



ABC

DE LA PREVENCIÓN DEL LAVADO
DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y EL
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Ejemplar gratuito



Nota aclaratoria:

El presente documento es de distribución gratuita y elaborado con fines estrictamente educativos, no aborda circunstancias específicas de ningún particular o entidad, no es constitutivo de interpretación normativa, ni debe ser considerado de uso obligatorio.

La Superintendencia de Bancos no se hace responsable por los usos, ni refrenda las interpretaciones, decisiones o resoluciones que se emitan, basadas en la información que contiene el documento, no podrá considerarse como asesoría u opinión técnica vinculante. Las definiciones desarrolladas deben entenderse e interpretarse en el contexto del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo.

Se autoriza la reproducción del texto, sin fines comerciales o lucrativos, citando como fuente a la Superintendencia de Bancos.

Índice

A

Actividades Ilícitas	6
Actividades o Instituciones Financieras	6
Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD).....	7
Activos	7
Activos Virtuales (AV)	7
Acto terrorista	7
Asistencia legal mutua	8
Autoridades competentes	8

B

Banco pantalla	8
Beneficiario.....	8
Beneficiario final.....	8

C

Cliente	9
Comisión Presidencial de Coordinación de los Esfuerzos Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, el Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en Guatemala (COPRECLAF)	9
Contratista y Proveedor del Estado (CPE)	9
Convenciones internacionales	10
Convención de las Naciones Unidas Contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Sicotrópicas (Convención de Viena) ...	10

Convención de las Naciones Unidas Contra la Delincuencia Organizada Transnacional (Convención de Palermo)	10
Convención Interamericana contra el Terrorismo.....	10
Convención de las Naciones Unidas Contra la Corrupción (Convención de Mérida)	10
Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (CSNU) y las listas de personas y entidades designadas (Listas ONU)	11

D

Debida diligencia del cliente (DDC) ...	12
Decomiso	12
Delito precedente	12

E

Enfoque basado en riesgo (EBR)	13
Evaluación mutua	13
Evaluación Nacional de Riesgo (ENR)...	13
Extinción de dominio	13
Extradición	14

F

Financiamiento del Terrorismo (FT).....	14
Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM)	15

G

Grupo de Acción Financiera (GAFI) ...	15
Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT)	15
Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera	16

I

Instrumento internacional	16
Inteligencia financiera.....	16
Intendencia de Verificación Especial (IVE)	17

L

Lavado de Dinero u Otros Activos	17
--	----

M

Manual o programa de cumplimiento	20
Memoranda de entendimiento (MdE)	20

O

Oficial de cumplimiento	21
Organismos regionales estilo GAFI (FSRBs por sus siglas en inglés)	21
Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL)	21
Órgano de persecución penal	22
Organización terrorista	22

P

Persona Obligada (PO)	23
Personas Expuestas Políticamente (PEP)	23

Pitufeo	23
Política conozca a su cliente	24
Política conozca a su empleado	24
Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PADM)	24
Proveedor de servicios de activos virtuales (PSAV)	24

R

Recomendaciones del GAFI	25
Reporte de Transacción Inusual (RTI)...	25
Reporte de Transacción Sospechosa (RTS)	26
Riesgo	26
Riesgo de lavado de dinero u otros activos	26

S

Secreto bancario.....	26
Sistema de Prevención del Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo.....	27

T

Terrorismo	28
Terrorista individual	28
Testaferro	28
Tipología	28
Transferencia	28
Trasiego de dinero	29

U

Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)	30
---	----

Introducción

La Superintendencia de Bancos pone a su disposición el ABC de la Prevención del Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo, enfocado en temas relacionados con el lavado de dinero u otros activos (LD), el financiamiento del terrorismo (FT) y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM), que pretende ser una herramienta de apoyo para un mejor entendimiento sobre estas problemáticas, y busca fomentar una cultura de prevención en la población.

La prevención del LD/FT es una línea importante para evitar el uso de recursos de procedencia ilícita que afecta el sistema financiero y la economía nacional. Tomar conciencia del papel que desempeñan los Estados y sus ciudadanos en la prevención del LD/FT, permite dejar de ser simples espectadores o víctimas para ser parte activa en la solución de tan grave problema.

El ABC de la Prevención del Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo define y explica 65 conceptos básicos relacionados con la materia, por lo que las definiciones deben entenderse e interpretarse en el contexto del LD/FT.

Esta publicación es elaborada con fines estrictamente educativos, pretende convertirse en una fuente de consulta y referencia; por lo que no aborda circunstancias específicas de ningún particular o entidad, no es constitutivo de interpretación normativa, ni debe ser considerado de uso obligatorio.

Lo invitamos a que lea el documento y que el mismo sea de utilidad, que contribuya para informar al país, involucrando la participación de la juventud y ciudadanía en general, para que apoyen en la prevención del LD/FT.

ABC

DE LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO



A

Actividades Ilícitas

Acciones que van en contra de la ley.

