

TREINAMENTO



MÓDULO III

**Novos mercados,
oportunidades e riscos**

Com os autores do *Bitcoin Red Pill*:
Renato Amoedo e Alan Schramm



MÓDULO 03: Novos mercados, oportunidades e riscos

9 – As dez operações básicas

Mineração. *Hodlers*. *Trade*. *Lending* x Aluguel. Pirâmides e *scams*. Ransomware. Arbitragem. Novos serviços. Uberização e empreendedorismo.

10 – Onde, quando, quanto e como comprar

Melhores práticas de plataformas nacionais, estrangeiras, OTC e P2P. Estratégias para comprar bitcoin conforme indicadores cíclicos, emocionais, gráficos e fundamentais. Gestão financeira individual, preferências pessoais, temporais de risco e gestão de riscos. Nakamoto Portfolio. Correlação e casualidade. *DCA Army*.

11 – Aspectos jurídicos relevantes Realizando em *fiat*

Realizar em *fiat*. Tributação, planejamento tributário, hiperbitcoinização e internacionalização.

12 – **TUTORIAL**: Como guardar *seed* e *passphrase* - *shamir scheme*, esquemas sucessórios, cartões 1248. **Dever de casa: manter *backup* redundante e criptografado.**

As 10 operações básicas:

- 01) Mineração
- 02) Acumulação (*hodlers*)
- 03) Trade com Análise Técnica
- 04) Empréstimos *p2p* (*peer to peer*)
- 05) Aluguel para margem
- 06) Pirâmides e *scams*
- 07) *Ransomware* (sequestro de dados)
- 08) Arbitragem entre *exchanges* e moedas
- 09) Novos serviços no ambiente
- 10) Uberização e empreendedorismo

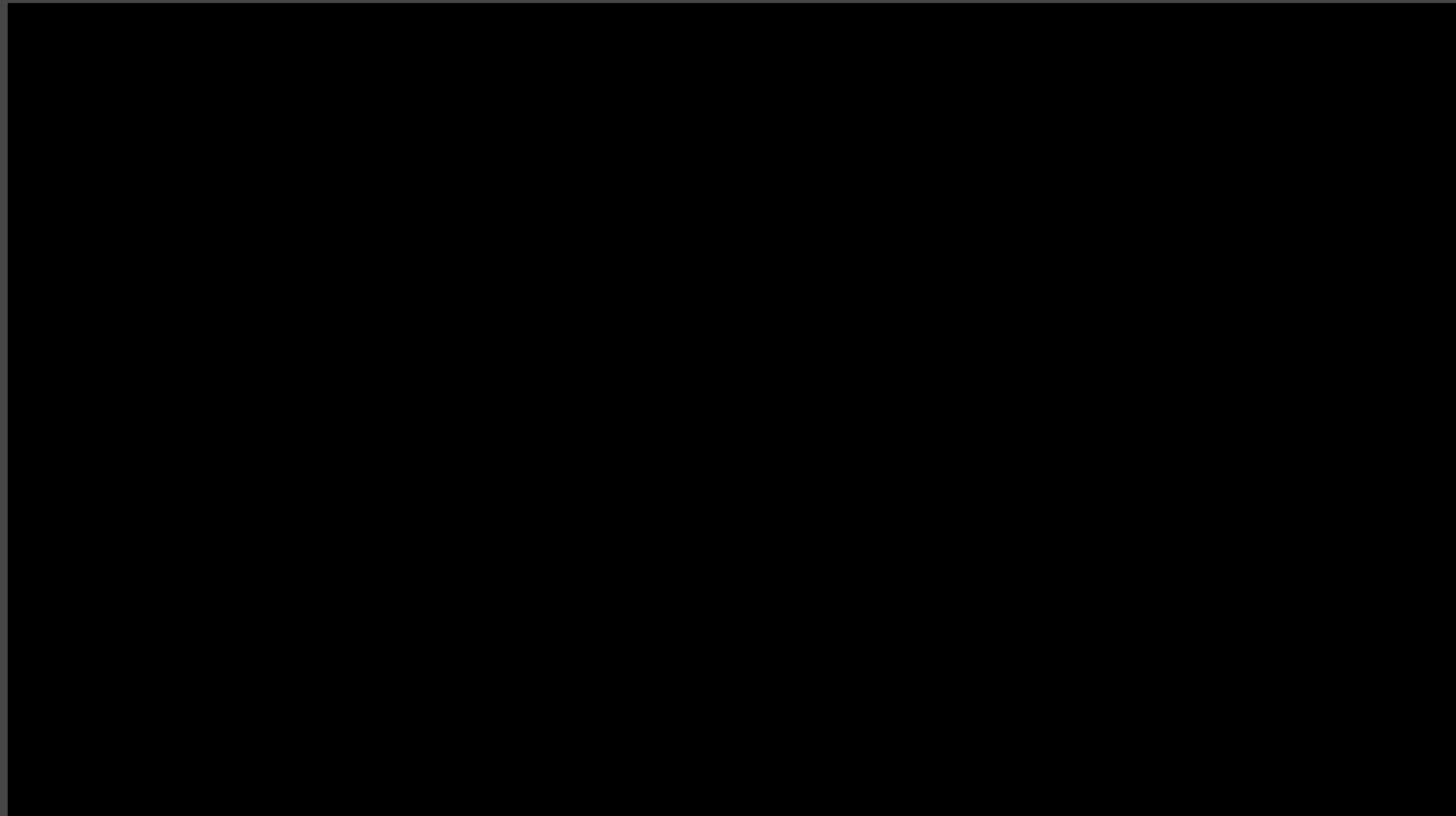


01) Mineração:

