

# Mercado de Cripto cresce mas fraude exige prevenção

A criptomoeda está crescendo tanto no Brasil, que, segundo o The Paypers, o país já integra o Top 5 em termos de propriedade – ficando atrás apenas de Índia, Estados Unidos, Rússia e Nigéria

Hoje, são mais de 10 milhões de usuários ansiosos por aproveitar o mercado em alta. Bancos tradicionais estão acompanhando de perto esse mercado e avaliando o comportamento do público mais jovem, especialmente da Geração Z (nascidos entre 1995 e 2010) - que provavelmente será atraída pelas criptomoedas. Além disso, mais de 900 empresas brasileiras atualmente

aceitam pagamentos com cripto.

O crescimento também se deve à institucionalização do assunto, principalmente porque, enquanto não se pode contar com um conjunto de leis para regulamentar o mercado de criptomoedas, os principais players aderiram a um Código de Autorregulação desenvolvido pela Associação Brasileira de Criptoconomia (ABCripto). Com isso, empresas

que atuam com custódia, intermediação e corretagem de criptoativos firmaram um compromisso ético em relação à livre concorrência, prevenção a fraudes, combate à lavagem de dinheiro e medidas anticorrupção.

Atualmente, a Receita tornou obrigatória a divulgação de atividades de criptomoedas. Assim, os cidadãos brasileiros têm de divulgar todas as transações envolvendo

moedas digitais. Tanto os indivíduos quanto as empresas estão sob a regra de tributação de criptomoedas. O código também se aplica a trocas e doações. Mas, enquanto o governo está tomando medidas que visam reduzir os golpes, eles continuam aumentando.

De acordo com o Crypto Crime Report 2022, o volume global de transações com criptomoedas aumentou 567% entre 2020 e 2021, atingindo US\$ 15,8 trilhões. Dada a adoção crescente, não é surpresa que mais cibercriminosos estejam usando criptomoedas. Embora, no mesmo período, o aumento de crimes tenha sido de 79%, não se pode negar que US\$ 14 bilhões em atividades ilícitas representam um problema significativo.

O relatório The Dark Side of Latin America mostra que o cripto tem um grande papel no cibercrime da América Latina e que 97% de todas as criptomoedas lavadas acabam no continente. O uso malicioso ocorre de três formas:

- 1) Através de um tumbler de criptomoe- das, que mistura criptomoe- das legítimas com comprometidas (criptografia da dark web, por exemplo);



Atualmente, a Receita tornou obrigatória a divulgação de atividades de criptomoedas.

- 2) Justificar a fraca regulamentação nacional quando se trata de políticas de conhecimento do cliente (KYC) e prevenção à lavagem de dinheiro (PLD);
- 3) Recorrer a trocas peer-to-peer (P2P) ilegais para lavar criptomoe- das ilícitas.

De acordo com Guilherme Terrengui, head de novos negócios da Sumsu no Brasil, América Latina e Ibérica, o dinheiro criptográfico é um bom recurso para manter a competitividade internacional e se defender dos altos e baixos de uma moeda desvalorizada. Mas o mercado exige cada vez mais ferramentas que inibam os

criptocrimes. Com isso em mente, o executivo diz que a plataforma tudo-em-um acaba de lançar uma solução de monitoramento de transações de ciclo completo, com recursos de orquestração ao longo de toda a jornada do usuário.

O KYT (know-your-transaction), também conhecido como monitoramento de transações, é um conjunto de procedimentos destinados a detectar atividades suspeitas do cliente. Tanto quem envia, como quem recebe o dinheiro, pode ser monitorado. “Isso ajuda as empresas a permanecerem em conformidade com práticas de prevenção à lavagem de dinheiro e corrupção.

São mais de 300 cenários de risco prontos para uso, permitindo que as empresas criem regras personalizadas e perfis de risco. Além disso, os usuários podem monitorar continuamente o status das transações em tempo real, mantendo todos os dados armazenados e gerenciados em um só lugar”, diz Terrengui. - Fonte e outras informações: (www.sumsu.com).

