

**Mesa de Investigación del GAFIC
25 de agosto de 2023**



Enfoque Basado en Riesgos para los PSAV: Controles Internos y Supervisión





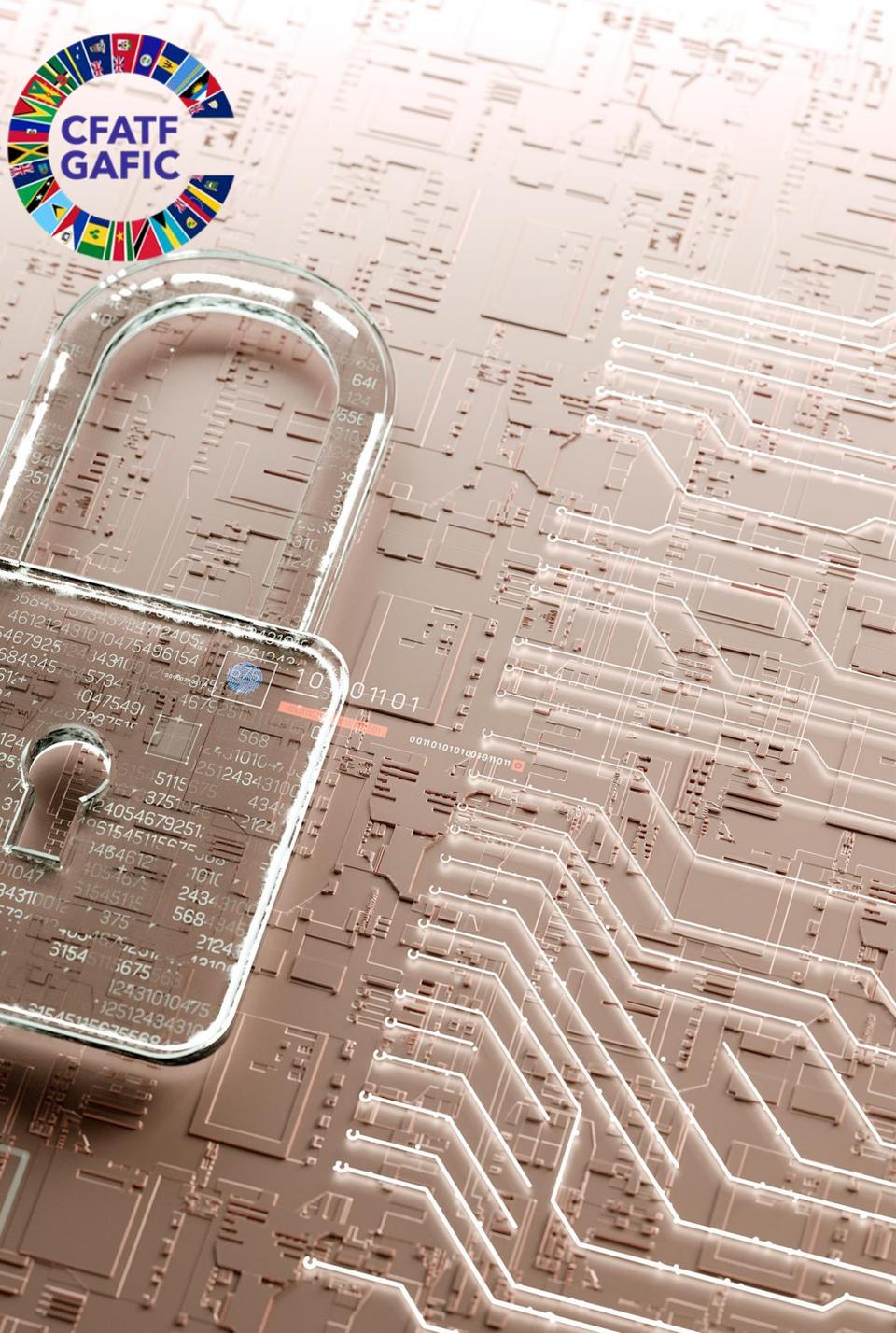
Introducción

- En este artículo mensual, la Secretaría del GAFIC presenta la segunda parte de nuestros artículos relacionados con el enfoque basado en riesgos aplicable a los Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAVs).
- Este artículo discutirá los controles internos y la supervisión.