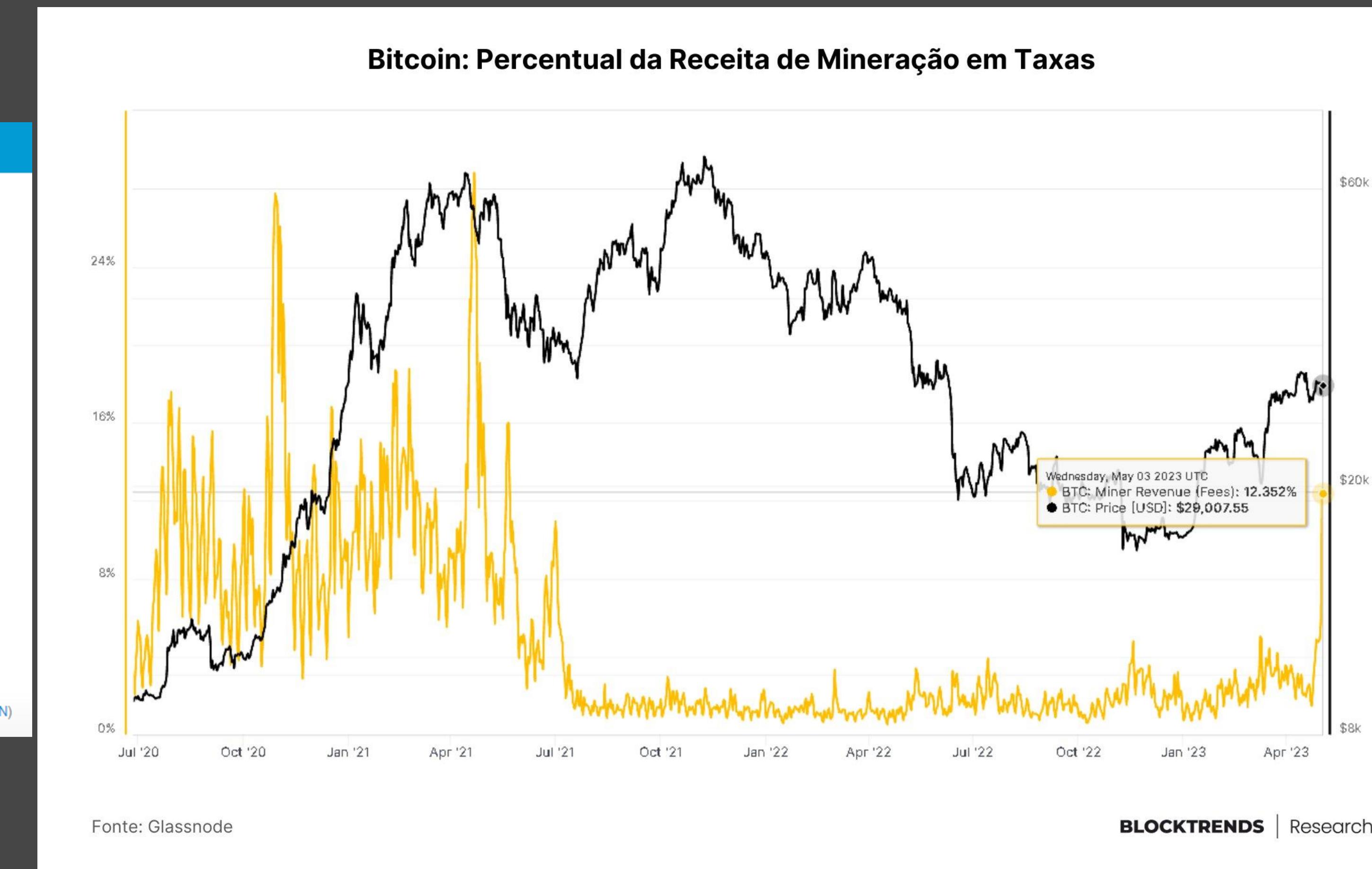
Consiste em ser remunerado por prover serviços de processamento de dados para *blockchain*.

Se destina a grandes investidores evitando “maldição do vencedor”, dispostos a converter *fiat* (moeda fiduciária) em *criptomoeda* sem pressa comprando serviços de grandes empresas.

Como não fazer: se não tem equipamento, energia elétrica e banda de internet a preços competitivos terá prejuízo. Mineração na nuvem não existe.



Mercado altamente competitivo, margens comprimidas:

