

Cripto-fraude al alza

El interés mediático por los criptoactivos como alternativa de inversión se ha producido en paralelo a un aumento del fraude relacionado con ellos. A medida que cada vez más inversores particulares se sienten atraídos por las potenciales rentabilidades de estos activos (a pesar de su volatilidad y las dudas respecto a su valor subyacente en un amplio número de casos), algunos ciber-delincuentes buscan lucrarse con estafas y fraudes. La escasez de regulación alienta la proliferación de estos delitos.



Las búsquedas en Google de usuarios interesados en compras de criptoactivos han aumentado a máximos históricos en 2021,

superando con creces el pico anterior de principios de 2018.¹ Las noticias sobre los récords de valoración de Bitcoin, Ether o Dogecoin (a pesar de las posteriores caídas abruptas en su valor) despertaron el interés de muchos particulares por estos activos digitales. Este cambio en el posicionamiento de los inversores minoristas coincide con crecientes casos de fraude en la compra y venta de monedas digitales.



Algunos de los problemas más sonados han tenido lugar en Turquía. En los últimos meses, las autoridades turcas han arrestado a varias personas y procedido al cierre de varias plataformas de intercambio

¹'Buy crypto' Google searches hit record high: The Tie. Cointelegraph. 2 febrero 2021. <https://cointelegraph.com/news/buy-crypto-google-searches-hit-record-high-the-tie>

de criptomonedas ante indicios de fraude. Aunque las investigaciones aún siguen su curso, se estima que alguna de estas plataformas ha podido engañar a más de 391.000 personas, defraudando cerca de 2.000 millones de dólares.²

En España también se han destapado algunos fraudes. La plataforma Arbistar, que aseguraba, al menos inicialmente, rentabilidades mensuales de entre el 8% y el 15%, habría estafado a 32.000 personas, habiendo defraudado unos 100 millones de euros³. Otras plataformas también están siendo investigadas. Según fuentes policiales, todas estas ventas fraudulentas siguen un patrón similar: se anuncian activamente en internet animando a invertir en criptoactivos para obtener importantes rendimientos y ofrecen rentabilidades adicionales a los inversores que consigan que sus conocidos y familiares se unan.



El rápido aumento de estos fraudes, que se extienden por otras jurisdicciones, está haciendo crecer la preocupación de los supervisores nacionales. Proliferan los avisos que recuerdan a los consumidores la necesidad de extremar las precauciones a la hora de invertir en plataformas destinadas a la compra y venta de criptoactivos.

En cualquier caso, el crecimiento de estas estafas no hace sino aumentar la necesidad de establecer un marco normativo que regule la actividad de las plataformas de criptodivisas. En muchos casos, están en un limbo legal, lo que dificulta la labor de vigilancia y control y la protección de los consumidores.

² Turkey arrests four in cryptocurrency fraud probe. Euronews. 24 abril 2021. <https://www.euronews.com/next/2021/04/27/turkey-arrests-four-in-cryptocurrency-fraud-probe>

³La trampa del dinero fácil de los criptoactivos arroja pérdidas de 800 millones y 90.000 afectados. Cinco Días. 31 mayo 2021. https://cincodias.elpais.com/cincodias/2021/05/28/mercados/1622226856_733551.html