LAS CRIPTOMONEDAS SE DISPARAN, LOS GOBIERNOS PIERDEN

El aumento de las criptomonedas refleja la pérdida de confianza del público en los gobiernos y el sistema financiero global que representan.

13 de enero de 2024

Por Frank Vogl

Frank Vogl

Frank Vogl es cofundador de Transparencia Internacional y autor de "The Enablers – How the West Supports Kleptocrats and Corruption-Endangering Our Democracy"

BITCÓINCRIPTOMONEDASECONOMÍAESTADOS UNIDOS

El asombroso aumento del valor del Bitcoin y de todas las demás criptomonedas refleja la brusca desaparición del apoyo público a los gobiernos de las principales economías del mundo y al sistema financiero global que controlan.

A principios de 2023, el precio por unidad de Bitcoin rondaba los 17.000 dólares. A finales de año, superó los 42.000 dólares. Y, en los primeros 10 días de 2024, alcanzó un máximo de 48.000 dólares.

¿Sin final a la vista?

Es posible que continúe elevándose a niveles aún más altos ahora que la Comisión de Bolsa y Valores de EE. UU. declaró el 10 de enero que:

"Aprobó la cotización y negociación de una serie de acciones de productos cotizados en bolsa (ETP) de Bitcoin al contado" en las bolsas de valores. Las casas de bolsa y las firmas de inversión pueden ofrecer al público acciones cuyo valor esté relacionado con una "moneda" totalmente artificial.

En los últimos años, los comentaristas de los medios han atribuido el aumento de las criptomonedas a una cobertura contra el aumento de la inflación, los caprichos libertarios de Elon Musk y la creciente desconfianza en el futuro

político de Estados Unidos y el del dólar tras las protestas violentas masivas del 6 de enero de 2020. en Washington en apoyo a Donald Trump.

Bitcoin puede reflejar la caída de Estados Unidos, sugirió la columnista del Financial Times Rana Foroohar en febrero de 2021.

Un síntoma, no la causa

Creo que el principal impulsor del aumento del valor de las criptomonedas es aún más amplio. Un número cada vez mayor de personas en muchas partes del mundo temen que los gobiernos sean más impredecibles que nunca.

Temen que la seguridad corra un gran riesgo y que el sistema de finanzas global –incluidas las instituciones financieras controladas por los gobiernos (como los bancos centrales) y las instituciones financieras privadas que cotizan en bolsa y están oficialmente reguladas (como la mayoría de las bolsas de valores y los bancos)– sirvan para pequeñas élites poderosas a expensas de las clases medias.

Para agravar el auge del Bitcoin, según un gran inversor de Wall Street con el que me reuní en Nueva York, está la perspectiva de que Estados Unidos y la Unión Europea acuerden apoderarse de 300.000 millones de dólares de fondos rusos y utilizarlos para la reconstrucción de Ucrania, lo que es sacudiendo la fe en las principales monedas por parte de muchos bancos centrales fuera de Europa y América del Norte.

"Bitcoin los protege de tales incautaciones de activos", afirmó.

Una moneda invisible

Un Bitcoin no es una moneda. No es algo que puedas sostener, ni siquiera ver. Es un número generado por computadora que, a diferencia de la mayoría de las monedas oficiales, no está respaldado por absolutamente nada.

Ninguna entidad de ningún tipo garantiza el valor de esta llamada moneda invisible, ni siquiera su gestión segura. La mayoría de las criptomonedas se negocian en bolsas no supervisadas por las autoridades reguladoras financieras oficiales.

Comprar y mantener criptomonedas es apostar. No existen indicadores fundamentales que influyan en el juicio, como ocurre cuando se adquieren acciones y bonos que cotizan en bolsa.

Al aprobar la cotización de acciones relacionadas con el valor de Bitcoin, la SEC dejó claro que no respaldaba todo el medio de las criptomonedas, aunque los inversores sin duda verán la acción de la SEC como un sello de aprobación.

El juego de criptomonedas es mucho más arriesgado que apostar en los deslumbrantes pasillos de los hoteles de Las Vegas, donde operan sistemas de seguridad para limitar las trampas de cualquier tipo. En el criptomundo abundan los gánsteres, pero la demanda sigue aumentando: tan poderoso es el deseo de muchos de especular en unidades de supuesto valor, que están libres de cualquier control público oficial.

Gestores criminales

El mercado de las criptomonedas está impulsado por especuladores minoristas que ponen sus ahorros en manos de intercambios de los que no saben nada. Los especuladores parecen ajenos a los delincuentes que dirigen (o solían dirigir) algunos de los principales intercambios de cifrado.

