

Las criptomonedas en Colombia, fraude de lavado de activos

Diana Carolina Ospino Mercado

Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Militar Nueva Granada

Especialización en Control Interno, II semestre

Iván Cortes Clopatofsky, director

Bogotá, 2023

Nota autor

Este trabajo de investigación formativa fue elaborado como parte de la asignatura de Investigación que hace parte del programa.

Dedicatoria

A los docentes de la Universidad Militar nueva granada por su interés en otorgar herramientas de análisis a los estudiantes que permitan la construcción de una sociedad más equitativa y con mejores oportunidades de crecimiento, a través de la educación.

Tabla de Contenido

Lista de Ilustraciones	5
Resumen	6
Introducción	¡Error! Marcador no definido.
Definición del problema	9
Pregunta de investigación	10
Objetivos	10
Objetivo General	10
Objetivos Específicos	10
Marco teórico	11
Criptoactivos	11
Nociones Básicas	12
Funcionamiento	14
Regulación de la criptomoneda	15
Lavado de activos	17
Normas, principios y métodos para evitar el fraude de lavado de activos	18
Normas	19
Principios	19
Métodos	20
Riesgos al lavado de activos	20
Los controles de los lavados de activos para las criptomonedas	22
Conclusiones	25
Recomendaciones	27

Lista de Ilustraciones

<i>Ilustración 1</i> Características de Bitcoin.....	14
<i>Ilustración 2</i> Diagrama de lavado de activos.....	21

Resumen

Las criptomonedas como objeto de investigación y evolución, ha tenido un auge en su utilización, por los posibles riesgos que conlleva la inversión de monedas digitales, el interés de los participantes se enfoca en la posibilidad de pertenecer a un mercado que permite evolucionar, descentralizar y lograr tener un aumento del poder adquisitivo exuberante. Por esta razón la carencia de regulación ha conducido a irregularidades como delitos digitales, lavado de activos y fraudes financieros que conllevan aun mal manejo de operaciones. Lo anterior, junto con las infinitas posibilidades de participación de una comunidad de inversionistas, hacen necesario entablar una regulación por parte del estado, conducida a la resolución de estos problemas, En Colombia, las operaciones de criptoactivos ya superan los millones de dólares, y es el escenario oportuno para revisar el panorama internacional, e integrar, según los principios del ordenamiento jurídico colombiano, una regulación oportuna, eficaz y eficiente.

Palabras clave: Criptomonedas, Evolución, lavado, activos, terrorismo.

Abstract

Cryptocurrencies as an object of research and evolution, have had a boom in their use, due to the possible risks involved in the investment of digital coins, the interest of the participants focuses on the possibility of belonging to a market that allows evolution, decentralization and achieve an exuberant increase in purchasing power. For this reason, the lack of regulation has led to irregularities such as digital operations, money laundering, and financial fraud that even led to mismanagement. The foregoing, together with the infinite possibilities of participation of a community of investors, make it necessary to establish a regulation by the state, leading to the resolution of these problems. In Colombia, crypto active operations already exceed millions of dollars, and it is the opportune scenario to review the international panorama, and integrate, according to the principles of the Colombian legal system, a timely, effective, and efficient regulation.

Keywords: Cryptocurrencies, Evolution, laundering, assets, terrorism.

En los últimos tiempos los cambios a nivel económico, social y político se han visto alteradas por las nuevas tecnologías, cada vez se abarcan más a las nuevas realidades. El mundo económico y financiero presenta una nueva oportunidad para el crecimiento e innovación, estos nuevos avances se denominan “monedas digitales”, siendo la moneda más destacada en el mundo.

Las monedas digitales, también conocidas como criptomonedas, han evolucionado significativamente desde su origen. La primera criptomoneda, Bitcoin, fue creada en 2009 y desde entonces ha habido un aumento en el número de criptomonedas y en la adopción de estas por parte de los usuarios.

Su evolución de las monedas digitales ha incluido una mayor aceptación y adopción por parte de las empresas, inversores y consumidores. A medida que las criptomonedas se han vuelto más populares, se han creado más formas de comprar, vender y almacenar estas monedas digitales. Además, se han desarrollado nuevas criptomonedas con diferentes características y tecnologías, lo que ha llevado a una mayor diversificación en el mercado de criptomonedas. Algunas criptomonedas se centran en la privacidad y la anonimidad, mientras que otras se centran en la velocidad y la eficiencia de las transacciones.

Otra evolución importante en las monedas digitales ha sido el aumento de la aceptación y adopción por parte del gobierno y todas las instituciones financieras. Algunos gobiernos han desarrollado su propia moneda digital, conocida como moneda digital emitida por el banco central, mientras que otros han adoptado una postura más abierta hacia las criptomonedas existentes.

En general, las monedas digitales han evolucionado desde un nicho de mercado a una clase de activo establecida y reconocida. A medida que la tecnología sigue avanzando, se necesita que continúen evolucionando y que su adopción y uso sigan creciendo en todo el mundo.