Controles Internos

- Es esencial que los PSAV realicen una evaluación de riesgos de LD/FT exhaustiva y bien documentada en toda su empresa, como se establece en la Recomendación 15 del GAFI.
- El FMI también recomienda evaluar posibles violaciones e incumplimiento de sanciones financieras específicas relacionadas con el financiamiento de la proliferación al considerar los riesgos de los activos virtuales (AV).
- Los PSAV deben realizar esta evaluación antes de determinar cómo planean cumplir con sus obligaciones en materia de lucha contra el lavado de dinero, el terrorismo y la financiación de la proliferación. (1)
- Es de suma importancia que las entidades que participan en actividades, productos o servicios de AV desarrollen e implementen programas y sistemas ALD/CFT efectivos para mitigar los riesgos potenciales. (2)
- El GAFI destaca el valor de un RBA sólido para los PSAV, que exige una alta dirección competente para establecer y hacer cumplir estrictas políticas y procedimientos de cumplimiento ALD/CFT. (3)



Controles Internos

- A medida que los PSAV planifican sus programas ALD/CFT, deben considerar varios factores que influyen en los controles ALD/CFT que implementarán.
- Estos factores incluyen la naturaleza, escala y complejidad de su negocio, la diversidad de sus operaciones en diferentes regiones, su base de clientes, ofertas de productos y perfil de actividad, así como el riesgo asociado con cada área de sus operaciones.
- Al considerar estos factores, pueden desarrollar controles efectivos e integrales para garantizar la seguridad de sus negocios y clientes.



Controles Internos

- Los reguladores establecen requisitos de control interno para los PSAV, como los siguientes:
 - Los PSAV deben establecer y mantener controles internos sólidos para gestionar los riesgos de manera eficaz en todas las operaciones, abarcando departamentos, sucursales y subsidiarias a nivel nacional e internacional.
 - La asignación de programas ALD/CFT a un oficial de cumplimiento a nivel gerencial es una responsabilidad absoluta que debe cumplirse sin excepción.
 - Las medidas de control interno deben cubrir varios aspectos, como la debida diligencia del cliente (DDC), el conocimiento de su cliente (KYC), el origen de los fondos, el mantenimiento de registros y las sanciones financieras específicas.
 - Es fundamental contar con medidas para garantizar que los miembros del personal mantengan su integridad y reciban capacitación continua.



