правило, для доступу до платформ віртуальних валют потрібно мати банківський рахунок. Крім того, платформи віртуальних валют не завжди забезпечують такий самий захист, як рахунки, які застраховано на федеральному рівні, наприклад, банківський рахунок, який застраховано FDIC, або рахунок у кредитній спілці, який застраховано Національною адміністрацією кредитних спілок (NCUA). Якщо вам потрібні кошти для оплати рахунків або виконання інших фінансових зобов'язань, рахунок у віртуальній валюті не завжди зможе забезпечити доступ до коштів у потрібні дати, або ж кошти можуть бути втрачені назавжди.

Віртуальна валюта не є надійним засобом для збагачення та збереження багатства для спільнот чорношкірих, кольорових громадян та корінних народів (ВІРОС). Згідно з дослідженням Pew Research, дорослі азіати, чорношкірі та латиноамериканці частіше, ніж дорослі білі, інвестують, торгують або використовують криптовалюту.³ Крім того, численні спортсмени та інші знаменитості просувають бренди віртуальних валют у спільнотах ВІРОС як безпечну і прибуткову інвестицію для збагачення. Деякі з цих осіб зараз стикаються з цивільними позовами або звинуваченнями з боку Комісії з цінних паперів і бірж США (SEC). Інвестиції у віртуальну валюту є ризикованими і не довели, що є безпечним і надійним засобом для збагачення або збереження багатства.

Цифрові гаманці вразливі до зломів. Покупці віртуальних валют покладаються на надійність власних комп'ютерних систем, а також на системи, надані третіми сторонами для захисту придбаних віртуальних валют від крадіжки. Деякі біржі, які пропонують зберігати віртуальні валюти споживачів у віртуальних гаманцях, не змогли захистити їх. Існує низка випадків, коли споживачі втрачали всі свої кошти через те, що їхні гаманці було зламано. Створення цифрового гаманця для зберігання віртуальної валюти передбачає встановлення програмного забезпечення на комп'ютер покупця. Як і при завантаженні будь-якого програмного забезпечення, хакери можуть включити до нього шкідливий код.

Платежі у віртуальній валюті важко відстежити і повернути. Інвестиції у віртуальну валюту або криптовалюту існують лише в Інтернеті. Емітенти можуть знаходитися в будь-якій точці світу, тому практично неможливо відстежити та повернути втрачені кошти через суд.

Платежі у віртуальній валюті мають обмежений захист. Платежі, що здійснюються у віртуальній валюті, зазвичай мають менше захисних механізмів. Кредитні та дебетові картки мають [юридичний захист](#) на випадок непередбачених ситуацій. Наприклад, якщо вам потрібно [оскаржити покупку](#), у компанії, що випустила вашу кредитну картку, існує процедура, яка допоможе повернути ваші гроші. Віртуальні валюти, як правило, не мають такого захисту. Після оплати покупки віртуальною валютою ви зазвичай можете повернути

свої гроші, тільки якщо людина, якій ви заплатили, відправить їх назад. Перш ніж купувати щось за віртуальну валюту, дізнайтеся про репутацію продавця, провівши невелике дослідження перед тим, як платити.

Деяка інформація про ваші транзакції, швидше за все, стане публічною. Говорять, що транзакції з віртуальною валютою є анонімними. Але правда полягає в тому, що транзакції з віртуальною валютою реєструються в публічному реєстрі під назвою «блокчейн». Залежно від блокчейну, інформація, що додається до нього, може включати такі дані, як сума транзакції, а також адреси гаманців відправника та одержувача. Іноді можна використовувати інформацію про транзакції та гаманці, щоб ідентифікувати людей, які беруть участь у конкретній транзакції.

Дослідіть історію роботи віртуальної валюти або торгової платформи перед тим, як інвестувати. Перевірте, чи має компанія [ліцензію і чи регулюється її діяльність у штаті Вашингтон](#). Нерегульовані біржі можуть не мати належного внутрішнього контролю, що робить їх вразливими до шахрайства, крадіжок та хакерських атак. Ознайомтеся з умовами угоди про відкриття рахунку, щоб переконатися, що ви розумієте свої права відповідно до її умов. Можливо вам доведеться переглянути багато сторінок з «дрібним шрифтом» або надіслати запит щодо додаткової інформації безпосередньо до компанії, щоб повністю оцінити ризики.