Estas monedas se distinguen por ser descentralizadas, en otras palabras, que no se someten a la regulación. Por lo tanto, “las transacciones son concisas y porque son realizadas de usuario a usuario sin ayuda de un intermediario; estas cuentan con un sistema criptográfico que protege a los usuarios de posible falsificación.” (Greiff, 2020).

Estas transacciones son definitivas y completamente anónimas, ya que no se requiere la identidad del usuario para completar la transacción. La criptomoneda más grande proviene del mismo signo que está creciendo “riesgo de la comisión de delitos particularmente referentes al “lavado de activos busca darle apariencia de legalidad.” (Greiff, 2020).

Para evaluar el riesgo se debe regular los gobiernos para que adopten una serie de medidas. “En muchos países, se han implementado regulaciones para los intercambios de criptomonedas y se han establecido requisitos de KYC (Know Your Customer) y AML (Anti-Money Laundering)” (Electronic Identification, A Signicat company, 2022) para los usuarios de criptomonedas, Además, se han creado herramientas tecnológicas para monitorear y rastrear las transacciones de criptomonedas sospechosas. Estas herramientas utilizan la inteligencia artificial para analizar patrones de transacción y detectar actividades sospechosas.

A pesar de estos pasos, el lavado de criptomonedas sigue siendo un desafío para las autoridades, ya que los delincuentes siempre encuentran nuevas formas de ocultar sus actividades ilegales.

Por lo tanto, es necesario continuar desarrollando nuevas herramientas y estrategias para prevenir el lavado de dinero con criptomonedas y garantizar la integridad del sistema financiero global.

La volatilidad del lavado de criptomonedas se debe a varias razones. Primero, la naturaleza

descentralizada de las criptomonedas las hace más difíciles de rastrear que las transacciones financieras tradicionales.

Esto significa que los delincuentes pueden usar criptomonedas para lavar dinero de manera más eficiente. Además, el valor de mercado de las criptomonedas fluctúa enormemente, lo que significa que los delincuentes pueden utilizarlas para mover grandes sumas de dinero sin despertar sospechas. El anonimato de las criptomonedas también facilita el lavado de dinero, ya que los delincuentes pueden ocultar sus identidades detrás de direcciones de criptomonedas. Sin embargo, vale la pena señalar que los reguladores y las autoridades están trabajando cada vez más para combatir el lavado de criptomonedas, esto incluye la implementación de regulaciones más estrictas y el uso de herramientas tecnológicas avanzadas para rastrear transacciones sospechosas en la cadena de bloques.

Definición del problema

El lavado de dinero con criptomonedas se está convirtiendo en un problema cada vez más importante en todo el mundo. Los delincuentes suelen utilizar criptomonedas como Bitcoin, Ethereum y otras monedas digitales para ocultar y disfrazar el origen ilegal de ingresos o activos. Las criptomonedas son atractivas para los delincuentes porque permiten transacciones anónimas y se pueden mover rápidamente a través de las fronteras sin utilizar los canales bancarios tradicionales.

Esto hace que sea más difícil para las autoridades rastrear el origen y el destino de los fondos. Estas formas de lavado de dinero afectan a los colombianos porque, como se mencionó anteriormente, ocultan o disfrazan el origen ilícito de ingresos o bienes para aparentar que provienen de actividades legítimas. El lavado de criptomonedas suele ser el resultado de actividades delictivas como el tráfico de drogas, la corrupción, el contrabando y el terrorismo.

¿Qué probabilidades hay de que los criptoactivos pierdan sus connotaciones legales y tengan un marco regulatorio? porque si te aseguras que este activo Socioeconómico (conocimiento, supervisión, Trazabilidad, intervención física, etc.). sin ver la gravedad de su impacto Responsabilidad tributaria, finanzas y regulación.

A la luz de lo anterior, es necesario estudiar las diversas implicaciones legales, económicas y de otro tipo para poder evaluar los cambios derivados de la compraventa de monedas digitales que han hundido a la economía colombiana, generando déficits de financiamiento y transacciones y analizar su desarrollo comercial.

A la hora de determinar algunos de los beneficios que se pueden brindar o viceversa, los beneficios de las empresas y de las personas físicas, porque quienes deciden invertir y comerciar con ellos, no aprecian el riesgo de fraude derivado de los mismos.

Pregunta de investigación

¿A través de la regulación de las criptomonedas se podría reducir el fraude del lavado de activos?

Objetivos

Objetivo General

Identificar medidas que permitan reducir el fraude del lavado de activos a través de las criptomonedas.

Objetivos Específicos

Identificar normas, principios y métodos para evitar el fraude de lavado de activos por medio de las criptomonedas.

Conocer cuáles son los riesgos asociados al lavado de activos.

Proponer controles para evitar que a través de las criptomonedas se empleen para lavar activos.

Marco teórico

Criptoactivos

Los cryptoactivos, también conocidos como criptomonedas, son un tipo de moneda digital que utiliza criptografía para asegurar y verificar transacciones y controlar la creación de nuevas unidades.

El Bitcoin fue la primera criptomoneda en ser creada en 2009 y desde entonces han surgido miles de otras criptomonedas. A diferencia de las monedas tradicionales emitidas por bancos centrales, los cryptoactivos son descentralizados y no están respaldados por un gobierno o una entidad financiera. En su lugar, se basan en una red descentralizada de computadoras que utilizan algoritmos complejos para verificar y confirmar las transacciones.

