

CRIPTOMONEDES

INFORMEM ALS JOVES SOBRE ELS RISCOS QUE COMPORTEM

De què parlem?

- En els últims mesos han aparegut nombroses plataformes d'inversió, acadèmies i empreses que ofereixen cursos de *trading*, arbitratge de criptomonedes i monetització d'Internet en general.
- No totes aquestes plataformes estan registrades ni compleixen amb els requisits previstos per la legislació.
- S'acosten als joves prometent altes rendibilitats econòmiques i presentant una forma de guanyar-se la vida completament nova.
- La precarietat laboral juvenil, sumada a la pandèmia, ha facilitat que aquestes plataformes puguin trobar fàcilment nous membres entre una joventut descontenta amb la seva situació i amb perspectives de futur poc optimistes.
- Actualment comencem a veure com apareixen denúncies i es fan detencions de presumptes estafadors en l'àmbit de les criptomonedes. De totes maneres, aquestes estafes continuen apareixent a tot el món.
- A la comarca d'Osona hem detectat grups de joves que s'han interessat per aquest món i que es vinculen amb aquestes plataformes, organitzant trobades i xerrades per captar nous membres.

Com funcionen?

- S'acosten als joves prometent un alt nivell de vida, aprofitant-se de les situacions de precarietat que viuen molts d'ells.
- Ofereixen cursos formatius de *trading* o altes rendibilitats econòmiques amb l'arbitratge.
- Si no poden pagar el curs, se'ls ofereix la possibilitat de guanyar diners amb la captació de nous membres (Esquema Ponzi).
- Un cop dins, l'objectiu s'acaba convertint en guanyar diners a través de reclutar nous membres i així escalar en la jerarquia interna.
- En els casos d'arbitratge, amb les quotes dels nous membres es paguen les rendibilitats dels més antics.

Quins riscos comporten?

- Abandonament de la formació reglada.
 - Allunyament de l'entorn familiar i d'amistats.
 - Pèrdues econòmiques (pròpies i familiars).
 - Alineació i acatament de les idees de l'empresa.
 - Distanciament del mercat laboral.
 - Fina línia entre ser víctima i ser embaucador.
-

Com ho detectem?

- Monotema de conversa relacionat amb les oportunitats d'inversió i de guanyar nous coneixements a través de l'acadèmia.
- Contacte amb els amics només per intentar que entrin a l'acadèmia o plataforma d'inversió.
- En cas de no aconseguir-ho, aïllament del grup d'amics habitual i vinculació amb noves amistats, relacionades amb l'acadèmia o plataforma.

Com prevenim?

- Senyalem els riscos i aspectes a tenir en compte abans d'invertir en criptomonedes a través d'una campanya a les xarxes socials.
- Donem als tècnics informació sobre la problemàtica per poder detectar casos i facilitar la informació a tenir en compte pels joves que mostrin interès sobre el tema.
- Facilitar espais on consultar les dades de les empreses que ofereixen els serveis, el registre de l'empresa a la Comissió Nacional del Mercat de Valors, les empreses alertades com a "xiringuitos financers" per la CMNV, etc.
- Informem sobre les opcions acadèmiques que donen resposta a aquests interessos.

GLOSSARI

Trading

Compravenda d'actius (accions, divises i futurs), amb l'objectiu d'obtenir un benefici econòmic especulatiu.

Arbitratge de criptomonedes

Comprar criptomonedes en una plataforma d'intercanvi (*exchange*) més barata i vendre-les en una de més cara, per tal d'obtenir-ne una rendibilitat.

Monetitzar Internet

Aconseguir ingressos econòmics a partir de l'activitat realitzada a través d'Internet.

Esquema Ponzi

Estafa piramidal on s'ofereixen grans rendiments que depenen del reclutament de nous membres, i no de la gestió dels fons i els beneficis que se n'obtenen.

Criptomonedes

Monedes virtuals que només poden ser objecte de transaccions per Internet i sota encriptació. No depenen de governs ni entitats bancàries.