Actividades o Instituciones Financieras

Son personas individuales o jurídicas que, por la actividad comercial que realizan dirigida a prestar productos o servicios de carácter financiero, la normativa las considera susceptibles a ser utilizadas para el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, siendo las siguientes:

- Almacenes generales de depósito.
- Arrendamiento financiero.
- Banco de Guatemala.
- Bancos del sistema.
- Casas de cambio.
- Compañías de seguros y fianzas.
- Cooperativas que realicen operaciones de ahorro y crédito.
- Corretaje o intermediación en la negociación de valores.
- Emisores y operadores de tarjetas de crédito.
- Empresas que se dedican a las transferencias sistemáticas o sustanciales de fondos o movilización de capitales.
- Empresas que se dedican a realizar operaciones sistemáticas o sustanciales de canje de cheques.
- Factoraje.

- Instituto de Fomento de Hipotecas Aseguradas.
- Sociedades financieras.

Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD)

Son personas individuales o jurídicas que, por su actividad comercial o profesional que realizan actividades comerciales no financieras, la normativa las considera susceptibles de ser utilizadas para el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo. Dichas actividades son las siguientes:

- Comercio de joyas, piedras y metales preciosos.
- Comercio de objetos de arte y antigüedades.
- Compraventa de vehículos automotores, terrestres, marítimos o aéreos.
- Contadores Públicos y Auditores que presten servicios de: administración de dinero, valores, cuentas bancarias, inversiones u otros activos y actividades de contaduría y auditoría en general.
- Entidades autorizadas por el Ministerio de Gobernación para realizar loterías, rifas y similares.
- Movilización de capitales.
- Personas individuales o jurídicas que se dediquen a prestar servicios a favor de terceros, que pueden ser o no sus clientes, relacionados con servicios societarios.
- Personas jurídicas sin fines de lucro, sin importar su denominación, que reciban, administren o ejecuten fondos del Estado y/o reciban o envíen fondos del o hacia el extranjero.

- Promoción inmobiliaria o compraventa de inmuebles.
- Servicios de blindaje de bienes de cualquier tipo o arrendamiento de vehículos automotores blindados.

Activos

Bienes de cualquier tipo, pueden ser materiales o inmateriales, su característica general es que representan valor. Por ejemplo: una casa, un carro; o, un derecho que pueda también representar valor, pudiendo ser una acción, un certificado de depósito, entre otros.

Activos Virtuales (AV)

Se refiere a la representación digital de valor, para ser comercializado o transferido por medios digitales, es decir, no implica el uso de moneda en papel o metal, su valor puede ser reconocido y usado para pagar o incluso para invertir, esto a través de tecnología avanzada. Una de sus principales características es que no existe la participación de un banco central para crearlos y regularlos.

Acto terrorista

Acto que busca infundir por sí mismo terror, miedo, amenazar la paz y tranquilidad social, y ejercer presión sobre el gobierno o la sociedad para cumplir con su cometido. Realizando para el efecto amenazas, daño o causando la muerte de cualquier persona o grupo de personas; también puede dirigirse a causar daño a la propiedad, incendio o desastre.

Asistencia legal mutua

Procedimiento que surge de acuerdos suscritos con otros países mediante el cual los Estados se comprometen a brindar asistencia para realizar diligencias judiciales en colaboración en procesos llevados a cabo por el Estado solicitante, para unir esfuerzos en conjunto y cumplir las leyes de derecho público y penal.

Autoridades competentes

Son todas las instituciones públicas que tienen capacidad legal para desempeñar una función o actividad específica, para la toma de decisiones en el cumplimiento de la normativa nacional, atendiendo al objeto y materia para lo cual fueron creadas.



B

Banco pantalla

Es un banco con licencia, que no tiene presencia física en el país en el que se supone que ha sido constituido; es decir, no tiene una dirección física en la jurisdicción, aunque sí tenga algún agente o personal que no corresponde al que toma las decisiones. Este banco no pertenece a ningún grupo financiero en el país, por lo cual no se encuentra supervisado.

Beneficiario

Cualquier persona, sea natural (persona individual) o creada por la ley (persona jurídica), que ha sido designada por otra persona, para recibir algún bien, fondos,

servicio o apoyo gubernamental, sea en dinero o en otra especie para apoyarla social y económicamente.

Beneficiario final

Es la persona individual que, no importando a través de qué o quién, recibe el beneficio o producto de una transacción u operación por tener el uso, disfrute, aprovechamiento o disposición de los recursos o activos.

En el caso de personas o estructuras jurídicas (por ejemplo: un fideicomiso), se entenderá que es beneficiario final la persona individual que ejerce el control efectivo de estas, ya sea por medio de la propiedad del capital o participación en la persona o estructura jurídica o cualquier otro medio.



Cliente

Persona o empresa individual con quien la persona obligada (PO) establece, mantiene o ha mantenido, una relación de negocios, o a quien se le proporciona o presta cualquier bien, producto o servicio, de forma habitual u ocasional, derivado del giro de los negocios o actividades de la PO, independientemente de cómo se le denomine.

Contratista y Proveedor del Estado (CPE)

Es la persona individual o jurídica, nacional o extranjera que, provee o vende bienes, suministros, obras, servicios o arrendamientos al Estado o a cualquiera de las entidades, instituciones o sujetos indicados en el artículo 1 de la Ley de Contrataciones del Estado, por un valor que exceda a novecientos mil quetzales (Q 900,000.00).