En ese sentido, debido a esta nueva moneda, la moneda que ingresa legalmente y la moneda que producen las instituciones financieras son completamente diferentes. Banco emisor, no, pero por lo general requiere la aprobación del banco central, es decir ...la base de este contrato social es la seguridad del apoyo estatal, complementada con la legitimidad y un marco estratégico estatal estable. En cambio, los cryptoactivos no son obligaciones de ningún agente, es decir, no tienen personalidad jurídica y no se reconocen como dinero porque no son emitidos por un gobierno soberano. Además, los "cryptoactivos" tienden a tener una alta volatilidad de precios, una protección insuficiente para el consumidor y el inversor y, por lo tanto, una adopción limitada.” (Greiff, 2020).

Se sabe que estas monedas digitales son abiertas y descentralizadas. El valor de los “cryptoactivos” Está determinado por la posibilidad de que estas monedas puedan ser cambiadas

por bienes y servicios, cumpliendo así obligaciones o comprando activos, es decir, su valor depende de las características del usuario. Estabilidad ahora y en el futuro. "Para generar esta confianza, estos esquemas deben garantizar el suministro de 'criptomonedas', pero hacerlo de manera controlada, evitando que se falsifiquen, para preservar el valor de la compra y garantizar su autenticidad". (Sánchez Roa, 2015).

Nociones Básicas

Por lo tanto, el concepto básico de lo que es y el origen de esta nueva forma de negocio financiero y transaccional se remonta a 1983, cuando un criptógrafo estadounidense, David Chow, desarrolló un sistema criptográfico llamado eCash. En ese momento, consistía en un software que se encargaba de almacenar una determinada cantidad de moneda en formato digital. Estas firmas digitales superiores están disponibles para los consumidores de esta moneda.

Posteriormente, 1998 Wei Dai “describe el conjunto de características básicas inherentes a todos los sistemas de criptomonedas existentes. Dai lo definió como un esquema para un grupo de seudónimos digitales imposibles de rastrear, para pagarse entre sí con dinero y hacer cumplir los contratos entre ellos sin ayuda externa”. (Jesus S., 2021).

“En el 2008, Satoshi Nakamoto crea la primera moneda virtual llamada BITCOIN, esta entra en funcionamiento a partir del 2009 con un valor estimado 0.00076 dólares, por otro lado, en agosto del 2010 se observa y se corrige la primera vulnerabilidad del sistema que consistía en la validación de datos y podría crearse un sinnúmero de monedas”. Tomado de (Oficina De seguridad del internauta, 2019).

Características del bitcoin ⁴	
Símbolo	Se usa informalmente BTC
Fracción	Se usa fraccionada hasta 8 decimales
Banco Emisor	No tiene ya que es totalmente descentralizada
Ámbito	Internacional ya que su uso se realiza en Internet
Tasa de Cambio	Flotante 100% libre y sujeta a oferta y demanda
Número total de Bitcoin	Hasta el año 2013 existían 11 millones de Bitcoin y para el año 2031 se estima que se generaría el 99% del total que son 21 millones de Bitcoin

Ilustración 1 Características de Bitcoin.

Nota. Tomado de VÁSQUEZ, M. Bitcoin: ¿moneda o burbuja? Revista chilena de economía y sociedad, [Sitio web] Volumen 8, N°1 y N°2.

Como se muestra en la Figura 1, las propiedades de Bitcoin. A fines de 2017, Bitcoin alcanzó su valor más alto en dólares estadounidenses y 1 Bitcoin equivalía a 18 dólares estadounidenses. La aparición de nuevas criptomonedas ha reducido su prosperidad, pero sigue siendo bastante atractiva.

Actual mente la criptomoneda en Colombia se ha convertido en la nueva moneda financiera, en el auge más relevante en este siglo XXI la evolución de esta moneda digital se perfila como el modelo de negocios que viene incrementando de manera exorbitante, para aclarar se debe identificar los conceptos que se utilizan en esta investigación, La criptomoneda, Bitcoin, Blockchain, Defi, Minería, NFT, el Ether entre otras monedas virtuales que tienen un mismo significado e interpretación.

Las criptomonedas como activos digitales utilizan encriptación criptográfica para garantizar su propiedad y asegurar la integridad de las transacciones, controlar la creación de múltiples entidades, estas criptomonedas...

...tienen varias características diferentes a los sistemas tradicionales: no están regulados ni controlados por ninguna institución y no requieren intermediarios en las transacciones. Se utiliza una base de datos descentralizada, una cadena de bloques o un libro mayor compartido para controlar estas transacciones (Banco Santander, 2022).

Funcionamiento

La funcionalidad de esta moneda es distribuida a partir de la creación de un libro de contabilidad digital compartido y seguro. En términos simples, es una base de datos descentralizada y encriptada que se utiliza para almacenar y registrar transacciones de manera permanente y transparente.

La tecnología blockchain se originó junto con la criptomoneda Bitcoin, pero ahora se está aplicando en diversos campos, como la banca, la logística, la energía, la salud y la cadena de suministro, entre otros.