Balancço Patrimonial		2019		2018	
Ativo circulante	26	25	26	25	
Caixa e equivalentes (nota 04)	15	14	15	14	
Créditos diversos	11	11	11	11	
Ativo não-circulante	76.724	74.045	76.724	74.045	
Depósitos judiciais	21	21	21	21	
Investimentos (nota 05)	75.337	72.658	75.337	72.658	
C/C Partes Relacionadas	1.366	1.366	1.366	1.366	
<b>Total do ativo</b>	<b>76.750</b>	<b>74.070</b>	<b>76.750</b>	<b>74.070</b>	
Passivo	2019	2018	2019	2018	
Passivo circulante	62	62	62	62	
Fornecedores	1	1	1	1	
Obrigações Tributárias	2	2	2	2	
Salários e Encargos Sociais	5	5	5	5	
Lucros a Pagar	55	55	55	55	
Passivo não-circulante	381	310	381	310	
Exigível à Longo Prazo	381	310	381	310	
Patrimônio líquido	76.307	73.698	76.307	73.698	
Capital Social (nota 06)	62.392	62.392	62.392	62.392	
Reserva Legal	1.702	1.558	1.702	1.558	
Reserva Estatutária	1.702	1.558	1.702	1.558	
Retenção de Lucros	11.523	9.153	11.523	9.153	
Efeitos conversão para moeda estrangeira	(1.012)	(963)	(1.012)	(963)	
<b>Total do passivo</b>	<b>76.750</b>	<b>74.070</b>	<b>76.750</b>	<b>74.070</b>	

  

Balancço Patrimonial		2020		2019	
Ativo circulante	177	26	177	26	
Caixa e equivalentes (nota 04)	163	15	163	15	
Créditos diversos	14	11	14	11	
Ativo não-circulante	101.231	76.724	101.231	76.724	
Depósitos judiciais	0	21	0	21	
Investimentos (nota 05)	99.865	75.337	99.865	75.337	
C/C Partes Relacionadas	1.366	1.366	1.366	1.366	
<b>Total do ativo</b>	<b>101.408</b>	<b>76.750</b>	<b>101.408</b>	<b>76.750</b>	
Passivo	2020	2019	2020	2019	
Passivo circulante	90	62	90	62	
Fornecedores	0	1	0	1	
Obrigações Tributárias	2	2	2	2	
Salários e Encargos Sociais	6	5	6	5	
Lucros a Pagar	55	55	55	55	
Passivo Não-Circulante	480	381	480	381	
Exigível à Longo Prazo	480	381	480	381	
Patrimônio líquido	100.838	76.307	100.838	76.307	
Capital Social (nota 06)	62.392	62.392	62.392	62.392	
Reserva Legal	3.048	1.702	3.048	1.702	
Reserva Estatutária	3.048	1.702	3.048	1.702	
Retenção de Lucros	33.297	11.523	33.297	11.523	
Efeitos conversão para moeda estrangeira	(947)	(1.012)	(947)	(1.012)	
<b>Total do passivo</b>	<b>101.408</b>	<b>76.750</b>	<b>101.408</b>	<b>76.750</b>	

Balancço Patrimonial		2020		2019	
Ativo circulante	2.621	177	2.621	177	
Caixa e equivalentes (nota 04)	2.640	163	2.640	163	
Créditos diversos	0	14	0	14	
Ativo não-circulante	134.430	101.231	134.430	101.231	
Depósitos judiciais	-	-	-	-	
Efeitos conv. moeda estrang.	-	-	-	-	
Investimentos (nota 05)	133.064	99.865	133.064	99.865	
C/C Partes Relacionadas	1.366	1.366	1.366	1.366	
<b>Total do ativo</b>	<b>137.070</b>	<b>101.408</b>	<b>137.070</b>	<b>101.408</b>	
Passivo	2021	2020	2021	2020	
Passivo circulante	9	90	9	90	
Fornecedores	1	0	1	0	
Obrigações Tributárias	1	28	1	28	
Salários e Encargos Sociais	7	6	7	6	
Lucros a Pagar	0	56	0	56	
Passivo Não-Circulante	480	480	480	480	
Exigível à Longo Prazo	480	480	480	480	
Patrimônio líquido	136.581	100.838	136.581	100.838	
Capital Social (nota 06)	62.392	62.392	62.392	62.392	
Reserva Legal	4.897	3.048	4.897	3.048	
Reserva Estatutária	4.897	3.048	4.897	3.048	
Retenção de Lucros	64.811	33.297	64.811	33.297	
Efeitos conversão para moeda estrangeira	(416)	(947)	(416)	(947)	
<b>Total do passivo</b>	<b>137.070</b>	<b>101.408</b>	<b>137.070</b>	<b>101.408</b>	

