



ALA/CFT 101

Mesa de Investigación de la
Secretaría del GAFIC
24 de marzo de 2021

¿Cómo se pueden utilizar los Activos Virtuales para la comisión de Delitos Financieros?

¿Qué son los Activos Virtuales (AV)?

"Un Activo Virtual" se refiere a una representación digital de valor que puede negociarse o transferirse digitalmente y puede ser utilizado para fines de pago o inversión.

Los activos virtuales no incluyen representaciones digitales de monedas fiduciarias, valores y otros activos financieros que ya están cubiertos en otras partes de las Recomendaciones del GAFI.



Fuente : Guía del GAFI para un enfoque basado en el Riesgo: Activos Virtuales y Proveedores de Activos Virtuales y el Glosario del GAFI



¿Qué son los Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (VASP)?

Un Proveedor de Servicios de Activos Virtuales significa cualquier persona física o jurídica que no está cubierta en ninguna otra parte de las Recomendaciones y, como empresa, lleva a cabo una o más de las siguientes actividades u operaciones para o en nombre de otra persona física o jurídica:

- i. intercambio entre activos virtuales y monedas fiduciarias;
- ii. intercambio entre una o más formas de activos virtuales;
- iii. transferencia de activos virtuales;
- iv. custodia y / o administración de activos virtuales o instrumentos que permitan el control sobre activos virtuales; y
- v. participación y prestación de servicios financieros relacionados con la oferta y / o venta de un activo virtual de un emisor.

Fuente : Guía del GAFI para un enfoque basado en el Riesgo: Activos Virtuales y Proveedores de Activos Virtuales y el Glosario del GAFI

¿Para qué se pueden utilizar los AV?



Los Activos Virtuales tienen muchos beneficios potenciales. Podrían hacer que los pagos fueran más fáciles, rápidos y económicos; y proporcionar métodos alternativos para quienes no tienen acceso a productos financieros regulares. Sin embargo, sin una regulación adecuada, corren el riesgo de convertirse en un refugio virtual seguro para las transacciones financieras de delincuentes y terroristas.

El GAFI ha estado monitoreando de cerca los desarrollos en la criptosfera y en los últimos años ha visto a los primeros países comenzar a regular el sector de activos virtuales, mientras que otros han prohibido los activos virtuales por completo.

Sin embargo, la mayoría de los países no han tomado ninguna medida. Estas lagunas en el sistema regulatorio global han creado importantes lagunas para que los delincuentes y terroristas abusen.

Fuente: Guía Fácil de Estándares y Metodología del GAFI - Activos Virtuales: ¿Qué, Cuándo, Cómo?

Blockchain, bitcoin, criptoactivos, monedas virtuales



Un activo digital que no tiene valor intrínseco o una forma física que se utiliza como medio de intercambio.

Utiliza criptografía para asegurar transacciones y generar unidades adicionales.

Oferta no determinada por un Banco Central.
Construido sobre blockchain; un tipo de estructura de datos del libro mayor distribuido.

Citado por muchos como "el futuro del dinero".
Valioso solo porque los usuarios creen que lo son (es decir, no hay un activo subyacente / valor intrínseco).

Bitcoin fue la PRIMERA criptomoneda en utilizar la cadena de bloques para registrar y verificar transacciones.

En circulación desde 2009; poco después de la crisis financiera mundial.

El activo criptográfico más grande por capitalización bursátil.

Cada criptomoneda tiene más o menos un propósito diferente; aunque hay casos de superposición.

Hay más de 100 criptomonedas en circulación.

¿Qué es el "Blockchain?" (1)



Un tipo de Tecnología de Contabilidad Distribuida.

Imagine una hoja de cálculo que se duplica millones de veces y se distribuye en una red de computadoras..

Esta hoja de cálculo se actualiza y esas actualizaciones se reflejan en todas las copias de la "hoja de cálculo" en la red informática..

El historial de transacciones se almacena en "bloques" de información, validado por la red de nodos informáticos.

