

Los Organismos Internacionales ante la Problemática del Lavado de Activos

**Heiromy Castro M.
Managua, Nicaragua, C. A.
Octubre, 2007**

Introducción

Veremos:

- Impacto Internacional del Lavado de Activos*
- Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)
40 Recomendaciones + 9 Especiales*
- Grupo Wolfsberg de Bancos*
- Comité Interamericano Contra el Abuso de
Drogas (CICAD) de la OEA*
- Comité Interamericano Contra el Terrorismo
(OEA)*
- Grupo Egmont*
- Conclusión*

Objetivos de la presentación

- Resaltar el alcance internacional de las normas antilavado de dinero y de control de financiamiento del terrorismo

- Analizar la Nueva metodología de evaluación del GAFI / FMI / BM y su aplicación en el sector privado.

Objetivos de la presentación

- ▶ Analizar las políticas propuestas por los Organismos Internacionales que luchan contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo

- ▶ Señalar los roles de las UIF's en función de los estándares internacionales

Grupo de Acción Financiera Internacional **(GAFI)**

- Grupo Asia-Pacífico (GAP)
- Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC)
- Consejo de Europa (MONEYVAL)
- Grupo del Este y Sur de África contra el Lavado de Dinero (ESAAMLG)
- Grupo de Acción Financiera de Sudamérica (GAFISUD)
- Gafi África (En formación)
- Gafi Sudeste Asiático (En formación)

GAFI

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) ha sido un pilar en la lucha contra el lavado de dinero, desde su formación en 1989

En 1990 Introduce sus cuarenta recomendaciones, que han servido de guía para la definición de estándares a nivel internacional

GAFI

A partir del año 2000 con la designación de los PTNC promovió aún más la adopción de sus recomendaciones.

En el 2001 incluye 8 recomendaciones especiales sobre el financiamiento del terrorismo.

Cuenta con Organismos Regionales

FMI y BM

En el 2001 el FMI reconoce que el lavado de dinero representa una seria amenaza para la estabilidad de los sistemas financieros

El BM reconoce que existe un claro vínculo entre el LD/FT y la generación e incremento de la pobreza.

Decide unir fuerzas para tratar el problema del LD/FT.

FMI y BM

Incluyeron las recomendaciones del GAFI dentro de las listas de normas y códigos y los Informes sobre la Observancia de los Códigos y Normas (IOCN o ROSC por sus siglas en inglés).

En el 2002, junto con el GAFI determinan una metodología común para evaluar el cumplimiento de la norma.

FMI y BM

Los IOCN evalúan el progreso en la implementación de estándares internacionales y se hacen públicos.

Los IOCN relativos al sector financiero, son la antesala a los PTNC que marcan precondiciones para una supervisión más efectiva

Programa piloto 2002

Finalidad: utilizar la metodología 2002 para evaluar la aplicación de los estándares internacionales

El estándar de evaluación se basa en las recomendaciones GAFI

El GAFI no debe conducir ejercicios PTNC

Programa piloto 2002

Resultados:

- A febrero 2002, 41 países evaluados
- Sujetos a planes de acción
- Se mejoró la concepción de la importancia de la cooperación internacional

Programa piloto 2002

Principales debilidades:

- Débil cumplimiento con las recomendaciones especiales
- Países de bajos ingresos presentan menor nivel de cumplimiento
- Existe normativa ALD/CFT pero con debilidades en la implementación

Programa piloto 2002

Principales debilidades:

- Poca coordinación entre agencias de gobierno
- Fuerzas de cumplimiento legal inefectivas
- Débil supervisión
- Sistemas y controles inadecuados en las instituciones financieras
- Limitaciones en cooperación internacional

Programa piloto 2002

Acciones posteriores:

- El FMI y el BM acordaron adoptar un enfoque más amplio en sus evaluaciones
- Adoptar permanentemente el programa ALD/CFT
- Se adoptan permanentemente las recomendaciones GAFI como el estándar para los IOCN

Programa piloto 2002

Acciones posteriores:

