**Jak rozpoznać oszustwa Bitcoin’owe?**

**Codziennie wielu oszustów próbuje znaleźć sposób na zarobek, wykorzystując do tego celu Bitcoina. Ta cyfrowa waluta nadal jest niezrozumiała dla wielu ludzi, przez co łatwo jest wpaść w pułapkę oszustów żerujących na ludzkiej niewiedzy.**

Dodatkowo, brak regulacji jak i skomplikowany system na którym opiera się Bitcoin, sprawiają, że nie jest łatwo udowodnić winę, czy też nawet jasno określić, że doszło do przestępstwa czy oszustwa, lub też jasno jednoznacznie winnego..

Niedawno, tysiące klientów Bitcoin w Republice Południowej Afryki doświadczyło gorzkiego rozczarowania, gdy BTC Global scam został ujawniony, a ponad 50 milionów zostało skonfiskowane. W lutym Craig Wright, samozwańczy wynalazca Bitcoina został oskarżony o kradzież ponad 5 miliardów dolarów w kryptowalutach i innych aktywach od Eksperta ds. Bezpieczeństwa Komputerowego. Nie wspominając o oszustwach z ICO, ktore dzieja sie na każdym rynku.

Luno, portfel kryptowalut z placówkami w Londynie, Singapurze, Indonezji, Malezji, Południowej Afryce i Nigerii wyjaśnia, że ​​"*Bitcoin jest atrakcyjny dla oszustów, jest szybki, jest międzynarodowy i jest nieodwracalny, nic więc dziwnego, że wykorzystanie Bitcoinów wzrasta, a co za tym idzie liczba oszustw wokół Bitcoinów*." - podsumowuje Magdalena Gołębiewska, Manager na region Europy Wschodniej.

**Jak zatem się zabezpieczać?**

Firma twierdzi, że ta sama zasada, która dotyczy tradycyjnych pieniędzy, dotyczy również Bitcoinów. Na przykład, nie przechowuj gotówki pod materacem, nie ufaj podejrzanym podmiotom oferującym szybki zysk itp. Oszustwa dotyczące Bitcoinów często zawierają fałszywe obietnice wysokich zysków lub odsetek. Należy jednak pamietać, ze jeśli cos wyglada “za dobrze” warto sprawdzić ofertę dokładniej.

Przykładowo gwarancja zysków, informacje o braku możliwości straty są z reguły nieprawdziwe. Każda inwestycja wiąże się z ryzykiem, mniejszym lub większym. Kryptowaluty także. Zwłaszcza, że to swoiste novum i nikt nie jest w stanie przewidzieć co stanie się z poszczególną walutą w długim okresie czasu.

Kolejną czerwoną flagą, powinna być sytuacja kiedy trudno nam znaleźć firmę, która oferuje nam usługę. Chociaż transakcje Bitcoinami są w większości prowadzone anonimowo, bardzo łatwe jest poszukać kto stoi za konkretna oferta, jaka firma etc.. . Zawsze należy odrobić prace domowa i dokładnie sprawdzić, z kim robimy interes. Oszuści kochają anonimowość z oczywistych powodów. Jeśli nie możemy znaleźć dokumentów rejestrowych spółki, lepiej poszukajmy innego partnera

**W momencie kiedy zdecydujemy się na trzymanie waluty w portfelu elektronicznym, zanim wybierzemy dostawcę warto przeprowadzić skan ofert dostępnych na rynku:**

l Należy wybrać renomowany podmiot, z udokumentowaną historią, istniejący na rynku od minimum kilku lat

l Należy zweryfikować tożsamość założycieli jak i pracowników

l Warto poczytać opinie o dostawcy w mediach, zarówno lokalnych jak i międzynarodowych, a także sprawdzić porównywarki i opinie na TrustPilot czy w Google Store, AppStore

l Należy upewnić się, że dany podmiot posiada skuteczne procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML), weryfikacji klienta (KYC) i finansowania terroryzmu (ATF)

l Dobrą praktyką jest zweryfikować, jakie podmioty są na liście inwestorów w dany podmiot. W przypadku Luno są to: **Naspers** (właściciel między innymi doskonale znanej na polskim rynku marki PayU czy OLX), **Digital Currency Group New York**, oraz **Balderton Capital** (inwestor np. W markę Revolut).

Nalezy tez sprawdzic jak fiorma zabezpiecza nasze srodki. Spółka **Luno**, w sekcji związanej z bezpieczeństwem, wymienia także zabezpieczenia jak poniżej:

l Luno przechowuje środki, korzystając z zabezpieczeń typu multi-signature, przy współpracy z niezależnymi podmiotami, z których każdy musi dokonać osobnej autoryzacji

l Klucze prywatne do funduszy offline są przechowywane w różnych skarbcach bankowych, rozsianych w wielu miejscach na całym świecie

l Wrażliwe informacje o klientach są szyfrowane, a hasła klientów przechowywane w postaci skróconej. Oznacza to, że nikt (łącznie z personelem w Luno) nie ma dostępu do haseł klienta

l Luno przeprowadza regularne audyty finansowe i bezpieczeństwa, aby upewnić się, że niemożliwym jest dostanie się do systemu.

I na koniec, chyba najbardziej oczywistym potwierdzeniem jakości są opinie Klientów. Sprawdź opinie w AppStore i Google Play, na TrustPilot czy po prostu w Google. Przykładowo w Luno, [aplikacja Android](https://play.google.com/store/apps/details?id=co.bitx.android.wallet&amp;amp;hl=en_GB), oceniona została na 4.2, gdzie blisko 8 000 osób przyznało aplikacji najwyższą możliwą ocenę czyli 5 gwiazdek (!) .