



UNIF-DDG-DSU- 03887

Caracas, 10 OCT 2023

## CIRCULAR ENVIADA A: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA (BCV)

### “DIRECTRICES RELACIONADAS CON LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS, ESPECIFICAMENTE APLICABLES A LOS ACTIVOS VIRTUALES (AV) Y PROVEEDORES DE SERVICIOS DE ACTIVOS VIRTUALES (PSAV).”

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 3 y los numerales 11 y 12 del artículo 4 del Decreto Nro. 3.656 de Adecuación de la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera (UNIF), publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 41.522 de fecha 12 de noviembre de 2018, en concordancia con la Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo (LOCDOFT), los convenios y acuerdos internacionales suscritos por la República Bolivariana de Venezuela; así como, las recomendaciones y estándares internacionales emitidos por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), relacionados con la lucha contra el Lavado de Activos (Legitimación de Capitales para Venezuela), el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), en ésta ocasión asociado específicamente con la Recomendación del GAFI N° 15 referente a las “Nuevas Tecnologías”, que exige a los países considerar los activos virtuales como “bienes”, “productos”, “fondos”, “fondos y otros activos” u otros activos de “valor equivalente” y aplicar medidas pertinentes para la Administración de los Riesgos<sup>1</sup>.

En virtud de todo lo antes expuesto, esta Unidad Nacional en ejercicio de las atribuciones conferidas en el Decreto de Adecuación, resuelve dictar las siguientes normas:

1. Los Activos Virtuales (AV) son distintos de la moneda fiduciaria (también conocida como "moneda real", "dinero real" o "moneda nacional"), que es el dinero de un país designado como moneda de curso legal. Son representaciones digitales de valor, bienes o servicios, con excepción de dinero, ya sea en moneda nacional o divisas que puede comercializarse o transferirse por medios electrónicos y utilizarse para realizar pagos o con fines de inversión; así como, almacenarse o intercambiarse digitalmente; presentándose entre los múltiples criterios de clasificación la convertibilidad y utilidad dentro de un ecosistema específico (convertible o no convertible), función (pago como criptomonedas, inversión o

<sup>1</sup> Estándares Internacionales Sobre la Lucha Contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo, y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, GAFI, actualización a julio 2023.





- servicios), descentralización (descentralizados o centralizados), y modelo de emisión (suministro fijo o inflacionario).
2. Los AV tienen muchos beneficios potenciales que pueden hacer que los pagos sean más fáciles, rápidos y económicos; y proporcionan métodos alternativos para aquellos que no tienen acceso a productos financieros regulares. Sin embargo, sin una regulación adecuada, crean nuevas oportunidades para que los delincuentes y terroristas cometan delitos determinantes, legitimen sus ganancias o financien sus actividades; por tanto, se recomienda que se aplique un Enfoque Basado en Riesgo (EBR) para garantizar que las medidas para prevenir o mitigar las amenazas y vulnerabilidades relacionadas con la LC/FT/FPADM sean proporcionales a los riesgos identificados; incluyendo evaluación de nuevos productos y servicios, zonas geográficas, mercados, proveedores y contrapartes.
  3. Los Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV) son definidos como personas jurídicas que realicen, por cuenta de terceros, al menos uno de los servicios de: a) intercambio entre activos virtuales y moneda nacional o extranjera; b) intercambio entre uno o más activos virtuales; c) transferencia de AV; d) custodia o administración de AV o instrumentos que permitan el control de AV; o e) participación en servicios financieros y prestación de servicios relacionados con la oferta de un emisor o la venta de activos virtuales.<sup>2</sup>
  4. El Banco Central de Venezuela (BCV) es competente para emitir las disposiciones relacionadas con los AV, en su calidad de autoridad única en materia monetaria y, por ello, órgano rector del sistema de intermediación financiera nacional; cuyo objeto fundamental es lograr la estabilidad de precios y preservar el valor de la moneda que contribuye al desarrollo armónico de la economía nacional, atendiendo a los fundamentos del régimen socioeconómico de la República.
  5. Establecer mecanismos para los Proveedores de Servicios de Pagos que ofrecen Cuentas de Pago, en relación a la realización de operaciones con activos digitales, incluidos los criptoactivos (permiso o prohibición).
  6. Establecer mecanismos a las entidades financieras sobre el uso, comercialización y negociación de criptoactivos en el sistema de pagos nacional por no constituirse éstos en moneda de curso legal en el país (uso o prohibición); cumplimiento de estándares de seguridad o procesos de mitigación de riesgos en materia de LC/FT/FPADM. Al respecto, sobre el alcance de una prohibición o restricción de las operaciones con AV se debe considerar efectividad en el mediano y largo plazo, objetivo de la política (fenómeno de la innovación tecnológica), potenciales consecuencias no deseadas (existencia de un sector clandestino y economía sumergida), naturaleza descentralizada de las actividades, arbitraje regulatorio, dificultad para rastrear y decomisar activos, necesidad de crear capacidades, entre otras.
  7. Robustecer las políticas y procedimientos de administración de riesgos de LC/FT/FPADM de los Proveedores No Bancarios de Servicios de Pago (uso o

