

# CRIPOMOEDAS:

## GOLPES E DICAS DE PREVENÇÃO

Março/2022



**181**  
DISQUE  
DENÚNCIA

**197**

**POLÍCIA  
CIVIL  
MINAS GERAIS**

## O QUE É CRIPTOMOEDA?

A palavra cripto, de origem grega, tem o significado de oculto ou escondido. Assim, a criptomoeda seria uma moeda oculta, que não existe fisicamente.

Trata-se de um tipo de moeda digital, não emitida por governos e utilizada com as mesmas finalidades do dinheiro físico, entre elas moeda de troca, investimentos e facilitação nas transações comerciais.

No Brasil, atualmente, não existe uma regulamentação específica sobre a matéria e, dessa forma, as criptomoedas não são tratadas pelo Banco Central do Brasil como sendo efetivamente uma moeda. Contudo, as operações envolvendo o mercado de criptomoedas devem ser declaradas à Receita Federal e estão sujeitas ao Código de Defesa do Consumidor e à Lei de Lavagem de Dinheiro. Além disso, o mercado é monitorado pelo Ministério da Economia, por meio da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

As atividades envolvendo as criptomoedas são uma forma legal de investimento e não se constituem, por si só, em um golpe. No entanto, exigem estudo e conhecimento do consumidor.

## O QUE É BLOCKCHAIN OU “CADEIA DE BLOCOS”?

É um ambiente virtual (público ou privado) onde as transações com criptomoedas são processadas, registradas e rastreadas. É uma espécie de livro de controle, o qual proporciona confiança, segurança e eficiência nas operações.

## PRINCIPAIS CRIPTOMOEDAS:

Bitcoin (a mais antiga, criada em 2008); Ripple e Litecoin (2011); Dogecoin (2013); Tether (2014); Cardano (2015); Ethereum (2016); Bitcoin Cash, Binance Coin, Solana e Polkadot (2017); Axie Infinity (2018), entre outras.





## CUIDADOS AO INVESTIR

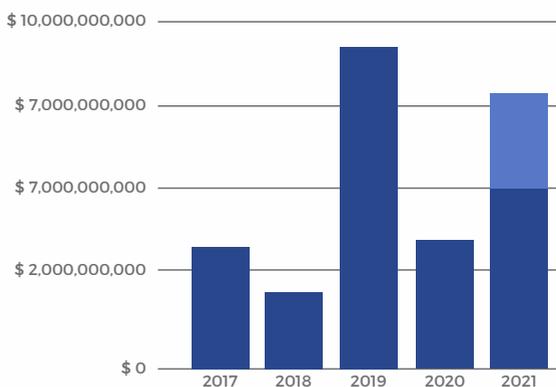
As criptomoedas passaram a chamar a atenção de novos investidores em razão de sua expressiva valorização comercial, porém o cenário está atraindo vários criminosos e os golpes estão em alta.

A empresa americana Chainalysis – especializada em análise de dados em blockchain e criptomoedas – avaliou que o Brasil está entre os 25 países com maior movimentação de ativos digitais, chegando à cifra de US\$ 91 bilhões, do segundo semestre do ano 2020 até o fim de 2021.

Já em seu relatório de fraudes, a Chainalysis publicou que, no ano de 2019, cerca de US\$ 10 bilhões foram subtraídos no mercado de criptomoedas; em 2020, aproximadamente US\$ 4,25 bilhões; e em 2021 foi registrado um aumento de 81% em relação ao ano anterior, ficando em US\$ 7,7 bilhões.

### Valor total anual de criptomoedas subtraídas por golpistas

#### 2017 a 2021 – valores em dólares





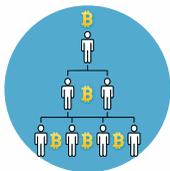
# GOLPES MAIS COMUNS E COMO EVITÁ-LOS



**1. Sites impostores (phishing):** ao pesquisar um site renomado de investimentos, tenha cuidado para não entrar em uma página falsa. Existem inúmeros sites criados para parecer uma empresa real e consolidada no mercado. Atenção também ao receber um e-mail ou uma publicidade com link para um site falso. Realize outras pesquisas e sempre verifique a autenticidade do site. Peça ajuda a pessoas que entendam do assunto e denuncie o site falso em [https://safebrowsing.google.com/safebrowsing/report\\_phish/?hl=pt-BR](https://safebrowsing.google.com/safebrowsing/report_phish/?hl=pt-BR).



