

## VICEPRESIDENCIA SECTORIAL DE ECONOMÍA

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA  
VICEPRESIDENCIA SECTORIAL DE ECONOMÍA  
SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE CRIPTOACTIVOS Y ACTIVIDADES  
CONEXAS (SUNACRIP)

Caracas, 16 DIC 2019

209º, 160º y 20º

PROVIDENCIA Nº 097-2019

JOSELIT RAMÍREZ

Superintendente Nacional de Criptoactivos y Actividades  
Conexas (SUNACRIP)

En ejercicio de las atribuciones previstas en los numerales 10 y 12 del artículo 20 del Decreto Constituyente sobre el Sistema Integral de Criptoactivos, dicta la siguiente:

**PROVIDENCIA QUE REGULA LAS OPERACIONES DE ASIGNACIÓN E  
INTERCAMBIO DE RECURSOS EN CRIPTOACTIVOS A TRAVÉS DE  
SERVICIOS CRIPTOFINANCIEROS ESPECIALIZADOS**

**Objeto**

**Artículo 1.** Esta providencia tiene por objeto establecer los parámetros aplicables a las operaciones de asignación e intercambio de recursos con criptoactivos a través de plataformas tecnológicas altamente especializadas, que garanticen la transparencia, seguridad y transabilidad de las operaciones.

**De la Plataforma Tecnológica**

**Artículo 2.** A los fines de garantizar las operaciones con criptoactivos, así como la transabilidad de los mismos, esta Superintendencia Nacional de Criptoactivos y Actividades Conexas se podrá valer de la Plataforma del Sistema Patria, para lo cual se podrá fijar una comisión cuyo monto no excederá del dos por ciento (2%) de la operación, destinada a los gastos de mantenimiento de la plataforma, atendiendo a los términos y condiciones que a tal efecto se publicaran en la correspondiente página web, sin perjuicio de las comisiones derivadas de las operaciones por intercambio y las de mantenimiento de la cadena de bloques (Blockchain).

**Límites, Comisiones y Tarifas**

**Artículo 3.** Para la adquisición de bienes y servicios con criptoactivo a través de la Plataforma del Sistema Patria, se aplicarán productos que las instituciones del sector bancario pongan a disposición para tales fines, lo cual causará una comisión que no excederá del cuatro por ciento (4%), sin perjuicio de cualquiera otra por uso de la red que opera la cadena de bloques (Blockchain) al comercio.

**De los Usuarios**

**Artículo 4.** Las personas naturales mayores de edad, jurídicas o sus representantes, registradas en la Plataforma del Sistema Patria, atendiendo a los lineamientos que a tal efecto apliquen, podrán constituirse en usuarios o usuarias del esquema de operaciones con criptoactivos y sus modalidades de usabilidad, de conformidad con los términos y condiciones que se establezcan.

Los usuarios y usuarias que en el marco de esta Providencia operen recursos en criptoactivos, aceptan que cualquier tipo de negociación o intercambio por dinero fiduciario del monto total o parcial del mismo, corresponde a un proceso de valoración tasado según los parámetros del mercado secundario, por lo cual, es su responsabilidad cualquier tipo de tasa o valoración que haga o reciba sobre el monto total o parcial que negocie o intercambie.

Los usuarios y usuarias que forman parte del Plan de Ahorro en Petro a través de la Plataforma del Sistema Patria, si al vencimiento tuvieren disponibilidad de Petros Ahorrados, los mismos podrán ser captados para su usabilidad en los términos previstos en esta Providencia.

**Intercambio, cotizaciones y validez**

**Artículo 5.** El usuario realizará a través de la Plataforma solicitudes de intercambio de los recursos con criptoactivos establecidos bajo la figura de cotizaciones.

Las cotizaciones serán concretadas a través de pactos que cumplan los requisitos de validez que se dispongan en los términos y condiciones dispuestos por la Superintendencia Nacional de Criptoactivos y Actividades Conexas.

En cualquier caso, el usuario se hace responsable por los errores u omisiones cometidos en los procesos de transferencia, ahorro e intercambio a los que opte como parte de los servicios prestados por la Plataforma del Sistema Patria.