Зв'язок зі злочинною діяльністю. Оскільки віртуальні валюти забезпечують певну анонімність, злочинці зрозуміли, що віртуальна валюта може бути зручною для відмивання грошей, вимагання викупу та інших злочинів.

Податкові наслідки. Віртуальна валюта розглядається як власність, і тому операції з нею оподатковуються урядом США. Для отримання [додаткової інформації](#) відвідайте веб-сайт Податкової служби США.

Як захистити власні гроші та уникнути шахрайства:

Ніколи не розголошуйте інформацію про свій банківський рахунок або пароль до нього. Шахраї видаватимуть себе за легальну компанію, наприклад, кредитора, і проситимуть вас надіслати біткоіни або попросять ваші облікові дані в Інтернеті. Переконайтеся, що ви маєте справу з ліцензованою і регульованою фінансовою установою, перш ніж надавати будь-яку банківську інформацію третій стороні.

В Інтернеті будь-хто може стати ким завгодно. Шахраї підробляють веб-сайти та використовують фальшиві акаунти в соціальних мережах, щоб приховати свою особистість. Інвестори завжди повинні вживати заходів для виявлення фальшивих акаунтів, уважно вивчаючи контент, аналізуючи дати створення та враховуючи якість взаємодії. Щоб гарантувати, що інвестори випадково не матимуть справу з фірмою-самозванцем,

звертайте пильну увагу на доменні імена та дізнайтеся більше про те, як захистити свої облікові дані в Інтернеті.

Остерігайтеся фальшивих відгуків клієнтів. Шахраї часто посилаються або публікують позитивні, але фальшиві відгуки, нібито написані задоволеними клієнтами. Ці відгуки створюють видимість надійності компанії, адже вони вже отримали значні прибутки в минулому, і нові інвестори можуть отримати такі ж фінансові вигоди, як і попередники. У багатьох випадках, однак, відгуки написано не задоволеним клієнтом, а шахраєм.

Якщо це звучить занадто добре, щоб бути правдою, це майже завжди шахрайство. Недобросовісні учасники часто заманюють нових інвесторів, обіцяючи виплату безпечних, прибуткових, гарантованих прибутків за відносно короткий термін, який іноді вимірюється не місяцями чи роками, а лише годинами або днями. Такі запевнення часто є тривожною ознакою шахрайства, оскільки всі інвестиції пов'язані з певним ступенем ризику, а потенційний прибуток, як правило, залежить від ступеня ризику. Дізнайтеся більше про тривожні ознаки інвестиційного шахрайства.

Тільки шахраї вимагають оплати у віртуальній валюті. Жодна легальна компанія не вимагатиме від вас переказу віртуальної валюти заздалегідь – ані для того, щоб щось купити, ані для того, щоб захистити ваші гроші. Це завжди свідчить про шахрайство.

Тільки шахраї будуть гарантувати прибуток або великий дохід. Не довіряйте людям, які обіцяють вам швидко і легко заробити гроші на ринках віртуальних валют.

Ніколи не змішуйте знайомства в Інтернеті та інвестиційні поради. Якщо ви познайомилися з кимось на сайті або у додатку для знайомств, і ця людина хоче показати вам, як інвестувати у віртуальну валюту, або просить вас відправити їй віртуальну валюту, це шахрайство.

¹Що потрібно знати про криптовалюту та шахрайство, Федеральна торговельна комісія: Поради споживачам (травень 2022 року), <https://consumer.ftc.gov/articles/what-know-about-cryptocurrency-and-scams>.

² Будьте обережні з манією криптоінвестицій, Північноамериканська асоціація адміністраторів цінних паперів (NASAA) (квітень 2018 р.), <https://www.nasaa.org/wp-content/uploads/2018/04/Advisory-Cryptocurrencies-NASAA.pdf>; NASAA розкриває головні загрози для інвесторів на 2022 рік, Північноамериканська асоціація адміністраторів цінних паперів (NASAA) (10 січня 2022 р.), <https://www.nasaa.org/61477/nasaa-reveals-top-investor-threats-for-2022/?qoid=newsroom>.

³Ендрю Перрін, 16% американців стверджують, що хоча б раз інвестували, торгували або використовували криптовалюту, Pew Research Center (11 листопада 2021 року), <https://www.pewresearch.org/fact-tank/2021/11/11/16-of-americans-say-they-have-ever-invested-in-traded-or-used-cryptocurrency/>.