La principal característica de blockchain es su seguridad. La información que se registra en una blockchain es inmutable y no se puede modificar sin el consenso de la mayoría de los nodos que conforman la red. Además, cada bloque en la cadena está vinculado criptográficamente al bloque anterior, lo que hace que la cadena sea resistente a la manipulación.

Otra característica importante de blockchain es que es descentralizada, es decir, no hay una autoridad central que controle la información o las transacciones. En su lugar, todos los nodos en la red tienen una copia completa de la cadena de bloques, lo que la hace más resistente a los fallos técnicos y a los ataques malintencionados.

En resumen, blockchain es una tecnología revolucionaria que puede cambiar la forma en que se realizan las transacciones globales, haciendo que el proceso de transacción sea más seguro, eficiente y transparente. No hay duda de que la tecnología tiene un enorme potencial y

los sistemas de mercado pueden volverse más eficientes, poniendo en riesgo de desaparición a las entidades centralizadas. Los usuarios de esta tecnología son como los creadores de un gran banco, creando billetes uno tras otro. Gracias a las grandes fluctuaciones en el precio de una unidad de Bitcoin, ha surgido un nuevo mundo de criptoactivos: el mundo de los corredores. Los corredores son personas o empresas responsables de hacer coincidir la oferta y la demanda, principalmente porque las personas tienen miedo de comerciar de forma anónima con otros y prefieren pagarle a alguien para que lo haga por ellos.

La función básica de un intermediario es encontrar personas que vendan criptoactivos como Bitcoin. Estos intermediarios luego pagan el valor de estas monedas virtuales en efectivo, establecen un cierto porcentaje contra el precio de mercado y las venden a las partes interesadas a través de la plataforma con una ganancia. (Finanzas para todos, 2015).

Regulación de la criptomoneda

En Colombia, el marco regulatorio de las monedas digitales aún no está completamente definido y hay cierta incertidumbre en torno a cómo se aplican las leyes y regulaciones existentes a este tipo de activos.

En el 2019, la Superintendencia Financiera de Colombia emitió una circular en la que se establecía que las monedas virtuales no son consideradas como una divisa extranjera, sino como un activo digital. La circular establece que las entidades financieras no pueden ofrecer servicios relacionados con criptomonedas a sus clientes, como la compra y venta de estas, sin autorización previa del banco central de Colombia.

Además, en enero de 2021, la Superintendencia Financiera de Colombia emitió una nueva circular en la que se establecen ciertos requisitos para las empresas que deseen ofrecer servicios de pagos electrónicos y billeteras digitales, incluyendo aquellas que involucran monedas

virtuales. Las empresas deben cumplir con medidas de seguridad y cumplimiento, y deben ser supervisadas por la Superintendencia Financiera.

En cuanto a la tributación de las criptomonedas, la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales) ha establecido que las ganancias generadas por la compra y venta de criptomonedas deben ser reportadas como ingresos en la declaración de renta, y están sujetas a impuestos.

En resumen, aunque todavía no hay una regulación específica de las monedas digitales en Colombia, las empresas que ofrecen servicios relacionados con criptomonedas deben cumplir con ciertos requisitos y regulaciones generales establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia, y las ganancias generadas por las criptomonedas están sujetas a impuestos.

Es importante mencionar que a partir del 2019 fue Radicado ante el Congreso de la República el proyecto de Ley 268 del 2019, el cual busca regular los servicios de intercambio de criptoactivos ofrecidos a través de plataformas de intercambio de criptoactivos (PIC). Los principales aspectos del proyecto, entre otros, son:

- Definición de criptoactivos.
- Establecer un registro único de plataformas de intercambio de criptoactivos (RUPIC).
- Definir manual de operaciones de las PIC.
- Adoptar medidas de control orientadas a detectar y prevenir lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Divulgar información sobre riesgos.
- Inspección, vigilancia y control del Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones. (Olaya Arboleda, 2020).

Lavado de activos

Se genera porque se encuentran muchos activos virtuales que son convertibles y descentralizados que se pueden intercambiar por efectivo, las criptomonedas reflejan mucho este peligro porque afecta el bienestar económico y social de un país, permitiendo un ...

...gran anonimato frente a métodos tradicionales de pago. Los sistemas de activos virtuales pueden ser objeto de comercio en Internet, generalmente caracterizados por relaciones a distancia, electrónicas, a través de proveedores electrónicos de fondos que no identifican correctamente el origen de los activos. Además, permiten transferencias anónimas en caso de que el remitente y el destinatario no estén adecuadamente identificados.” (Valdés Trapote, 2022).

Un sistema descentralizado puede ser vulnerable a riesgos de anonimato, por ejemplo, debido a su diseño, una dirección de criptomoneda actúa como una cuenta sin nombre y solo la identifica el usuario. Tampoco existe un regulador central y un software contra el lavado de dinero para monitorear e identificar patrones de transacciones sospechosas. Tampoco existe un mecanismo legal para identificar autoridades o entidades centrales o administradores de criptomonedas que puedan investigar o congelar activos virtuales.