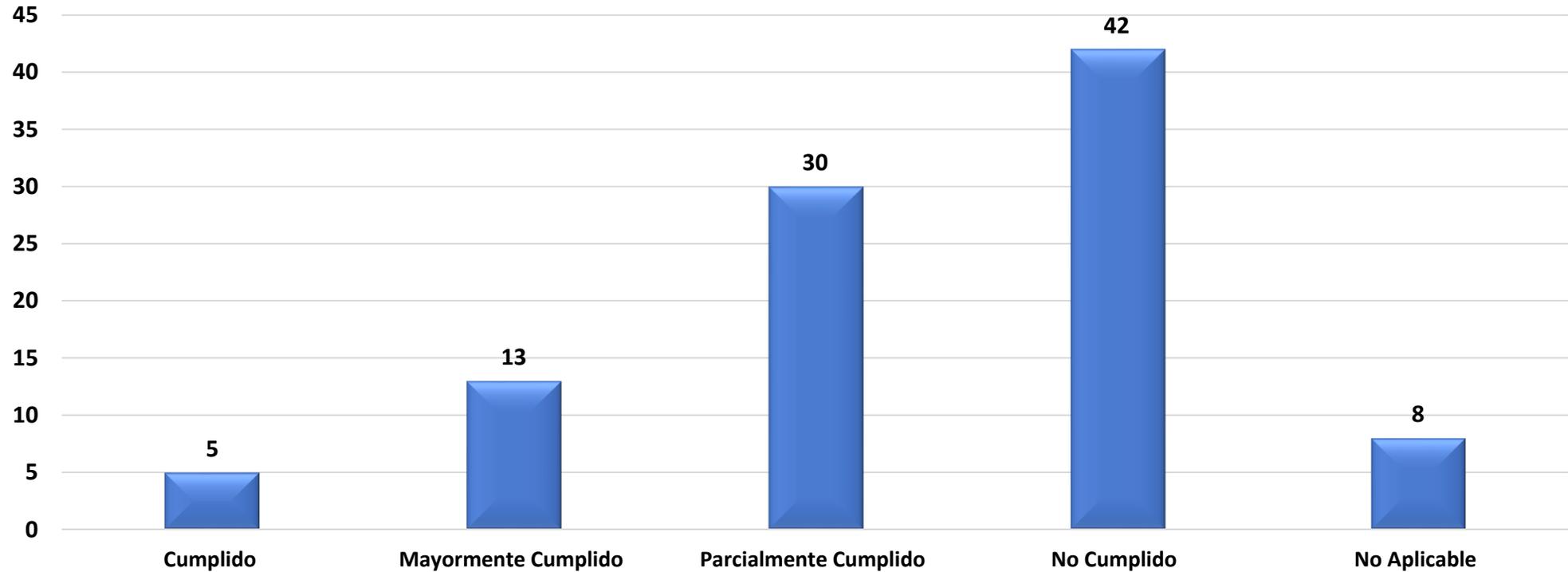
Controles Internos

- Asegurar de que todas las actividades sospechosas se informen de inmediato internamente e informe cualquier transacción sospechosa al supervisor de PSAV.
- Es imperativo establecer una función de auditoría independiente para garantizar el pleno cumplimiento del PSAV con las regulaciones ALD/CFT.
- Es imperativo que la transferencia de dinero a terceros esté estrictamente prohibida, y debería ser obligatorio que tanto la cuenta de origen como la de destino coincidan para cambiar dinero por activos virtuales o viceversa.



Controles Internos en la Red Global

Cumplimiento con Criterio 15.9 en el Red Global



Hasta abril de 2023, el criterio 15.9 se ha evaluado en 98 países. Según el gráfico anterior, alrededor del 73% de los evaluados no cumplían plenamente este requisito.



La Supervisión Basada en Riesgos de los PSAV



Los supervisores de PSAV deben: (4)

Comprender los riesgos de LA/FT que enfrentan los PSAV, incluidas las líneas de negocios, servicios y actividades de mayor y menor riesgo.



Garantizar que el personal esté capacitado y equipado para evaluar si las políticas, procedimientos y controles de un PSAV son apropiados y proporcionales a sus riesgos y procedimientos de gestión de riesgos.



Evaluar si el programa de gestión de riesgos y cumplimiento ALD/CFT de un PSAV cumple con los requisitos reglamentarios y mitiga eficazmente los riesgos relevantes.



La Supervisión Basada en Riesgos de los PSAV



Los supervisores de PSAV deben:

Considerar la exposición al riesgo de los PSAV cuando operan en diferentes jurisdicciones basándose en múltiples licencias o registros y la medida en que esos riesgos se mitigan adecuadamente.



Comunicar hallazgos y opiniones sobre los controles ALD/CFT de un PSAV individual.



Comunicar orientación sobre las expectativas de las obligaciones/medidas necesarias para que los PSAV cumplan con los marcos legales y regulatorios aplicables.



La Supervisión Basada en Riesgos de los PSAV



Los supervisores de PSAV deben:

Colaborar con otros supervisores en los casos en que diferentes autoridades competentes supervisen el sector AV para garantizar que las expectativas se comuniquen claramente a los PSAV y a las entidades informantes que ofrecen actividades o servicios de AV.



Realizar un seguimiento y evaluar la solidez de las acciones correctivas para rectificar las deficiencias ALD/CFT identificadas.



Poseer una amplia gama de medidas regulatorias/de supervisión que puedan aplicarse para abordar los riesgos expuestos por el incumplimiento.



Estrategias de Supervisión Basadas en Riesgos(5)

Identificación de la población PSAV: Para estimar con precisión el número de PSAV/entidades obligadas que participan en actividades de AV, es esencial que las autoridades supervisoras participen tempranamente en actividades de divulgación y participación en materia de regulación y registro.

