

Boletín Informativo / Agosto 2019 UPCLC/FT

Tema: Lavado de Activos a través de Monedas Virtuales

¿Qué son las Criptomonedas?

Las Criptomonedas pueden ser definidas como un medio de cambio que trabaja y opera en un espacio virtual. Según varios de sus impulsores, su objetivo principal es servir como una alternativa digital al sistema de pagos actual, permitiendo realizar transacciones sin los límites usuales al movimiento de capitales como transferencias a cualquier país, sin someterse a los bancos centrales y sin la intervención de intermediarios, tales como bancos, empresas de remesas, entre otros. Es únicamente la mano invisible del mercado quien las controla.

Esa gran facilidad con la que se transan criptomonedas es la que refleja su nivel de exposición al riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (LA/FT):



Una transacción con monedas virtuales tiene usualmente tres participantes:

- 1- Un Usuario, que es quien obtiene la criptomoneda para comprar bienes o servicios.
- 2- Un Exchanger o "cambista", quien se dedica a cambiar la moneda virtual por una de valor real u otra moneda virtual.
- 3- Un Administrador, quien se dedica a poner en circulación (emitir) una moneda virtual, con la autoridad de redimirla (canjearla).

Moneda Virtual de Facebook

Hace poco más de una semana, la red social Facebook presentó a todo el mundo su nueva moneda. Con el nombre de Libra, esta criptomoneda de los propietarios de WhatsApp e Instagram, pretende en palabras de sus propios creadores, "hacer tan sencillo como sea posible las transacciones financieras para todas las personas del mundo, vivan donde vivan y tengan o no tengan cuenta bancaria".

Pues bien, parece que el camino que tiene por delante Facebook no será nada sencillo ya que los primeros problemas no acaban. Los organismos reguladores advierten a Facebook que no tendrá vía libre para hacer lo que quiera con esta moneda en el caso de que se popularice y que van a estar muy pendientes de su evolución.



¿Los Organismos Reguladores Tomarán Cartas en el Asunto?

Según el Financial Times, tanto el Consejo de Estabilidad Financiera (FSB) como la Autoridad de Conducta Financiera británica (FCA) han manifestado que no permitirán bajo ningún concepto que Facebook lance su propia moneda virtual sin un control ni una supervisión adecuada.

Mediante una misiva dirigida a los líderes del G20, los presidentes de estas organizaciones han advertido de los peligros de las divisas digitales, en especial si están controladas por un gigante como lo es la red social de Facebook.

"Aunque las criptomonedas no representan a priori un riesgo para la economía financiera global, siempre puede haber lagunas y que estas monedas queden fuera del alcance de los organismos reguladores. El hecho de que Facebook que es una red social tan popular, lance una moneda, podría suponer un uso más generalizado de este tipo de divisas por lo que debemos ofrecer un control más exhaustivo para garantizar que estén sujetas a las diferentes leyes y normativas" – añadió Quarles, presidente del FSB (Servicio Federal de Seguridad).

Por otro lado, los ejecutivos de Facebook esperaban poder operar sin la regulación estricta a la que están sometidos bancos y otras entidades financieras, sobre todo con el anuncio de que colaboraran con grupos empresariales tan importantes como Uber, Lyft, Visa y Mastercard, los cuales por cierto, se han comprometido en invertir 10 millones de dólares cada uno en este proyecto.

Como señal de que ya se está produciendo tal cambio, la ex jefa del FMI, **Christine Lagarde**, quien se dice que está a favor de la criptomoneda, fue recientemente nombrada como nueva jefa del Banco Central Europeo.

Lagarde ha hablado a favor del desarrollo de las monedas digitales nacionales.

Fuente:

<https://www.linkedin.com/pulse/gafi-publica-gu%C3%ADa-antilavado-para-los-activos-raul-saccani/>