



Activos Virtuales

Gestión de Riesgos



Generalidades





Referentes sobre Gestión de Riesgos

GAFI – Nota 15 - Nuevas Tecnologías

- AML

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS)

- Reservas





Referentes sobre Gestión de Riesgos

GAFI – Nota 15 - Nuevas Tecnologías

- Activos virtuales como “bienes”, “productos”, “fondos”, “fondos y otros activos” u otros activos de “valor equivalente”.
- Identificar, evaluar y comprender los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo que surgen de las actividades de activos virtuales y las actividades u operaciones de los PSAV.
- PSAV deben tener licencia o registrarse. Instituciones financieras no requieren otro registro
- PSAV sujetos a reglamentación y supervisión o monitoreo adecuados de ALA/CFT
- Sanciones efectivas, proporcionadas y disuasorias, ya sean penales, civiles o administrativas





Riesgos

Control de accesos y gestión de usuarios

Toma de decisiones sobre criptoactivos

Volatilidad

Liquidez

Riesgo regulatorio





Riesgos asociados a activos virtuales según BCBS

Riesgos de crédito

Liquidez

Mercado

Operacional

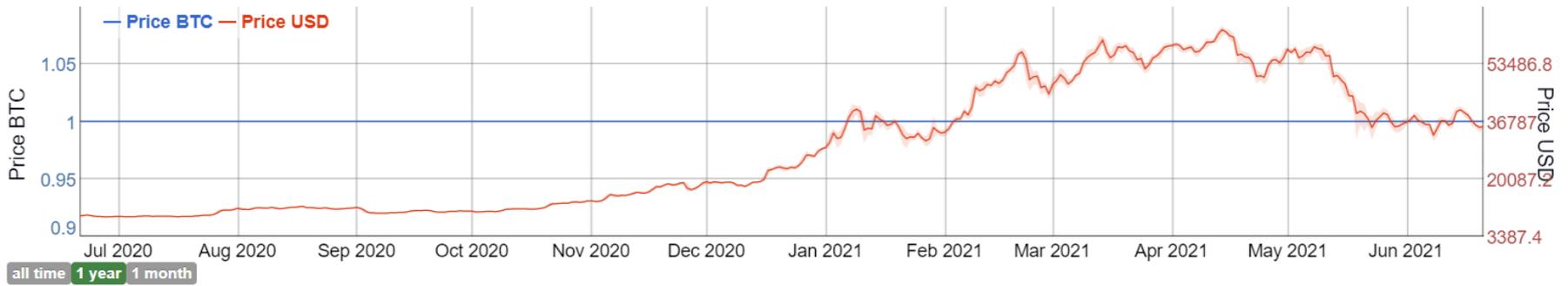
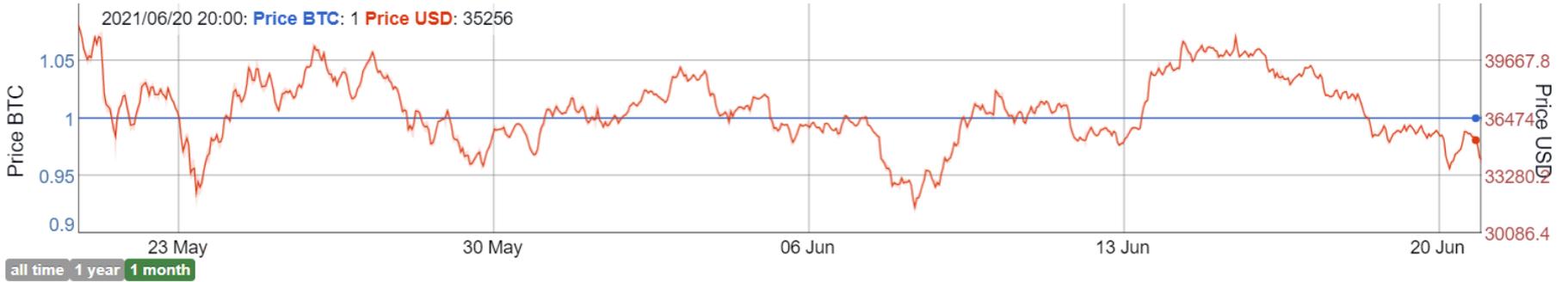
Legal

Implementación





Volatilidad





Conocimiento y uso de nuevas tecnologías

Adaptación de sistemas empresariales al uso de activos virtuales

Establecimiento de nuevos roles críticos y formación especializada a nivel empresarial

Consideraciones

Adopción de controles sobre captación de pagos en criptomonedas

Flujo de Caja - Términos de facturación/pago y valor de la transacción

Decisión sobre el uso de criptoactivos (Conversión inmediata o mantenimiento para especulación)





Usos de Activos Virtuales



Inversión/Especulación
S/Política de inversión



Opex
1 año



Capex
1 a 5 años