

Proyecto piloto de *cash-in* y *cash-out* en la Arenera: **aprendizajes y perspectivas**

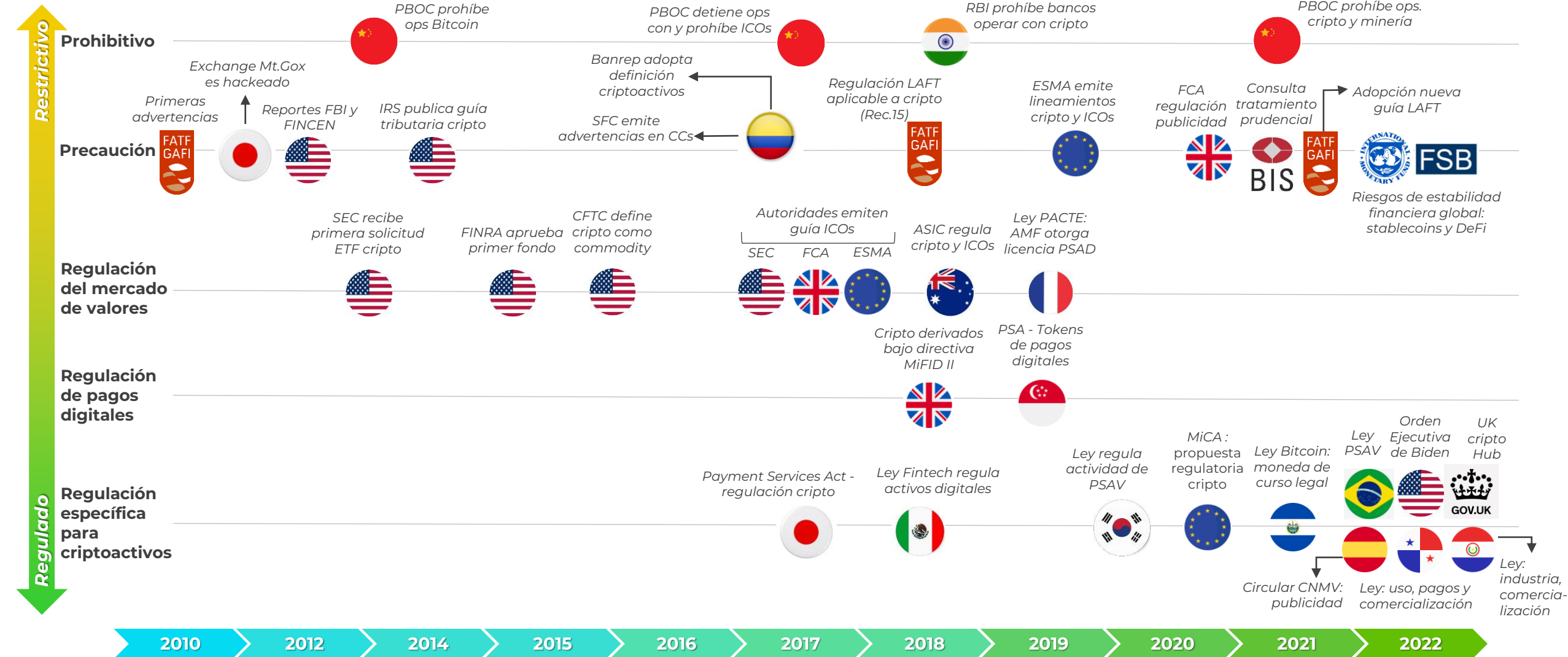
Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia

Foro Superintendencia de Sociedades - Plataformas de
negociación de activos virtuales



Cambio de mentalidad mundial: posturas políticas y legales más abiertas hacia aplicaciones blockchain y criptoactivos



Nota: Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV), Proveedores de Servicios de Activos Digitales (PSAD). Fuente: Construcción SFC basado en CCAF (2019), "Global Cryptoasset Regulatory Landscape", e información disponible en <https://complyadvantage.com/insights/cryptocurrency-regulations-around-world/>.

