



OEA | Más derechos
para más gente

Secretaría de Seguridad Multidimensional

**XLV REUNION DEL GRUPO DE EXPERTOS
PARA EL CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS
Del 4 al 5 de octubre de 2018
Santa Cruz de la Sierra, Bolivia**

**OEA/Ser.L/XIV. 4.45
DDOT/LAVEX/doc.17/18
3 de octubre, 2018
Original: Español**

**PRESENTACIÓN
ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS EN EL LAVADO DE DINERO, ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE
MONEDA VIRTUAL**

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS EN EL LAVADO DE DINERO, ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

SUBGRUPO DE TRABAJO DE UNIDADES DE INTELIGENCIA
FINANCIERA Y ORGANISMOS DE INVESTIGACIÓN CRIMINAL
GELAVEX / SANTA CRUZ DE LA SIERRA, BOLIVIA

**Tania Gajardo Orellana, Co-coordinadora Subgrupo de Unidades
de Inteligencia Financiera y Organismos de Investigación Criminal**



Organización de los
Estados Americanos



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

Línea de acción del Plan
estratégico 2015-2016
(2017-2018):

- Nuevas tipologías de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo



ESTUDIO

OBJETIVO GENERAL



Analizar experiencias en cuanto al uso de monedas virtuales en la región, para efectos de conocer los tipos, usos mas frecuentes y amenazas que representan para el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Recopilar información de los países con relación al uso de monedas virtuales, su regulación y posible utilización en delitos de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- Compartir conceptos básicos de monedas virtuales, a efectos de que en los trabajos futuros del Grupo sean utilizados.
- Realizar conclusiones acerca de los temas planteados para detectar los desafíos de los países de la región en este ámbito.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

METODOLOGÍA

- Confeccionamos un cuestionario, aprobado por la Secretaría Técnica, el que se hizo circular entre todos los países del grupo.
- Se recopilaron las respuestas en dos etapas; una hasta la reunión de Asunción Paraguay el año 2017, y ahí se acordó dar un nuevo plazo hasta septiembre de 2018.
- Se revisó bibliografía, específicamente de GAFI a efectos de consolidar conceptos básicos.
- Se tabularon las respuestas, se organizó la información y se consensuaron las conclusiones y desafíos con las delegaciones colaboradoras; Panamá y Paraguay.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

ALGUNOS CONCEPTOS BÁSICOS

- **Moneda virtual:** es una representación digital de valor que puede ser comerciada digitalmente y funciona como (1) un medio de cambio; y/o (2) una unidad de cuenta; y/o (3) un depósito de valor, pero no tiene curso legal (es decir, cuando se ofrece a un acreedor, es una oferta válida y legal de pago) en ninguna jurisdicción. Ninguna jurisdicción emite o garantiza las monedas virtuales, y cumple con las funciones antes mencionadas por común acuerdo de la comunidad de sus usuarios.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

ALGUNOS CONCEPTOS BÁSICOS

Dinero electrónico: éste es una representación digital del dinero fiduciario usado electrónicamente para transferir el valor denominado en dinero fiduciario. El dinero electrónico funciona como un mecanismo de transferencia digital para el dinero fiduciario, es decir, transfiere electrónicamente un valor que tiene la condición de moneda de curso legal.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

ALGUNOS CONCEPTOS BÁSICOS

Moneda virtual convertible (o abierta): tiene un valor equivalente en moneda real y puede ser intercambiada una y otra vez por dinero real. El ejemplo más conocido de esta es el *Bitcoin*.

Monedero Oscuro: es un monedero virtual dentro del navegador, disponible en Chrome (y potencialmente en Firefox), que busca garantizar el anonimato de las transacciones Bitcoin mediante la incorporación de las siguientes características: auto--anonimato (mezclador), comercialización descentralizada, plataformas incensurables de micro mecenazgo, plataformas de valores e información de mercados negros, y sitios de mercados descentralizados similares a la Ruta de la Seda.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

RIESGOS ASOCIADOS AL USO DE LA MONEDA VIRTUAL

- Permitir mayor anonimato que los métodos de pago tradicionales, que no son dinero en efectivo, que es por antonomasia aquel que brinda mayor anonimato.
- No hay órganos de control detrás de estas monedas, por lo que no hay a quien pedirle información de transacciones sospechosas, ni forma de monitorearlas y prevenirlas.
- Alcance global, lo que hace que el riesgo se incremente también a nivel global.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

