

Conversamos con Matías Langevin, Rebeca Zamora y Rodrigo Maldonado abogados de HD Group, quienes representan a Buda.com ante los juzgados de policía local en materia de consumo y en la defensa penal de Buda.com.

1) Respecto a los casos Terra Finance, Energy Markets y FxEvolution, los abogados dicen que Buda no cumple con su deber de prevenir que sus clientes sean estafados, entregándoles la información necesaria prevenir las estafas, porque lo que les preocupa es no perder clientes. ¿Creen que es su responsabilidad ayudar a prevenir estos delitos? ¿Hacen algo al respecto?

Es importante señalar que Buda.com no presta servicios de asesoría financiera ni recomienda inversiones, y es absolutamente claro al respecto. Esto se establece expresamente en sus Términos y Condiciones y se refuerza mediante la publicación de guías de inversión responsable, materiales educativos disponibles para todos los usuarios y a través de nuestros canales de soporte. Además, la plataforma cuenta con múltiples medidas destinadas a reducir riesgos: verificaciones adicionales en operaciones sensibles, comunicaciones para confirmar ciertas acciones con los usuarios y controles diseñados para alertar sobre movimientos inusuales. Buda hace su parte dentro del ámbito que le corresponde como Exchange y cumple de forma estricta con las regulaciones operativas bajo el amparo de la Norma de Carácter General No. 502 y sus modificaciones, las cuales regulan las licencias fintech del giro operativo. No se promueve en ningún caso la inversión, sino que únicamente la información y el conocimiento de los productos y servicios que tiene Buda.com

Estos fraudes se originan completamente fuera de la plataforma, mediante engaños e ingeniería social. En varios casos, las víctimas —creyendo estar realizando un negocio excepcional donde se les ofrece hasta 100 por ciento de ganancias— han depositado fondos en billeteras externas controladas por los estafadores, o incluso les han dado acceso remoto a sus propios computadores para que estos terceros ejecuten operaciones. Eso escapa por completo al control de Buda.com.

La responsabilidad de Buda.com es ofrecer una plataforma segura, transparente y con medidas de mitigación robustas, y eso es precisamente lo que Buda.com hace. Pero ningún Exchange, ni banco, ni Fintech, puede evitar que, fuera de su ámbito de control, una persona sea engañada por terceros que prometen ganancias imposibles. En uno de los casos, incluso se transfirió dinero a un supuesto asesor que nunca siquiera mostró su cara y mantuvo la asesoría mediante WhatsApp desde España. Resulta ilógico entregar cientos de millones así, sin ninguna verificación.

2) En cuanto al caso de Trading Club en Curicó, la víctima considera que Buda fue cómplice de la estafa. ¿Hubo algún acuerdo entre Trading Club y Buda para que esta última fuera utilizada como Exchange?

Es lamentable la estafa que sufrió la víctima. Sin embargo, está dirigiendo sus acusaciones contra Buda.com simplemente porque los responsables del fraude no pudieron ser identificados. “Trading Club” no tiene ni ha tenido vínculo alguno con Buda.com. Las operaciones que la víctima califica como fraudulentas fueron ejecutadas desde su propia cuenta, en su propio computador, utilizando la misma dirección IP que ocupa habitualmente. ¿Cómo es posible esto? De acuerdo con el informe de la Brigada Investigadora del Cibercrimen y el propio relato de la víctima, los estafadores habrían tomado control remoto de su dispositivo a través de la aplicación TeamViewer, acceso que habría sido facilitado por la propia víctima al actuar bajo el engaño de estos supuestos “asesores de inversión”.

Esto, además de estar expresamente prohibido por los Términos y Condiciones de Buda.com, que establecen que la cuenta es personal, única e intransferible, y prohíbe el acceso a terceros. Esto demuestra que en este caso la plataforma es irrelevante. La estafa podría haberse cometido usando cualquier servicio o instrumento de inversión. El comportamiento de la víctima equivale, en términos simples, a abrir la puerta a desconocidos y dejarlos operar libremente en su computador, confiando en promesas de retornos imposibles.

3) Llama la atención que todas estas empresas que hacen estafas expresamente recomienden a sus clientes usar Buda. ¿Es acaso Buda una plataforma más fácil para inducir estas estafas? ¿Qué han hecho para evitar seguir siendo utilizados de esta forma?

No es una particularidad de Buda.com ni una señal de debilidad de la plataforma, al contrario, los estafadores, para ganarse la confianza de las víctimas, recurren a empresas de alto prestigio, diciendo que trabajan en conjunto con ellas. Existen múltiples casos en que estafadores inducen a sus víctimas a utilizar distintos Exchange de criptomonedas, no solo Buda.com, abusando de la reputación y legítimidad. El patrón se repite: los delincuentes operan fuera de la plataforma, engañan a la víctima mediante llamadas, mensajes o supuestos “asesores financieros”, y luego la instruyen para mover fondos usando plataformas de alto prestigio, lo que les ayuda a dar credibilidad. La puesta en escena ocurre completamente por fuera del Exchange, pero se usa su nombre y con ello las víctimas, sin ninguna verificación, creen que el “negocio”

es con [Buda.com](https://buda.com) y no lo es. No tenemos asesores o empresas asociadas a esos servicios, no hay intermediarios de este tipo.

En cuanto a las medidas adoptadas, Buda.com ha contado desde sus inicios con un Modelo de Prevención de Delitos, que se actualiza constantemente para mitigar riesgos emergentes. Cada vez que se identifica un nuevo modus operandi, se fortalecen y sofistican los controles. Entre otras medidas vigentes hoy:

- Autenticación de doble factor (2FA);
- Restricción del uso de tarjetas de crédito, permitiendo su utilización sólo en cuentas que ya hayan recibido previamente un abono desde una cuenta bancaria válida;
- Retiros FIAT exclusivamente hacia cuentas bancarias del mismo titular que la cuenta de Buda.com;
- Verificaciones de seguridad adicionales en operaciones sensibles;
- Monitoreo permanente de actividades inusuales y revisión continua de patrones de riesgo.
- Newsletter semanal, guías y recordatorios constantes a clientes sobre medidas de seguridad.

El objetivo es siempre el mismo: elevar continuamente los estándares de seguridad y reducir la probabilidad de que terceros malintencionados logren instrumentalizar la plataforma en sus esquemas de fraude, pero también es obligación de todos los actores del mercado financiero el educar a la población, no solo en medidas de seguridad, sino que en cómo funciona el mercado, para que sepan identificar promesas y resultados inverosímiles. Resulta cuanto menos cuestionable que las personas crean que tendrán un retorno de un 30, 50 o hasta 100 por ciento de utilidades.