- Se definió y aprobó una nueva metodología en conjunto con el GAFI
- La nueva metodología sería aplicada por el FMI, BM y GAFI, así como por todos los Grupos regionales (GAFIC, GAFISUD y GAFIPACÍFICO)
- Incluir en los países evaluables a los centros financieros extraterritoriales

Metodología de Evaluación 2004

La Nueva metodología de evaluación del GAFI / FMI / BM, establece la base sobre la cual se evalúa el cumplimiento de un país o jurisdicción en relación con los estándares internacionales de prevención en ALD/CFT

Metodología de Evaluación 2004

Se basa en las 40 + 9 recomendaciones del GAFI, las notas interpretativas y algunas apreciaciones resultantes de los ejercicios de tipologías.

La actualización de febrero 2005 considera la recomendación especial IX

Metodología de Evaluación 2004

Su finalidad inicial es servir de guía en los procesos de evaluaciones mutuas del GAFI y en los IOCN del FMI.

Puede utilizarse como un importante insumo para el sector privado.

Metodología de Evaluación 2004

La Nueva metodología de evaluación del
GAFI / FMI / BM.

-Metodología 2002:

120 Criterios de Evaluación

-Metodología 2004:

**200 Criterios Esenciales, 20 Sub-
Criterios y 35 Criterios Adicionales**

Aplicación para el sector privado

La metodología es una excelente herramienta de auto-evaluación y consultoría para el sector privado.

Fuente de mejores prácticas y estándares internacionales.

Aplicación para el sector privado

Las recomendaciones de la 4 a la 25 del GAFI están enfocadas a las medidas que deben implementar las entidades financieras y los negocios y profesiones no financieras

Aplicación para el sector privado

La metodología ofrece 134 medidas relacionadas con las mejores prácticas recomendadas para el sector privado.

Puede ser consultada en:

www.fatf-gafi.org

Mejores prácticas

- Auditorías
- PEP's
- Corresponsalías
- Servicios de transferencia de dinero
- DD mejorada y simplificada (Riesgo)
- Profesionales independientes
- Sujetos obligados no bancarios

Auditorías

Debe evaluar la gestión del Oficial de Cumplimiento solamente?

Debe verificar el cumplimiento de las normas y procedimientos?

Auditorías

Criterios esenciales de la recomendación 15:

- Función de Auditoría independiente
- Con recursos adecuados
- Comprobar el cumplimiento de los procedimientos de prevención
- Realizar pruebas de muestreo

PEP's

Criterios esenciales de la recomendación 6:

- Herramientas de consulta: es un PEP?
- Aprobación de la Administración Superior
- Definir la fuente de la riqueza y usufructuarios
- Deligencia debida más profunda y continua

Servicios de transferencia de dinero

Criterios esenciales de la recomendación 23:

- Las personas físicas o jurídicas deben tener licencia o estar registradas
- Deben estar sujetos a sistemas efectivos para prevenir ALD/CFT
- Sujetos a un régimen de regulación y supervisión

Debida diligencia

Recomendación 5:

- Contiene 23 medidas de control que deben observar los sujetos obligados
- Es la base para un programa de debida diligencia
- Permite autoevaluar el alcance de los controles del sector privado respecto del ALD/CFT

Debida diligencia según riesgo

Criterios esenciales de la recomendación 5:

- Debida diligencia mejorada a clientes de mayor riesgo
- Debida diligencia simplificada a clientes de menor riesgo

Debida diligencia según riesgo

Clientes de mayor riesgo:

- Clientes no residentes
- Banca privada
- Fideicomisos
- Compañías con acciones al portador
- PEP's
- Banca corresponsal
- Otros.

Debida diligencia según riesgo

Clientes de menor riesgo:

- Instituciones financieras supervisadas
- Compañías públicas registradas en Bolsa
- Empresas de Gobierno
- Pólizas de seguro con primas menores a \$/€1.000
- Planes de pensión con deducciones salariales

Otros sujetos obligados

La debida diligencia sobre el cliente, los requisitos de mantenimiento de registros y lo establecido en las recomendaciones 5, 6 y 8 hasta 11 aplica para los negocios y profesiones no financieras designadas.