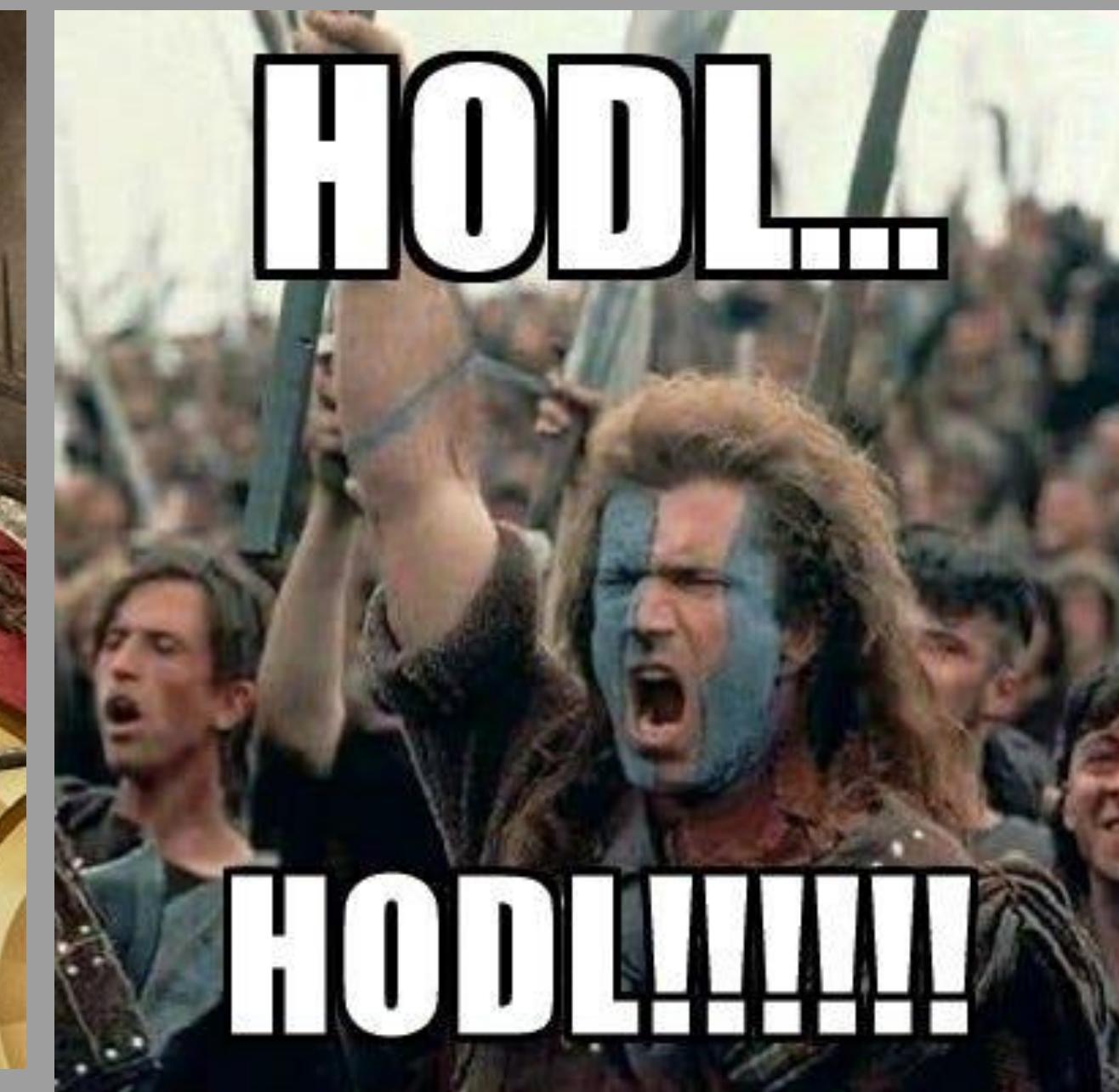


02) Acumulação:

Consiste em adquirir bitcoins como reserva de valor, mantendo suas chaves em locais seguros (como *paper wallets* gerados *offline*). *Hodlers* (acumuladores) limitam seu uso a alternativas com vantagens financeiras significativas como envios internacionais e aquisição de *gifts cards*, para substituição imediata.

Se destina a investidores de qualquer porte que avaliem que os ganhos e os riscos nas demais atividades não compensam o seu custo de oportunidade.

Como não fazer: adquirir bitcoins e deixa-los em posse de terceiros (saldos em empresas) representa alto risco não remunerado, evidente em dezenas de casos de perdas (MtGox, Bitfinex e outros).



Greg Schoen
@GregSchoen

I wish I had kept my 1,700 BTC
@ \$0.06 instead of selling them
at \$0.30, now that they're \$8.00!

#bitcoin 

[Traducir Tweet](#)

19:57 · 16 may. 11 · [Twitter Web Client](#)

6.021 Retweets y comentarios **7.680** Me gusta

02) Acumulação – resultados:

Existem estratégias particulares a cada perfil na constituição de uma carteira:

- a)** em todos os prazos (exceto as 8 semanas do último ATH) quem adotou preço médio ganhou;
- b)** em todos os prazos quem aplicou em compra única só não tem ganhos se o fez nas 8 semanas de maior cotação nos últimos 3 anos – e depois disso não fez preço médio, não alugou seus bitcoins nem efetuou qualquer outra operação com lucro.

O primeiro bilionário anônimo que nunca pagou impostos sobre sua fortuna não investiu mais que seu trabalho e computação domésticos e esperou o patrimônio adquirido ganhar valor com o tempo.

03) Trade com Análise Técnica:

Consiste em comprar e vender BTC por *altcoins* ou *fiat*, segundo indicações de análise técnica (padrões gráficos, indicadores e osciladores).

Destina-se a investidores com formação e experiência em AT (análise técnica) – ou dispostos a desenvolve-la com estudo – e que queiram aumentar lucratividade dedicando seu tempo e arriscando seu patrimônio.

Não seguir esquemas de “*pump and dump*”, não investir em *altcoins* sem ler a documentação básica e acompanhar as fontes de notícias; não concentrar parte substancial da carteira na mesma corretora.

03) Trade com Análise Técnica – como fazer:

Estude AT e inicie com trocados. Abra contas em diversas corretoras para diversificação e mantenha registros de sua contabilidade para controle. Só avance em complexidade dos produtos – mercados futuros, operações alavancadas e derivativos – quanto compreender completamente suas consequências.

Negociar com bitcoins é altamente indicado para quem já tem experiência negociando ações, forex ou títulos – pois as regulações são muito menores e as variações são muito maiores – ampliando as possibilidades de ganho.

Os derivativos são jogos de soma zero, com os custos de transação, jogos de soma negativa. Evite depositar valores significativos em qualquer corretora e a depositar qualquer valor em corretora sem reputação.

03) Trades com quase 100% de *TRACK RECORD*:

Há estratégias com quase 100% de *track record* no bitcoin, tais como:

- Comprar abaixo de 200mma e vender acima de 2x200mma (Análise técnica)
- Mayer multiple indica historicamente venda a 2.4 e compra 1.37 sempre ganhando em BTC e USD (<https://buybitcoinworldwide.com/mayer-multiple/>)
- Comprar quando *Google trends* indicar que expressões como “**bitcoin**” e “**buy bitcoin**” cairem abaixo de 50% da média e vender quando superarem 80%. Operar inversamente a manchete da CNBC teve 98% de acerto. (Análise de sentimento)
- Comprar quando hashrate e número de transações por dia subir e vender quando cairem. (Análise fundamentalista)

04) Empréstimos p2p (*peer to peer*)

Consiste em empréstimos pessoais (p2p) sem intermediação por empresa de crédito. Pode ser feito através de sites como *lend hodlhodl*, *Fuji*, *Moneyonchain* ou através de contatos na comunidade.

Negociar com empréstimos de bitcoins é altamente indicado para quem já tem experiência fazendo empréstimos e cobranças – especialmente com colateral e com pessoas com reputação, como empresários e trades com renda em bitcoins são exemplos.

A possibilidade de não cumprimento (*default*) é alta em todos estes sites, por isso as remunerações são altas, estratégias de dispersão de trocados em dezenas de empréstimos são muito usadas, porém a dispersão do risco também trás redução das motivações em cobrança.