**2. Aplicativos móveis falsos:** cuidado com os aplicativos de criptomoedas, eles podem ser falsos, mesmo estando disponíveis nas plataformas Google e Apple. Observe todos os detalhes do aplicativo antes de baixá-lo e, em caso de dúvidas, peça ajuda a especialistas.



**3. Pirâmides financeiras de investimento em criptomoedas:** na realidade são esquemas fraudulentos que atraem investidores com a promessa de ganho rápido, rendimentos elevados e lucro garantido. Fique atento porque normalmente quem oferece é uma pessoa próxima, de confiança, que provavelmente não imagina se tratar de golpe e que acaba espalhando essa rede fraudulenta.



**4. Empresas e corretoras falsas:** prometem ganhos rápidos, até mesmo ofertam investimentos em novas moedas desconhecidas pelo mercado financeiro. Ocorre que se trata de moeda inexistente, que apenas trará ao investidor vítima prejuízos com a perda do dinheiro investido. Existem casos em que as falsas empresas instalam um aplicativo ou um programa falso no dispositivo eletrônico da vítima, a qual acompanha os investimentos e imagina que está tendo lucratividade, mas, na realidade, não adquiriu nenhuma criptomoeda. Procure as plataformas mais conhecidas e utilizadas pelo mercado financeiro.

## DICAS DE SEGURANÇA:

- Para os investidores inexperientes em criptomoedas, o recomendado é buscar uma empresa autorizada, consolidada, que tenha planos de negócio e que monitore as transações.
- Invista uma parcela pequena do seu patrimônio para conhecer e acompanhar a oscilação do mercado. Isso ajudará você, consumidor, a entender os altos e baixos do investimento.
- Diversifique sua carteira, ou seja, tenha um portfólio com diferentes classes de ativos.
- Defina sua estratégia de investimentos.
- Busque orientações de profissionais e especialistas na área; leia livros e artigos; siga páginas sérias que produzam conteúdo fidedigno sobre o tema nas redes sociais; e acompanhe o mercado de moeda digital.
- Sempre desconfie da promessa de enriquecimento rápido, com ganhos extraordinários e acima da média.
- Não acredite em empresas que prometem uma fórmula mágica para o enriquecimento, com operações novas, mirabolantes e, muitas vezes, secretas, que normalmente só oferecem a garantia de lucro alto e rápido, e nada de concreto.
- Tenha cuidado com seus dados pessoais e suas senhas.
- Instale antivírus e o mantenha sempre atualizado.
- Nunca realize login em contas de criptomoedas utilizando wi-fi público, em lan houses e cyber cafés.
- Evite clicar em links e sites suspeitos.
- Pesquise sempre sobre a empresa e os seus representantes em sites como o Reclame Aqui e o Consumidor.gov.br.
- Busque informações na Receita Federal, na Junta Comercial, na Comissão de Valores Imobiliários e no Banco Central.
- Gerencie sua carteira digital e não repasse suas chaves públicas e privadas a terceiros.
- Cuidado com o incentivo à compra de novas moedas digitais antes mesmo do seu lançamento.



## FIQUE DE OLHO:

Desconfie quando alguém oferecer garantia de valorização rápida da criptomoeda. Isso é indicativo de golpe. Como se trata de um ativo, o seu preço varia de acordo com a demanda do mercado. Informe-se!

Fontes: [www.ibm.com](http://www.ibm.com); [www.kaspersky.com.br](http://www.kaspersky.com.br); [www.infomoney.com.br](http://www.infomoney.com.br); e [www.exame.com](http://www.exame.com).

# CRIPOMOEDAS:

## GOLPES E DICAS DE PREVENÇÃO

Caso tenha sido vítima de golpe, procure a unidade policial mais próxima para o registro de ocorrência.

   pcmgoficial

 pcmg.oficial

 [www.policiacivil.mg.gov.br](http://www.policiacivil.mg.gov.br)



**POLÍCIA  
CIVIL  
MINAS GERAIS**