El riesgo de lavado de dinero derivado del uso de criptomonedas con fines ilegales se puede dividir en tres partes:

- Uso de criptomonedas para pagar los servicios criminales.
- Uso de monedas virtuales como forma de fraude;
- Uso de monedas virtuales para el lavado de activos de origen ilícito.

El segundo nivel en la lucha contra el lavado de activos se establece a través de las sanciones penales en las que cada jurisdicción decide tipificar el lavado de activos de

cierta manera. En relación con las monedas virtuales, el incumplimiento de las medidas de prevención establecidas en el primer nivel o un uso determinado y específico de la tecnología puede activar el ejercicio de la acción penal o, por el contrario, puede que dicha conducta sea completamente atípica dependiendo de la legislación penal en cada país o jurisdicción. (Serrano Uribe , 2020).

Normas, principios y métodos para evitar el fraude de lavado de activos

El ordenamiento jurídico colombiano reconoce todos estos principios de libertad empresarial, inversión privada y economía capitalista con su constitución política de 1991, lo que significa que el mercado de valores permite la negociación de todos los valores (acciones, bonos, entre otros) pero impone restricciones (deben ser realizadas a través de estructuras especializadas reguladas y supervisadas por autoridades estatales). A falta de regulaciones completas de las principales fuentes legales, hay declaraciones de varias agencias gubernamentales, así como un proyecto de ley de criptomonedas que actualmente está siendo considerado por el Congreso de la Republica.

Esta regulación debe incluir el lavado de Activos” (también conocido como "blanqueo de dinero") es un proceso por el cual las ganancias de actividades ilegales se convierten en fondos "limpios" o legítimos. Es un delito que implica el ocultamiento o encubrimiento de la verdadera fuente de los ingresos, a fin de que parezcan legales.

El lavado de activos puede involucrar diferentes tipos de actividades ilegales, como el tráfico de drogas, el contrabando, la corrupción, el fraude, la evasión fiscal, entre otros. Los delincuentes utilizan diferentes métodos para lavar el dinero, como el uso de cuentas bancarias se crean las empresas fantasmas, la compra de bienes raíces y otros activos con el dinero ilegal, entre otros.

Este delito tiene un impacto negativo en la economía y la sociedad en general, ya que permite a los criminales financiar sus actividades ilegales y enriquecerse a costa del sufrimiento de otros. Por esta razón, los gobiernos y las organizaciones internacionales han establecido leyes y regulaciones para prevenir y combatir el lavado de activos.

Para evitar el fraude de lavado de activos por medio de las criptomonedas, se pueden identificar normas, principios y métodos que permitan prevenir y detectar actividades sospechosas. Algunas de estas son:

Normas

- Regulaciones gubernamentales: los gobiernos pueden establecer regulaciones y leyes para regular el uso de criptomonedas y prevenir el lavado de activos.
- KYC (Conoce a tu cliente): la implementación de políticas de KYC en las casas de cambio de criptomonedas puede ayudar a prevenir el uso de estas para actividades ilegales.

Principios

- Diligencia debida: los usuarios de criptomonedas deben realizar una diligencia debida antes de realizar cualquier transacción, lo que incluye investigar a la contraparte y verificar que no existen señales de actividades ilegales.
- Transparencia: la transparencia en el uso de criptomonedas puede prevenir actividades ilegales, lo que incluye la publicación de información clara sobre la identidad de los usuarios y el origen de los fondos.

Métodos

- Análisis de transacciones: los exchanges y las empresas que trabajan con criptomonedas pueden implementar sistemas de análisis de transacciones para detectar actividades sospechosas.
- Tecnología blockchain: la tecnología blockchain puede utilizarse para rastrear transacciones de criptomonedas y prevenir el lavado de activos.

Riesgos al lavado de activos

Todas las transacciones presentan un alto riesgo de blanqueo de capitales, lo que facilita la integración de las monedas legales en sistemas financieros alternativos, dificultando su identificación, regulación y control. Estas divisas tienen un efecto económico muy elevado, que también está relacionado con la realización de delitos como la compra de armas, la financiación del terrorismo, la distribución de armas, la inflación, etc. Utilizar este tipo de moneda virtual como medio para cometer varios delitos se ha convertido en uno de los métodos más atractivos para los delincuentes. El anonimato y las lagunas regulatorias de estas monedas son "ganancias criminales". Por lo tanto, el reconocimiento legal de dichas monedas y transacciones virtuales es importante y necesario.

El propósito del lavado de dinero es ocultar y reducir la naturaleza, ubicación, fuente y control de los fondos, y el tráfico de drogas generalmente se considera la principal base para el lavado de dinero. Y no es la única:

“El blanqueo de capitales también puede surgir de actividades delictivas como la venta ilegal de armas, el tráfico de personas, las redes de prostitución, la malversación, el uso indebido de información privilegiada, el soborno, el fraude informático y el terrorismo.

Todo esto crea intereses y ganancias ilícitas, que crean un incentivo para tratar de legitimarlos.” (Unidad de análisis financiero, Gobierno de Chile, 2020).