05) Aluguel para margem

Consiste em locação (*lending*) com intermediação por corretora (como Bitfinex, Bitmex, OKX e Deribit) para operadores alavancados. Os saldos dos locatários são colaterais, havendo apenas risco de quebra da corretora.

Negociar com locação de bitcoins é indicado para quem pretende retornos entre 0,3 e 2% ao mês suportando risco de quebra das corretoras. Em especial, para quem buscar remuneração em *fiat* superior a das instituições de crédito convencionais e para quem pretende manter parte da carteira em *fiat* e parte em *cripto*.

A utilização de “bots” (*software agents*) é muito comum tanto em trades quanto em books de aluguel. Em ambos os casos, recomenda-se leitura e estudo do seu funcionamento antes de colocar qualquer valor significativo. Se não for usado bots, o aluguel vai demandar atenção diária para ajustar as ordens – altas o suficiente para dar algum retorno, mas baixas o suficiente para ser aceitas, não ficando com recursos parados.

06) Pirâmides e Scams

Pirâmides são esquemas de remuneração de investidores pelo investimento de novos ingressantes, até colapsar quando não houver novos ingressantes suficientes, como a previdência. Scam é uma expressão mais ampla que refere-se genericamente a expropriação através de estelionato, até mesmo com ICO de criptomoedas inexistentes ou que não tem as propriedades anunciadas.

Quem comprehende que retornos são proporcionais a esforços e riscos, comprehende que promessas de retorno “perpetuo de 3% ao dia” ou de “dobrar seus btc semanalmente” claramente são mentiras e indicam evidências de crime.

Muitas pessoas tem seu primeiro contato com BTC caindo em golpes. Isso ocorre devido as propriedades úteis do BTC, como relativa anonimidade. Pessoas livres aprendem com a experiência.

07) *Ransomware* (sequestro de dados)

Consiste em espécie de *malware* que, após infectar sistema, cobra “resgate” para que o acesso seja reestabelecido. Em empresas com conteúdo de recuperação impossível ou inviável – como escritórios de advocacia – muitas vezes a decisão de pagar a chantagem é inevitável.

O Bitstamp sofreu um ataque e ficou fora do ar em fevereiro de 2014 por se recusar a pagar resgate de 75 BTC por não “negociar com terroristas”.

Muitas vezes, mesmo pagando o resgate, o código HASH necessário para acessar os arquivos não é enviado. Esta possibilidade deve ser considerada na decisão sobre pagar ou não aos criminosos.

Wana Decrypt0r 2.0

Ooops, your files have been encrypted!

What Happened to My Computer?
Your important files are encrypted.
Many of your documents, photos, videos, databases and other files are no longer available because they have been encrypted. Maybe you are busy looking for a way to recover your files, but do not waste your time. Nobody can recover your files without our decryption service.

Can I Recover My Files?
Sure. We guarantee that you can recover all your files safely and easily. But you need to act quickly. You have 3 days to pay the ransom.
You can decrypt some of your files for free. Try now by clicking <Decrypt>. But if you want to decrypt all your files, you need to pay.
You only have 3 days to submit the payment. After that the price will be doubled.
Also, if you don't pay in 7 days, you won't be able to recover your files forever.
We will have free events for users who are so poor that they couldn't pay in time.

How Do I Pay?
Payment is accepted in Bitcoin only. For more information, click <About bitcoin> or <How to buy bitcoins>. Please check the current price of Bitcoin and buy some bitcoins. For more information, click <How to buy bitcoins>.
And send the correct amount to the address specified in this window.
After your payment, click <Check Payment>. Best time to check: 9:00am - 11:00am GMT
From Monday to Friday

Send \$300 worth of bitcoin to this address:

 **bitcoin**
ACCEPTED HERE

115p7UMMngoj1pMvkpHjcRdfJNXj6LrLn

Contact Us

English English
Bulgarian
Chinese (simplified)
Chinese (traditional)
Croatian
Czech
Danish
Dutch
Filipino
Finnish
French
German
Greek
Indonesian
Italian
Japanese
Korean
Latvian
Norwegian
Polish
Portuguese
Romanian
Russian
Slovak
Spanish
Swedish
Turkish
Vietnamese



**As maiores mentes do mundo estão no Bitcoin,
as maiores mentes criminosas também.**



08) Arbitragem entre *exchanges* e moedas

Arbitragem é a operação simultânea em diferentes mercados, obtendo lucro sem risco. Arbitragem entre *exchanges* é possível quando são identificadas diferenças de valor que compensam os custos de transação. Como a mineração é inviável no Brasil, se pode supor que todos os BTC em circulação foram “importados” por este processo.

As diferenças de preço entre corretoras de diferentes países apresentam variações ainda maiores, nos casos em que se pode fazer envios internacionais com baixo custo – seja usando aplicativos como *transfer wise*, levando dinheiro fisicamente ou tendo facilidades, como as oferecidas pelo BBamericas, XP ou Santander a alguns clientes.

Caso a compra e a venda não ocorram simultaneamente, há o risco de “*slippage*” – que a variação na cotação destrua a margem de lucro. O ágio do BTC no Brasil tem caído sistematicamente, mas a base consumidora deste mercado tem aumentado exponencialmente.

09) Novos Serviços no Ambiente

Consiste em prover serviços no ecossistema, seja no suporte, operacional, técnico ou em desenvolvimento, como colaborador de empresa ou independente.

Advogados, contadores, programadores especializados serão demandados; e, depois que o ecossistema atinja certo ponto, os que não tiverem as habilidades para utiliza-lo serão obsoletos. Pode ser desenvolvendo aplicativos ou comprando e vendendo BTC na vizinhança pelo MONEPP e redes sociais, a demanda por estes profissionais é maior que a oferta.

As habilidades necessárias para oferecer serviços no ambiente dependem de educação real – que é o oposto ao que é oferecido na instrução formal – e isso demanda esforço, assunção de riscos e esforços.

10) Uberização e empreendedorismo

Dezenas de bilhões de dólares estão sendo investidos em FinTechs (como Circle, Uphold, bitpay e as corretoras e empresas mencionadas). Os bancos e demais instituições financeiras não tem expectativas positivas com juros sistematicamente negativos e crescente competição de serviços que não estão submetidos a suas regulações extremas. Os bancos são a antítese do capitalismo e a deterioração do *Deutsche Bank* e do sistema bancário europeu são evidências do esquema insustentável a que são submetidos. A sua chance de sobrevida virá da “Guerra ao dinheiro”, das tentativas de limitar ou eliminar o dinheiro físico (implantando o controle totalitário sobre as finanças).