Comisión Presidencial de Coordinación de los Esfuerzos Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, el Financiamiento del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva en Guatemala (COPRECLAF)

Creada por el Acuerdo Gubernativo número 132-2010 de la Presidencia de la República de Guatemala y sus reformas, presidida por la Vicepresidencia de la República. Se encarga de coordinar los esfuerzos y la cooperación entre las entidades del Estado que participan dentro del sistema de prevención, control, vigilancia y sanción del lavado de dinero u otros activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva; con el propósito de prevenir y combatir estos delitos.

Convenciones internacionales

Son instrumentos jurídicos regidos por el Derecho Internacional que establecen estándares, reglas, normas vinculantes y obligatorias para los Estados que los suscriben, pueden tratarse de muchas materias, pero en lo que corresponde a la prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, se encuentran las siguientes:

Convención de las Naciones Unidas Contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas (Convención de Viena)

Adoptada en Viena, Austria, el 20 de diciembre de 1988, tiene como propósito la lucha contra el comercio ilícito de drogas, estupefacientes y sustancias psicotrópicas y promover la cooperación entre los Estados Parte en los temas referidos. En esta convención, los países se comprometieron a efectuar el control de drogas y a luchar contra su producción ilícita, posesión, tráfico, entre otros, así como a combatir el lavado de dinero u otros activos y a dictar medidas para la confiscación de los fondos procedentes del delito. En Guatemala, se aprueba la Convención a través del Decreto número 69-90 del Congreso de la República, emitido el 29 de noviembre de 1990.

Esta Convención dio origen a la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos en Guatemala.

Convención de las Naciones Unidas Contra la Delincuencia Organizada Transnacional (Convención de Palermo)

Adoptada en Palermo, Italia, el 12 de diciembre del 2000, tiene como propósito promover la cooperación internacional para prevenir y combatir eficazmente la delincuencia organizada transnacional, así como, combatir los grupos

estructurados, por medio de la promoción y el fortalecimiento de las medidas en contra de los delitos graves de carácter transnacional, como el lavado de dinero u otros activos.

Adicionalmente, posee tres protocolos específicos que la complementan, siendo estos: i) prevenir, reprimir y sancionar la trata de personas, especialmente mujeres y niños; ii) contra el tráfico ilícito de migrantes por tierra, mar y aire; y, iii) contra la fabricación y el tráfico ilícito de armas de fuego, sus piezas y componentes y municiones.

En Guatemala, se aprueba la Convención y sus protocolos a través del Decreto número 36-2003 del Congreso de la República, emitido el 1 de septiembre de 2003.

Esta Convención dio origen a la Ley Contra la Delincuencia Organizada en Guatemala.

Convención Interamericana contra el Terrorismo

Adoptada en Bridgetown, Barbados, el 3 de junio de 2002, tiene como propósito impedir la financiación de actividades terroristas, reforzar el control de las fronteras y aumentar la cooperación entre las autoridades encargadas de hacer cumplir la ley en los diferentes países. Para ello, los Estados Parte se comprometieron a adoptar las medidas necesarias, de acuerdo con lo establecido en esta Convención. En Guatemala, se aprueba la Convención a través del Decreto número 57-2005 del Congreso de la República, emitido el 31 de agosto de 2005.

Convención de las Naciones Unidas Contra la Corrupción (Convención de Mérida)

Adoptada en Mérida, México, el 9 de diciembre de 2003, tiene como finalidad promover y fortalecer las medidas para prevenir y

combatir más eficaz y eficientemente la corrupción; promover, facilitar y apoyar la cooperación internacional y la asistencia técnica en la prevención y lucha contra la corrupción, incluida la recuperación de activos; así como promover la integridad, obligación de rendir cuentas y la debida gestión de los asuntos y bienes públicos para evitar el enriquecimiento personal ilícito.

Esta Convención establece la necesidad que los Estados parte tipifiquen como delito el lavado de dinero u otros activos, así como una serie de medidas para prevenir el lavado de dinero u otros activos, cooperar e intercambiar información en la materia, así como la necesidad que exista una Unidad de Inteligencia Financiera.

En Guatemala, se aprueba la Convención a través del Decreto número 91-2005 del Congreso de la República, emitido el 24 de noviembre de 2005.

Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (CSNU) y las listas de personas y entidades designadas (Listas ONU)

Órgano de las Naciones Unidas cuya responsabilidad primordial es el mantenimiento de la paz y la seguridad mundial. Guatemala fue uno de los 51 Estados que fundaron la Organización de las Naciones Unidas (ONU) en 1945 y asumió la presidencia de dicho Consejo durante 2012-2013.

El artículo 41 de la Carta de las Naciones Unidas (CNU) establece la facultad del Consejo para imponer sanciones, a fin de evitar una amenaza mayor a la paz y seguridad internacionales, lo cual realiza a través de la emisión de Resoluciones, y los Estados miembros están obligados a aceptar y cumplir dichas Resoluciones.

Ya que el terrorismo y su financiación como la proliferación de armas de destrucción masiva son consideradas serias amenazas para el mantenimiento de la paz y la seguridad internacionales, el CSNU, a través de sus Resoluciones, ha emitido las listas de personas y entidades designadas (sancionadas) debido a su vinculación con estos actos. En la práctica, las sanciones que ha impuesto el CSNU son:

- a) Prohibición para viajar o desplazarse dentro del territorio de un Estado miembro.
- b) Prohibición para originar o terminar vuelos en el territorio de un Estado miembro.
- c) Congelamiento inmediato de activos.
- d) Embargo de armas.