Entre los riesgos que involucra el lavado de activos destacan lo social, económico, Financiero y la reputación,

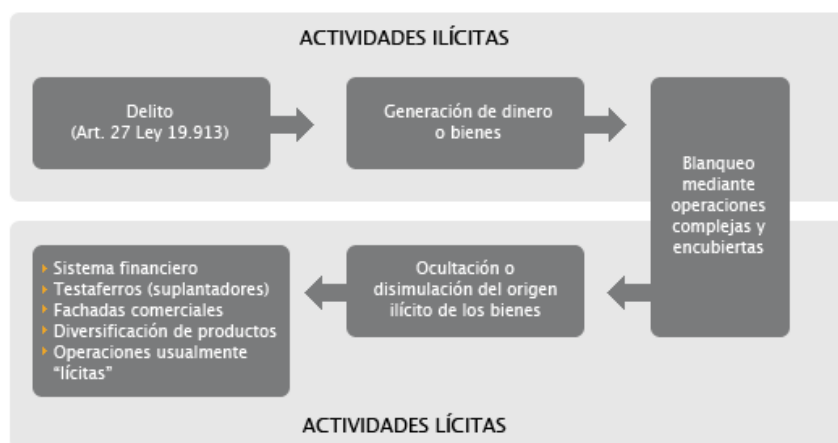


Ilustración 1 Diagrama de lavado de activos.

Nota. Tomado: Unidad de Análisis Financiero, 2018

Como se indica en la Ilustración 2, Estas transacciones ilegales intentan aprovechar las diferencias de precios o productos básicos entre los tipos de cambio oficiales y los precios del dólar en el mercado libre para abrir cuentas corrientes o de ahorro en otros países y retirar dinero en moneda local... a través de varias redes de cajeros automáticos.

Aunque existen muchos métodos de blanqueo de capitales, el primero es el estructurado, o trabajo de hormigas, también conocido como “smurfing”. Básicamente, varias personas realizan varias transacciones pequeñas, pero juntas suman una gran cantidad de dinero. Además, la cooperación con los empleados del banco permite a los delincuentes depositar grandes sumas sin cumplir con los documentos de informes de transacciones sospechosas. Las técnicas en capas se basan en la combinación de fondos ilegales con fondos legítimos de empresas, manteniendo

todos los fondos como "legítimos" y, a menudo, adquiriendo empresas delictivas que han tenido muchos años de asociación con instituciones financieras. (Mancera Arce, 2014).

Dado a entender que también existen empresas fantasmas o fachadas que están legalmente establecidas y realizan actividades comerciales que les permite realizar transacciones de dinero ilícitos con dinero lícitos. Estas son comúnmente utilizadas para realizar lavados de activos, así mismo existen empresas en papel, que quiere decir que no realizan actividades comerciales, pero también son tan usadas para hacer negocios turbios.

Otra forma de lavar dinero es a través de los paraísos fiscales, que permiten a los delincuentes y particulares evadir el pago de impuestos porque estos países no tienen control sobre las transacciones de capital, es decir. origen o destino, permitiendo el blanqueo de capitales, la protección bancaria y los secretos comerciales. Actualmente hay 73 paraísos fiscales. todos los países del mundo. Además de las "garantías de crédito, los delincuentes solicitan préstamos en los bancos después de recibir fondos legales y utilizan garantías de crédito en forma de certificados de depósito o valores con medios ilegales." (Greiff Uribe, 2020).

Los controles de los lavados de activos para las criptomonedas

A medida que las criptomonedas ganan popularidad y se integran cada vez más en los sistemas financieros mundiales, ha aumentado la necesidad de controles sobre el blanqueo de capitales en criptomonedas. Unos de los controles clave que se están aplicando o considerando para abordar esta cuestión son los reglamentos contra el blanqueo de dinero, muchos países han establecido regulaciones que se aplican a las criptomonedas.

Estas regulaciones requieren que los intercambios de criptodivisas, los proveedores de monederos y otras empresas pertinentes implementen procedimientos de identificación de clientes, informen sobre transacciones sospechosas y mantengan registros de transacciones. Estas

regulaciones están diseñadas para prevenir el lavado de dinero asegurando que las transacciones de criptodivisas sean transparentes y rastreables.

Los requisitos donde se conozca su cliente, son típicamente parte de las regulaciones y ordenan que los negocios de criptomoneda verifiquen la identidad de sus clientes. Esto incluye la recopilación de información personal como nombre, dirección y documentos de identificación, y la realización de la debida diligencia para evaluar el riesgo de lavado de dinero asociado con cada cliente.

Supervisión de las transacciones: Se espera que las bolsas de criptomonedas y otras empresas implementen sistemas de monitoreo de transacciones para detectar transacciones sospechosas, como transacciones grandes o frecuentes, transacciones que involucran jurisdicciones de alto riesgo o transacciones que se desvían de los patrones establecidos de comportamiento del cliente. Estos sistemas utilizan análisis de datos y otras herramientas para identificar posibles actividades de blanqueo de capitales.

