



IX Conferencias sobre Supervisión Financiera

**LOS NUEVOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES EN LA LUCHA CONTRA EL
LAVADO DE ACTIVOS Y CONTRA EL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO**
Guatemala, 1 de octubre de 2004

Las Nuevas 40 Recomendaciones de GAFI

Jorge Humberto Galeano Lineros
(Colombia)

Grupo de Acción Financiera sobre el lavado de activos - GAFI

- Foro que ha coordinado con más éxito las iniciativas internacionales contra el **lavado de activos**.
- Grupo de trabajo coordinado (ONU, EBRD, FMI, Interpol y OEA) que formuló una serie de recomendaciones destinadas a asegurar que los países miembros desarrollaran e implementaran programas para detectar, impedir y reportar actividades criminales.
- Responsabilidad de:
 - Examinar las **técnicas y tendencias** del lavado de activos
 - Examinar la **acción nacional e internacional** previa
 - Evaluar los resultados de la cooperación para **prevenir** la utilización del sistema bancario y financiero para el lavado de activos.
 - Adaptación de los **sistemas jurídicos nacionales** para reforzar la **cooperación judicial internacional**.

Las Cuarenta Recomendaciones

- Informe de abril de 1990 basado en lo establecido en la Convención de Viena. Tendencia a conformar un sistema internacional contra el **lavado de dinero**.
- Las Cuarenta Recomendaciones y las Notas Interpretativas cubren:
 - **Sistema de justicia penal y la aplicación de la Ley**
 - **Sistema financiero y su regulación**
 - **Cooperación internacional**
- Principios de acción y flexibilidad a los países en su aplicación, de acuerdo con sus circunstancias y leyes particulares.
- No es una convención internacional obligatoria, es un compromiso político de combatir el lavado de activos.
- Año 2000 → 1996, examen general a las recomendaciones (Tipologías de lavado de dinero / Informe GAFI 2001 – 2002)

Las Cuarenta Recomendaciones ⁽²⁾

- ***Cuarenta (40) Recomendaciones*** sobre lavado de activos (200603)
- ***Ocho (+8) Recomendaciones Especiales*** sobre financiación del terrorismo (311001)
- **Ejercicio de autoevaluación y evaluación mutua** (Medidas y consecuencias)
 - Informe de progreso en la siguiente reunión plenaria del GAFI.
 - Envío a a ese país una carta o misión de alto nivel
 - Declaración, requiriendo a las instituciones financieras prestar atención especial a las relaciones y transacciones comerciales con individuos, compañías e instituciones financieras con sede en el país que no cumple.
 - Suspensión de la condición de miembro del GAFI.

Países y Territorios no Cooperantes (Ncct's)

Causa

- *Iniciativa de los Países y Territorios no Cooperantes (NCCT's)* (25 criterios Informe GAFI 02/2000 – Colaboración y ayuda técnica)
- Impedimento de cooperación internacional / Cumplimiento formal o material

Objetivo

- Reducir la vulnerabilidad del sistema financiero y asegurarse que todos los Centros Financieros adopten e implementen medidas para la prevención, detección y represión del delito del lavado de activos

Consecuencia

- Requerimiento a los miembros del GAFI un escrutinio más estrecho de las transacciones de los NCCT
- Prohibir las transacciones financieras con las jurisdicciones que no cooperan.

Ocho Recomendaciones Especiales sobre financiación del terrorismo

Reunión extraordinaria (Washington, D.C. / Octubre 2001)

Se recomienda a los países miembros:

- Acuerdos alcanzados en el marco de las Naciones Unidas (1999) y el Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo
- Incorporar el terrorismo en la legislación de los países, como delito de los que pueden proceder los bienes del lavado de activos, al igual que extender las medidas previstas en las Cuarenta Recomendaciones para los supuestos de la financiación del terrorismo, **aunque los fondos no se laven.**

Ocho Recomendaciones Especiales sobre financiación del terrorismo (2)

Esta guía, que destaca las obligaciones de los países bajo la Convención de las Naciones Unidas de 1999 para la eliminación del financiamiento del terrorismo, les pide a sus miembros que:

- Ratifiquen y ejecuten los instrumentos de Naciones Unidas
- Criminalicen el financiamiento del terrorismo, actos terroristas y organizaciones terroristas
- Congelen y confisquen bienes
- Reporten transacciones sospechosas relacionadas con terrorismo
- Provean de la mayor asistencia posible a autoridades para investigaciones por financiamiento del terrorismo
- Impongan requerimientos anti lavado a las formas informales de envío de remesas
- Impongan medidas más estrictas en la identificación de clientes en el envío electrónico internacional y nacional de dinero
- Se aseguren que entidades, en particular organizaciones sin ánimo de lucro, no puedan ser utilizadas para financiar el terrorismo.