Jovens como o fundador do Bitstamp, Roger Ver, os irmãos Winklevoss – e o próprio Satoshi – se tornaram bilionários em poucos anos sendo pioneiros em empreender no ecossistema. As oportunidades são amplas e a disponibilidade de investimentos por private equity/venture capital são crescentes.

Os riscos do pioneirismo são altíssimos, centenas de altcoins viraram pó, não tendo mais negociação em qualquer corretora. Várias empresas no ecossistema foram hackeadas e faliram.

“O futuro não chega para todos ao mesmo tempo”

**“O melhor momento para plantar uma árvore foi há 20 anos
atrás,
o segundo melhor momento é agora”**

**“É mais fácil para o macaco mudar a árvore de lugar ou
mudar de árvore?”**

10 – ONDE, QUANDO, QUANTO E COMO COMPRAR

Melhores práticas de plataformas nacionais, estrangeiras, OTC e P2P.

Estratégias para comprar bitcoin conforme indicadores cíclicos, emocionais, gráficos e fundamentais.

Gestão financeira individual, preferências pessoais, temporais de risco e gestão de riscos. Nakamoto Portfolio. Correlação e casualidade. *DCA Army.*



É Bolha?

Descolamento do valor fundamental/subida superior a dois desvios padrão (AT)

A segunda definição é objetiva, segundo essa classificação o bitcoin passou por quatro bolhas: **1)** de abril até junho de 2011, de 0.31 para 31 usd; **2)** entre dezembro de 2012 e abril de 2013, de 13 para 266 usd (Crise cambial do Chipre); **3)** de junho a novembro de 2013, de 100 para 1300usd; e, **4)** de abril a dezembro de 2017, indo de 1200 até 19783 usd.

Em cada uma dessas oportunidades, nas quais multiplicou de valor **100x; 20,5x; 13x; e, 14,91x** existiram correções equivalentes e subsequentes períodos de acumulação - exatamente como previsto na **Teoria das Ondas (de Dow e Elliot)** e nos seus **“Ciclos emocionais de mercado”**.

“A questão não é quanto alto pode ir o Bitcoin, mas, sim, quanto baixo pode ir o dólar. Se o dólar for a zero, o valor relativo do BTC será infinito”



11 – ASPECTOS JURÍDICOS RELEVANTES REALIZANDO EM *FIAT*

- Realizar em *fiat*
- Tributação
- Planejamento tributário
- Hiperbitcoinização
- Internacionalização



11) Aspectos jurídicos relevantes

- 1) Apresentação do material da PF (Policia Federal)
https://www.criptofacil.com/wp-content/uploads/2019/04/1_5046474950894944324-2.pdf
- 2) Natureza jurídica das criptomoedas: tokens de dívida, *equity* e uso - teste de Howey (remuneração de lucro em empresa dependente de terceiro ou vendedor).
- 3) Penhora, desapropriação, execuções de bitcoins
 - Leading case: Daniel Fraga
- 4) Recuperação de bitcoins furtados - *Elliptic/Neutrino*
 - *Leading cases: RFF (finex) / BTC-e Mt. Gox*
- 5) Aspectos tributários - *compliance* e tributos
- 6) Erosão tributária, planejamento tributário (teoria das bandeiras, aquisição de cidadanias, *offshores* e múltiplas residências), senhoriagem, *fiat money*, insustentabilidade do *welfare* e dos controles de preços.

Conceitos iniciais

O que são criptomoedas?

São uma espécie de ativos virtuais; um pedaço de código que pode ser usado para armazenar e transferir valor. Funcionam como um tipo de “dinheiro digital”, permitindo transferências diretas entre duas partes, da mesma forma que duas pessoas podem transacionar moeda corrente, mas sem a mediação de um agente centralizador (como um banco, por exemplo). Elas não são ilegais, podendo ser usadas de maneira lícita.

Como elas funcionam?

Através de um processo chamado criptografia de chaves públicas, que garante a segurança das transações. No caso do Bitcoin, todas as transações realizadas ficam disponíveis *online* em um livro público (similar a um livro razão) conhecido como o *Blockchain*. Deste modo, se você tem em mãos um endereço de Bitcoin, você pode verificar quantas bitcoins estão armazenadas lá e quais transações com ativos virtuais esse endereço já fez.

Como armazenar criptomoedas?

Quando falamos em armazenar criptomoedas, na verdade estamos falando em armazenar um par de chaves de criptografia que dão acesso a elas. Aplicativos de carteiras (*wallets*) armazenam e gerenciam essas chaves.

Uma chave privada não pode ser exposta ou perdida, sob o risco de um terceiro dispor livremente dos ativos

virtuais vinculados a essa chave. No entanto, ela pode ser recuperada através de um *seed* – um conjunto aleatório de 12, 18 ou 24 palavras que permite o backup e a recuperação de uma carteira sem precisar de qualquer outra informação. É uma forma que o criminoso tem de poder acessar sua carteira, apenas memorizando a sequência de palavras.

Carteiras digitais (apps)

São interfaces acessadas por meio de dispositivos eletrônicos (smartphone, laptop, web, etc.) que permitem ao usuário gerar chaves e um endereço público, bem como gerenciá-las.

Carteiras de papel

Um pedaço de papel no qual é impresso ou registrado um par de chaves e o endereço a ele associado.

Carteiras de hardware

Dispositivos eletrônicos exclusivos para o armazenamento de chaves que dão acesso a criptomoedas, com um nível mais elevado de segurança.

Como comprar criptomoedas?

A maneira mais fácil de começar a transacionar com ativos virtuais é baixar um aplicativo de carteira (*wallet*) para o smartphone ou computador. Uma vez baixado, o aplicativo gera um par de chaves e, então, o usuário se torna titular de um endereço no qual os ativos virtuais serão “depositados”.

