



# **Guía de Señales de Alerta para Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV)**

---

Unidad de Investigación Financiera

# CONTENIDO

---

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| Introducción                | 3 |
| Señales de alerta para PSAV | 4 |
| 1. Posibles estafas         | 4 |



# INTRODUCCIÓN

---

De conformidad con la recomendación 34 del Grupo de Acción Financiera GAFI, las autoridades competentes deben establecer directrices y ofrecer retroalimentación que ayude a las instituciones financieras en la aplicación de medidas nacionales para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, y, en particular, en la detección y reporte de transacciones sospechosas.

Por su parte, el artículo 36 del *"Instructivo para la Prevención, Detección y Control del lavado de dinero y de activos, financiamiento del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva"*, establece que para dar cumplimiento a las obligaciones contenidas en la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos, su reglamento y a las instrucciones de la Unidad de Investigación Financiera y demás normas concordantes, los sujetos obligados deben adoptar medidas que les permitan la detección de operaciones inusuales, tales medidas deben ser, entre otras, el monitoreo y control de **señales de alerta**.

También, el artículo 39 del referido instructivo, establece que los sujetos obligados deben adoptar procedimientos de identificación de **señales de alerta** para la detección de operaciones inusuales, ya que las mismas pueden revelar ciertos indicios que permiten reconocer el uso abusivo que se pretende hacer de una transacción, un servicio o producto.

Con el objetivo brindar retroalimentación a los Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV) y para que éstos detecten, prevengan y reporten posibles actividades ilícitas a través del reporte de Operación Sospechosa o reporte de tentativa de Operación Sospechosa, se presenta a continuación las **señales de alerta** que esta Unidad de Investigación Financiera ha identificado como resultado del análisis de los Reportes de Operación Sospechosa recibidos e incluye las transacciones, productos o servicios vinculados para su monitoreo.



## Señales de alerta para PSAV

### 1. Posibles estafas

| Métodos utilizados                                                                                                                                                                                                                                   | Señales de alerta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Transacciones/productos/servicios a monitorear                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Esquema Ponzi o Piramidal.</li> <li>2) Captación ilegal de fondos para realización de trading.</li> <li>3) Alto volumen de operaciones entre personas formando pequeñas redes de transacciones.</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>i. Alto flujo de fondos provenientes de wallet externas.</li> <li>ii. Alto flujo de fondos provenientes de terceros sin tener relación aparente.</li> <li>iii. Incremento repentino en el comportamiento transaccional.</li> <li>iv. Empresas recién constituidas con registros altos en el volumen transaccional.</li> <li>v. Rápido movimiento de flujo de ingresos y egresos.</li> <li>vi. Renuencia del titular de la billetera para documentar transacciones y/o actualizar información.</li> <li>vii. Cuentas que se fondean con múltiples depósitos por medio de tarjetas bancarias.</li> <li>viii. Acumulación de fondos por montos similares a bonos de bienvenida.</li> <li>ix. Transaccionalidad con plataformas que tienen noticias negativas.</li> <li>x. Retiro de fondos a wallet externas.</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Depósitos de Tarjetas de crédito y Débito.</li> <li>2) Retiros a Bancos por medio de transferencias<sup>365</sup>, para depositar cuentas de ahorro, Corriente y tarjetas de crédito.</li> <li>3) Retiros realizados mediante cajeros automáticos (ATM) internacionales.</li> <li>4) Traslado de fondos a billeteras identificadas de Riesgo alto.</li> </ol> |