RIESGOS ASOCIADOS AL USO DE LA MONEDA VIRTUAL

- Permitir mayor anonimato que los métodos de pago tradicionales, que no son dinero en efectivo, que es por antonomasia aquel que brinda mayor anonimato.
- No hay órganos de control detrás de estas monedas, por lo que no hay a quien pedirle información de transacciones sospechosas, ni forma de monitorearlas y prevenirlas.
- Alcance global, lo que hace que el riesgo se incremente también a nivel global.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

RIESGOS ASOCIADOS AL USO DE LA MONEDA VIRTUAL

- Segmentación de los servicios de pago, lo que implica que la responsabilidad del cumplimiento de normas anti lavado se diluye en diversos pagadores.
- Rápida evolución de la tecnología de las monedas virtuales descentralizadas y de los modelos de negocio, incluido el número cambiante y los tipos/roles de los participantes que prestan servicios en los sistemas de pagos en moneda virtual. Antes de que los reguladores e investigadores puedan pesquisar ya hay evoluciones tecnológicas.
- Los componentes de estas monedas pueden ubicarse en países donde la normativa anti lavado tiene bajo o nulo cumplimiento, también las transacciones anónimas de persona a persona pueden parecer existir en un universo digital totalmente fuera del alcance de cualquier país en particular.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

Países que respondieron:

- Bolivia
- Brasil
- Costa Rica
- Chile
- Panamá
- Paraguay
- Perú
- Sistema de seguridad
Regional del Caribe
- República Dominicana
- Trinidad y Tobago





Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

Cuestionario

1. ¿Su país tiene permitido y regulado un sistema de pagos a través de monedas virtuales?
2. ¿En su país hay personas naturales o jurídicas condenadas o investigadas (que no estén bajo secreto) por el uso de moneda virtual en la comisión de delitos base de lavado de dinero, o de lavado de dinero propiamente tal?
3. ¿En su país se han realizado estrategias desarrolladas por las Unidades de Inteligencia para realizar estudios acerca de monedas virtuales? (describir las estrategias)
4. ¿Han realizado capacitaciones en este tema? Si la respuesta es afirmativa se solicita compartir el material con los demás miembros del grupo. Si conoce fuentes abiertas en donde se pueda encontrar materiales de capacitación, apórtelas.



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

5. ¿Han identificado herramientas, links o portales para el uso de esta moneda virtual? Descríbalos.
6. ¿Cuántos tipos de monedas electrónicas estarían circulando en su país?
7. ¿Existen normas legales mínimas en su país para regular y controlar a los usuarios de moneda virtual en el proceso de cambios a otros tipos de moneda de curso legal?
8. ¿En que sectores de la economía (rubros) hay mayor utilización de moneda virtual en su país?
9. ¿Hay habilitados en su país cajeros con monedas virtuales? En caso afirmativo, especificar cuantos cajeros y agregar una descripción breve.
10. ¿Han existido investigaciones en las que se utilice monedas virtuales? En caso afirmativo, explique las dificultades que se han presentado.
11. Si la respuesta anterior fue afirmativa, ¿hubo decomiso de sumas de dinero en monedas virtuales? Explique brevemente.