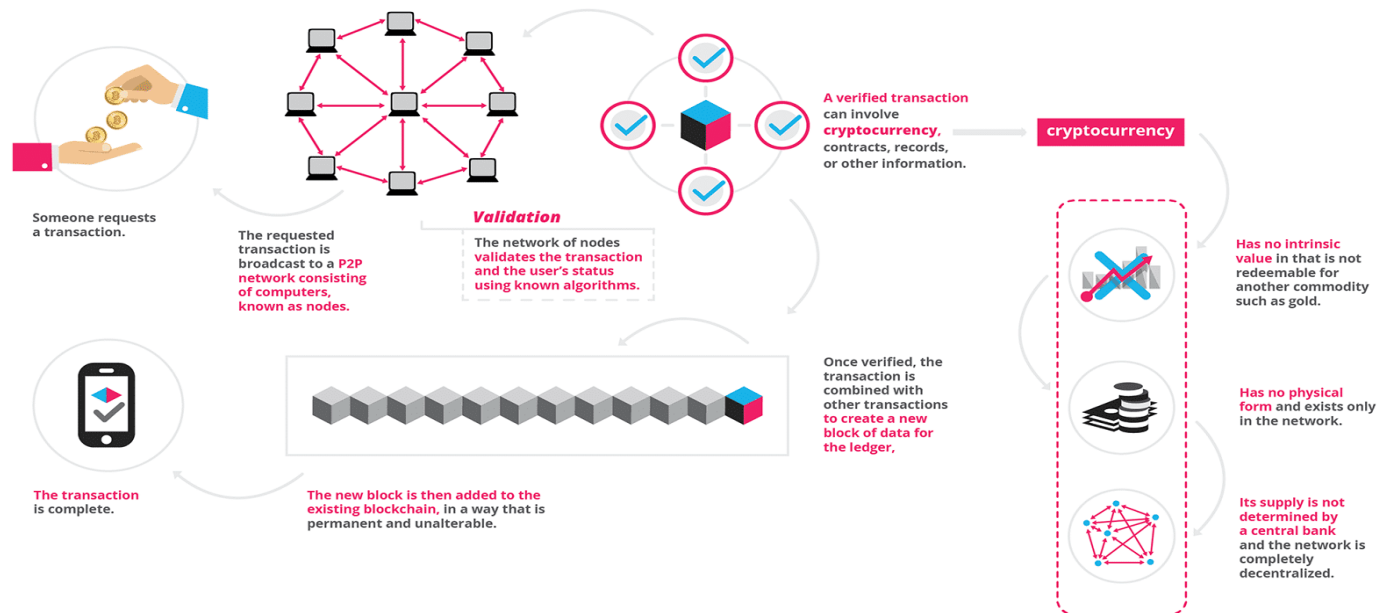
Los nodos informáticos validan las transacciones resolviendo algoritmos complejos (es decir, operaciones matemáticas complejas).

Registro inmutable del historial de transacciones.

¿Qué es el "Blockchain?"

(2)

- Blockchain se originó hace poco más de 15 años.
- Blockchain también se puede describir como una tecnología innovadora para transferir valor rápidamente en todo el mundo.
- La cadena de bloques de rápida evolución y las tecnologías de contabilidad distribuida tienen el potencial de cambiar radicalmente el panorama financiero.
- Sin embargo, debido a su velocidad, alcance global y, sobre todo, el anonimato, también atraen a quienes quieren escapar del escrutinio de las autoridades.





¿Cómo se pueden usar indebidamente los AV para ALA / CFT? (1)