Las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera (GAFI) exigen a los países que implementen sanciones financieras (congelamiento) para cumplir con las referidas Resoluciones del CSNU que demandan el congelamiento de los fondos o activos de las personas y entidades que se encuentran en las Listas ONU.

Entre las listas del CSNU se encuentran designadas: i) personas y entidades vinculadas al terrorismo y su financiamiento¹; y, ii) personas y entidades vinculadas con el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva².

- 1 Resoluciones 1267 (1999) y, 1989 (2011) pertinentes a Al-Qaida e individuos y entidades relacionadas; y la 1988 (2011) relacionadas a personas, grupos, empresas y entidades asociadas con el Talibán y la amenaza a la paz, estabilidad y seguridad de Afganistán. Así como otras resoluciones y acciones de la Organización de Naciones Unidas debido a su vinculación con el terrorismo y el financiamiento del terrorismo Resoluciones 1373 (2001) y 2178 (2014).
- 2 Resoluciones 1718 (2006), 1874 (2009) y 2087 (2013) pertinentes a la República Popular Democrática de Corea.



D

Debida diligencia del cliente (DDC)

Es el proceso que la persona obligada debe seguir para identificar, verificar y actualizar periódicamente los datos generales de la información mínima de clientes habituales u ocasionales, la cual puede realizarse cuando estos presentan riesgos menores, y puede ser a través de documentos e información confiable o motores de búsqueda independientes.

Decomiso

Consiste en la pérdida definitiva de bienes o productos utilizados o provenientes de la comisión de un delito, a favor del Estado. Para que esto suceda, debe realizarse un proceso penal, y debe ser declarado en sentencia

dictada por juez competente, salvo aquellos bienes o instrumentos que pertenezcan a un tercero que no sea responsable del hecho ilícito.

Cuando esos bienes o productos son de uso prohibido o de ilícito comercio (por ejemplo: las drogas), se ordenará el decomiso, aunque no llegue a declararse la existencia del delito o la culpabilidad del sindicado o acusado, o se ignore quién es la persona responsable del delito.

Delito precedente

Es todo acto que la ley establece como delito, que genera fondos, activos u otros valores, y que da origen al lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo, del cual se obtienen ganancias igualmente ilícitas (por ejemplo: extorsión, narcotráfico, corrupción, ente otros).



Enfoque basado en riesgo (EBR)

Proceso mediante el cual la persona obligada identifica y evalúa los riesgos propios de su actividad, atendiendo al volumen y complejidad de los productos y servicios que ofrece. Este proceso facilita el establecimiento de controles que ayuden a prevenir el uso de sus servicios y productos para el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo.

Evaluación mutua

Es el proceso de revisión de los sistemas y mecanismos que los países han implementado para la prevención y represión del lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo. Para realizar este proceso se conforma un grupo de evaluadores encargados de revisar que existan leyes y políticas vigentes que contengan las medidas y que estas sean efectivas en el país, considerando las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera (GAFI) y su metodología de

evaluación. Finalmente se emite un Informe de Evaluación Mutua (IEM) que contiene los hallazgos y calificaciones de la evaluación del país.

Evaluación Nacional de Riesgo (ENR)

Es la metodología utilizada por los países para identificar, analizar, evaluar y comprender los riesgos relacionados con el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo a los que se encuentran expuestos, para ello se consideran las amenazas y vulnerabilidades existentes en el país. Con base en los resultados, se elabora un Plan de Acción, a través del cual, las instituciones públicas y el sector privado pueden orientar los recursos humanos y financieros hacia la mitigación de los riesgos identificados en el referido proceso.

Extinción de dominio

Es la acción que consiste en la pérdida de bienes a favor del Estado, sean estos muebles

E

o inmuebles y que han sido instrumentos o productos de cualquier delito. Esta acción no requiere procesamiento, sentencia, ni condena previa.

Extradición

Es el procedimiento en el cual un país requiere a otro, por medio de las autoridades competentes, la entrega de una persona acusada de haber cometido un delito en el país solicitado, por lo que es necesario

llevar a cabo el proceso penal para su enjuiciamiento; para esto debe existir un acuerdo internacional que señale los requisitos y procedimientos que deben seguirse para entregar a la persona al país que la está requiriendo. Los delitos de lavado de dinero u otros activos y del financiamiento del terrorismo, dan lugar a la extradición, de conformidad con las Leyes Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo.



Financiamiento del Terrorismo (FT)

Consiste en proveer de recursos económicos, o mediar para dar apoyo financiero, para que una persona o grupo de personas cometa actos terroristas.

De conformidad con la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, comete el delito de financiamiento del terrorismo, quien proporciona directa o indirectamente y de forma deliberada los recursos o bienes, con el propósito de que los mismos sean provistos, recolectados, transferidos, entregados, adquiridos, en posesión, administrados, negociados o gestionados, con la intención de que se utilicen, o sean utilizados, sirvan, en todo o en parte, para el terrorismo.

Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM)

Consiste en actos realizados por cualquier persona, para proveer dinero o contratar servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia o depósito para propósitos ilegítimos contraviniendo las regulaciones o los convenios internacionales referente a armas capaces de eliminar a un número elevado de personas y causarles graves daños en su cuerpo y mente, así como causando daños medioambientales y económicos al país o región.



