

## DECLARACIÓN DE IOSCO SOBRE LA LUCHA CONTRA EL FRAUDE FINANCIERO EN INTERNET Y EL PAPEL DE LOS PROVEEDORES DE PLATAFORMAS

El inversor minorista tiene cada vez más participación en los mercados de capitales, tendencia impulsada por la digitalización, que incluye el uso de aplicaciones móviles, redes sociales y plataformas en línea por parte de proveedores de plataformas<sup>1</sup> para promocionar y adquirir productos y servicios financieros.

Aunque una mayor accesibilidad a través de la digitalización ha ampliado la base de inversores, aumentado la competencia y reducido costes, también ha traído consigo nuevos riesgos. Los inversores minoristas pierden grandes cantidades de dinero en fraudes orquestados mediante anuncios de pago en internet y contenido generado por usuarios.

Tanto reguladores como proveedores de plataformas han adoptado una postura estratégica para mitigar los posibles daños al inversor derivados de dichos riesgos. IOSCO tiene como preocupación las amenazas actuales y pide a los proveedores de plataformas aumentar sus esfuerzos, en consonancia con la legislación local, para reducir el riesgo de pérdidas para los inversores, lo que a su vez amenaza la confianza pública sobre los servicios prestados por los proveedores de plataformas.

Si trabajamos juntos, podemos ayudar al inversor minorista, preservar la integridad del mercado y prevenir el fraude financiero a nivel mundial, en especial si se tiene en cuenta la naturaleza transfronteriza del fraude en línea.

Para facilitar dicha labor, IOSCO publicó en marzo de 2025 la **I-SCAN**, una base de datos global de empresas sin licencia que ofrecen servicios de inversión o llevan a cabo actividades financieras ilegales. Ahora, los proveedores de plataformas tienen la oportunidad de jugar un papel clave en la protección del inversor, conectándose automáticamente a I-SCAN para bloquear, advertir o eliminar ofertas ilegales de inversión de sus plataformas.

IOSCO acoge y apoya firmemente el trabajo de algunos proveedores de plataformas en determinadas jurisdicciones<sup>2</sup> para frenar el uso indebido de sus productos y servicios por parte de agentes malintencionados cuyo objetivo es el inversor minorista. Sin embargo, es necesario un enfoque de continua mejora para conseguir resultados tangibles.

IOSCO ha identificado las siguientes medidas aplicadas actualmente en determinadas jurisdicciones que pueden ayudar a frenar el fraude en línea e insta a las plataformas digitales a considerar la adopción de las mismas en consonancia con la legislación local:

- **Diligencia debida en contenido no autorizado:** Llevar a cabo procesos proactivos, incluido el uso de I-SCAN, para asegurar que las entidades que buscan promocionar contenido pagado en sus plataformas estén autorizadas legalmente para operar en las jurisdicciones pertinentes y no hayan sido objeto de advertencias por parte de reguladores.

<sup>1</sup> Entre los Proveedores de Plataformas se incluyen motores de búsqueda, redes sociales y proveedores de aplicaciones.

<sup>2</sup> Por ejemplo, prohibiendo o eliminando anuncios de entidades no autorizadas por el regulador pertinente o que hayan sido objeto de advertencias por parte del mismo; eliminando contenido o perfiles fraudulentos tras su identificación; y mejorando los procesos de supervisión proactiva para saber identificar adecuadamente los casos de fraude en línea, incluida la cooperación con los reguladores pertinentes.

- **Compromiso con sus usuarios:** Asegurar el riguroso cumplimiento de los términos de servicio aplicables a los usuarios mediante la supervisión y la rápida eliminación de contenido o anuncios de inversión fraudulentos que infrinjan las políticas de la plataforma.
- **Procedimientos internos:** Desarrollar y actualizar periódicamente las normativas, políticas, procedimientos y herramientas internas necesarias para la detección de estafas.
- **Requisitos legales:** Garantizar el conocimiento y cumplimiento de la legislación y normativas locales vigentes en aquellas jurisdicciones en las que opera la empresa proveedora de plataformas.
- **Compromiso directo con los reguladores:** Establecer canales de comunicación activos con reguladores financieros y autoridades gubernamentales para permitir un intercambio eficaz de información, incluida la remisión de información relativa a las actividades fraudulentas detectadas. La cooperación con reguladores nacionales puede ayudar a elaborar estrategias específicas y adaptadas para cada jurisdicción y así combatir las conductas financieras indebidas en línea.

En consecuencia, IOSCO hace un llamamiento a los proveedores de plataformas para que se sumen a este esfuerzo urgente por combatir el fraude en internet y evitar así que sus servicios se utilicen de forma indebida para cometer estafas.