

QUÉ ES EL BITCOIN Y LAS ESTAFAS QUE LO RODEAN

Al aumento en notoriedad de las denominadas criptomonedas se ha sumado el interés de los criminales, que aprovechan de generar nuevas estafas. Por eso es importante conocer qué son estos activos digitales y qué los hace atractivos para los ciberdelincuentes.

El Bitcoin es la más conocida y popular de las criptomonedas



- Una criptomoneda es un activo virtual que se intercambia a través de un medio digital.
- Es descentralizada ya que no depende ni de los gobiernos ni de los bancos.
- Las monedas digitales se basan en la tecnología blockchain.
- Para hacer transacciones es necesaria una billetera virtual, a la que accedemos con una aplicación o navegador web.
- Al no depender de una autoridad, nada respalda su valor. Eso atrae a quienes desean activos libres del control de los gobiernos.

Las criptomonedas son atractivas para el delito



- No hay ninguna organización que respalde su valor o controle su emisión.
- Los criminales aprovechan estos criptoactivos para comprar productos o servicios ilegales y blanquear dinero.
- Es atractivo para la criminalidad organizada el que estos activos sean accesibles desde cualquier parte del mundo.
- Se pueden transar muchas criptomonedas por una pequeña comisión por transacción.

Las criptomonedas son atractivas para el delito



- El anonimato es una característica clave de estos activos, sus transacciones no tienen información relacionada directamente con la identidad la persona.
- Existen bandas dedicadas a pedir dinero a cambio de supuestas inversiones muy rentables en criptomonedas, las que no existen.
- Hay menos recursos legales para recuperar dinero si se es estafado con criptomonedas que con activos tradicionales.

En qué FIJARSE



1. No inviertas dinero en esquemas que basen sus pagos en reclutar más miembros (pirámide).
2. Si decides invertir en criptomonedas, descarga las aplicaciones monedero desde el fabricante.
3. Usa contraseñas seguras o doble autenticación para tu monedero o certificados electrónicos de encriptación.
4. Evita utilizar redes públicas para realizar transacciones.
5. Mantén tus dispositivos actualizados.
6. Nunca realices transacciones haciendo clic en correos electrónicos.