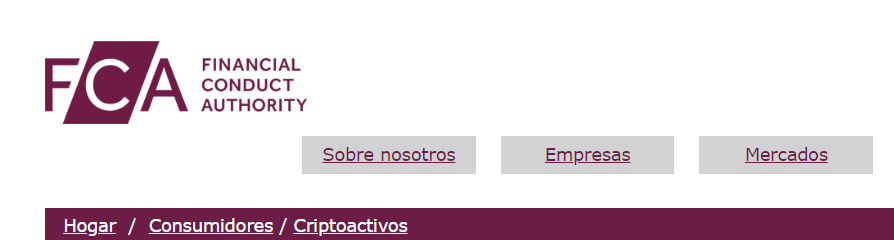
Criptoactivos



Primera publicación: 07/03/2019 Última actualización: 23/05/2022 [Ver todas las actualizaciones](https://www.fca.org.uk/consumers/cryptoassets#revisions)

Infórmese sobre la regulación de los criptoactivos (incluidas las "criptomonedas" como Bitcoin y Litecoin) y los riesgos de invertir y realizar pagos utilizando criptoactivos.

Antes de invertir en criptoactivos, debe tener en cuenta lo siguiente:

* Los criptoactivos se consideran inversiones **especulativas de muy alto riesgo**
* Si compra este tipo de criptoactivos, es poco probable que tenga acceso al [Servicio del Ombudsman Financiero](https://www.financial-ombudsman.org.uk/) (FOS) o al [Plan de Compensación de Servicios Financieros (FSCS)](https://www.fscs.org.uk/) si algo sale mal
* **Si**[**inviertes en criptoactivos, debes**](https://www.fca.org.uk/consumers/cryptoassets#investing%20in%20cryptoassets)**estar preparado para perder todo tu dinero**

Antes de **usar criptoactivos para realizar pagos**, debe tener en cuenta que:

* Es posible que los criptoactivos/servicios que está utilizando no estén regulados
* es poco probable que esté protegido si algo sale mal, por ejemplo, es poco probable que tenga acceso al FOS o al FSCS

**Registro de criptoactivos**

En enero de 2020, se introdujeron nuevos poderes regulatorios para permitirnos supervisar cómo las empresas de criptoactivos gestionan el riesgo de lavado de dinero y financiamiento antiterrorista. Ahora, las empresas de criptoactivos del Reino Unido deben cumplir con las Regulaciones de Lavado de Dinero (MLR) y registrarse con nosotros.

Si una empresa con la que está tratando no presentó una solicitud antes del 15 de diciembre de 2020, no será elegible para el Régimen de Registro Temporal. **Debería haberle devuelto cualquier criptoactivo y haber dejado de operar antes del 10 de enero de 2021.**

Lo que tienes que hacer

**Paso 1:** Verifique si la empresa está en el [Registro de Servicios Financieros](https://register.fca.org.uk/s/search?predefined=CA) o [en la lista de empresas con registro temporal](https://register.fca.org.uk/servlet/servlet.FileDownload?file=0154G0000062BtF).

**Paso 2:** Si no están en el Registro FS, pregúnteles si se les permite realizar negocios sin estar registrados.

**Paso 3:**Si no se les permite llevar a cabo negocios, sugerimos retirar sus criptoactivos y / o dinero, ya que la empresa ahora está operando ilegalmente.

Esperamos que las empresas actúen en su mejor interés. Pero nuestros poderes regulatorios no cubren cómo las empresas de criptoactivos realizan sus negocios con usted. Incluso si un negocio de criptoactivos está registrado con nosotros, no somos responsables de asegurarnos de que protejan sus activos, entre otras cosas.

Esto significa que no tendrá las mismas protecciones para las actividades de criptoactivos que puede tener con otras actividades supervisadas por nosotros. Por ejemplo, bajo los MLR, es poco probable que tenga acceso al servicio del ombudsman o FSCS, incluso si una empresa tiene un registro temporal o completo.

**Empresas de criptoactivos no registradas**

Puede encontrar una lista de [empresas de criptoactivos no registradas](https://register.fca.org.uk/s/search?predefined=U) en el Registro FS. Muestra empresas del Reino Unido que parecen estar llevando a cabo actividades de criptoactivos sin estar registradas con nosotros.

Esta no es una lista completa de todas las empresas de criptoactivos no registradas en el Reino Unido. Incluye detalles de negocios no registrados que conocemos.

**¿Qué son los criptoactivos?**

Criptoactivo es un término amplio y cubre muchos tipos diferentes de productos. Las formas más populares de criptoactivos incluyen tokens como Bitcoin, Ether y Litecoin.

Llamamos a estos "tokens de intercambio" porque están destinados a ser utilizados como método de pago. A veces se les conoce como criptomonedas, criptomonedas o tokens de pago.

Los tokens de intercambio, al igual que otros criptoactivos, operan utilizando tecnología de contabilidad distribuida (DLT), como blockchain, y no son emitidos ni respaldados por un banco central u otra autoridad.

La mayoría de los criptoactivos no están respaldados por ninguna moneda u otro activo y no se consideran una moneda o dinero.