Uma carteira digital pode ser usada como se fosse uma conta bancária convencional, recebendo fundos e realizando transferências. Uma vez que você tenha uma carteira, você pode “preenchê-la” comprando ativos virtuais das seguintes maneiras:



1 LocalBitcoins.com



2 Bitcoin ATM



3



Transação direta

Vários websites estão disponíveis onde você compra ativos virtuais em uma transação direta com outra pessoa. Assim, o vendedor lhe envia/entrega os ativos virtuais dele em troca de moeda corrente, que pode ser entregue inclusive em espécie. Exemplos são o LocalBitcoins, o LiberalCoins e o Paxful.

Caixas Eletrônicos (ATMs) de ativos virtuais

Você coloca dinheiro na máquina e informa o endereço que receberá o valor correspondente em criptomoeda. São mais populares no exterior, mas já existem no Brasil.

Exchanges

São websites legítimos, onde você abre uma conta e paga por ativos virtuais por meio de uma transferência bancária ou com seu cartão de crédito/débito. Muitos exigem que você providencie cópias de seus documentos de identificação para poder abrir sua conta e realizar transações.

O que buscar?

A seguir, uma lista –não exaustiva– de elementos que podem ser identificados em buscas. O acesso a dispositivos eletrônicos durante a busca **deverá ser objeto de autorização judicial específica** e contar com apoio pericial quando necessário, garantindo-se a manutenção da cadeia de custódia.

Carteiras digitais (*wallets*)

Acessadas por dispositivos eletrônicos, permitem gerar e gerenciar chaves e endereços.



Carteiras de hardware

Dispositivos eletrônicos para o armazenamento de chaves.



O que buscar?

Carteiras de papel

Pedaço de papel contendo as chaves e o endereço a ele associado.



Endereços

Extensos códigos alfanuméricos utilizados para o recebimento de valores, podem ser visualizados como QR codes. Um endereço de Bitcoin, que é a criptomoeda mais popular, possui entre 26-35 caracteres e começam com um 1, 3 ou bc1. Permite verificar o saldo e as transações já efetuadas.



1CkpWik3TL2fq4cvQ5g1wEEDvHrkU4T3py

Chaves privadas

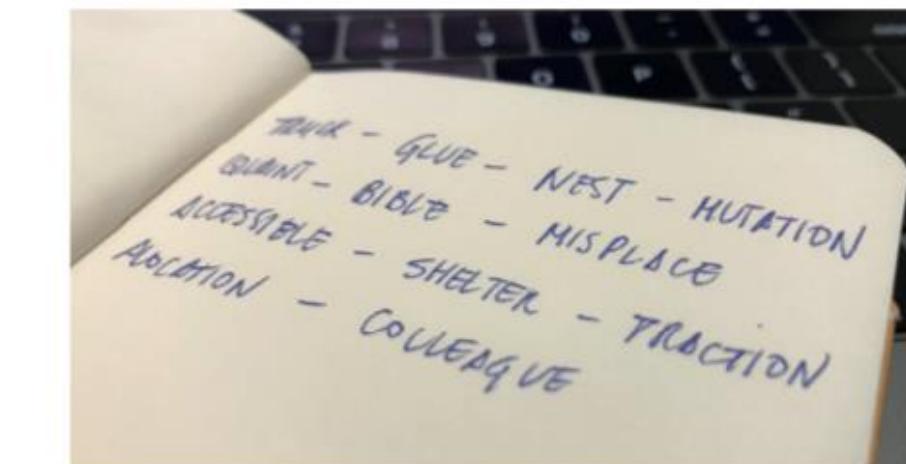
Chaves privadas de Bitcoin possuem 51 ou 52 caracteres alfanuméricos que normalmente começam com 5, L ou K.



5J2eNfaJx4WPtkoHCWgUCnXbvTfdJeDxXsLkZAhVRNHo8wWpdMn

Seeds

Conjunto aleatório de palavras que permite o backup e a recuperação de uma carteira.



O que buscar?

Relacionamento com exchanges

Identificar no material do investigado registros de contas abertas junto a exchanges ou de transações efetuadas com exchanges.

Principais exchanges

NO BRASIL

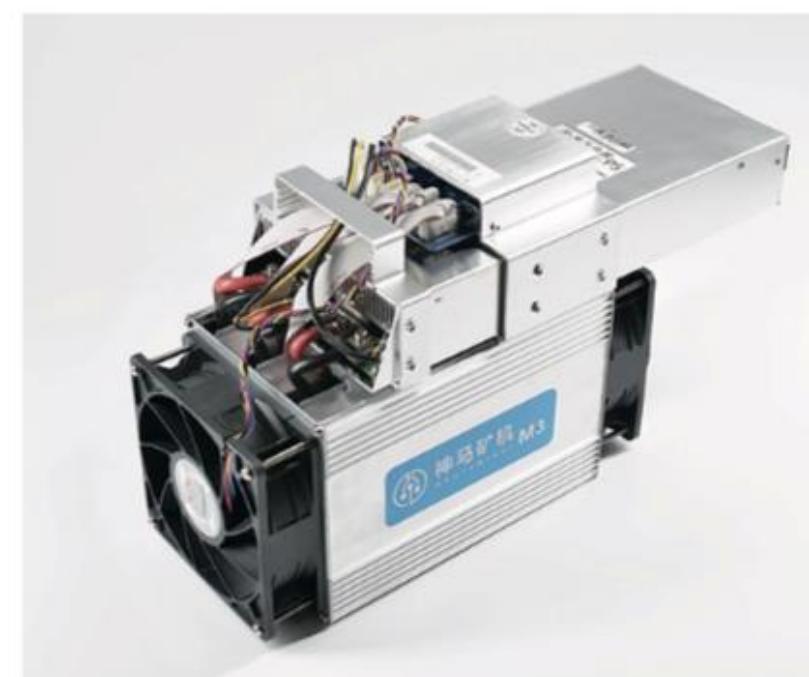
Foxbit, Mercado Bitcoin, BitcoinTrade, Negocie Coins, Bitcoin2You, entre outras.

NO EXTERIOR

Binance, OKEx, Coinbase, ZB.COM, Kraken, Bitfinex, Huobi, entre outras.