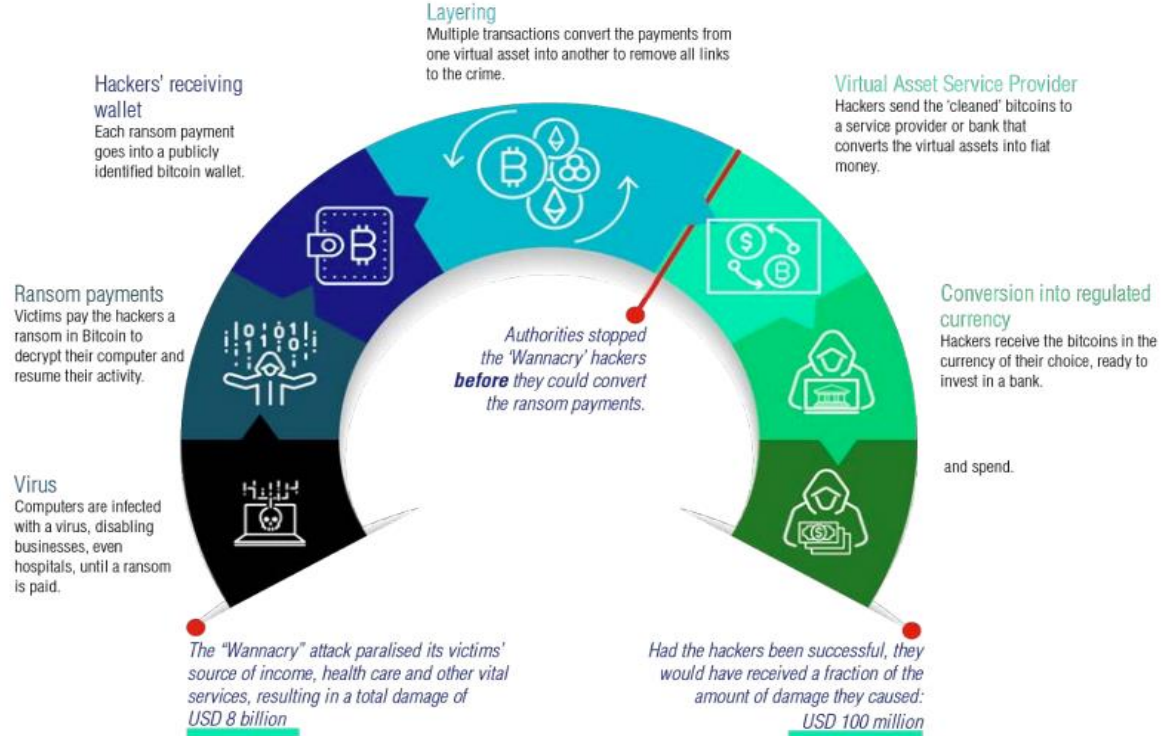
El GAFI identificó los riesgos potenciales ALA / CFT de usar AV como,

- Anonimato.
- Falta de un organismo de supervisión centralizado.
- Alcance global.
- Infraestructuras complejas como base del motivo de preocupación.
- En 2017, el ataque de ransomware "Wannacry" mantuvo como rehenes a miles de sistemas informáticos hasta que las víctimas pagaron a los piratas informáticos un rescate en bitcoin. El costo del ataque fue mucho más allá de los pagos de rescate, resultó en un estimado de USD 8 mil millones en daños a hospitales, bancos y empresas en todo el mundo. Otros ataques de ransomware han ocurrido desde entonces y parecen estar en aumento. Consulte la siguiente diapositiva para obtener más información.

HOW CAN CRIMINALS MISUSE VIRTUAL ASSETS ?

The 'Wannacry' example

¿Cómo se pueden usar indebidamente los AV para ALA / CFT? (2)



Fuente: Guía Fácil de Estándares y Metodología del GAFI - Activos Virtuales: ¿Qué, Cuándo, Cómo?



¿Cómo se pueden usar indebidamente los VA para ALA/ CFT? (3)

Recientemente, el conglomerado más grande del Caribe, Ansa McAI, fue víctima de piratas informáticos de ransomware que retuvieron como rehenes a algunos de los sistemas de TI de la empresa.

Tatil, la mayor aseguradora de Trinidad y Tobago, estuvo efectivamente estancada durante unas dos semanas mientras el departamento de TI trabajaba para encontrar y expulsar el ransomware de los servidores de la empresa. De lo contrario, es posible que la empresa deba pagar el rescate de los piratas informáticos para liberar sus datos.

El especialista estadounidense en ciberseguridad y experto en prevención y recuperación de ransomware Eric Taylor (@ITSimplife) fue el primero en señalar el ataque de Ansa McAI. REvil, una banda criminal cibernética, se ha atribuido la responsabilidad.