Grupo de Acción Financiera (GAFI)

Es un organismo de carácter intergubernamental, creado en París, Francia, en 1989 para emitir estándares internacionales, conocidos como las Recomendaciones del GAFI, y promover la aplicación efectiva de medidas legales y operativas para prevenir y reprimir el lavado de dinero u otros activos, financiamiento

del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT)

Es un organismo de carácter intergubernamental de base regional creado en Cartagena de Indias, Colombia, en el 2000, que adopta las recomendaciones del

G

GAFI, y agrupa a países de América del Sur, Centroamérica y América del Norte. Tiene como objetivo prevenir y combatir el lavado de dinero u otros activos, financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, por medio del compromiso y los mecanismos de cooperación entre los países miembros. Actualmente está conformado por 18 países. Guatemala forma parte del grupo desde el 2013.

Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera

Es un organismo internacional creado en 1995 para facilitar la cooperación entre las Unidades de Inteligencia Financiera en la lucha contra el lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, a través del intercambio de información por medio de mecanismos seguros. Guatemala forma parte del grupo desde el 2003.



Instrumento internacional

Es el acuerdo, tratado, protocolo, convenio o cualquier documento suscrito entre dos países o más, que se encuentran sujetos al Derecho Internacional Público; con la suscripción de estos las partes involucradas adquieren derechos y obligaciones. Lo anterior se encuentra establecido en la Convención de Viena sobre el Derecho de los Tratados del 23 de mayo de 1969.

Inteligencia financiera

Es el análisis efectuado por la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) de aquellos reportes de transacciones sospechosas y otra información relacionada enviada por las personas obligadas, para detectar transacciones que posiblemente se encuentren vinculadas con actividades de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, y en caso de encontrar indicios de la comisión de un delito deberá presentar la denuncia correspondiente ante el órgano de persecución penal.

Intendencia de Verificación Especial (IVE)

Es un órgano de naturaleza administrativa y de carácter nacional, creado dentro de la estructura de la Superintendencia de Bancos (SIB), que, de conformidad con la normativa, vela por el objeto de la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos y la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo. Asimismo, coadyuva en la labor del Ministerio Público y otras autoridades competentes, y cooperar con otros países y organismos internacionales especializados en la materia.

Es conocida internacionalmente como una Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).



Lavado de Dinero u Otros Activos

Es el proceso realizado con el fin de ocultar el origen de los fondos o activos obtenidos a través de actividades ilícitas, con el propósito de que circulen en el sistema financiero y el sector real. El proceso puede enmarcarse en tres etapas:

- **COLOCACIÓN:** Disposición física de las ganancias derivadas de actividades ilegales. Durante esta etapa, el lavador introduce los bienes ilícitos en alguna actividad lícita. A menudo, esto se lleva a cabo poniendo los fondos en circulación a través de instituciones financieras, empresas legítimas, tanto nacionales como internacionales.

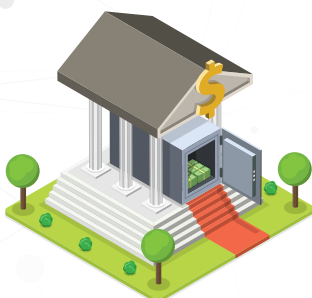
- **ESTRATIFICACIÓN:** Separación de las ganancias ilegales de su fuente mediante una serie de transacciones o productos financieros destinados a ocultar el origen de los fondos. Esta segunda etapa incluye transformar las ganancias de la actividad delictiva en otro instrumento, y crear complejas redes de transacciones financieras para encubrir el origen y la propiedad de los fondos.
- **INTEGRACIÓN:** Dar una apariencia de legalidad a los fondos ilícitos mediante su reintroducción en la economía, pareciendo ser negocios, inversiones o transacciones personales normales.

De conformidad con la Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos, comete el delito de lavado de dinero u otros activos cualquier persona individual o jurídica por medio de sus representantes, o bien, ejecutada por terceros en nombre de estos, con la finalidad de invertir, convertir, transferir, adquirir, poseer, administrar, tener, utilizar, ocultar, transportar o impedir la determinación de la verdadera naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento o propiedad de dinero, bienes o activos, a sabiendas de que son producto, proceden o se originan de la comisión de un delito o constituyen ganancias ilícitas sin necesidad de enjuiciamiento del delito del cual se originan.