Una vez que el usuario haya usado bajo cualquier modalidad el criptoactivo soberano da por terminada la relación con respecto a este servicio con la Plataforma del Sistema Patria, por lo que ésta queda libre de cualquier responsabilidad.

La Superintendencia Nacional de Criptoactivos y Actividades Conexas, a través de sus entes adscritos podrá participar en estas operaciones para garantizar la estabilidad del Sistema Integral de Criptoactivos.

**Coordinación con el Sector Bancario**

**Artículo 6.** Las Instituciones Financieras del sector Bancario designadas a tal efecto por la SUNACRIP, podrán coadyuvar en las operaciones de intercambio y adquisición de bienes y servicios con criptoactivos a que se refiere esta Providencia, para lo cual pondrán a disposición sus productos de pago basados en medios tecnológicos disponibles y realizarán las coordinaciones que se estimen necesarias con la Plataforma del Sistema Patria.

**Del Servicio Cripto financiero**

**Artículo 7.** El servicio que de conformidad con esta Providencia preste la Plataforma del Sistema Patria, ha sido autorizado por esta Superintendencia para permitir transar operaciones en criptoactivos como un servicio cripto financiero, dotado de los atributos de una casa de intercambio que le resulten aplicables.

**Vigencia**

**Artículo 8.** Esta Providencia entrará en vigencia a partir de su publicación en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela.

Comuníquese y Publíquese,



JOSELIT RAMÍREZ  
Superintendente Nacional de Criptoactivos  
y Actividades Conexas

Decreto 3.471 de fecha 19 de junio de 2018  
Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela  
Nº 41.422 del 19 de junio de 2018



## Términos y condiciones del Sistema de Intercambio de Monedas y Criptoactivos a través de la Plataforma Patria

### 1.- Condiciones generales.

1.1.- El Sistema de Intercambio de Monedas y Criptoactivos, en lo adelante la **Plataforma**, ha sido creado para permitir que sean transados recursos disponibles en los distintos monederos de la Plataforma Patria y se podrá acceder como una opción en la sección Monedero.

1.2.- La **Plataforma** permitirá intercambiar dinero fiduciario (monedas fiat de curso legal emitidas por un banco central) en lo adelante **monedas** y monedas digitales o activos financieros virtuales, en lo adelante **criptoactivos** que estén soportadas en la Plataforma Patria. Al utilizar el término **monedas** se pudiera interpretar que se refiere al conjunto de todas las **monedas y criptoactivos** permitidas, particularmente en los casos donde se refieran como moneda ofertada y moneda demandada.

1.3.- Serán usuarios y usuarias de la **Plataforma**, en lo adelante **usuarios**, las personas naturales, mayores de edad, que estén registrados en la Plataforma Patria y que estén en todas sus capacidades legales, actuando por cuenta y beneficio propio.

1.4.- Serán también **usuarios** de la **Plataforma** las entidades privadas, a través de las personas naturales debidamente habilitadas para ello, registradas como socio o directivo ante el Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria, y las designadas por estos a través de la Plataforma Patria para instituciones.

1.5.- Serán también **usuarios** de la **Plataforma** los órganos y entes de sector público nacional, estatal y municipal, debidamente autorizadas por la Superintendencia Nacional de Criptoactivos y Actividades Conexas a través de las personas naturales debidamente habilitadas por esa superintendencia.

1.6.- Los **usuarios** aceptan que cualquier tipo de negociación o intercambio de **monedas y/o criptoactivos** se realiza según los parámetros del mercado secundario, por lo cual es su responsabilidad cualquier tipo de tasa o valoración que decida aplicar al monto que oferte. La **Plataforma** funge como un intermediario en este intercambio, sin que esté de forma alguna obligada a asegurar que se puedan realizar estas operaciones.

1.7.- El **usuario** acepta pagar y que la **Plataforma** descuente automáticamente de su monedero o sean descontadas antes de recibir los fondos, todas las comisiones o tarifas que deriven de la actividad de intercambio.

1.8.- Los **usuarios** se comprometen a hacer buen uso de la **Plataforma**, así como uso exclusivo para fines lícitos, honestos y transparentes.