Balancço Patrimonial		2020		2019	
Ativo circulante	177	26	177	26	
Caixa e equivalentes (nota 04)	163	15	163	15	
Créditos diversos	14	11	14	11	
Ativo não-circulante	101.231	76.724	101.231	76.724	
Depósitos judiciais	0	21	0	21	
Investimentos (nota 05)	99.865	75.337	99.865	75.337	
C/C Partes Relacionadas	1.366	1.366	1.366	1.366	
<b>Total do ativo</b>	<b>101.408</b>	<b>76.750</b>	<b>101.408</b>	<b>76.750</b>	
Passivo	2020	2019	2020	2019	
Passivo circulante	90	62	90	62	
Fornecedores	0	1	0	1	
Obrigações Tributárias	2	2	2	2	
Salários e Encargos Sociais	6	5	6	5	
Lucros a Pagar	55	55	55	55	
Passivo Não-Circulante	480	381	480	381	
Exigível à Longo Prazo	480	381	480	381	
Patrimônio líquido	100.838	76.307	100.838	76.307	
Capital Social (nota 06)	62.392	62.392	62.392	62.392	
Reserva Legal	3.048	1.702	3.048	1.702	
Reserva Estatutária	3.048	1.702	3.048	1.702	
Retenção de Lucros	33.297	11.523	33.297	11.523	
Efeitos conversão para moeda estrangeira	(947)	(1.012)	(947)	(1.012)	
<b>Total do passivo</b>	<b>101.408</b>	<b>76.750</b>	<b>101.408</b>	<b>76.750</b>	

Balancço Patrimonial		2020		2019	
Ativo circulante	2.621	177	2.621	177	
Caixa e equivalentes (nota 04)	2.640	163	2.640	163	
Créditos diversos	0	14	0	14	
Ativo não-circulante	134.430	101.231	134.430	101.231	
Depósitos judiciais	-	-	-	-	
Efeitos conv. moeda estrang.	-	-	-	-	
Investimentos (nota 05)	133.064	99.865	133.064	99.865	
C/C Partes Relacionadas	1.366	1.366	1.366	1.366	
<b>Total do ativo</b>	<b>137.070</b>	<b>101.408</b>	<b>137.070</b>	<b>101.408</b>	
Passivo	2021	2020	2021	2020	
Passivo circulante	9	90	9	90	
Fornecedores	1	0	1	0	
Obrigações Tributárias	1	28	1	28	
Salários e Encargos Sociais	7	6	7	6	
Lucros a Pagar	0	56	0	56	
Passivo Não-Circulante	480	480	480	480	
Exigível à Longo Prazo	480	480	480	480	
Patrimônio líquido	136.581	100.838	136.581	100.838	
Capital Social (nota 06)	62.392	62.392	62.392	62.392	
Reserva Legal	4.897	3.048	4.897	3.048	
Reserva Estatutária	4.897	3.048	4.897	3.048	
Retenção de Lucros	64.811	33.297	64.811	33.297	
Efeitos conversão para moeda estrangeira	(416)	(947)	(416)	(947)	
<b>Total do passivo</b>	<b>137.070</b>	<b>101.408</b>	<b>137.070</b>	<b>101.408</b>	

## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/D270-1D37-BFB4-AC79> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: D270-1D37-BFB4-AC79



### Hash do Documento

5887B91D0907A9C1BF25F85BF1D4CFCD646E5061D0490569286E6F2E634A9D75

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 10/10/2022 é(são) :

Jornal Empresas & Negócios Ltda - 008.007.358-11 em 10/10/2022 19:24 UTC-03:00

**Tipo:** Assinatura Eletrônica

**Identificação:** Autenticação de conta

### Evidências

**Client Timestamp** Mon Oct 10 2022 19:24:45 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

**Geolocation** Latitude: -23.493774 Longitude: -46.7234805 Accuracy: 13.358

**IP** 177.94.178.194

**Hash Evidências:**

DE0DE1D2D5201E35078047E7FEEA993AAAAB39C12F0F2C32BFEA550F03E5D739



LEIA O QR CODE ABAIXO E ACESSE A PUBLICAÇÃO EM NOSSO PORTAL



[https://jornalempresasenegocios.com.br/publicidade\\_legal/hmr-administracao-e-participacoes-s-a-demonstracoes-financeiras-referentes-ao-exercicio-findo-em-31-de-dezembro-de-2021-e-2020-valores-expressos-em-milhares-de-reais/](https://jornalempresasenegocios.com.br/publicidade_legal/hmr-administracao-e-participacoes-s-a-demonstracoes-financeiras-referentes-ao-exercicio-findo-em-31-de-dezembro-de-2021-e-2020-valores-expressos-em-milhares-de-reais/)

The logo for 'Empresas & Negócios' features the word 'Empresas' in a dark red serif font, '&' in a smaller grey font, and 'Negócios' in a blue serif font. A blue triangle points down to the left of the ampersand, and a blue triangle points right to the left of the 'N' in 'Negócios'.

Empresas  
& Negócios