- Este enfoque proactivo respaldaría el análisis y la investigación realizados por las autoridades supervisoras en el sector PSAV. La participación temprana también permite a las autoridades anticipar los recursos necesarios para la supervisión y desarrollar una estrategia de supervisión. Además, los PSAV se benefician de una mejor comprensión de los requisitos al interactuar con el regulador desde el principio..

Identificación de riesgos de LD/FT en el sector PSAV: Para identificar y comprender los riesgos asociados con el LD/FT en el sector PSAV, es importante que las autoridades competentes realicen evaluaciones de riesgos sobre los AV y PSAV.

- Las evaluaciones deben basarse en diversos datos, incluido el nivel de exposición de las entidades de los sectores público y privado a los AV y PSAV, estadísticas relacionadas con ROS, investigaciones, procesamientos, condenas y solicitudes de cooperación internacional.
- También es esencial considerar el tipo de productos y servicios que brindan los PSAV, la cantidad de personas/acuerdos legales registrados para ofrecer servicios de PSAV, el tipo de clientes atendidos y los países donde están registrados los PSAV.
- También se debe evaluar el número de clientes que utilizan 'mixers' y/o 'tumblers'. Los datos recopilados se pueden utilizar para realizar talleres con entidades relevantes y proporcionar opiniones de expertos para determinar las respuestas políticas a los riesgos identificados.



Estrategias de Supervisión Basadas en Riesgos

Uso de la tecnología en la supervisión PSAV : El uso de herramientas analíticas de blockchain puede ser útil en la supervisión de PSAV al proporcionar información sobre diversos aspectos de blockchain y otras tecnologías de contabilidad distribuida.

- Estas herramientas pueden ayudar a los supervisores a identificar empresas de alto riesgo en función de su actividad y categorizarlas para evaluaciones, así como a evaluar riesgos globales para desarrollar regulaciones basadas en riesgos.
- Además, estas herramientas pueden ayudar a desarrollar evaluaciones nacionales de riesgos de LD/FT. Sin embargo, es importante considerar factores como el costo, la capacitación para el uso de herramientas y los requisitos de protección de datos.

Reclutamiento y capacitación de supervisores del PSAV: Cuando se trata de reclutar y capacitar a supervisores de PSAV, es importante considerar su conocimiento técnico y experiencia en supervisión. Muchos supervisores de PSAV pueden carecer de la combinación necesaria de habilidades necesarias para supervisar eficazmente los AV y PSAV.



Estrategias de Supervisión Basadas en Riesgos

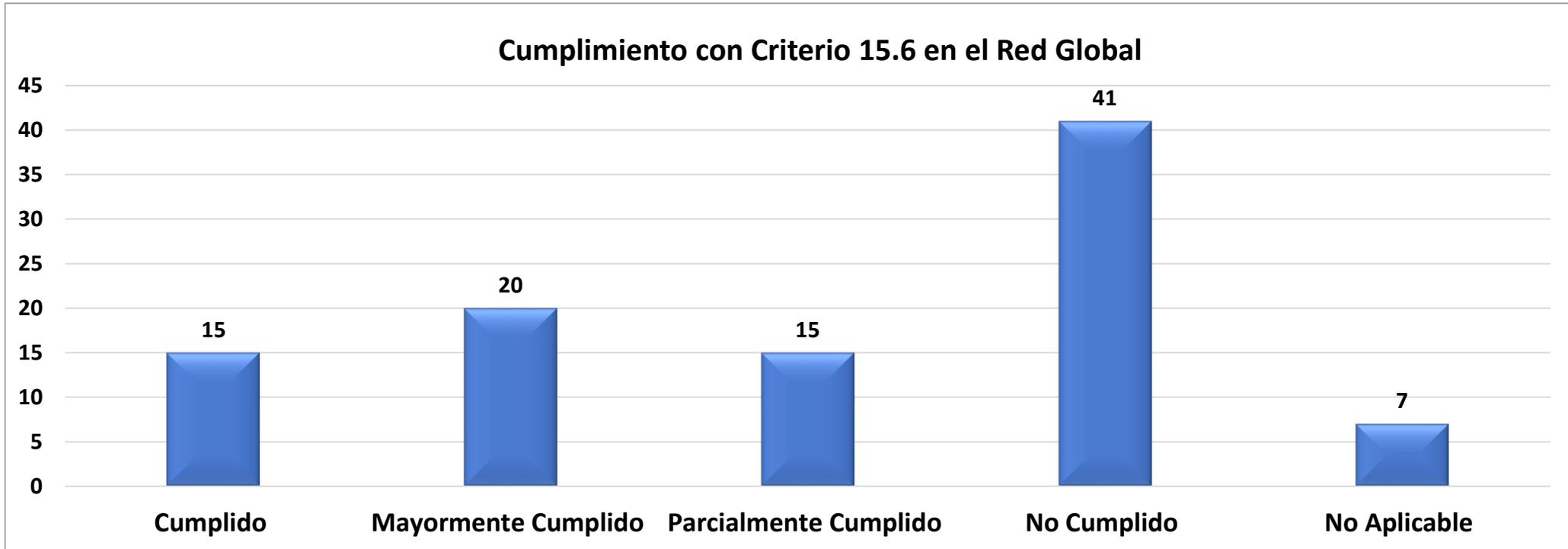
Reclutamiento y capacitación de supervisores PSAV (cont.): Para abordar esto, algunas organizaciones optan por formar equipos multidisciplinarios que incluyan supervisores experimentados con experiencia en delitos financieros y ALD, así como reclutas externos e internos que tengan conocimiento de los PSAV. Además, es importante brindar capacitación externa a todos los miembros del equipo sobre la tecnología blockchain y los VA para garantizar que todos tengan una comprensión básica de la industria y las técnicas de supervisión adecuadas.