<sup>2</sup> No todos los PSAV entran en la definición del GAFI (pág. 32). Guía para la Regulación ALA/CFT de Activos Virtuales y Proveedores de Servicios de Activos Virtuales en la Región del GAFILAT), agosto 2023.





- prohibición) en el manejo de AV, a fin de promover la eficiencia y seguridad de estos.
8. Implementar procedimientos que permitan identificar las vulnerabilidades inherentes a la LC/FT/FPADM que están asociadas con los AV a nivel regional, nacional y por los propios Sujetos Obligados; considerándose que muchas de las operaciones ocurren fuera de la esfera regulada.
  9. Analizar la accesibilidad para actividades delictivas con AV respecto a la web oscura, anonimato, seudónimo, ocultar origen, trazabilidad y embargo de fondos.
  10. Los AV comprenden transacciones transfronterizas que son vulnerables a los riesgos de LC/FT/FPADM, por cuanto se debe considerar el riesgo inherente de la jurisdicción, trazabilidad de fondos y grado de cooperación internacional; además, tomar en cuenta elementos contextuales como velocidad de las transacciones, alcance global, entre otros. Los indicadores de mayor riesgo incluyen:
    - a. Países o áreas geográficas identificadas por fuentes creíbles como proveedoras de fondos o apoyo para actividades terroristas o que tienen organizaciones terroristas designadas que operan dentro de ellos;
    - b. Países identificados por fuentes confiables que tienen niveles significativos de delincuencia organizada, corrupción u otra actividad delictiva, incluidos los países de origen o tránsito de drogas ilegales, trata de personas, contrabando y juegos de azar ilegales;
    - c. Países que estén sujetos a sanciones, embargos o medidas similares dictadas por organismos internacionales como las Naciones Unidas; y
    - d. Los países identificados por fuentes creíbles que tienen regímenes regulatorios, de aplicación de la ley y de gobernanza débiles, incluidos los países identificados por las declaraciones del GAFI que tienen regímenes ALD/CFT débiles, especialmente para los PSAV.
  11. Los Sujetos Obligados deben prestar atención al riesgo que implican las operaciones efectuadas con monedas virtuales y establecer seguimiento reforzado respecto de estas operaciones.
  12. Diagnóstico de operaciones y actividades inusuales y sospechosas considerándose la tendencia de riesgos como el fraude (esquemas Ponzi o piramidales), legitimación de capitales, delitos fiscales, entre otros; y su análisis y reporte oportuno a esta Unidad Nacional de Inteligencia Financiera. Se destaca “Informe del Crimen, la Criptografía de 2023” que detalla además secuestro de datos, ransomware, hackeo, fondos robados, piratería criptográfica, ataques de manipulación, mercados de la red oscura (darnet markets), estafas, token de bombeo y descarga.<sup>3</sup> En este contexto es importante resaltar que las consecuencias de los ataques de ransomware pueden ser nefastas y representar amenazas para la seguridad nacional, incluido el daño y la interrupción de infraestructura y servicios críticos según el “Informe del GAFI, para contrarrestar el ransomware financiero” y los pagos y la legitimación posterior de las ganancias se

<sup>3</sup> La Criptografía de 2023, Informe del Crimen, Chainalysis, febrero 2023.



realizan casi exclusivamente a través de AV y utilizan PSAV para intercambiar ganancias por moneda fiduciaria, que se puede cambiar más fácilmente por bienes y servicios y es una reserva de valor más estable.<sup>4</sup>