LAS CUARENTA RECOMENDACIONES - Esquema

1. SISTEMAS JURÍDICOS

1.1. Alcance del delito de lavado de activos (R. 1-2)

1.2. Medidas preventivas y decomiso (R. 3)

2. MEDIDAS QUE DEBEN TOMAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ACTIVIDADES Y PROFESIONES NO FINANCIERAS PARA IMPEDIR EL LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (R.4)

2.1. Procedimientos de debida diligencia (DDC) y registros actualizados sobre clientes (R. 5-12)

2.2. Reporte de operaciones sospechosas y cumplimiento (R. 13-16)

2.3. Otras medidas para disuadir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (R.17-20)

2.4. Medidas a adoptar con respecto a países donde no se aplican las Recomendaciones del GAFI o se las aplica insuficientemente (R.21-22)

2.5. Regulación y Supervisión (R.23-25)

3. MEDIDAS INSTITUCIONALES Y DE OTRO TIPO, NECESARIAS EN LOS SISTEMAS DESTINADOS A COMBATIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

3.1. Autoridades competentes, sus facultades y recursos (R.26-32)

3.2. Transparencia de las personas jurídicas y de otras estructuras jurídicas (R.33-34)

4. COOPERACIÓN INTERNACIONAL (R. 35)

4.1. Asistencia legal mutua y extradición (R.36-39)

4.2. Otras formas de cooperación (R.40)

1. SISTEMAS JURÍDICOS

1.1. Alcance del delito de lavado de activos (R. 1-2)

1. Tipificarse como **delito**
2. Hacerse extensivo a todo tipo de **bienes**
3. **Criterio de umbral.** Delitos subyacentes deberán comprender, como mínimo:
 - los delitos tipificados como delitos graves en su legislación nacional
 - los delitos punibles con una pena máxima de más de un año de prisión
 - los delitos punibles con una pena mínima de más de seis meses de prisión (en los países cuyos sistemas jurídicos tengan un umbral mínimo para los delitos)
4. Tipificar los delitos accesorios al delito de lavado de activos, **incluida** la conspiración, la tentativa, colaboración e instigación, facilitación y asesoramiento para su comisión, salvo que no lo permitan los principios fundamentales de la legislación interna
5. La responsabilidad penal por el LA debe hacerse extensiva a las **personas jurídicas**.

1.2. Medidas preventivas y decomiso (R. 3)

Las leyes deben prever el decomiso de bienes que hayan sido objeto de lavado o que constituyan:

- El producto,
 - Los instrumentos utilizados, y
 - Los instrumentos destinados al uso
-
- a. **Congelamiento** = Los fondos u otros bienes congelados siguen siendo propiedad de las personas o entidades que tenían un interés en los fondos u otros bienes especificados en el momento en que fueron congelados
 - b. **Embargo** = Tomar el control de los fondos u otros bienes especificados.
 - c. **Decomiso** = Privación permanente de fondos u otros bienes por orden de una autoridad o tribunal competente. Se transfiere la propiedad de fondos u otros bienes especificados al Estado.

2. MEDIDAS QUE DEBEN TOMAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ACTIVIDADES Y PROFESIONES NO FINANCIERAS PARA IMPEDIR EL LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (R.4)

- Aplicación de las Recomendaciones del GAFI no se vea inhibida por **ninguna ley de secreto bancario.**
- Capacidad de las autoridades competentes para **acceder a la información** que requieren para desempeñar adecuadamente sus funciones en la lucha contra el LA o el FT
- Posibilidad de **compartir información entre autoridades** competentes nacionales o internacionales
- Posibilidad de **compartir información entre instituciones financieras** en los casos en que lo exija la Recomendación 7, la Recomendación 9 o la Recomendación Especial VII.

2.1. Procedimientos de debida diligencia (DDC) y registros actualizados sobre clientes (R. 5-12)

- No se debe permitir que las instituciones financieras lleven **cuentas anónimas** o cuentas bajo nombres ficticios
- Sistemas adecuados de gestión de riesgo para determinar si un cliente potencial, un cliente o un beneficiario final es una **persona expuesta políticamente** (PEP).
- Exigencias adicionales a la **banca corresponsal transnacional**.
- Medidas para la gestión de riesgos deben incluir procedimientos de DDC específicos y efectivos aplicables a los **clientes sin presencia física**.
- Utilización de intermediarios o terceros para DDC o nuevos negocios, con **exigencias** y si desprendimiento de **responsabilidad** por parte de las instituciones financieras.
- Conservación de documentos (5 años)

• **Actividades y profesiones no financieras designadas - APNFD**

- 1. Casinos:** cuando sus clientes realicen operaciones financieras por montos iguales o superiores a US\$/€ 3,000
- 2. Agentes inmobiliarios:** cuando participen en operaciones para un cliente relacionadas con la compraventa de bienes inmuebles
- 3. Comerciantes de metales y piedras preciosas:** cuando participen en cualquier transacción en efectivo con un cliente por un monto igual o superior a US\$/€ 15,000.
- 4. Abogados, notarios y otros profesionales jurídicos y contadores independientes,** cuando preparen o efectúen operaciones para un cliente, relacionadas con la compraventa de bienes inmuebles; Gestión de dinero, títulos valores y otros activos del cliente; Gestión de cuentas bancarias, de ahorro o títulos valores; Organización de aportes para el creación, operación o gestión de empresas; Creación, operación o gestión de personas o estructuras jurídicas, y compraventa de entidades comerciales
- 5. Proveedores de servicios societarios y fideicomisos:** cuando preparen o efectúan transacciones en nombre de un cliente, en relación con determinadas actividades.