El 2 de noviembre de 2023, un jurado de Nueva York declaró a Samuel Bankman-Fried culpable de múltiples delitos de fraude. Los cargos que se presentaron contra él, según la denuncia oficial del Departamento de Justicia de Estados Unidos, incluían:

"Conspiración para cometer fraude electrónico, fraude electrónico, conspiración para cometer fraude de productos básicos, conspiración para cometer fraude de valores, conspiración para cometer lavado de dinero y conspiración para defraudar a la Comisión Federal Electoral y cometer violaciones al financiamiento de campañas. Los cargos en la acusación surgen de un supuesto plan de amplio alcance por parte del acusado para apropiarse indebidamente de miles de millones de dólares de fondos de clientes depositados en FTX, el intercambio internacional de criptomonedas fundado por el acusado, y engañar a inversores y prestamistas de FTX y Alameda Research, el Fondo de cobertura de criptomonedas también fundado por el demandado".

También en noviembre de 2023, Binance Holdings Limited, la mayor criptobolsa del mundo, se declaró culpable de múltiples delitos, incluido el blanqueo de dinero, y acordó pagar una multa de 4.300 millones de dólares.

El Departamento de Justicia también declaró que Changpeng Zhao, fundador y director ejecutivo de Binance, "se declaró culpable de no mantener un programa eficaz contra el lavado de dinero (AML)".

Tanto Bankman-Fried como Zhao están ahora a la espera de sentencia. FTX está siendo liquidado. Binance continúa, aunque la empresa se niega a revelar públicamente dónde tiene su sede.

"Hackers" militares de Corea del Norte

Las criptomonedas son el medio de intercambio que atrae a las redes criminales internacionales. La capacidad de garantizar el anonimato en transacciones financieras globales de tipo multinacional ha sido parte de las operaciones rutinarias de los "hackers" norcoreanos que han robado grandes sumas de grandes corporaciones occidentales y blanqueado su efectivo a través de los canales ocultos del criptomundo. .

Así, por ejemplo, las autoridades estadounidenses acusaron a Jon Chang Hyok, Kim Il y Park Jin Hyok de "miembros de unidades de la Oficina General de Reconocimiento (RGB), una agencia de inteligencia militar de la República Popular Democrática de Corea (RPDC), que participó en piratería criminal".

Los múltiples cargos presentados contra ellos en 2021 incluyeron:

"El ataque a cientos de empresas de criptomonedas y el robo de decenas de millones de dólares en criptomonedas, incluidos 75 millones de dólares de una empresa de criptomonedas eslovena en diciembre de 2017, el robo de 24,9 millones de dólares de una empresa de criptomonedas de Indonesia en septiembre de 2018 y 11,8 millones de dólares de una empresa de servicios financieros en Nueva York en agosto de 2020 en la que los piratas informáticos utilizaron la aplicación maliciosa CryptoNeuro Trader como puerta trasera".

Las criptomonedas no son sólo un medio para que el ejército norcoreano robe y oculte dinero en efectivo, sino también una vía hacia riquezas ilícitas para las organizaciones terroristas.

Por ejemplo, en 2020, el Departamento de Justicia de EE. UU. descubrió y, para usar su palabra, "desbarató" el mayor esquema de financiación del terrorismo jamás realizado con criptomonedas. Vastos planes diseñados para financiar las actividades de las Brigadas al-Qassam, el ala militar de Hamas, al-Qaeda y el Estado Islámico de Irak y el Levante (ISIS).

La investigación descubrió más de 150 cuentas criptográficas separadas que se utilizaron para financiar a Hamás.

Conexiones de Moscú

Las investigaciones del gobierno de EE. UU. han incluido las operaciones de Garantex, que según The Wall Street Journal "es, con diferencia, el intercambio de criptomonedas más popular en Rusia para el comercio de rublos".

En un artículo del periodista del Journal Angus Berwick de octubre de 2023, Garantex se está utilizando para ayudar a los bancos y oligarcas rusos a evadir las sanciones impuestas por Occidente después de que Rusia lanzara su invasión de Ucrania. Al mismo tiempo, según el informe, Garantex ha sido un gran facilitador de fondos para Hamás.

Estados Unidos ha sancionado a Garantex, pero sus actividades continúan. La empresa, registrada originalmente en 2019 en Estonia, opera desde Moscú y San Petersburgo y cuando Estados Unidos la sancionó en abril de 2022, el Tesoro declaró: “El análisis de transacciones conocidas de Garantex muestra que más de 100 millones de dólares en transacciones están asociadas con actores ilícitos y mercados de la red oscura”.

De hecho, los delitos relacionados con las criptomonedas se están expandiendo rápidamente, según las autoridades estadounidenses. En un informe de 2022, el Departamento de Justicia de EE. UU. definió tres áreas principales de criminalidad:

1. Criptomoneda como medio de pago o forma de facilitar actividades delictivas

2. El uso de activos digitales como medio para ocultar actividades financieras ilícitas

3. Delitos que involucran o afectan el ecosistema de activos digitales.

Sin embargo, a medida que el mundo financiero digital se vuelve más sofisticado, con un número cada vez mayor de actores e inversores y la adaptación de tecnologías cada vez más nuevas, los esfuerzos de los gobiernos occidentales para investigar y regular se vuelven cada vez más desafiantes. Por lo tanto, con el tiempo, las criptomonedas pueden surgir como el principal mecanismo para el lavado de dinero en todo el mundo.