13. Establecer requisitos de la fuente de los fondos de los clientes de acuerdo al contexto, declaraciones de acuerdo a los umbrales establecidos por el órgano o ente supervisor y control, identificación de cuentas desde las que se transfieren o cuenta de origen para abrir monederos electrónicos o para realizar negocios.<sup>5</sup>
14. El ofrecimiento habitual y profesional de intercambio de AV por parte de sujetos distintos a los PSAV autorizados en el país, que lleven a cabo a través de plataformas electrónicas digitales o similares, que administren u operen, facilitando o realizando operaciones de compra o venta de dichos activos propiedad de sus clientes o bien, provean medios para custodiar, almacenar, o transferir AV deben estar sujetos a las medidas de administración de riesgos de LC/FT/FPADM que incluyan el monitoreo, análisis y reporte de las operaciones o actividades sospechosas de manera oportuna y con la calidad requerida por esta Unidad Nacional.
15. Efectuar de manera oportuna y con la calidad requerida de acuerdo a la Circular N° UNIF-DIF-DAE-00028 del 14 de febrero de 2019, los Reportes de Actividades Sospechosas (RAS) con nexo a los AV; mediante mecanismos de monitoreo de transacciones de manera continua, dando cumplimiento a los requisitos de informar inusualidades o sospechas; así como, el deber de los Sujetos Obligados de reportar operaciones con monedas virtuales.
16. Los Sujetos Obligados deben fortalecer las medidas orientadas a la cooperación y coordinación con los procedimientos de incautación de AV; además, de fortalecer las políticas de ciberseguridad.
17. Robustecer los controles en las instituciones financieras tradicionales que facilitan la conversión de moneda fiduciaria en moneda virtual, a través de métodos de pago como transferencias electrónicas, otras transferencias a proveedores de pago de terceros, transferencias en efectivo, y pagos con tarjeta de crédito o débito.
18. Fortalecer las medidas de control de los PSAV que ofrecen servicios para proporcionar un puente entre un cliente que desea usar criptomonedas para realizar pagos y comerciantes que prefieren recibir pago en moneda fiduciaria; conocido como “pasarelas de pago de criptomonedas”.
19. Desarrollar mecanismos de coordinación entre las autoridades competentes para promover el intercambio de información, con cooperación del sector público y privado.
20. Cuando los Sujetos Obligados tengan conocimiento de un ataque de ransomware con propósito terroristas, su financiamiento o de la proliferación de armas de destrucción masiva y del pago del rescate, deben hacer el rastreo y aplicar las medidas preventivas de congelamiento inmediatas, idealmente en cuestión de

<sup>4</sup> Informe del GAFI, para contrarrestar el ransomware financiero, marzo 2023.

<sup>5</sup> No todos los PSAV entran en la definición del GAFI (pág. 32). Guía para la Regulación ALA/CFT de Activos Virtuales y Proveedores de Servicios de Activos Virtuales en la Región del GAFILAT, agosto 2023.



horas tal como establecen las Recomendaciones 6 y 7 del GAFI, en apego a las Resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (RCSNU) y notificar de manera oportuna a esta Unidad Nacional.

21. Existen crecientes amenazas de FT y FPADM relacionadas con AV por tanto se debe tomar medidas inmediatas para mitigar estos riesgos adoptándose medidas como por ejemplo fortalecer las políticas de ciberseguridad.
22. Los Sujetos Obligados deben cumplir con políticas y métodos que permitan administrar los riesgos relacionados con el FT/FPADM para los AV y PSAV, en caso de coincidencias con las listas emitidas por las RCSNU congelar, sin demora y sin notificación previa, los fondos y otros activos de personas y entidades designadas.
23. Fortalecer los mecanismos nacionales de cooperación, coordinación e intercambio de información en los distintos niveles del sistema de administración de riesgos de LC/FT/FPADM, en el cual se debe incluir al sector privado.
24. En la 5ta Ronda de Evaluaciones Mutuas, se exigirá a los países, las circunstancias en las que los clientes y las transacciones pueden presentar riesgos de financiamiento de la proliferación, y que garanticen sus políticas, controles y procedimientos de sanciones aborden estos riesgos de conformidad con la legislación nacional.<sup>6</sup>
25. Finalmente, los Sujetos Obligados deben diseñar los procedimientos para dar cumplimiento al contenido de la presente Circular, someterlo a la aprobación de la Junta Directiva, incorporarlos en el Manual de Políticas y Procedimientos de Administración de Riesgos de LC/FT/FPADM ajustadas a las directrices emanadas de los organismos supervisores competentes en la materia.

Sin más a que hacer referencia, reiterándole nuestra disposición de trabajo en conjunto, se despide de usted.

Atentamente,



**Carmen Antonia Glood Aristigueta**  
**Directora General de la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera**

Resolución N° 001-2023 de fecha 23 de enero de 2023

Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 42.554 del 23/01/2023.

CGA/GM/Im  
Ccs., 09-10-2023.

<sup>6</sup> Enfoque basado en el riesgo para los AV y PSAV: Comprender y mitigar los riesgos. Mesa de Investigación del GAFIC, 16 de agosto de 2023.