Notificación de transacciones sospechosas: Los negocios de criptomonedas están obligados a informar sobre transacciones sospechosas a las autoridades pertinentes, como unidades de inteligencia financiera o agencias de aplicación de la ley, como parte de sus obligaciones AML. Esto incluye transacciones sospechosas de estar asociadas con el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo u otras actividades ilícitas.

Diligencia debida reforzada: Pueden exigirse medidas reforzadas de diligencia debida para los clientes de mayor riesgo, como las personas políticamente expuestas, las personas con un elevado patrimonio neto o los clientes procedentes de jurisdicciones con una reglamentación deficiente en materia de lucha contra el blanqueo de capitales. Implica un escrutinio y una

verificación adicionales de la información del cliente para mitigar el riesgo de blanqueo de capitales.

Licencia y registros reglamentarios: Algunas jurisdicciones requieren que las empresas de criptomoneda obtengan licencias o se registren con las autoridades reguladoras para operar legalmente. Estos requisitos de licencia o registro a menudo vienen acompañados de obligaciones de cumplimiento continuo, incluidos los controles, para evitar el blanqueo de dinero.

Cooperación internacional: El blanqueo de dinero en criptomonedas es un problema mundial, y la cooperación internacional entre los países es crucial para un control eficaz. Muchos países participan en iniciativas internacionales, como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), que establece normas mundiales para la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, y promueve la cooperación entre los países en la lucha contra el blanqueo de capitales en criptomonedas.

Es importante tener en cuenta que la normativa y los controles sobre el blanqueo de dinero en criptomonedas aún están evolucionando y varían según la jurisdicción. Las empresas y los usuarios de criptomonedas deben mantenerse actualizados con las últimas regulaciones y cumplir con los requisitos para prevenir el lavado de dinero y garantizar el uso legítimo de las criptomonedas.

Conclusiones

Se puede concluir que las criptomonedas han tenido un gran impacto en varios niveles como lo es económico, social y político donde se descubre la realidad de las monedas y cuál es su uso, también sus niveles de oferta que fluctúan debido a las demandas del mercado.

Se identificado que la falta de regulación como moneda de curso legal genera un gran impacto de riesgo para ser utiliza como negocios delictivos creando usuarios de bajo costo, y esto conlleva a generan tasas impositivas y muchos otros beneficios asociados con el anonimato y descentralizado porque es fácil transferir y retirar dinero sin nadie Interpretación de la unidad central. Porque la "criptomoneda" es una forma de intercambio financiero que no requiere control.

El gobierno y ciertas instituciones financieras tienen un atractivo ineludible para estos grupos delincuenciales que usan estos tokens para lavar dinero ilegal, la regulación legal de esta moneda es cada vez más relevante y urgente, la reducción de comisiones por “blanqueo de capitales”. Aunque, como se mencionó anteriormente, los criptoactivos ofrecen enormes beneficios a los usuarios. ya que no necesitan una cuenta bancaria ya que es posible hacerlo Transmite desde cualquier teléfono o dispositivo móvil sin Permitiendo la personalización de la persona que realmente realizó la transferencia Utilice cualquier nombre, incluso anónimo. Sin embargo, todas estas funciones a favor de algunos usuarios que sin duda desconocen las normas administrativas y Diseñado para prevenir y sancionar.

El "lavado de dinero". No hay duda de que este nuevo sistema de moneda virtual es ideal para organizaciones Los delincuentes se benefician del anonimato y la falta de vigilancia Utilizado para lavar dinero de actividades ilegales y para financiar ataques terroristas. En esta lucha por encontrar asesoría legal haz menos y haz menos Lucha contra el crimen Estos sistemas de moneda virtual han sido investigados Varias sugerencias de incluir este comportamiento en el artículo.

En el Artículo 323 de la Ley N° 599 de 2000 (Código Penal), basado en la naturaleza de los bienes intangibles Alternativas a la "lista roja" y la "lista negra". Sin duda, la propuesta más destacada considerada fue la destinada a los legisladores que la aprobaron La realidad es el nacimiento de nuevos sistemas que requieren modelos regulatorios Profesional y puede responder a las características estructurales y funcionales. Describa el espacio de las criptomonedas. A partir de esta idea es la mejor posición Creación de un registro público de transacciones obtenidas de actividades ilícitas Es supervisado por una autoridad central de control que Algunos jugadores del sistema no aceptan este tipo de moneda virtual, es una estrategia que tiene un mayor potencial para frenar los delitos de "lavado de dinero" a través de Estas monedas virtuales sin duda causarán daños económicos y sociales al país.

Recomendaciones

Se recomienda al gobierno reconocer e integrar la existencia de criptoactivos, desarrollar una normativa adecuada a su naturaleza y circunstancias y advertir sobre sus riesgos y potenciales beneficios.

En Colombia actualmente puedes comprar, vender o transferir criptomonedas usando varias aplicaciones o plataformas de internet, puedes comprar billeteras y si quieres ganar dinero en Colombia, puedes usar el cajero automático Athena, que funciona como un cajero automático. Es importante, para tener en cuenta el descuento de comisión, aunque no están reguladas en Colombia, estas máquinas requieren escanear la cédula de identidad de la persona que la utilizará, requisito para registrar la identidad y movimiento de cada compra, venta, retiro.