El grupo dice que tiene "numerosos documentos financieros, acuerdos, facturas, informes". Una captura de pantalla del hackeo revela un recuento de 17.000 documentos. El grupo amenazó, en la publicación que confirmó el hackeo, con entregar los documentos confidenciales a un servidor público.

Fuente: [Trinidad and Tobago Newsday](#)



El enfoque del GAFI en los Activos Virtuales

El GAFI ha estado monitoreando de cerca los desarrollos en la criptosfera y en los últimos años ha visto a los primeros países comenzar a regular el sector de activos virtuales, mientras que otros han prohibido los activos virtuales por completo. Sin embargo, la mayoría de países no ha tomado ninguna medida.

Estas lagunas en el sistema regulatorio global han creado importantes lagunas para que los delincuentes y terroristas abusen.

Con el apoyo del G20, el GAFI ha emitido estándares globales vinculantes para prevenir el uso indebido de activos virtuales para el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

Los estándares del GAFI garantizan que los activos virtuales se traten de manera justa, aplicando las mismas salvaguardas que el sector financiero. Las reglas del GAFI se aplican cuando los activos virtuales se intercambian por moneda fiduciaria, pero también cuando se transfieren de un activo virtual a otro.

Fuente: Guía Fácil de Estándares y Metodología del GAFI - Activos Virtuales: ¿Qué, Cuándo, Cómo?



¿Qué hacer al respecto?

Los países deben implementar las medidas del GAFI para garantizar la transparencia de las transacciones de activos virtuales y mantener los fondos con vínculos con el crimen y el terrorismo fuera de la criptosfera. Hoy en día, muchos VASP se perciben como "negocios riesgosos" y se les niega el acceso a cuentas bancarias y otros servicios financieros regulares.

Si bien la implementación de los requisitos del GAFI será un desafío para el sector, en última instancia, aumentará la confianza en la tecnología blockchain como la columna vertebral detrás de un medio sólido y viable para transferir valor. El GAFI ha revisado su metodología de evaluación, que establece cómo determinará si los países han implementado con éxito las Recomendaciones del GAFI con respecto a la regulación del sector VASP.



Aplicación de los Estándares del GAFI

La implementación global efectiva de estos Estándares por parte de todos los países garantizará que las tecnologías de activos virtuales y las empresas puedan continuar creciendo e innovando de manera responsable, y creará un campo de juego nivelado. Evitará que los delincuentes o terroristas busquen y exploten jurisdicciones con una supervisión débil o nula.

Los países deberían :

- Comprender los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo que enfrenta el sector.
- Licencia o registra VASP.
- Supervisa el sector, de la misma forma que supervisa a otras instituciones financieras.



Papel de los VASP

- Los VASP deben implementar las mismas medidas preventivas que las instituciones financieras, incluida la debida diligencia del cliente, el mantenimiento de registros y la notificación de transacciones sospechosas.
- Obtener, retener y transmitir de forma segura información sobre el originador y el beneficiario al realizar transferencias.



¿Dónde necesita un VASP una licencia o registro?

