

## **Риски, связанные с покупкой, инвестированием или торговлей виртуальными валютами**

Предыдущие версии: 15 мая 2014 г. и 11 марта 2014 г.

В настоящее время Департамент финансовых институтов (DFI) вносит изменения в свой справочник, опубликованный около девяти лет назад. Несмотря на то, что сфера виртуальных валют и цифровых активов стала более зрелой, многие из прежних рисков остаются в силе. Данный справочник призван объединить информацию, ранее опубликованную DFI, и рекомендации, выпущенные Федеральной торговой комиссией<sup>1</sup> и Североамериканской ассоциацией администраторов ценных бумаг<sup>2</sup>. Для целей данного справочника под термином «виртуальная валюта» подразумевается «криптовалюта».

### **Прежде чем покупать, инвестировать или торговать виртуальными валютами, примите во внимание следующее:**

**Стоимость виртуальных валют постоянно меняется.** Волатильность является одним из основных рисков владения виртуальными валютами. Стоимость виртуальной валюты может быстро меняться, даже ежечасно. Виртуальные валюты обычно более волатильны, чем более традиционные инвестиции, такие как акции и облигации, что делает их неподходящими для инвесторов, стремящихся к долгосрочным сбережениям или откладывающих накопления на пенсию. Инвестиция, которая сегодня стоит тысячи долларов, завтра может не стоить ни цента. Если стоимость виртуальной валюты падает, нет никакой гарантии, что она снова вырастет. Все, кто владеет виртуальными валютами, должны знать, что они могут потерять значительную часть своих инвестиций при изменениях на рынке. Никогда не вкладывайте больше, чем вы можете позволить себе потерять, и поддерживайте диверсифицированный инвестиционный портфель, чтобы справиться со взлетами и падениями рынка.

**Виртуальная валюта не имеет гарантий правительства.** Виртуальная валюта не застрахована правительством, в отличие от долларов США, помещенных на банковский счет, застрахованный Федеральной корпорацией страхования вкладов (FDIC). Если с вашим счетом или средствами в виртуальной валюте что-то случится, правительство не обязано вмешиваться и помогать вернуть ваши деньги. Как только средства пропадут, вы не сможете вернуть их или получить компенсацию.

**Правительство или финансовое учреждение не гарантирует, что вы сможете конвертировать вашу виртуальную валюту в доллары США.** В связи с неустойчивым характером виртуальной валюты существует вероятность того, что вы не сможете вывести вашу виртуальную валюту или доллары США в соответствии с вашими ожиданиями.

**Вы можете потерять вашу виртуальную валюту в результате банкротства.** Несколько платформ виртуальной валюты подали заявление о банкротстве, в результате чего потребители потеряли свои средства или были лишены доступа к ним на значительный период времени. Более того, если у вас есть счет в виртуальной валюте на платформе, которая обанкротилась, суд может признать вас необеспеченным кредитором, что означает, что вы не сможете снять свою виртуальную валюту или получить ее полную стоимость.

**Для лиц, не имеющих доступа к основным банковским услугам, виртуальная валюта не является жизнеспособным решением.** Многие сторонники виртуальной валюты заявляют, что виртуальная валюта - это путь к финансовым услугам для тех, кто не имеет к ним доступа. Обычно это не так, поскольку для доступа к платформам виртуальной валюты как правило требуется наличие банковского счета. Кроме того, платформы виртуальной валюты не всегда обеспечивают такую же защиту, как счета, застрахованные на федеральном уровне, например, банковский счет, застрахованный FDIC, или счет кредитного союза, застрахованный Национальной администрацией кредитных союзов (NCUA). Если вы нуждаетесь в средствах для оплаты счетов или выполнения других финансовых обязательств, счет в виртуальной валюте не всегда может обеспечить доступ к средствам в необходимые даты или же средства могут быть утеряны навсегда.

