

Sesión especial conjunta sobre activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales (AV/PSAV)¹

Julio 2023

Introducción

El plan estratégico 2020-2025 del GAFILAT establece 4 ejes temáticos dentro de los cuales se incluye mejorar el cumplimiento de los estándares internacionales y la efectividad de los sistemas ALA/CFT/FPADM así como brindar capacitación y asistencia técnica ALA/CFT a los países miembros.

En este contexto, el GAFILAT se encuentra ejecutando distintas acciones que permitan la implementación efectiva de las Recomendaciones del GAFI y el abordaje concreto de los desafíos que enfrentan los sistemas ALA/CFT/FPADM de la región y de la red global. En esta línea, el tratamiento de los activos virtuales (AV) y proveedores de servicios de activos virtuales (PSAV) en materia ALA/CFT/CFP se presenta como un reto que los países del GAFILAT han decidido enfrentar. Para ello, bajo la coordinación conjunta de sus grupos de trabajo sobre análisis de riesgos (GTAR) y de apoyo operativo (GTAO) se llevó a cabo junto al sector privado, una sesión de debate especial sobre AV/PSAV ante la certeza de que el trabajo conjunto y el acercamiento entre distintos actores clave del sistema es el camino adecuado para obtener resultados favorables.

Esta actividad acercó a las autoridades nacionales con entidades representativas de la industria de AV y PSAV; en el marco de este encuentro los países lograron extraer importantes conclusiones y aprendizaje. Aunado a ello, se sentaron las bases para un acercamiento fundamental con el sector privado que permitirá en el futuro seguir desarrollando actividades para el fortalecimiento de la coordinación nacional e internacional en la prevención y combate al LA/FT/FP.

El presente documento refleja sucintamente los principales resultados y conclusiones de esta actividad.

Presentaciones de proveedores de servicios forenses aplicables a AV/PSAV

- **Chainalysis²**

¹ Ejecutada en el marco del XLVII Pleno de Representantes del GAFILAT, a cargo del Grupo de Trabajo de Análisis de Riesgos (GTAR), el Grupo de Trabajo de Análisis Operativo (GTAO) y el sector privado.

² Ponente: Caio Motta, Senior Customer Success Manager para Latinoamérica de Chainalysis.



Se describió la evolución de las criptomonedas en los últimos años destacando el aumento significativo en su uso entre 2021 y 2022. Asimismo, se señaló que el bitcoin representa hoy en día el 10% de la actividad total en criptomonedas y que la parte ilícita representó un 0.24% del volumen total de 2022.

Además, se resaltó que Latinoamérica es la segunda región de mayor crecimiento en el uso de las criptomonedas, con un aumento aproximado del 40%. Hoy en día los países de esta región reciben el 9% de las transacciones.

Respecto a la regulación y los retos actuales, se expuso la importancia de monitorear los principales riesgos de los activos virtuales en las finanzas públicas, la estabilidad financiera (riesgos si empresas colapsan), riesgo prudencial (riesgos financieros, operacionales y tecnológicos), integridad del mercado (conflicto de interés y abuso del mercado), así como la protección al consumidor (protección al cliente, estafas y fraudes). Asimismo, se hizo énfasis en la capacidad de monitoreo de activos virtuales, a fin de mejorar las fuentes de información de datos tradicionales, complementado con nuevas fuentes como el análisis on-chain, datos del mercado y datos de la red.

Adicionalmente, se explicó sobre los vínculos de los AV con la economía real, los vínculos dentro del ecosistema de los activos virtuales, la integridad del mercado (activos con volúmenes comerciales inusuales y frecuencia de mala conducta), la proporción de las finanzas ilícitas, la importancia de la protección al consumidor y la importancia de conocer quién está proporcionando estos servicios.

Finalmente, se destacó la importancia de la capacitación sobre la actividad ilícita en los activos virtuales y sus riesgos.