También notamos que en Colombia es posible trabajar con ellos como inversión, el Banco de la República publica boletín preventivo, el Senado de la República tiene pendiente de revisión, sentencia o anulación el proyecto de ley PL 028-18, que determinará la respuesta a la criptomoneda Posible regulación de la moneda. Por lo tanto, se debe crear un nuevo enfoque legislativo: como el sistema tradicional de prevención del delito no es suficiente, se debe crear un nuevo modelo de regulación de moneda virtual. Es ideal crear un modelo basado en las características específicas de la operación del sistema. En primer lugar, se debe enfatizar que no es posible obligar al sistema de moneda virtual a detener transacciones que pueden identificarse como sospechosas, como lo hacen los bancos. Esta es una alternativa completamente imposible.

El objetivo es identificar cuentas que puedan estar involucradas en actividades delictivas y luego incluirlas en una lista mantenida por un solo regulador. Luego, los mineros introducen esta lista en un software que debe procesar o aprobar transacciones asociadas con las cuentas de esta lista. Aunque este modelo es nuevo, no se garantiza que sea efectivo, ya que otras

implementaciones de software que no incluyen esta verificación hacen que el sistema se eluda fácilmente. Además, si no se trata de una violación de la privacidad de los usuarios, es imposible verificar que el usuario haya utilizado realmente software genuino.

Compra criptomonedas sustentables, no "shitcoins", criptomonedas que a veces son estafas o no brindan ninguna información útil. Actualmente existen alrededor de 12.000 criptomonedas, pero la mayoría actúan como apuestas para no comprar criptomonedas sin valor” Recomendamos identificar criptomonedas que sean estables en el tiempo y aptas para proyectos estables, porque las criptomonedas que no cumplan con los requisitos anteriores realmente no cumplen con la solución. todos los problemas se basan en la especulación y el marketing en torno a ellos”, dijo Pérez, experto en inversiones en criptomonedas.

Bibliografía

- Banco Santander. (29 de 09 de 2022). *Guia para saber que son las criptomonedas*. Obtenido de <https://www.santander.com/es/stories/guia-para-saber-que-son-las-criptomonedas>
- Electronic Identification, A Signicat company. (23 de 06 de 2022). *¿Qué es el KYC en el sector de las criptomonedas?* Obtenido de <https://www.electronicid.eu/es/blog/post/exchanges-de-criptomonedas/es>
- Finanzas para todos. (02 de 07 de 2015). *Bitcoin: origen, funcionalidades y riesgos de la moneda virtual*. Obtenido de <https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/bitcoin.html>
- Greiff Uribe, E. (2020). *Regulación de Criptoactivos en Colombia en el ámbito de lavado de activos*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/25477/Eduardo_deGreiffUribe_2020.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Greiff, E. (2020). *Monografía “Regulación de Criptoactivos en Colombia en el ámbito de lavado de activos”*. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/25477/Eduardo_deGreiffUribe_2020.pdf?cv=1&isAllowed=y&sequence=2
- Jesus S. (09 de 12 de 2021). *¿Como Nace las Criptomonedas? El origen de todo*. Obtenido de <https://economina3.com/como-nace-las-criptomonedas/>
- Mancera Arce, J. (2014). *Lavado de activos*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/12498/1/LAVADO%20DE%20ACTIVOS%20EN%20COLOMBIA.pdf>
- Oficina De seguridad del internauta. (2019). *Historia de las criptomonedas en un clic*.
- Olaya Arboleda, L. (24 de 01 de 2020). *Aspectos Contables y tributarios de las criptomonedas*. Obtenido de https://xperta-legis-co.ezproxy.umng.edu.co/visor/rcontador/rcontador_e07d9e374d36423e9a47cf0e524151e6/revista-internacional-legis-de-contabilidad-y-auditoria/aspectos-contables-y-tributarios-de-las-criptomonedas
- Sánchez Roa, J. (2015). *Criptomonedas*. Obtenido de Criptomonedas: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://www.pj.gov.py/ebook/monografias/extranjero/civil/Julia-Sanchez-Criptomonedas.pdf>
- Serrano Uribe, J. (2020). *Lavado de Activos, Bitcoin, Blockchain, Modelos de negocios de monedas virtuales anonimato prevención y detención del lavado de activos*. Obtenido de https://xperta.legis.co/visor/rpenal/rpenal_67839f1327b04ac685576aa59033315a/revista-de-derecho-penal-contemporaneo/criptomonedas-y-lavado-de-activos%3a-un-analisis-comparativo

Unidad de análisis financiero, Gobierno de Chile. (2020). *¿Que es el lavado de Activos?*

Obtenido de

<https://www.uaf.cl/lavado/#:~:text=Entre%20los%20riesgos%20que%20involucra,industrias%20o%20sectores%20m%C3%A1s%20vulnerables.>

Valdés Trapote, A. (09 de 2022). *Estudio sobre la lucha contra lavado de activos mediante cryptoactivos*. Obtenido de chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgicfindmkaj/<https://www.elpaccto.eu/wp-content/uploads/2022/07/Estudio-Lavado-Criptoactivos.pdf>