**Виртуальная валюта не является надежным средством обогащения или сохранения благосостояния для сообществ чернокожих, цветных граждан и коренных народов (ВИРОС).** По данным Pew Research, совершеннолетние азиаты, чернокожие и латиноамериканцы чаще, чем белокожие, инвестируют, торгуют или используют криптовалюту.<sup>3</sup> Более того, многие спортсмены и другие знаменитости рекламируют бренды виртуальных валют среди представителей сообществ ВИРОС как безопасные и прибыльные инвестиции для обогащения. Некоторые из этих людей сейчас сталкиваются с гражданскими исками или обвинениями со стороны Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC). Инвестиции в виртуальную валюту являются рискованными и не доказали, что являются безопасным и надежным средством для обогащения и сохранения благосостояния.

**Цифровые кошельки легко поддаются взлому.** Покупатели виртуальных валют полагаются на надежность собственных компьютерных систем, а также систем, предоставляемых третьими лицами, для защиты приобретенных виртуальных валют от кражи. Некоторые биржи, предлагающие хранить виртуальные валюты потребителей в виртуальных кошельках, оказались не в состоянии защитить их. Существует ряд случаев, когда потребители теряли все свои средства из-за того, что их кошельки были взломаны. Создание цифрового кошелька для хранения виртуальной валюты предполагает установку программного обеспечения на компьютер покупателя. Как и при загрузке любого программного обеспечения, хакеры могут внедрить в него вредоносный код.

**Платежи в виртуальной валюте трудно отследить и восстановить.** Виртуальная валюта или инвестиции, связанные с криптовалютами, существуют только в Интернете. Эмитенты могут находиться в любой точке мира, поэтому практически невозможно отследить и вернуть потерянные средства через суд.

**Платежи в виртуальной валюте имеют ограниченную защиту.** Платежи в виртуальной валюте, как правило, практически лишены мер безопасности. Кредитные и дебетовые карты имеют [юридическую защиту](#) на случай непредвиденных обстоятельств. Например, если вам нужно [оспорить покупку](#), у компании, обслуживающей вашу кредитную карту, существует процедура, которая поможет вернуть ваши деньги. Виртуальные валюты, как правило, не имеют такой защиты. После оплаты покупки виртуальной валютой вы обычно можете вернуть свои деньги, только если человек, которому вы заплатили, отправит их обратно. Прежде чем покупать что-либо за виртуальную валюту, узнайте о репутации продавца, проведя небольшое исследование до оплаты.

**Некоторая информация о ваших транзакциях, скорее всего, станет публичной.** Говорят, что операции с виртуальной валютой являются анонимными. Но на самом деле операции с виртуальной валютой записываются в публичную книгу под названием «блокчейн». В зависимости от блокчейна, информация, добавляемая туда, может включать такие детали, как сумма транзакции, а также адреса кошельков отправителя и получателя. Иногда можно использовать информацию о транзакциях и кошельках для идентификации людей, участвующих в конкретной транзакции.

**Перед тем, как инвестировать, изучите историю работы виртуальной валюты или торговой платформы.** Проверьте, имеет ли компания [лицензию и регулируется ли ее деятельность в штате Вашингтон](#). У нерегулируемых бирж может отсутствовать соответствующий внутренний контроль, что делает их уязвимыми для мошенничества, краж и взломов. Ознакомьтесь с положениями и условиями соглашения об открытии счета, чтобы убедиться, что вы понимаете свои права в соответствии с его условиями. Возможно вам понадобится просмотреть множество страниц с «мелким шрифтом» или запросить дополнительную информацию непосредственно от компании, чтобы полностью оценить риски.

**Связь с преступной деятельностью.** Поскольку виртуальные валюты обеспечивают некоторую анонимность, преступники сочли виртуальную валюту удобной для отмывания денег, выкупа и других преступлений.

**Налоговые последствия.** Виртуальная валюта рассматривается как собственность, поэтому сделки с ней облагаются налогом со стороны правительства США. Более подробную информацию [можно найти на сайте Налогового управления](#).