1.9.- La **Plataforma** se reserva el derecho de brindar la opción del sistema de intercambio a los **usuarios**, así como no prestar el servicio a cualquier **usuario**, sin necesidad de justificación o explicación alguna.

1.10.- Cuando se haga referencia a “tasas oficiales” o “equivalencia entre **monedas**” se utilizarán las publicadas por el Banco Central de Venezuela y la Superintendencia Nacional de Criptoactivos y Actividades Conexas según corresponda. Cuando sea necesario convertir de **monedas a criptoactivos** o viceversa se utilizará según corresponda el Euro como moneda de referencia entre los entornos fiduciarios y digitales.

### 2.- Solicitud de intercambio, cotizaciones y validez

2.1.- El **usuario** realizará a través de la **Plataforma** solicitudes de intercambio, en lo adelante **cotizaciones**.

2.2.- La **Plataforma** operará dentro de unas bandas móviles monitoreadas. Por tanto, la relación entre el monto ofertado y demandado no podrá exceder o ser inferior a un rango permitido. La **Plataforma** mostrará al **usuario** estos límites en el momento de registrar la **cotización**.

2.3.- En una **cotización** el monto mínimo a ofertar estará delimitado por la comisión mínima a cobrar en el intercambio y el monto máximo será el saldo total disponible en el monedero seleccionado de la Plataforma Patria. La **Plataforma** mostrará al **usuario** el monto mínimo en el momento de registrar la **cotización**.

2.4.- El **usuario** definirá el tiempo de validez de la **cotización** en el momento de creación de la misma. La fecha mínima a fijar será el próximo día continuo y como máximo siete días continuos. Las **cotizaciones** expiran en la



fecha prevista, al finalizar el día. La **Plataforma** sugerirá al **usuario** un tiempo de validez y este podrá modificarlo y confirmarlo.

2.5.- Una vez que el **usuario** defina la moneda ofertada y el monto que desea intercambiar, la **Plataforma** sugerirá un posible monto a recibir cuando se defina la moneda demandada. Este monto sugerido es referencial, el **usuario** puede ajustarlo según sus intereses.

2.6.- Durante la **cotización**, la **Plataforma** guiará al **usuario** de la forma que considere más conveniente. De cualquier manera, el **usuario** debe estar familiarizado con las distintas etapas por las que transitará la **cotización** y confirmará que conoce estos términos y condiciones.

Los valores que podrá ajustar el **usuario** son:

- Monedero origen y monto ofertado
- Monedero destino y monto demandado
- Porcentaje permitido para realizar pactos parciales
- Fecha de vencimiento de la **cotización**.
- Aceptación de los términos y condiciones

Los valores de referencia que informará la **Plataforma** serán:

- Tasa de intercambio resultante de la división del monto ofertado y el monto demandado. Mientras el **usuario** no ajuste el monto demandado, la tasa de intercambio será la sugerida y las modificaciones del monto ofertado actualizarán lo demandado.
- Tasa de intercambio mínima y máxima permitida.
- Monto mínimo permitido para la oferta.
- Monto mínimo para realizar pactos parciales convertidos a la moneda del monedero destino según la tasa oficial aplicable.
- *Tarifa por cancelación de cotización* convertido a la moneda del monedero origen seleccionado según la tasa oficial aplicable.
- Nota ratificando la comisión que aplica al monto demandado.

2.7.- El **usuario** confirmará la **cotización** con un código enviado por mensajería de texto a través del número 67373 al número telefónico registrado o a través de la aplicación veMonedero. Al aceptar la **cotización**, el **usuario** confirma de manera expresa, los siguientes datos:

- Monedero origen y monto ofertado.
- Monedero destino y monto demandado.
- Comisión a aplicar por el intercambio.
- Monto total a recibir efectivamente en el monedero destino.
- Fecha de vencimiento de la **cotización**.
- Porcentaje permitido, por el **usuario**, para intercambios parciales.
- Comisión a aplicar si cancela la **cotización** antes de su vencimiento.

2.8.- Una vez confirmada la **cotización** se debitará el monto ofertado del monedero correspondiente del usuario. Sólo después de realizar esta operación la **cotización** quedará efectivamente registrada en la **Plataforma**. La fecha y hora de registro de la **cotización** será la de esta operación de débito.