**Regulación de criptoactivos**

Los tokens de intercambio (como Bitcoin y otras criptomonedas) solo están regulados en el Reino Unido para fines de lavado de dinero.

Si compra este tipo de criptoactivos, es poco probable que tenga acceso al [Servicio del Defensor del Pueblo Financiero o al Plan de](https://www.financial-ombudsman.org.uk/) [Compensación de Servicios Financieros (FSCS)](https://www.fscs.org.uk/) si algo sale mal.

Sin embargo, algunos tipos de criptoactivos pueden estar regulados dependiendo de cómo estén estructurados. Los tokens de seguridad, por ejemplo, entran dentro de nuestra competencia regulatoria. Incluyen tokens que proporcionan derechos, tales como (entre otros):

* posición de propiedad
* reembolso de una suma específica de dinero
* derecho a una participación en los beneficios futuros

Consulte el [Registro de Servicios Financieros](https://register.fca.org.uk/) para saber si una empresa está autorizada para llevar a cabo alguna de estas actividades.

**Invertir en criptoactivos**

Los criptoactivos se consideran compras especulativas de muy alto riesgo. Si compra criptoactivos, debe estar preparado para perder todo su dinero.

También hemos recibido un gran número de informes de [estafas que involucran criptoactivos](https://www.fca.org.uk/scamsmart/cryptoasset-investment-scams).

Hay varios factores que debe considerar antes de decidir comprar criptoactivos.

* El mercado de criptoactivos es un objetivo para el fraude y las estafas, por lo que debe ser extremadamente cauteloso antes de invertir. Si una empresa ofrece rendimientos garantizados o altos; si una oportunidad suena demasiado buena para ser verdad; o si se le presiona para que actúe rápidamente, tenga en cuenta que puede perder su dinero. [Descubra cómo protegerse de este tipo de estafa](https://www.fca.org.uk/scamsmart/cryptoasset-investment-scams).
* Debe tener mucho cuidado si está considerando comprar criptoactivos. Asegúrese de verificar y considerar cuidadosamente el negocio de criptoactivos. Debe saber con quién está tratando y si un criptoactivo es adecuado, especialmente teniendo en cuenta el riesgo de tales productos. Por ejemplo, al entrar en una relación comercial, es posible que desee considerar si la empresa tiene su sede en el Reino Unido o si está registrada con nosotros.
* No hay garantía de que los criptoactivos se puedan convertir fácilmente en efectivo. Convertir un criptoactivo en efectivo depende de la demanda y la oferta en el mercado.
* El rendimiento de los criptoactivos es volátil, con el valor de una inversión cayendo tan rápido como puede aumentar.
* Hemos prohibido la venta de criptoderivados a clientes minoristas, debido a nuestras preocupaciones en torno a la volatilidad y la valoración de los criptoactivos subyacentes.

Si desea obtener más información sobre los criptoactivos, es posible que desee obtener asesoramiento financiero antes de tomar la decisión de invertir. Puede encontrar más información sobre los factores a considerar antes de ingresar a una inversión de alto rendimiento [aquí](https://www.fca.org.uk/consumers/high-return-investments).

Obtenga más información sobre nuestro enfoque de los [criptoactivos](https://www.fca.org.uk/firms/cryptoassets).

**Uso de criptoactivos para realizar pagos**

Antes de realizar una compra, recibir un pago o pagar una factura utilizando criptoactivos, tenga en cuenta que:

* La mayoría de los criptoactivos/servicios no están regulados
* por lo tanto, si algo sale mal, es poco probable que tenga acceso al FSCS o al Servicio del Ombudsman Financiero, porque estos productos no están regulados en gran medida.

**Tokens estables**

Los tokens estables, a menudo denominados stablecoins, son un tipo de criptoactivo que se puede utilizar para realizar pagos. Estos tokens están diseñados para estabilizar su valor haciendo referencia a uno o más activos, como la moneda fiduciaria o un producto básico.

El valor de los tokens estables puede fluctuar, a veces significativamente, lo que significa que puede tener menos dinero del que pensó al usarlos para realizar un pago.

El Gobierno está [consultando actualmente](https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/950206/HM_Treasury_Cryptoasset_and_Stablecoin_consultation.pdf) sobre tokens estables como medio de pago. Si se adoptan las propuestas del Gobierno, la FCA consultará sobre las normas que aplican estas propuestas. Significaría que los tokens estables utilizados para el pago y los servicios se regularían en el futuro, dando a los consumidores protecciones bajo las reglas.

**Ofertas iniciales de monedas**

Las Ofertas Iniciales de Monedas (ICO) pueden ser una forma digital de recaudar fondos del público o crear redes descentralizadas, utilizando criptoactivos.

Una ICO también se puede conocer como "venta de tokens" o "venta de monedas".

Los emisores de ICO pueden aceptar tokens de intercambio, como Bitcoin o Ether, a cambio de una moneda o token patentado que esté relacionado con una empresa o proyecto específico.

Las ICO varían ampliamente en diseño. El token digital emitido puede representar una participación en una empresa, un cupón de prepago para servicios futuros o, en algunos casos, no ofrecer ningún valor discernible en absoluto.

A menudo, los proyectos de ICO se encuentran en una etapa muy temprana de desarrollo. Lea más sobre los riesgos de las ICO.