## **Как защитить свои деньги и избежать мошенничества:**

**Никогда не сообщайте информацию о своем банковском счете или пароле в Интернете.** Мошенники будут выдавать себя за легальное предприятие, например, кредитора, и просить вас отправить биткоин или запросить ваши учетные данные в Интернете. Убедитесь, что вы имеете дело с лицензированным и регулируемым финансовым учреждением, прежде чем предоставлять банковскую информацию третьим лицам.

**В Интернете каждый может быть кем угодно.** Мошенники подделывают веб-сайты и используют поддельные аккаунты в социальных сетях, чтобы скрыть свою личность. Инвесторы всегда должны принимать меры для выявления поддельных аккаунтов, внимательно изучая содержание, анализируя даты создания и качество взаимодействия. Во избежание столкновения с компанией-самозванцем, обращайтесь внимание на доменные имена и узнайте больше о том, как защитить свои учетные записи в Интернете.

**Остерегайтесь поддельных отзывов клиентов.** Мошенники часто ссылаются или публикуют положительные, но фальшивые отзывы, якобы составленные довольными клиентами. Такие отзывы создают впечатление, что компания надежна, ведь в прошлом они уже получили значительную прибыль, и новые инвесторы могут получить те же финансовые выгоды, что и их предшественники. Однако во многих случаях отзывы составляются не довольными клиентами, а мошенниками.

**Если это звучит слишком хорошо, чтобы быть правдой, это практически всегда означает мошенничество.** Недобросовестные участники часто привлекают новых инвесторов, обещая выплату безопасных, прибыльных, гарантированных доходов в течение относительно короткого срока, иногда измеряемого не месяцами или годами, а лишь часами или днями. Такие заявления часто являются тревожным признаком мошенничества, поскольку все инвестиции несут определенную степень риска, а потенциальная прибыль обычно зависит от степени риска. Узнайте больше о тревожных признаках инвестиционного мошенничества.

**Только мошенники требуют оплаты в виртуальной валюте.** Ни одна легальная компания не потребует от вас переслать виртуальную валюту заранее – ни для того, чтобы что-то купить, ни для того, чтобы защитить ваши деньги. Это всегда является признаком мошенничества.

**Только мошенники будут гарантировать прибыль или большой доход.** Не доверяйте людям, которые обещают, что вы сможете быстро и легко заработать деньги на рынке виртуальной валюты.

**Никогда не смешивайте онлайн-знакомства и советы по инвестированию.** Если вы познакомились с кем-то на сайте или в приложении для знакомств, и этот человек хочет показать вам, как инвестировать в виртуальную валюту, или просит вас отправить ему виртуальную валюту, это мошенничество.

---

<sup>1</sup> *Что нужно знать о криптовалюте и мошенничестве*, Федеральная торговая комиссия: Советы потребителям (май 2022 года), <https://consumer.ftc.gov/articles/what-know-about-cryptocurrency-and-scams>.

<sup>2</sup> *Берегитесь мании криптоинвестиций*, Североамериканская ассоциация администраторов ценных бумаг (NASAA) (Апрель 2018 года), <https://www.nasaa.org/wp-content/uploads/2018/04/Advisory-Cryptocurrencies-NASAA.pdf>; *NASAA раскрывает главные угрозы для инвесторов на 2022 год*, Североамериканская ассоциация администраторов ценных бумаг (NASAA) (10 января 2022 года), <https://www.nasaa.org/61477/nasaa-reveals-top-investor-threats-for-2022/?qoid=newsroom>.

<sup>3</sup> *Эндрю Перрин, 16% американцев утверждают, что хотя бы раз инвестировали, торговали или использовали какую-либо форму криптовалюты*, Pew Research Center (11 ноября 2021 года), <https://www.pewresearch.org/fact-tank/2021/11/11/16-of-americans-say-they-have-ever-invested-in-traded-or-used-cryptocurrency/>.