2.9.- El **usuario** puede solicitar **cancelar** una **cotización** antes del momento de su vencimiento. La **Plataforma** determinará si esta cancelación es posible.



2.10.- Si la **cotización** es efectivamente cancelada de manera anticipada por solicitud del **usuario**, se regresarán los fondos al monedero del **usuario** y la **Plataforma** debitará el monto que corresponda, según se prevé en los “Límites, Comisiones y Tarifas”, *por cancelación de cotización*.

2.11.- El **usuario** puede realizar tantas **cotizaciones** como considere necesario mientras esté funcionando la **Plataforma**, pero podrá tener activas tantas **cotizaciones** como se informe en el documento “Límites, Comisiones y Tarifas” publicado en el Blog de la Plataforma Patria.

2.12.- El **usuario** puede eliminar las **cotizaciones** que resulten efectivamente canceladas o vencidas y que no formaron parte de un intercambio total o parcial, de hacerlo no se mostrarán nuevamente. La **Plataforma** se reserva el derecho de mantener estas **cotizaciones** eliminadas en los registros que estime conveniente.

### 3.- Rondas de intercambio

3.1.- La **Plataforma** realizará periódicamente **rondas de intercambio (rondas)**. La fecha y hora de la próxima **ronda** se informará a través de la **Plataforma**.

3.2.- Una **ronda** se considera efectiva si logra intercambiar dos o más **cotizaciones** de los **usuarios**, en lo adelante **pactar**. Las **cotizaciones** que no se **pacten** en una **ronda** quedarán disponibles para la próxima.

3.3.- Una **cotización** será incluida en todas las **rondas** que se ejecuten durante su período de vigencia, sin que sea reclamable a la **Plataforma** la cantidad de **rondas** que haya realizado en ese intervalo de tiempo, incluyendo la posibilidad de que no se haya realizado ninguna. La **Plataforma** no informará en cuantas **rondas** ha participado una **cotización**, sólo el momento en que fue pactada, si fuera el caso.

3.4.- La **Plataforma** podrá abstenerse de tramitar operaciones de **cotizaciones** que resulten extremadamente atípicas con respecto a la información referenciada, para ello aplicará métodos técnicos de estandarización.

3.5.- Durante la ejecución de cada **ronda** el sistema ordenará las **cotizaciones** atendiendo a los siguientes criterios:

- Tasa de intercambio resultante de dividir el monto ofertado y el monto demandado.
- Monto demandado.
- Fecha, hora, minuto y segundo del registro de la cotización.
- Número de referencia de la operación de débito de los fondos en el monedero correspondiente.

3.6.- La **Plataforma** ejecuta las **rondas** a través de un sistema de coincidencia de **cotizaciones** que automáticamente, y de acuerdo a criterios preestablecidos, hace coincidir las **cotizaciones** de los **usuarios**, sin ser posible predeterminar el intercambio entre **usuarios**. Una **cotización** puede pactarse parcialmente o puede pactarse mediante múltiples **cotizaciones** que provengan de diferentes **usuarios**.

3.7.- Las **cotizaciones** no podrán cancelarse cuando se esté ejecutando una **ronda**. La **Plataforma** puede iniciar una nueva **ronda** mientras se esté ejecutando el trámite de cancelación, impidiendo, en este caso, que sea posible cancelarla si resulta pactada.

### 4.- Comisiones aplicables

4.1.- La **Plataforma** debitará del monedero del usuario, las comisiones y tarifas según el par de **monedas** que se intercambie, y estas serán informadas en el documento “Límites, Comisiones y Tarifas”, publicado en el Blog de la Plataforma Patria. Las comisiones se mostrarán y serán aceptadas por el **usuario** en el momento de registrar cada **cotización**.

4.2.- Los valores de las comisiones y tarifas que no tengan montos porcentuales se establecerán en Criptoactivo Soberano y se determinará el monto que efectivamente se cobrará según la tasa oficial del día de la **cotización**.

4.3.- La *comisión por el servicio de intercambio* aplicable al monto demandado, será deducida del monto a acreditar cuando la **cotización** sea pactada en una **ronda**.