Operaciones multi jurisdiccionales y cooperación de supervisión en PSAV: Los PSAV tienen la capacidad de operar en múltiples jurisdicciones y establecer relaciones con clientes sin presencia física. Esto puede representar un desafío para los supervisores que requieren información sobre registros de PSAV o solicitudes de licencia en otras jurisdicciones para identificar contrapartes internacionales y comprender mejor los riesgos asociados.

- Algunos supervisores solicitan información sobre registros de PSAV o solicitudes de licencia en otras jurisdicciones para identificar contrapartes internacionales a las que puedan comunicarse para comprender mejor los riesgos involucrados.



Supervisión en la Red Global



En abril de 2023, una evaluación de 98 países encontró que el 57% de ellos tenían deficiencias notables en el cumplimiento de los criterios para supervisar y regular los PSAV para garantizar el cumplimiento de las regulaciones ALD/CFT.

Esto sugiere que puede haber una falta general de capacidad para implementar sistemas adecuados de supervisión o seguimiento de los PSAV.

Referencias

1. Schwarz, Nadine; Chen, Ke; Poh, Kristel; Jackson, Grace; Kao, Kathleen; Fernando, Francisca and Markevych, Maksym. 2021. "Virtual Assets and Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (2) Effective Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Regulatory and Supervisory Framework– Some Legal and Practical Considerations." International Monetary Fund (IMF), p.5
2. Las entidades obligadas son entidades o personas físicas que están legalmente obligadas a implementar medidas para prevenir el lavado de dinero y la financiación del terrorismo. <https://transparency.eu/european-parliament-vote-strengthens-proposals-to-fight-money-laundering/>
3. FATF. 2021. "Guía Actualizada para un Enfoque basado en el Riesgo para los Activos Virtuales y los Proveedores de Servicios de Activos Virtuales." FATF, Paris. p. 87
4. FATF. 2021. "Guía Actualizada para un Enfoque basado en el Riesgo para los Activos Virtuales y los Proveedores de Servicios de Activos Virtuales." FATF, Paris, ps. 74-75.
5. El GAFI identificó varias estrategias utilizadas en la red global para implementar la supervisión basada en riesgos de los PSAV. See FATF. 2021. "Guidance on Risk-Based Supervision", FATF, Paris. ps.92-96.



Esperamos que esta publicación le haya resultado interesante y le anime a seguir buscando información sobre los diferentes aspectos del enfoque basado en riesgos de los PSAV.



1-868-623-9667



cfatf@cfatf.org



www.cfatf-gafic.org