Resumen de la sesión de preguntas y respuestas

- **Recomendaciones para el sector:** Se recomienda una mejor comprensión del ecosistema y acercamiento a los proveedores de AV. Las empresas están interesadas en compartir información y las investigaciones que tienen hasta el momento. Asimismo, se recomienda continuar concientizando a los principales actores respecto a lo qué está pasando en el mundo y los programas de regulación que están más avanzados, como es el caso de Brasil, donde el banco central es el regulador y están sirviendo de capacitadores.
- **Regulaciones:** Se destaca que las jurisdicciones que están intentando tener un abordaje de prohibición no son exitosas. Por ejemplo, en África se está buscando prohibir los AV, pero hay un porcentaje de los habitantes sin acceso a bancos y países con altos niveles de inflación.

- **TRM Labs³**

La inteligencia blockchain es información enriquecida de transacciones que permite, a partir de información pública, tener informaciones con valor adicional. El blockchain rompe con el modelo tradicional ya que hay transparencia, permanencia y accesibilidad permitiendo ver todas las transacciones que suceden, aunque no se tenga la información del individuo. Una de las virtudes de este tipo de inteligencia es que no depende de un reporte de una entidad.

TRM Labs identifica transacciones ilegales al realizar un mapeo de las blockchain públicas y añadir inteligencia a partir de información disponible y de reportes de organismos. A partir de esto utilizan herramientas automatizadas para que la información sea fácil de observar y útil en procesos de investigación.

Adicionalmente, se destacó que los espacios blockchain están evolucionando muy rápido y avanzan con los criminales, no obstante, el efectivo aún sigue siendo predominante en las transacciones ilícitas, sin perjuicio de que se observe que las criptomonedas están empezando a ser populares en el lavado de activos.

Dentro de los cambios recientes de las actividades ilícitas se ha identificado el uso del multi-chain, es decir, trasladar AV de una cadena a otra. A pesar de que las cadenas no fueron diseñadas para comunicarse entre ellas y no son interoperables, hay servicios cross-chain/bridges/ chain hops; este mecanismo hace difícil el seguimiento del dinero.

Finalmente, las herramientas forenses aplicables a los AV permiten una supervisión efectiva de los PSAV y se relaciona de la siguiente manera con el cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI (Rec.15.1 y 15.3 Evaluación del riesgo, Rec 15.4. Licencia y registro, Rec 15.6 Regulación y supervisión efectiva de los PSAV, Rec.15.9 Medidas preventivas (ROS y Travel Rule) + Blockchain intelligence, entre otras)

Resumen de la sesión de preguntas y respuestas

- **Recomendaciones al sector:** Se debe hacer énfasis en la educación tanto del sector público y privado respecto a la industria y cómo funciona, además de la manera de utilizar la tecnología para combatir el crimen.
- **Manejo de la confidencialidad en las investigaciones:** La plataforma usada por el sector público respecto de los servicios forenses es privada y nadie tiene acceso a sus investigaciones. La mayor protección de la confidencialidad es que la información sobre el origen y destino de los fondos ya es pública.
- **Licenciamiento y costos:** Los costos pueden ser un reto para muchas agencias, pero éstos actualmente funcionan para ambas partes. Además, se considera que el uso de estas

³ Ponente: Jacob Cohen, Director de Public Sector Partnerships de TRM Labs.

herramientas debe ser considerado un recurso interorganizacional que no solo beneficia a las UIF sino a otras entidades.

- **Manejo de las wallets (billeteras) privadas en las incautaciones:** Se explicó que en diversas ocasiones las llaves se encuentran en los bolsillos o computadores de los sujetos y con esto se realiza la incautación. Los proveedores de servicios forenses no hacen procesos de hackeo.
- **Uso de documentos prueba ante órganos judiciales:** Se explicó que los proveedores de servicios forenses (en su caso particular) procuran ser transparentes en los informes de cómo acceden a la información, de qué fuentes públicas las tienen y cómo llegaron a ella.
- **Reto con la valoración de las pruebas por parte de los jueces:** Se hizo referencia a la educación como el principal reto debido a que los jueces necesitan entender cómo funcionan y cómo usar esta información como evidencia.
- **Sentimiento sobre regulación:** El sector ha cambiado y que hace 10 años un PSAV no quería ser regulado. Pero esto ha cambiado por diferentes situaciones y por la experiencia de ciertas regulaciones. Hoy en día las empresas proveen información y sin muchas dilataciones. Sin embargo, el no tener regulación sí hace que ciertas empresas esperen a último minuto para entregar la información y cooperar.