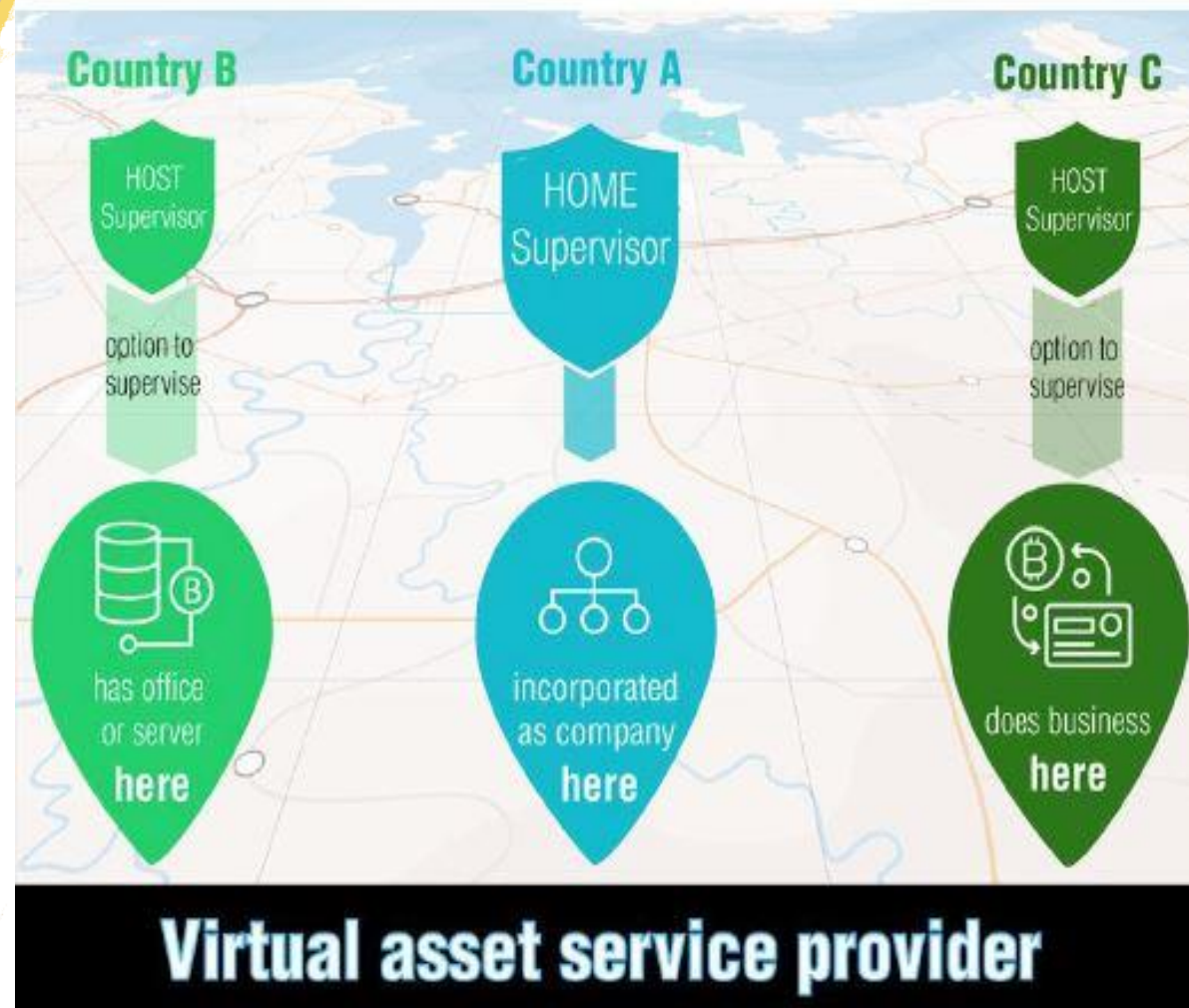
País donde está constituida la empresa - **siempre/obligatorio.**

Ubicación de la gestión: **a veces / opcional** para países

Ubicación de servidores / funciones de back-office -**a veces /opcional** para países.

Países en los que tiene un número significativo de clientes, **a veces /opcional** para países

Los VASP pueden necesitar licencias o registros de múltiples autoridades nacionales si hacen negocios en varios países.



Fuente: Guía Fácil de Estándares y Metodología del GAFI - Activos Virtuales: ¿Qué, Cuándo, Cómo?



Publicaciones y Enlaces Útiles del GAFI

- [Orientación del GAFI para un Enfoque Basado en el Riesgo de Activos Virtuales y Proveedores de Servicios de Activos Virtuales](#)
- [Los Estándares del GAFI: Recomendaciones del GAFI](#)
- [Metodología del GAFI para evaluar el cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI y la eficacia de los sistemas ALA / CFT](#)
- [Riesgos de lavado de dinero de "monedas estables" y otros activos emergentes](#)
- [Página web dedicada al GAFI sobre Activos Virtuales](#)