Comisión del Delito

- Obtención de dinero



ETAPAS DEL LAVADO DE DINERO

Colocación

- Introducción al Sistema Financiero

Lavado de dinero



Integración

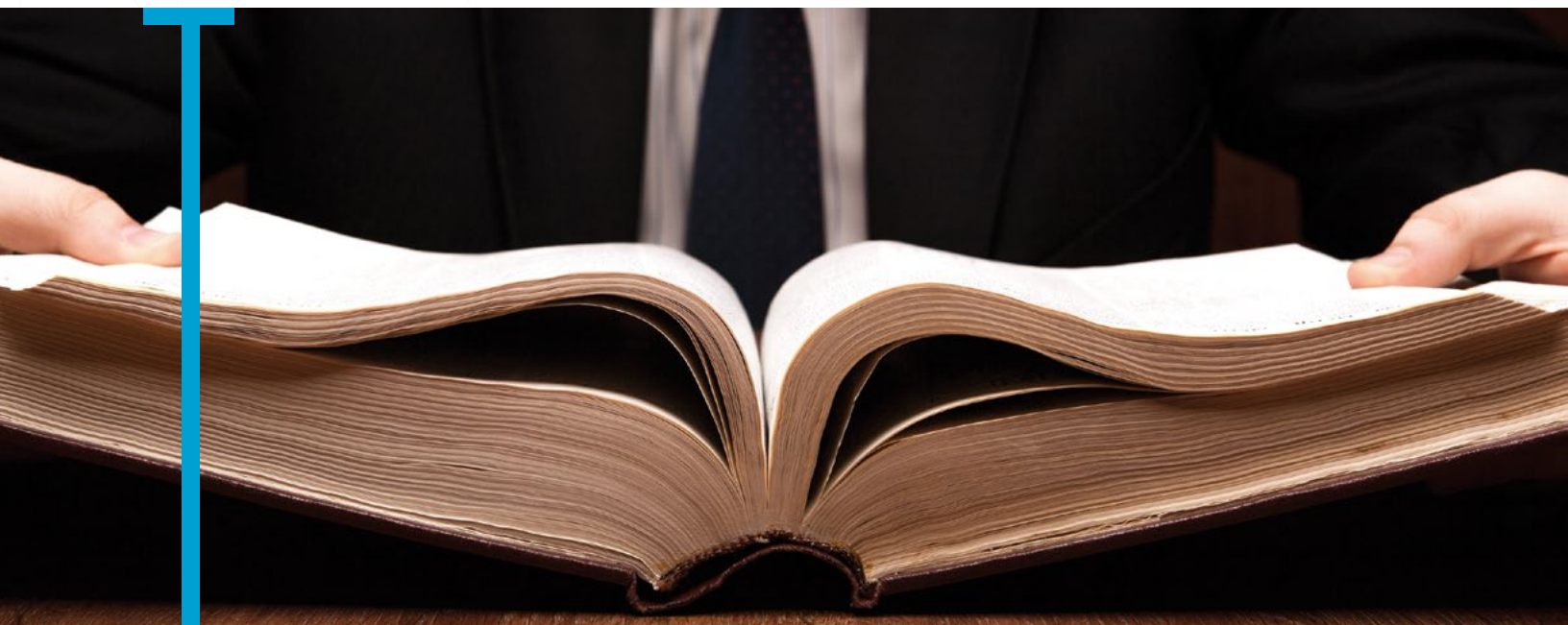
- Dinero “legítimo”
- Inversiones
- Financiamiento de delitos
- Lujos



Estratificación

- Movimiento de fondos
- Diversas transacciones (transferencias, giros, traslados, etc.)





M

Manual o programa de cumplimiento

Documento que contiene el conjunto de normas, políticas, procedimientos y controles internos diseñados por una persona obligada, con el propósito de implementar lo establecido en la normativa y evitar el uso indebido de sus servicios y productos en actividades de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo.

Memoranda de Entendimiento (MdE)

Es un acuerdo de cooperación entre dos o más Unidades de Inteligencia Financiera, para el intercambio de inteligencia financiera relacionada al lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, con base en la normativa guatemalteca.



Oficial de cumplimiento

Funcionario gerencial de una persona obligada que sirve como enlace con la IVE, y es el encargado de proponer y ejecutar los programas y procedimientos internos relacionados a la prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, así como, el cumplimiento de las obligaciones que se derivan de las leyes en la materia y de las instrucciones emitidas por la IVE.

Organismos regionales estilo GAFI (FSRBs por sus siglas en inglés)

Son organizaciones intergubernamentales que tienen funciones similares a las del GAFI; sin embargo, sus esfuerzos están dirigidos

a regiones específicas. Estos organismos constituyen una red global afiliada para combatir el lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo en la región. En el caso de la región de Latinoamérica, el organismo correspondiente es el GAFILAT, al que pertenece Guatemala.

Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL)

Conjunto de personas agrupadas bajo una personalidad jurídica (por ejemplo, las fundaciones, asociaciones y organizaciones no gubernamentales), que reúnen fondos o reciben donaciones para propósitos sociales, religiosos, culturales, educativos, entre otros para realizar obras sociales y sin ánimo de generar una ganancia económica.

O

Órgano de persecución penal

Es la institución que por ley tiene las funciones de dirigir la investigación criminal y, derivado de ello, formalizar una acusación fundamentada en la ley y en los medios probatorios. En el caso de Guatemala, el órgano de persecución penal es el Ministerio Público que, en representación de la sociedad como víctima, ejerce dicha persecución para los delitos de acción pública, entre los cuales se encuentran el lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo.

Organización terrorista

Se refiere a cualquier grupo de personas que comete o intenta cometer actos terroristas por cualquier medio, directa o indirectamente; o participa como cómplice en actos terroristas; organiza o dirige a otros para cometer actos terroristas; o contribuye a la comisión de actos terroristas por un grupo de personas y con el objeto de llevar adelante el acto terrorista; o sabiendo la intención del grupo de cometer un acto terrorista, de forma sistemática y confrontando al gobierno de un Estado.





Persona Obligada (PO)

Son aquellas personas individuales o jurídicas, que realizan alguna de las actividades que se encuentran reguladas en la normativa en materia de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo; se dividen en actividades o instituciones financieras o actividades y profesiones no financieras designadas.

