



CÂMARA DOS DEPUTADOS
PL 2.303/15 - BANCO CENTRAL REGULAR MOEDAS VIRTUAIS

REQUERIMENTO Nº DE 2019
(Do Sr. AUREO RIBEIRO)

Requer a realização de Audiência Pública para discutir sobre indícios de pirâmide financeira em operações das empresas *Investimento Bitcoin* e *Atlas Quantum*.

Senhor Presidente,

Nos termos do Art. 255 do Regimento Interno da Câmara dos Deputados (RICD), requeiro a Vossa Excelência, ouvido o Plenário desta Comissão, sejam convidados a comparecer a este órgão técnico, em reunião de Audiência Pública, as seguintes pessoas:

1. Representante da Comissão de Valores Mobiliários – CVM;
2. Representante do Banco Central do Brasil;
3. Representante do Ministério Público Federal;
4. Representante da Polícia Federal;
5. Representante da empresa *Investimento Bitcoin*;
6. Representante da empresa *Atlas Quantum*;
7. Representante da Associação Brasileira de Criptomoedas e Blockchain – ABCB;
8. Investidor e especialista em criptomoedas, Sr. Fernando Ulrich.



JUSTIFICAÇÃO

Bitcoin é a primeira e a mais famosa criptomoeda digital do mundo¹, sendo um meio de troca que se utiliza da tecnologia *blockchain* (tecnologia de registro) e da criptografia para assegurar a validade das transações e a criação de novas unidades da moeda².

Pirâmides financeiras são esquemas empresariais que têm como principal receita a remuneração pela indicação de novos membros, feita por meio de uma taxa de entrada no negócio³. É um esquema fraudulento, tipificado na Lei de Crimes contra a Economia Popular (Lei n. 1.521, de 1951⁴) em seu art. 2º, inciso IX.

Em julho de 2019, suspeitas de pirâmides prometendo lucro de até 50% com investimentos em *bitcoin* foram noticiadas, o que resultou na investigação pelo Ministério Público Federal, pela Polícia Federal e pela Procuradoria da Fazenda Nacional de ao menos sete empresas, as quais se apresentam disfarçadas de empresas de investimentos. As autoridades estimam que esses negócios movimentam dezenas de bilhões de reais⁵.

A Comissão de Valores Mobiliários – CVM, que tem como objetivo fiscalizar, normatizar, disciplinar e desenvolver o mercado de valores mobiliários no Brasil⁶, encontrou, a partir de investigação preliminar aberta em abril de 2019, “*indícios de fraude na captação de recursos de terceiros, com características típicas de pirâmide financeira*”⁷ nas operações da empresa *Investimento Bitcoin*⁸.

O site da referida empresa não possui qualquer informação sobre o endereço, os nomes dos donos ou até mesmo um telefone para contato. A

¹ Mercado Bitcoin. O que é Bitcoin?. Acesso em: 02/09/2019. Disponível em: <https://www.mercadobitcoin.com.br/o-que-e-bitcoin>

² Wikipedia. Criptomoeda. Acesso em: 02/09/2019. Disponível em: <https://pt.wikipedia.org/wiki/Criptomoeda>

³ Dicionário Financeiro. Pirâmide Financeira. Acesso em: 02/09/2019. Disponível em: <https://www.dicionariofinanceiro.com/piramide-financeira/>

⁴ Presidência da República. LEI Nº 1.521, DE 26 DE DEZEMBRO DE 1951. Acesso em: 02/09/2019. Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/11521.htm

⁵ Renato Jakitas. 2019. Estadão. Novas pirâmides prometem lucro de até 50% com investimentos em bitcoin. Acesso em: 02/09/2019. Disponível em: <https://www.estadao.com.br/infograficos/economia/novas-piramides-prometem-lucro-de-ate-50-com-investimentos-em-bitcoin.1002597>

⁶ Portal do servidor. O que é a CVM?. Acesso em: 02/09/2019. Disponível em: https://www.investidor.gov.br/menu/Menu_Investidor/a_cvm/ACVM.html

⁷ Rodrigo Carro. 2019. Valor. CVM vê indícios de pirâmide em operação da Investimento Bitcoin. Acesso em: 02/09/2019. Disponível em: <https://valorinveste.globo.com/mercados/cripto/noticia/2019/08/28/cvm-ve-indicios-de-piramide-em-operacao-da-investimento-bitcoin.ghtml>

⁸ Téio Takar e Filipe Andretta. UOL. Empresa de bitcoin promete ganho de 2% ao dia; CVM apura possível fraude. Acesso em 03/09/2019. Disponível em: <https://economia.uol.com.br/financas-pessoais/noticias/redacao/2019/09/03/investimento-bitcoin-com-suspeito-golpe-piramide-financeira.htm>



CÂMARA DOS DEPUTADOS
PL 2.303/15 - BANCO CENTRAL REGULAR MOEDAS VIRTUAIS

dificuldade dos clientes em contatar a empresa é responsável pela maior parte das reclamações da *Investimento Bitcoin* no site Reclame Aqui⁹.

Além dela, outro caso rumoroso que chamou a atenção no mês de agosto de 2019 foi o da empresa *Atlas Quantum*, que foi obrigada pela CVM a deixar de ofertar títulos ou contratos de investimento coletivo.

A empresa oferecia aos clientes remuneração atrelada à negociação de criptoativos por meio de um algoritmo intitulado “Quantum”. O órgão governamental disse que o produto ofertado pela empresa se assemelha a um CIC (Contrato de Investimento Coletivo) e que, portanto, deveria ser registrado e regulamentado pela CVM¹⁰.

Não se pode esquecer que diversos investidores de boa-fé estão tendo vultosas perdas financeiras. Em decisão recente, o Tribunal de Justiça do Distrito Federal e dos Territórios – TJDFT condenou 13 (treze) pessoas por envolvimento com o esquema financeiro da falsa criptomoeda Kriptacoin, que fez mais de 40 mil vítimas no Distrito Federal e em Goiás, movimentando R\$ 250 milhões em um semestre¹¹.

Assim, por toda a exposição e, dada a relevância da matéria e insegurança acerca do tema, solicito o apoio dos nobres pares para a aprovação da presente proposta.

Sala da Comissão, de de 2019.

Dep **AUREO RIBEIRO**
Solidariedade/RJ

⁹ Giovanna Almeida. Suno. CVM investiga Investimento Bitcoin por suposta pirâmide financeira. Acesso em 04/09/2019. Disponível em: <https://www.sunoresearch.com.br/noticias/cvm-investiga-investimento-bitcoin-piramide-fianceira/>

¹⁰ Paula Zogbi. Infomoney. CVM proíbe Atlas Quantum de ofertar investimentos com criptomoedas. Acesso em 04/09/2019. Disponível em: <https://www.infomoney.com.br/mercados/bitcoin/noticia/8909953/cvm-proibe-atlas-quantum-de-ofertar-investimentos-com-criptomoedas>

¹¹ Portal G1. Kriptacoin: Justiça condena 13 pessoas por envolvimento com moeda falsa. Acesso em 04/09/2019. Disponível em: <https://g1.globo.com/df/distrito-federal/noticia/kriptacoin-justica-condena-13-pessoas-por-envolvimento-com-moeda-falsa.ghtml>