Otros sujetos obligados

Criterios de la recomendación 12

- Casinos: cuando sus clientes realicen transacciones superiores a US\$3.000
- Agentes de bienes raíces: cuando estén involucrados en la compra y venta de una propiedad
- Comerciantes de metales y piedras preciosas: cuando involucre transacciones en efectivo superiores a los US\$15.000

Otros sujetos obligados

- Abogados, notarios, profesionales jurídicos y contadores independientes cuando realicen:

- Compra – venta de propiedad

- Manejo y/o administración de dinero, cuentas, valores u otros activos del cliente

- Organización de contribuciones para crear, operar o administrar compañías

- Creación, operación o administración de personas jurídicas o acuerdos legales y compra – venta de entidades comerciales

Otros sujetos obligados

- Proveedores de servicios fiduciarios y de compañía cuando:

- Fungen como agente de formación de personas jurídicas

- Funge como socio, director o secretario de otras personas jurídicas

- Ofrece una oficina registrada, a otra persona jurídica o acuerdo legal

- Fungir como fiduciario

- Fungir como accionista para otra persona

Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)

-40 Recomendaciones (Síntesis)

- a) Desde la 1 a la 3, delimita el marco general de las Recomendaciones*
- b) Desde la 4 a la 6, ámbito de aplicación del delito de blanqueo*
- c) La 7 trata de las medidas provisionales y del decomiso*
- d) Desde la 8 a la 9 trata del papel del sistema financiero en la lucha contra el lavado de activos*

Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)

-40 Recomendaciones (Síntesis)

- e) Desde la 10 a la 13, reglas de identificación de clientes y conservación de documentos*
- f) Desde la 14 a la 19, trata de las mayores diligencias de las entidades financieras*
- g) Desde la 20 a la 21, medidas para hacer frente a países y territorios que no cuentan o sus medidas son insuficientes*
- h) Desde la 22 a la 25, otras medidas para evitar el lavado de activos*

Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)

-40 Recomendaciones (Síntesis)

- i) Desde la 26 a la 29, creación y papel de las autoridades reguladoras y de otras Autoridades Competentes*
- j) Desde la 30 a la 31, Cooperación Administrativa*
- K) La 32, trata del intercambio de Informaciones Sospechosas.*
- l) Desde la 33 a la 35, bases y medios para la cooperación en asistencia mutua y extradición*

Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)

-40 Recomendaciones (Síntesis)

m) Desde la 36 a la 40, trata sobre las pautas para mejorar la asistencia mutua

-9 Recomendaciones Especiales

a) Ratificación y ejecución de los instrumentos emitidos por el Consejo de Seguridad de naciones Unidas

Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)

-9 Recomendaciones Especiales

- b) Tipificación del Financiamiento de Terrorismo y el lavado asociado.*
- c) Congelación y decomiso de los activos utilizados por los terroristas*
- d) Informes sobre transacciones sospechosa*
- f) Cooperación Internacional*
- g) Sistemas alternativos de envíos de fondos*
- h) Remesas por cable*

Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)

-9 Recomendaciones Especiales

f) Organizaciones sin fines de lucro

g) Entidades dedicadas al envío y recepción de fondos

Grupo Wolfsberg de Bancos

Compuesto por los principales Bancos Globales.

Principios:

1. Principios Anti Lavado de Dinero para la Banca Privada
2. Declaración Sobre la Supresión del Financiamiento de Terrorismo
3. Principios Anti Lavado de Dinero para la Banca Corresponsal

Comité Interamericano Contra el Abuso de Drogas (CICAD-OEA)

1. Reglamento Modelo
2. Mecanismo de Evaluación Mutua
3. Asistencias Técnicas

Comité Interamericano Contra el Terrorismo (CICTE-OEA)

1. Subcomité Control Financiero
2. Subcomité Control Fronterizo
3. Subcomité Control de Armas

Grupo Egmont

102 UIF's Asociadas

Conclusión

Muchas Gracias!!!