

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Tema: Las Criptomonedas y el Riesgo en LC/FT/FPADM y otros ilícitos

Las criptomonedas son monedas virtuales que sirven para intercambiar bienes y servicios a través de un sistema de transacciones electrónicas sin la necesidad de un intermediario, considerándose como un medio de pago válido para realizar cualquier intercambio económico por internet en el que no medie ninguna autoridad monetaria o gubernamental tradicional, en pocas palabras es dinero virtual sin regulación.



A continuación, se enumeran algunas características que convierte a las criptomonedas en una pieza deseada para el delito de legitimación de capitales:

- 1) Actualmente no existe marco regulatorio a nivel mundial para sancionar las acciones relacionadas con desvíos de fondos para actividades ilícitas en las que las criptomonedas sean el medio de pago.
- 2) Cualquier jurisdicción sin controles LA/FT puede hacer intercambio libre de monedas utilizando las criptomonedas.
- 3) Las divisas carecen de soporte electrónico que las respalde.

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

- 4) Cualquier transacción realizada con ellas impide identificar a quien ejecutó la operación económica, debido a que el sistema protege la privacidad de los usuarios.
- 5) Resulta atractiva porque no está sometida a las fluctuaciones de los tipos de cambio a los que sí está sujeta la moneda convencional en el caso de los pagos internacionales.
- 6) Los canales de pago son de difícil rastreo.

Adicional a esto, cuando un sistema monetario no es regulado por ninguna institución bancaria sólida, que requiera de la información básica sobre el origen de los fondos, el delito de legitimación de capitales puede ser un riesgo mucho más palpable.

Especialistas en el área han determinado incluso que las criptomonedas resultan muy atractivas para la legitimación de capitales, pues estas pueden cobijarse fácilmente tras el anonimato que les proporciona este sistema de intercambio



Fuentes de Información

- Superintendencia Nacional de Valores:
<https://www.sunaval.gob.ve/2019/08/16/legitimacion-de-capitales-y-financiamiento-al-terrorismo/>.
- Alan Aldana & Abogados:
<https://aldanayabogados.com/la-legitimacion-de-capitales-criptomonedas/>