Organización de los
Estados Americanos

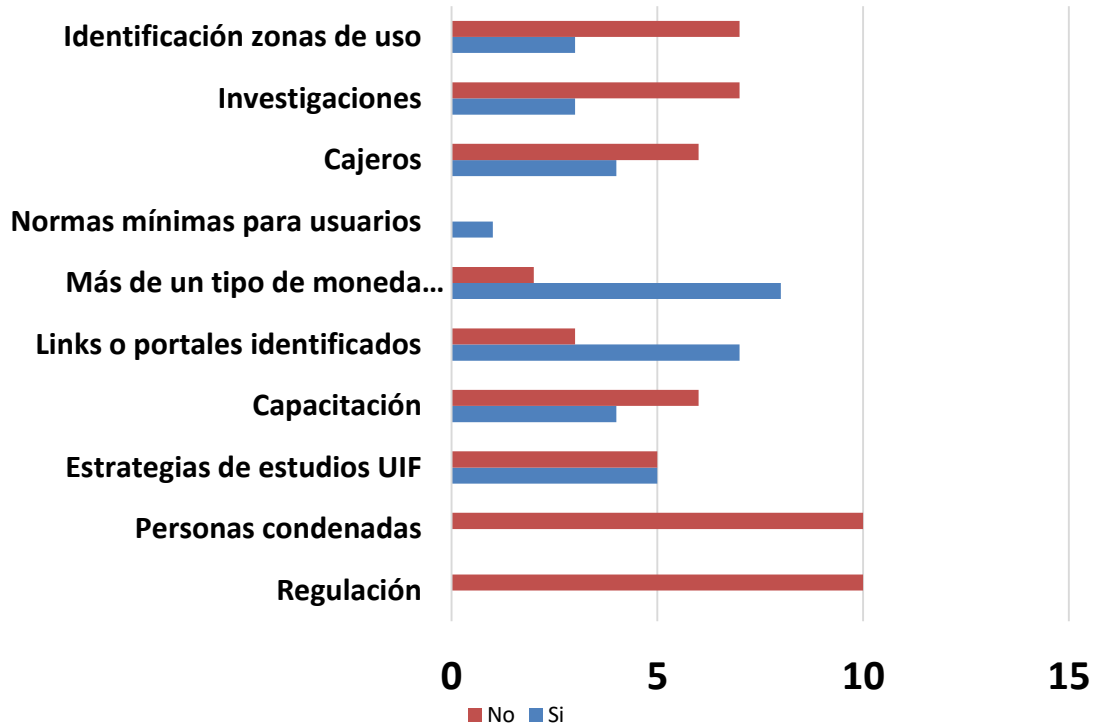
ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

Ámbitos de preguntas	Si	No
Regulación	0	10
Personas condenadas	0	10
Estrategias de estudios UIF	5	5
Capacitación	4	6
Links o portales identificados	7	3
Más de un tipo de moneda identificada	8	2
Normas mínimas para usuarios	1	0
Cajeros	4	6
Investigaciones	3	7
Identificación zonas de uso	3	7
Resultados	36	56



Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL





Organización de los
Estados Americanos

ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

Entre los hechos relevantes, se aprecia el siguiente escenario:

- Falta de regulación.
- Ausencia de personas condenadas
- Estrategias de estudios incipientes, solamente a nivel de UIF.
- Capacitaciones generales sobre conceptos y definiciones.
- **En casi todos los países encuestados se identificaron portales de oferta de monedas virtuales.**
- **En casi todos los países encuestados identificó más de una moneda virtual.**
- Ausencia de normas mínimas de usuarios y de prevención ALA y CFT.
- Considerable rubro económico, que aceptan como medio de pagos monedas virtuales (Bitcoin)



ESTUDIO SOBRE NUEVAS TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO ESPECÍFICAMENTE EN EL USO DE MONEDA VIRTUAL

Organización de los
Estados Americanos

- **Desafíos:**

1. Definir estrategias conjunta APP (UIF-Intermediarios/usuarios interesados) a fin de conocer el sector y medir el riesgo ALA/CFT.
2. En los países sin regulación, analizar la posibilidad de que las UIF tomen la iniciativa de registrar a los operadores o empresas dedicadas, o que intermedien en las negociaciones y cambios de las Monedas Virtuales, a fin de tener monitoreado el sector y tener informaciones mínimas sobre los mismos.
3. Es importante resaltar el valor alto de unidades monetarias de cada moneda. A modo de ejemplo a la fecha el valor de 1 BTC está en aproximadamente \$ 7600 a \$9500, dependiendo de la Compra/Venta, en la región del Cono Sur.
4. Se ha observado la prohibición de uso de las monedas virtuales en uno de los países de la región, es importante analizar la experiencia a nivel de efectividad.
5. Por último, analizar el caso de la región (liberty Reserve) a fin de identificar patrones, esquemas y actores vinculados al caso.

MUCHAS GRACIAS!!!!

Tania Gajardo Orellana, Ministerio Público Chile
tgajardo@minpublico.cl



Organización de los
Estados Americanos