Las personas obligadas deben cumplir con las obligaciones establecidas en la normativa guatemalteca e instrucciones emitidas por la IVE, para ayudar a las autoridades competentes a prevenir el lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo. Son supervisadas por la Intendencia de Verificación Especial para verificar el cumplimiento de la normativa.

Personas Expuestas Políticamente (PEP)

Son personas que desempeñan o han desempeñado una función pública relevante, sea esta por elección popular o designadas por las autoridades competentes; también aquella persona que tiene una función prominente en una organización internacional; o bien cualquier persona individual o jurídica que guarde una relación familiar o sea asociado con los referidos funcionarios.

Pitufeo

Es la división de una transacción financiera en varias transacciones más pequeñas, a través de la compra de instrumentos monetarios, cheques bancarios u otros recursos financieros, que en ocasiones se utilizan para evadir los controles antilavado de dinero y contra el financiamiento del terrorismo; en este esquema suelen participar diversas personas sean individuales o jurídicas para dividir la transacción.

P

Política conozca a su cliente

Política o procedimientos de prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, que debe elaborar la persona obligada para poner en marcha medidas específicas para conocer e identificar a los clientes y la verificación de su identidad (conocer que es quien dice ser), para establecer su perfil mediante la recolección de información. Permite conocer al posible cliente y mitiga el riesgo que puedan utilizar los productos y servicios de la persona obligada para la comisión de estos ilícitos.

De conformidad con la normativa en materia de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, las personas obligadas deben adoptar, desarrollar y ejecutar programas, normas, procedimientos y controles internos idóneos para evitar el uso indebido de sus servicios y productos en actividades de lavado de dinero u otros activos. Estos programas deben incluir las medidas específicas para conocer e identificar a los clientes.

Política conozca a su empleado

Políticas o procedimientos de prevención del lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo, que debe elaborar la persona obligada, que permiten realizar la identificación, verificación,

actualización y monitoreo de los empleados de las personas obligadas, para asegurar un alto nivel de integridad y conocimiento de los antecedentes personales, laborales y patrimoniales de los empleados.

Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PADM)

Es la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, transbordo, intermediación, transporte, transferencia, almacenamiento o uso de armas nucleares, químicas o biológicas y sus sistemas de lanzamiento, los cuales plantean una amenaza creciente para la paz y la seguridad internacional.

Proveedor de servicios de activos virtuales (PSAV)

Cualquier persona física o jurídica que, como negocio, realiza operaciones para o en nombre de otra persona física o jurídica, como el intercambio entre activos virtuales y monedas fiduciarias (monedas emitidas por un Banco Central), intercambio o transferencia entre una o más formas de activos virtuales; custodia o administración de activos virtuales o instrumentos que permitan el control sobre estos; así como, participación y provisión de servicios financieros relacionados con la oferta de un emisor o venta de un activo virtual.



Recomendaciones del GAFI

Son estándares internacionales emitidos por el Grupo de Acción Financiera (GAFI) para combatir el lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo. Constituyen los principios de acción en la materia que los países deben aplicar, de acuerdo con sus circunstancias particulares y su marco constitucional.

Incluyen una serie de medidas financieras, legales y de conducta, además de medidas de cumplimiento para los sectores público y privado; como identificar los riesgos, aplicar medidas preventivas por parte de las personas obligadas, establecer poderes y responsabilidades, mejorar la transparencia y disponibilidad de información del beneficiario final, facilitar la cooperación internacional, luchar contra el lavado de dinero u otros activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Las Recomendaciones deben ser implementadas por todos los miembros del GAFI y de los organismos regionales estilo GAFI; implementación que es evaluada por medio de los procesos de Evaluación Mutua que se llevan a cabo con base en la metodología de evaluación común.

R

Reporte de Transacción Inusual (RTI)

Es un informe que realiza la persona obligada que contiene la información de las transacciones del cliente cuya cuantía,

frecuencia, monto o características no guardan relación con el perfil del cliente y debe ser examinada y documentada para determinar si la misma contiene carácter de sospechosa.

Reporte de Transacción Sospechosa (RTS)

Es un informe que realiza la PO, que contiene la información de la transacción inusual debidamente examinada y documentada por el oficial de cumplimiento de la PO, que, por no tener un fundamento económico o legal evidente, podría constituir un ilícito penal, el cual es trasladado a la Intendencia de Verificación Especial para su análisis.

Riesgo

Es una posibilidad de amenaza, peligro, pérdida, daño u otras consecuencias

adversas; que de suceder puede representar un tipo de pérdida.

Riesgo de lavado de dinero u otros activos

Es la posibilidad de pérdida, daño u otra consecuencia adversa en que incurre la persona obligada en caso de ser utilizada directa o indirectamente para lavar dinero u otros activos, derivado de la naturaleza y el tamaño de su actividad comercial. Puede asociarse al riesgo reputacional, legal, operativo y de contagio.



Secreto bancario

Es una garantía o facultad legal que tienen las entidades financieras o bancarias para no revelar la información privada de sus clientes y la confidencialidad de sus operaciones, según la normativa del país, no aplica en materia de lavado de dinero u otros activos y financiamiento del terrorismo.