Equipamentos de mineração

Dispositivos que podem ser comprados por qualquer um e utilizam poder computacional para “gerar” criptomoedas. Atualmente, é uma atividade desenvolvida por grandes grupos, que utilizam potentes máquinas e muita energia elétrica, não sendo comum que um indivíduo se dedique à atividade de forma caseira.



Equipamento de mineração Whatsminer M3

Arquivos digitais

Estão associados ao uso de carteiras (wallets). Podem ser localizados em um dispositivo informático e contêm as chaves de criptografia necessárias para que se obtenha controle das criptomoedas.

Tipos de arquivos

Padrão de cliente
Bitcoin Core:
wallet.dat

Formato zj protobuf:
.wallet

Onde encontrar?

Localização padrão do diretório dos arquivos (por sistema operacional)

Windows Vista/7/8:
C:\Usuários\
UserName\AppData\Roaming\Bitcoin

Mac
~/Library/
ApplicationSupport/
Bitcoin/

Linux
~/.bitcoin/

Apreensão de criptomoedas

O que eu devo apreender?

Havendo suspeita de utilização de criptomoedas em contexto criminoso, e **existindo autorização judicial específica no mandado de busca e apreensão**, deverão ser apreendidas quaisquer evidências que representem a utilização de ativos virtuais – carteiras, endereços públicos e chaves, bem como dispositivos eletrônicos contendo histórico de acesso a websites relacionados a criptomoedas e arquivos associados a carteiras. A ideia é apurar se o investigado é titular de ativos virtuais e, em caso positivo, apreendê-los ou rastrear o fluxo das transações efetuadas.



Como você pode apreender os ativos virtuais?

Se você controlar a chave privada, você controla o ativo virtual e pode dispor dele livremente. **Apreender um ativo virtual significa, inicialmente, assumir o controle da chave privada.** Isso pode ser feito (1) através da descoberta da seed ou da própria chave, que podem estar registradas ou armazenadas em local acessível, em meio físico ou digital; ou (2) pelo acesso a uma carteira (wallet), que deverá estar instalada em algum dispositivo eletrônico, normalmente protegido por senha adicional. Em caso de dificuldade de acesso no local da busca, o dispositivo deverá ser apreendido e encaminhado à perícia.

Para efetivar a apreensão e prevenir a

perda do controle dos ativos é **necessário também transferi-los imediatamente para uma carteira controlada pelo Estado**. É importante agir rapidamente durante uma apreensão, pois é provável que o investigado ou seus associados tenham backups de suas chaves privadas ou de suas seeds, o que permitirá a movimentação dos ativos a partir de outros dispositivos eletrônicos.

Assim, enquanto a questão da apreensão de ativos virtuais não for objeto de regulamentação específica, **sugere-se que a Autoridade Policial represente ao juízo solicitando autorização para apreensão dos ativos virtuais porventura identificados durante o cumprimento do mandado**, com a transferências dos ativos identificados para uma carteira controlada pelo Estado.

Ativos que estejam sob a custódia de uma exchange poderão ser alvos de ordem judicial de bloqueio de ativos.

Por que eu preciso saber sobre criptomoedas?

As redes de criptomoedas e sua popularidade continuam a crescer e, devido à sua natureza descentralizada e ao fato de que não são reguladas, é impossível “desligá-las”.

Ao contrário da identificação e apreensão de dinheiro em espécie, com

as quais as equipes policiais já estão familiarizadas, o uso criminoso de ativos virtuais apresenta novos desafios ao cumprimento da lei: um pedaço de código pode ser usado para armazenar e transferir dinheiro. Nesse contexto, as equipes de busca precisam saber o que procurar.

Como criminosos usam criptomoedas?

Pagamentos ilícitos na *dark web*

Ativos virtuais são a principal moeda de troca na *dark web*. Nela, é possível pagar para adquirir drogas, armas e até mesmo contratar um assassino.

Armazenamento de valor

Aplicativos de carteiras de ativos virtuais podem efetivamente ser usados como uma “conta bancária” para armazenar os produtos dos crimes, convertendo-se moeda corrente em ativos virtuais.

Transferência de dinheiro

Criptomoedas podem ser transferidas para qualquer lugar do mundo com um simples comando, sem a possibilidade de ser controlada ou regularizada, convertendo-se em um poderoso instrumento de lavagem de dinheiro.

Tributos - pagamentos - SRF/IN 84 de 2001

- IR - ganhos de capital em outros direitos:
- Isento até R\$35.000 por mês;
- de 35 mil até 5 Milhões, 15%;
- de 5 a 10MM, 17.5%;
- de 10 a 30MM, 20%;
- Acima de 30MM, 22,5%
- **Procedimento atual:** declara pelo GCAP, gera DARF e paga até mês posterior.

Tributos - *compliance* - SRF/IN Nº 1.888 DE 2019

CAPÍTULO III

DA OBRIGATORIEDADE DE PRESTAÇÃO de INFORMAÇÕES

Art. 6º Fica obrigada à prestação das informações a que se refere o art. 1º:

I - a exchange de criptoativos domiciliada para fins tributários no Brasil;

II - a pessoa física ou jurídica residente ou domiciliada no Brasil quando:

a) as operações forem realizadas em exchange domiciliada no exterior; ou

b) as operações não forem realizadas em exchange.

§ 1º No caso previsto no inciso II do caput, as informações deverão ser prestadas sempre que o valor mensal das operações, isolado ou conjuntamente, ultrapassar R\$ 30.000,00 (trinta mil reais).

Síntese e recomendações:

O Bitcoin respondeu a uma demanda já prevista há muito – inclusive por Milton Friedman em 1999 – demandando **“moeda digital que permita transações tão anônimas quanto as efetuadas em dinheiro”**.

O Bitcoin venceu o problema do “duplo gasto” desenvolvendo a blockchain – que **tem sua utilidade aumentada exponencialmente com o aumento de participantes, devido ao efeito rede**.