4.4.- En caso de cancelación de la **cotización** se aplicará una *tarifa* expresada en la moneda ofertada por el **usuario** según la tasa oficial aplicable.

4.5.- La **Plataforma** no debitará comisión o tarifa cuando se venza una **cotización**, en ese momento se devolverá la totalidad del monto ofertado al monedero del **usuario**.



4.6.- Si existe un diferencial entre las **cotizaciones** de oferta y demanda registradas en una **ronda**, el mismo se entenderá a favor de la **Plataforma**.

#### 5.- Pactos y Pactos parciales

5.1.- La **Plataforma** garantiza al usuario la entrega del monto demandado en cada pacto, previa deducción de la comisión correspondiente.

5.2.- La **Plataforma** podrá realizar pactos parciales a una misma **cotización** si el pacto permite cubrir lo acordado por el **usuario** y este es superior a un monto que se informará en el documento "Límites, Comisiones y Tarifas" publicado en el Blog de la Plataforma Patria.

- En un pacto parcial el monto intercambiado efectivamente mantendrá la misma proporcionalidad que el monto ofertado y demandando definidos en la **cotización**.
- La *comisión del servicio de intercambio* se aplicará al monto que se haya pactado efectivamente.
- Si el **usuario** cancela una **cotización** que fue pactada parcialmente se le regresará el fondo ofertado que no fue intercambiado y aplica la *tarifa por cancelación de cotización* actualizada proporcionalmente al fondo que efectivamente se devuelva.
- Si la **cotización** vence y aún no fue pactada totalmente se regresarán los fondos ofertados que no fueron intercambiados, sin que aplique ninguna comisión o tarifa.

#### 6.- Notificación y Comunicación

6.1.- El monedero de la Plataforma Patria implementa un sistema de notificación vía mensajería de texto y a través de "veMonedero" para notificar variaciones significativas del saldo del monedero y utiliza códigos de confirmación para el registro o cancelación de las **cotizaciones**. El **usuario** acepta que estos son medios suficientes para mantenerlo informado sobre el avance de las **rondas**.

6.2.- El **usuario** acepta que con independencia de las notificaciones que reciba, es a través de las opciones habilitadas en el monedero de la Plataforma Patria que se informará efectivamente de la situación actual de su **cotización**.

#### 7.- Funcionamiento

7.1.- El funcionamiento de la **Plataforma** está sujeto a la autorización de la Superintendencia Nacional de Criptoactivos y Actividades Conexas.

7.2.- La **Plataforma** proporciona el servicio al **usuario** tal y como está desarrollada y según su disponibilidad.

7.3.- La **Plataforma** trabajará con dos lugares decimales para las monedas fiduciarias y hasta ocho lugares decimales para los **criptoactivos** (según se defina en su libro blanco o cadena de bloques). Cuando sea necesario redondear un valor se hará por redondeo simple. Valores menores o iguales a cuatro se aproximarán al lugar decimal inferior correspondiente y valores superiores o iguales a cinco al decimal superior correspondiente.

7.4.- La **Plataforma** buscará mecanismos tecnológicos para mantenerse operativa en su horario de funcionamiento, pero podrá no estar a disposición si se presenta la necesidad de realizar un mantenimiento, planificado o no.

7.5.- La **Plataforma** se reserva el derecho de modificar, suspender, o dar por terminada la prestación de este servicio de intercambio, total o parcialmente, en cualquier momento sin necesidad de previo aviso a sus **usuarios**. En cualquiera de estos casos la **Plataforma** procederá a cancelar todas las **cotizaciones** activas, sin que aplique ninguna comisión para el **usuario**.

#### 8.- Límite de responsabilidad

8.1.- La **Plataforma** supone que quien accede al sistema es la persona cuya cédula de identidad o número de identificación coincide con los datos del **usuario**, siendo este el único responsable del uso de la **Plataforma** y de todas las acciones que puedan realizarse, en su nombre.