Caso de El Salvador: El Salvador comentó que la herramienta con la que cuentan ha podido apoyar a los fiscales en sus investigaciones. Hasta el momento no hay casos judicializados o condenas, pero han podido visualizar los riesgos asignados a cada billetera y con eso seguir transacciones. La plataforma les permite conocer si se compra por medio de los proveedores. Si es así, los fiscales tienen comunicación directa con los PSAV y con esto tienen la información del destinatario final.

Así mismo, pueden identificar si tienen un ROS reportado y se envía para análisis de inteligencia sobre las billeteras reportadas.

Finalmente, se refirió a que han tenido cooperaciones internacionales para poder dar información a organismos internacionales de otros países y ayudar en sus investigaciones.

Presentación PSAV regional

- **Lemon Cash⁴**

⁴ Ponente: Alfonso Martel Head of Compliance de Lemon Cash. Lemon Cash es un PSAV de alcance regional que opera en Argentina y otros seis países de la región y cuenta con experiencia en el cumplimiento de la normativa argentina actual.

El análisis de riesgo es la primera medida a implementar y la industria ha avanzado en este aspecto. Hoy en día, las estrategias de regulación dependen de cada empresa, de su apetito de riesgo y su actitud ante el compliance. Sin embargo, existen dificultades en la interoperabilidad y las diferencias de contexto en cada país. Actualmente cada país es diferente en materia de normatividad y se hace difícil el cumplimiento de las diferentes medidas.

Se destacó que muchas PSAV están conscientes de la mala reputación que precede a las criptomonedas, por lo cual no se oponen a la regulación y aunque es una industria “joven”, su crecimiento es acelerado, por lo que hay que incentivar las conversaciones con este sector y salir de la dialéctica de enemigos. Todos están desde diferentes lugares, pero tienen el mismo objetivo.

Conclusiones y aprendizaje.

Los coordinadores de los grupos de trabajo del GAFILAT (GTAR y GTAO) hicieron un recuento de los principales puntos expuestos en las presentaciones. Estos fueron:

- Existe un uso exponencial de los activos virtuales en los países latinoamericanos.
- Es esencial el conocimiento del sector, sus productos y operaciones, así como sus riesgos ALA/CFT para aplicar medidas efectivas (importancia del cumplimiento del criterio 15.3)
- La aparente resistencia a la regulación ALA/CFT de algunos actores del sector no es exclusivo de los AV y de los PSAV, esto sucede con la inclusión de cualquier sector al sistema ALA/CFT.
- La prohibición de los AV y PSAV es un tema para analizar, hasta el momento esta medida no ha dado los mejores resultados.
- Es necesario tener acercamientos con otros actores del sector, ya que en la actualidad el análisis de los AV está fuera de la capacidad de las UIF. Respecto a las evaluaciones nacionales de riesgo, una buena práctica podría ser el trabajo en conjunto con el sector privado e identificar a los actores y su operativa.
- El marco regulatorio en cada país tiene diferentes efectos, tal como licenciamiento, registro, y la protección de los usuarios, además del trabajo interinstitucional requerido para construir casos judiciales. Adicionalmente, se pueden abrir espacios de trabajo entre países para identificación de actividades ilegales.
- Existe la necesidad de capacitar a jueces, fiscales, entre otros actores del sector público. El engranaje debe ser cubierto dentro de diferentes aristas y los AV son fundamentales en el sistema completo.
- Es importante la educación dirigida a los usuarios de los activos virtuales.
- Los proveedores se han autorregulado y algunos están buscando contribuir en la búsqueda de la regulación. Esto es un aspecto que debe ser aprovechado y utilizado para facilitar el cumplimiento de medidas preventivas de LA/CFT.



Dentro de los retos y panorama de la regulación en la región, los ponentes coincidieron en que la regulación del sector es importante y para ello, es necesario identificar los riesgos en cada país. También destacaron la relevancia de la capacitación tanto del sector privado, como del sector público y de los usuarios, con el fin de lograr resultados efectivos, realistas y de acuerdo con el estándar internacional y al riesgo y contexto de cada país.

El GAFILAT reafirma su compromiso para la implementación efectiva de las Recomendaciones del GAFI a través del desarrollo de distintas actividades y proyectos ejecutadas en el marco de los Grupos de Trabajo y equipos especializados.