Muitas pessoas questionam se o **“Bitcoin pode salvar o mundo”** – esvaziando poderes estatais (ao inviabilizar seus controles, tributos e execuções involuntárias) e devolvendo as pessoas as motivações cooperativas de trabalhar e investir (com acesso a reserva de valor deflacionária). No inicio da tecnologia se cogitava se as moedas fiduciárias e os Estados seriam eliminados por esta tecnologia, mas a “Lei de Amara” se confirmou mais uma vez;

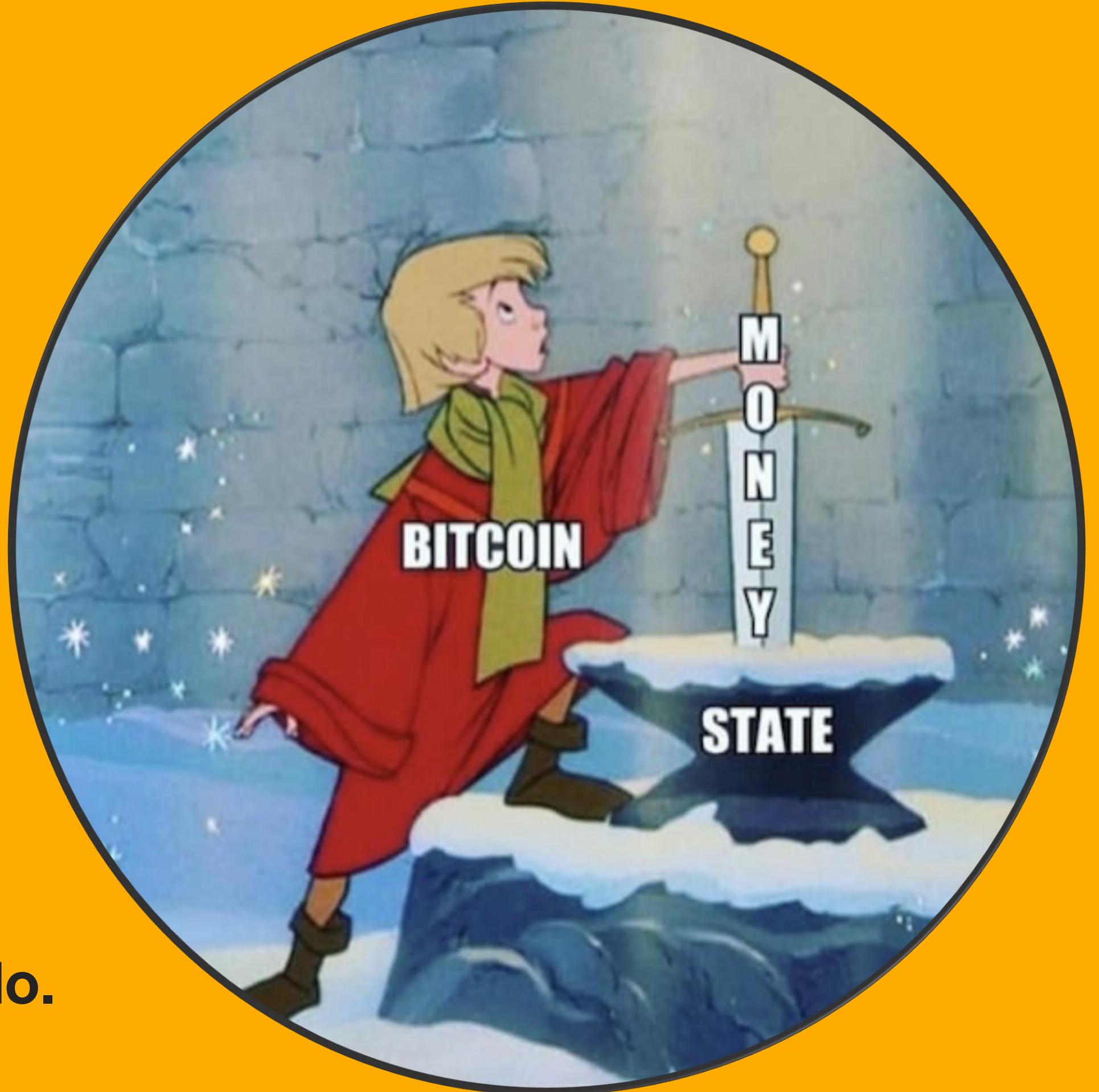
Em poucos anos, **serviços como cartões de crédito, swift e wester union serão obsoletos**, os empreendedores a propor e implementar as alternativas serão os que se educarem sobre a tecnologia primeiro. E, provavelmente, diversas instituições financeiras enormes e moedas não vão existir mais, ou não terão valor significativo. **O próprio Santander divulgou projeções do BTC tendo preços alvo de até 800.000 dólares (em valores atuais)** substituindo uma parte destes mercados.

As criptomoedas mudarão as operações financeiras em todos os níveis sociais: não vão existir “bocas de fumo” com pagamentos por telefone (se envia BTC pelo Whatsapp). Se o próximo mensalão for em BTC não haverá doleiro para ser grampeado nem registros de *trusts* nem contas no exterior para viabilizar o acesso aos valores expropriados.

12 – TUTORIAL

- Como guardar *seed* e *passphrase*
- *Shamir scheme*
- *Esquemas sucessórios*
- Cartões 1248

Dever de casa: manter *backup* redundante e criptografado.



SÍNTSESE DO MÓDULO III:

O módulo III explicou detalhadamente: a) 10 operações básicas, seus prós e contras; b) aspectos jurídicos, incluindo estratégias de elisão fiscal; e, c) as estratégias de compra e venda baseado em indicadores de mercados.

O tutorial de registro da *seed* em cartões 1248 (sejam de plástico, metal ou até papel) permitindo *backup* redundante - e caso tb seja criptografado com boa senha que nunca esteve na Internet e não está fisicamente acessível a invasor-, imune a tomada por meios violentos involuntários.

Ou seja, se finalizou o tutorial, agora seus bitcoins estão imunes até mesmo a invasão ou destruição de sua casa - com todos os seus equipamentos eletrônicos. Com um cartão perfurado de papel ou plástico no bolso e uma senha na memória, já pode evadir do país com toda a sua poupança, imune a expropriações ou controles de capitais.

PARABÉNS!

Quando estiver ponto,
passe para o próximo.

O crescimento da sua liberdade e
riqueza é a derrota dos ditadores.