En ese sentido, salvo las obligaciones y deberes establecidos por la normativa sobre lavado de dinero u otros activos, los funcionarios y empleados de las instituciones financieras, no podrán proporcionar información, bajo cualquier modalidad, a ninguna persona, individual o jurídica, pública o privada, que tienda a revelar el carácter confidencial de la identidad de los clientes.

Sistema de Prevención del Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo

¿CÓMO FUNCIONA EL SISTEMA DE PREVENCIÓN Y COMBATE DEL LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS?

Prevenir y combatir el lavado de dinero u otros activos es un esfuerzo de país.



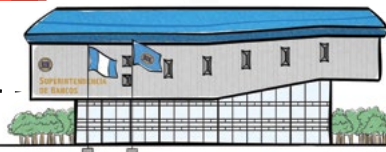
Personas Obligadas

1



2

Intendencia de Verificación Especial - IVE



3

Ministerio Público



4

Organismo Judicial





Terrorismo

Cualquier acto o intento de violencia que busca infundir por sí mismo, terror, pánico, incendios, estragos o desastres ferroviarios, marítimos, fluviales o aéreos, con la finalidad de alterar el orden constitucional, orden público del Estado, la vida o integridad humana, propiedad o infraestructura.

Terrorista individual

Es aquella persona individual que comete o intenta cometer, actos terroristas por cualquier medio, directa o indirectamente y deliberadamente; participa como cómplice en actos terroristas; organiza o dirige a otros para que cometan actos terroristas; o contribuye a la comisión de actos terroristas por un grupo de personas que actúa con un propósito común en el que la contribución se hace intencionalmente y con el objeto de llevar adelante el acto terrorista, o sabiendo la intención del grupo de cometer un acto terrorista.

Testaferro

Persona individual que presta su nombre en un negocio jurídico, para ocultar la identidad y participación de otra persona en dicho negocio.

Tipología

Es la clasificación y descripción de las técnicas y métodos utilizados por una persona u organización criminal para colocar, estratificar e integrar los recursos ilícitos en el sistema financiero o real, con la finalidad de darle apariencia de legalidad.

Transferencia

Es cualquier operación llevada a cabo en nombre de una persona denominada ordenante, por cualquier medio, incluyendo medios electrónicos, con el objeto de hacer disponible una suma de dinero o representación digital de valor a una persona denominada beneficiaria, tanto en el territorio nacional como internacional.

Trasiego de dinero

Delito considerado en la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, que consiste en que una persona por sí misma o por medio de otra, no declara en el puerto de salida o entrada al país, ya sea por tierra,

mar, río, lago o vía aérea, que transporta del o hacia el exterior de la República, dinero en efectivo o en documentos negociables al portador, por una suma mayor a diez mil dólares de los Estados Unidos de América (10,000.00 USD) o su equivalente en cualquier moneda.





Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)

Unidad central de carácter administrativo, policial o mixto; encargada de recibir información de las personas obligadas, sobre la cual realiza análisis estratégico u operativo para generar inteligencia financiera relacionada con la prevención, detección y

combate al lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo, pudiendo hacer del conocimiento de las autoridades competentes las transacciones financieras sospechosas, patrones identificados e indicios relacionados con estos delitos.

En el caso de Guatemala, la UIF es la Intendencia de Verificación Especial (IVE) y es de carácter administrativo.

Referencias

El ABC de la Prevención del Lavado de Dinero u Otros Activos y el Financiamiento del Terrorismo, se elaboró con base a la normativa nacional e internacional y documentos emitidos por organismos internacionales, los que se detallan a continuación:

1. Asamblea General de las Naciones Unidas. Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas. 19 de diciembre de 1988.
2. Asamblea General de las Naciones Unidas. Convención de las Naciones Unidas Contra la Delincuencia Organizada. Resolución 55/25. 15 de noviembre de 2000.
3. Asamblea General de las Naciones Unidas. Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción. Resolución 58/4. 31 de octubre de 2003.
4. Asamblea Nacional Constituyente. Constitución Política de la República de Guatemala. 1985.
5. Congreso de la República de Guatemala. Ley Contra el Lavado de Dinero u Otros Activos. Decreto número 67-2001. Fecha de emisión: 28 de noviembre de 2001. Fecha de publicación: 17 de diciembre de 2001.
6. Congreso de la República de Guatemala. Ley de Extinción de Dominio. Decreto número 55-2010. Fecha de emisión: 7 de diciembre de 2010. Fecha de publicación: 29 de diciembre de 2010.
7. Congreso de la República de Guatemala. Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo. Decreto número 58-2005. Fecha de emisión: 31 de agosto de 2005. Fecha de publicación: 5 de octubre de 2005.
8. GAFI. Estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y la proliferación (Recomendaciones del GAFI).
9. OEA. Convención Interamericana contra el Terrorismo. AG/RES. 1840 (XXXII-O/02). 3 de junio de 2002.
10. Presidente de la República de Guatemala. Reglamento de la Ley contra el Lavado de Dinero u otros Activos. Acuerdo Gubernativo 118-2002.
11. Presidente de la República de Guatemala. Reglamento de la Ley de Extinción de Dominio. Acuerdo Gubernativo 255-2011.
12. Presidente de la República de Guatemala. Reglamento de la Ley para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo. Acuerdo Gubernativo 86-2006.

Notas