8.2.- La **Plataforma** queda libre de toda responsabilidad al manejo que realicen los **usuarios** sobre sus claves de acceso, los mecanismos de verificación e incluso funcionamiento del equipamiento desde donde se accede o almacena información sensible para ellos. El **usuario** deberá confirmar que está accediendo efectivamente a la **Plataforma** antes de realizar cualquier operación.



8.3.- La **Plataforma** no se responsabiliza por el funcionamiento de sistemas de terceros que participen en las distintas etapas del proceso de intercambio.

8.4.- La **Plataforma** no se responsabiliza de las recomendaciones y opiniones que se pudieran manifestar en diferentes grupos de debate, análisis, medios de comunicación e información o contactos personales. El funcionamiento de la **Plataforma** es totalmente automatizado, claro y directo. El **usuario** deberá abstenerse de actuar por recomendaciones de terceros y recibir ayuda por un mecanismo distinto a la **Plataforma**, de estos términos y condiciones y el manual de usuario.

8.5.- La **Plataforma** no reconoce ninguna encuesta, estudio o consulta que busque determinar una eventual tasa de intercambio dentro del sistema. El **usuario** deberá abstenerse de compartir información sobre su **cotización**.

8.6.- La **Plataforma** no informará, publicará o compartirá detalles de las **rondas**, incluyendo la relación entre los **usuarios** que participaron en el intercambio.

8.7.- La **Plataforma** realizará una recomendación al **usuario** de una tasa de intercambio al momento de realizar la **cotización** y este puede ajustarla según considere. Al confirmar la **cotización** el **usuario** acepta que decidió de manera independiente el monto que oferta y el monto que demanda en las **monedas** de su elección.

8.8.- La **Plataforma** no se hace responsable de cualquier error u omisión cometido por el **usuario** en cualquier etapa de su funcionamiento. El **usuario** acepta que todas las operaciones de intercambio que se realizan son irreversibles y una vez la **cotización** sea pactada, cancelada o venza la **Plataforma** queda libre de cualquier responsabilidad.

8.9.- La **Plataforma** considerará que los fondos obtenidos por el **usuario** después del intercambio mantienen la misma cualidad y origen que los fondos entregados u ofertados a través de la **cotización**, con independencia de la tasa de intercambio que se haya empleado. Haber obtenido un nuevo tipo de moneda a través del intercambio no supone un nivel de servicio más allá de los previstos según el nivel de verificación y acceso del **usuario** en la Plataforma Patria.

8.10.- La **Plataforma** funciona de manera independiente a los mercados cambiarios de las **monedas** o **criptoactivos**. El **usuario** acepta que, si la valoración de las **monedas** cambia en el período de validez de la **cotización**, la **Plataforma** mantendrá su funcionamiento tal y como está previsto. El **usuario** reconoce que es su obligación cancelar aquellas **cotizaciones** que no desea que sean pactadas y mientras esto no ocurra motivado a cualquier causa imputable al **usuario**, la **Plataforma** o tercero, la **cotización** puede ser considerada y pactada en una **ronda** y si esto ocurre será irreversible.

## 9. Voluntariedad y aceptación de los términos y condiciones

9.1.- Estos términos y condiciones deben estudiarse, interpretarse y aceptarse en su totalidad y aplican específicamente al sistema de intercambio de **monedas** y **criptoactivos**.

9.2.- El uso de la **Plataforma** implica el conocimiento y plena aceptación de estos términos y condiciones.

9.3.- El **usuario** acepta que accede a la **Plataforma** de manera voluntaria y que no tiene ninguna obligación de realizar operaciones a través de ella.

9.4.- El **usuario** acepta que los términos y condiciones pueden variar sin notificación alguna y conoce que cualquier nueva actualización estará publicada en el blog de la Plataforma Patria.

9.5.- El **usuario** aceptará los términos y condiciones cada vez que realice una **cotización**. En caso de modificación de los términos y condiciones la **Plataforma** mantendrá la vigencia de los que fueron aceptados mientras esté vigente la **Cotización**.

9.10.- En caso de realizar cambios sustantivos a los términos y condiciones y que la anterior versión no pueda mantenerse para las **cotizaciones** vigentes, la **Plataforma** procederá a cancelar todas las **cotizaciones** activas, sin que aplique ninguna comisión para el **usuario**.