Esfuerzos para regular

El universo de las criptomonedas no tiene ningún propósito productivo y constructivo. A medida que crece, los operadores profesionales de la industria financiera entran y salen de ella para especular y obtener ganancias y ayudar al crecimiento del mercado y algunos incluso expresan su oposición a cualquier forma de regulación gubernamental.

La senadora estadounidense Elizabeth Warren lidera la lucha en el Congreso de los Estados Unidos por una regulación estricta de las criptomonedas. Tiene un fuerte apoyo de Jamie Dimon, presidente y director ejecutivo del banco más grande de Estados Unidos, JP Morgan Chase, quien ha dicho repetidamente que todo el criptomercado debería "cerrarse".

Al señalar el creciente número de informes sobre usos criminales de las criptomonedas por parte del Tesoro de los EE. UU. y el Departamento de Justicia, Warren sostiene que: "Necesitamos nuevas leyes para acabar con el uso de las criptomonedas para permitir que grupos terroristas, naciones rebeldes, narcotraficantes, bandas de ransomware y Los estafadores pueden lavar miles de millones en fondos robados, evadir sanciones, financiar programas de armas ilegales y beneficiarse de devastadores ciberataques”.

Miedo público y especulación.

Si bien Warren está reuniendo partidarios en el Congreso, la realidad es que los criptomercados se están expandiendo, con intercambios basados en todo el mundo y estructurados en muchos casos para evadir las sanciones y regulaciones estadounidenses.

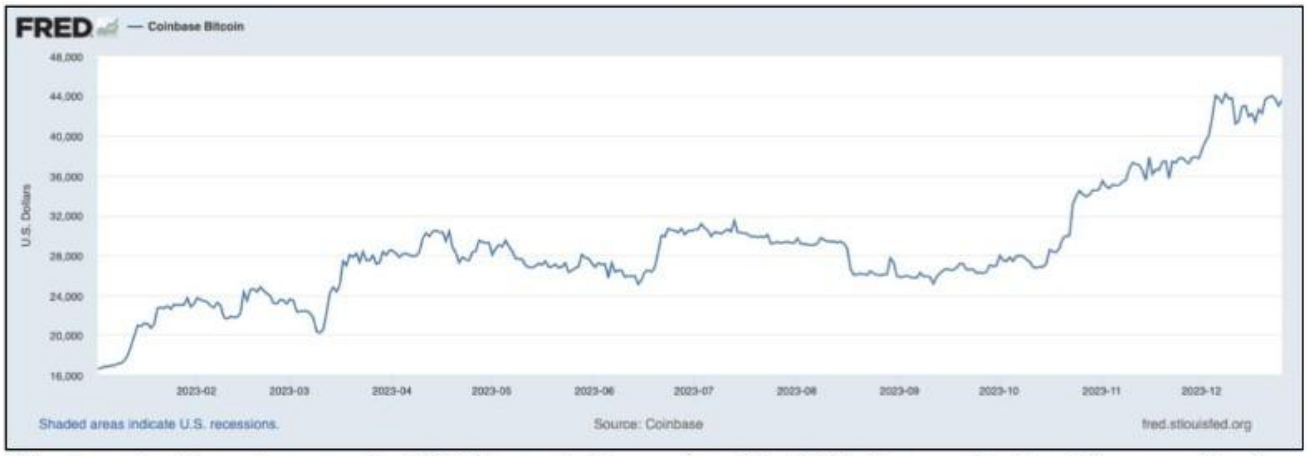
La legislación de Warren puede, en los márgenes, tener un impacto beneficioso, al igual que las investigaciones del Departamento de Justicia de Estados Unidos sobre las principales bolsas comerciales. Sin embargo, la dura realidad es que la demanda de criptomonedas está siendo impulsada principalmente por inversores minoristas que combinan los nervios para asumir grandes riesgos y apostar, con una aversión fundamental a todos los aspectos de las finanzas tradicionales establecidas.

Algunas firmas financieras de Wall Street están presionando fuertemente contra las nuevas regulaciones y aprovecharán la histórica aprobación de la SEC el 10 de enero para reforzar su caso.

El criptojuego es más grande que los blanqueadores de dinero, los “hackers”, los oligarcas, las redes delictivas organizadas y los comerciantes profesionales. Refleja la falta de confianza de decenas de miles de personas, tal vez millones.

Binance declara en su sitio web que más de 170 millones de "usuarios confían en nosotros". Pero no tenemos idea de cuántos participantes hay en estos mercados turbios –en el dólar, el yen, el euro, la libra, el franco suizo y el reminbi chino– y los bancos centrales que respaldan estas monedas y el gobiernos que respaldan a estos bancos centrales.

¿Qué tan baja es la confianza en el gobierno hoy? Se desploma como se refleja en el curso ascendente de las criptomonedas; basta con mirar el gráfico de Bitcoin.



Bitcoin value from January 2, 2023 through December 25, 2023. Source: Federal Reserve Bank of St. Louis.