En Colombia la política pública de aproximación al blockchain y a los criptoactivos se ha enfocado en **identificar, probar y aprender**

Proyecto piloto convocado por **autoridades nacionales**



Alianzas entre supervisadas y **exchanges de criptoactivos**
(14 postulaciones)



Las alianzas participantes pueden operar de forma controlada hasta por 12 meses
(7 compañías operando)



Evaluación de la eficacia de las **herramientas tecnológicas** (KYC y KYT)



Piloto: "Operaciones de *cash-in* y *cash-out* de criptoactivos a través del sistema financiero"

1 Aplicación y requisitos de elegibilidad
(Sep-Dic.2020)

Evaluación y diseño de prueba
(2021)

2

3 Operación en entorno supervisado
(Jun.2021 hasta Ene.2023)

Salida ordenada y retroalimentación
(Desde Jun.2022 hasta Ene.2023)

4



Comité de Evaluación y de Seguimiento inter-agencias
(9 seleccionados)



Protección al consumidor y gestión de riesgos (LAFT, fraude, ciberseguridad)



Cierre ordenado de las operaciones piloto y análisis **de las condiciones de escalamiento**



Balance de los conocimientos del proyecto

Operaciones controladas de cash-in y cash-out en productos financieros de depósito a nombre de plataformas de criptoactivos

Seguimiento y retroalimentación

Objetivo. Evaluar la efectividad de los desarrollos e innovaciones tecnológicas en los procesos de gestión de riesgos y protección al consumidor siguiendo los recientes lineamientos internacionales en la materia para **identificar buenas prácticas** a la hora de realizar las operaciones objeto de las pruebas en **laArenera**.



Aplicación

- **Septiembre 2020:** convocatoria.
- **Diciembre 2020:** 14 aplicaciones recibidas.



Evaluación

- **Enero 2021:** 9 alianzas seleccionadas por el Comité Evaluador y de Seguimiento.



Estructuración

- **Febrero-mayo 2021:** definición de reportes de seguimiento en laArenera y la UIAF.
- **Febrero-diciembre 2021:** acompañamiento a alianzas.



Operación

- **Duración:** hasta 1 año (sin prórroga).
- **7** alianzas iniciaron operaciones.
- Reportes de seguimiento mensual.
- Reportes a la UIAF y al Banco de la República.



Salida y retroalimentación

- **Desde junio 2022 hasta enero 2023:** límite máximo para operar en laArenera.

Esquema de trabajo de la SFC para el desarrollo del piloto

Project managers de innovasfc

Lidera los procesos de **aplicación, evaluación, estructuración y salida**, con apoyo de áreas Supervisión y Subdirección de Regulación.

2



Enlaces de supervisión

- Apoyo transversal en todas las etapas del proyecto
- (2 ó 3 por Delegatura)

12



83

funcionarios

1

Comité de Innovación (5 funcionarios)

- Intermediarios financieros y seguros
- Riesgos



5

Delegados institucionales y riesgos

- Intermediarios Financieros
- Conglomerados Financieros
- Riesgo operativo y ciberseguridad
- Riesgo de LAFT
- Protección al consumidor



15

Directores institucionales y riesgos

- Supervisión
- Legal



7

Núcleos de supervisión (44 Funcionarios aprox.)

Canal de comunicación de la SFC con las alianzas durante su operación en laArenera



Hemos impulsado un trabajo coordinado para el desarrollo del proyecto piloto



- **Diseño de informes** ROS y de reporte de transacciones que los *exchanges* participantes deben enviar a la UIAF.
- Proveedores de servicios de activos virtuales son **sujetos obligados** ante la UIAF (Resolución 314 de 2021).

- **Análisis** de operaciones cambiarias de los *exchanges*.
- **Diseño de reportes** de los clientes y de los mismos *exchanges* durante la prueba.

Orientación a los *exchanges* para implementar en el futuro el Capítulo X del **SAGRILAF** en su actividad como proveedores de servicios de activos virtuales.

El balance a la fecha son **aprendizajes valiosos para vincular** a las plataformas de intercambio de criptoactivos al sistema financiero

Definiciones



Activos virtuales vs. criptoactivos

Proveedor de Servicios de Activos Virtuales (**PSAV**)

Vinculación del PSAV al sistema financiero



Responsables ante **UIAF** como PSAV

Aplicación de lineamientos **GAFI**

Contar con **sistemas de administración** de riesgos de LA/FT, operacional y de ciberseguridad

Información clara a sus clientes: tarifas, precios, riesgos

Ofrecer **salvaguardas** por materialización del riesgo operacional/ ciberseguridad

Canales del sistema financiero



Los depósitos y retiros de recursos en los productos financieros de los PSAV deberían ser realizados a través de **canales digitales**

Revelación de información



Las entidades vigiladas que presten servicios financieros al PSAV deberían informar la **naturaleza y alcance** de los servicios que ofrece y su responsabilidad, así como los **riesgos** asociados a las operaciones con criptoactivos.

Descárguela en
su dispositivo





@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera



super@superfinanciera.gov.co
www.superfinanciera.gov.co