2.2. Reporte de operaciones sospechosas y cumplimiento (R. 13-16)

- Reporte de Operación Sospechosa – ROS por sospecha o fundamento razonable para sospechar que los fondos son producto de una actividad delictiva.
- Exoneración penal y civil por ROS e información conexa, siempre que sea de buena fé.
- Prohibir informar al cliente el hecho de haber sido reportado a la UIF o información conexa
- Sistema Integral de Prevención del Lavado de Activos – S.I.P.L.A: La DDC, la conservación de registros, la detección de operaciones inusuales y sospechosas y la obligación de denunciar.
- Oficial de cumplimiento, auditoría externa, capacitación permanente

2.3. Otras medidas para disuadir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (R.17-20)

- Los países deben asegurarse de contar con **sanciones** penales, civiles o administrativas eficaces, proporcionadas y disuasivas que se apliquen a las personas físicas o jurídicas a las que atañen las Recomendaciones del GAFI y que no cumplan con los requisitos internos de ALA/CFT
- Los países no deben **aprobar** el establecimiento, **permitir** establecer o **mantener** relaciones de banca corresponsal con bancos pantalla y exigir registro de no relaciones
- Los países deben considerar la adopción de medidas factibles para detectar y supervisar el **transporte físico transnacional** de dinero e instrumentos negociables al portador
- Control a actividades y profesiones no financieras (**distintas de las APNFD**) que corran el riesgo de ser utilizadas indebidamente para lavar dinero o financiar el terrorismo

2.4. Medidas a adoptar con respecto a países donde no se aplican las Recomendaciones del GAFI o se las aplica insuficientemente (R.21-22)

- A las instituciones financieras se les debe exigir que **presten especial atención a las relaciones comerciales y operaciones con personas** (incluidas las personas jurídicas y otras instituciones financieras) de países que no aplican o que aplican de manera insuficiente las Recomendaciones del GAFI
- A las instituciones financieras se les debe exigir que se cercioren de que sus **sucursales y subsidiarias en el exterior** cumplan con medidas ALA/CFT compatibles con los requisitos del país de origen y con las Recomendaciones del GAFI, en la medida en que lo permitan las leyes y reglamentaciones internas

2.5. *Regulación y Supervisión (R.23-25)*

- Los países deben cerciorarse de que las **instituciones financieras** estén sujetas a una normativa y **supervisión** adecuadas de ALA/CFT y que estén llevando a la práctica efectivamente las Recomendaciones del GAFI
- Los países deben cerciorarse de que las **Actividades y Profesiones No Financieras Designadas – APNFD**, estén sujetos a un régimen normativo y de **supervisión** integral que garantice la aplicación eficaz de las medidas ALA/CFT exigidas por las Recomendaciones del GAFI casinos (incluidos los casinos por Internet)
- Las autoridades competentes, y en especial la UIF, deben proporcionar a las instituciones financieras y a las APNFD que están obligadas a denunciar operaciones sospechosas, una **retroalimentación** adecuada y apropiada conforme a las Pautas del GAFI sobre Mejores Prácticas para Proporcionar Retroalimentación a las Instituciones Financieras y otras Personas Denunciantes

3. MEDIDAS INSTITUCIONALES Y DE OTRO TIPO, NECESARIAS EN LOS SISTEMAS DESTINADOS A COMBATIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

3.1. *Autoridades competentes, sus facultades y recursos (R.26-32)*

- **Establecer una UIF** que se desempeñe como centro nacional para recibir (y, si estuviera permitido, solicitar), analizar y difundir ROS y otra información pertinente relativa a sospechas de actividades de LA o FT. Declaración de Objetivos del Grupo Egmont y sus Principios para el Intercambio de Información entre Unidades de Inteligencia Financiera para Casos de lavado de activos.
- Los países deben considerar la adopción de medidas, legislativas o de otro tipo, que permitan a las autoridades competentes que investigan casos de LA, **postergar u omitir** el arresto de sospechosos y/o la incautación del dinero con el propósito de identificar a las personas involucradas en esas actividades o para reunir pruebas

- Los supervisores deben tener facultades adecuadas para supervisar y garantizar que las instituciones financieras **cumplan los requisitos** para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo conforme a las Recomendaciones del GAFI.
- El personal de las autoridades competentes debe adherirse a estrictas normas profesionales, inclusive normas referentes a la **confidencialidad**, y deben ser personas de gran integridad y capacidad idónea.
- Los encargados de formular políticas, las UIF, los encargados de la aplicación de la ley y los supervisores y otras autoridades competentes deben contar con mecanismos eficaces que les permitan **cooperar** y, cuando corresponda, **coordinar** en el ámbito nacional el desarrollo y la implantación de políticas y actividades destinadas a combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Estadísticas integrales de los factores relacionados con la eficacia y eficiencia de los sistemas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, lo que implica llevar estadísticas anuales de:

- (a) Los reportes de operaciones sospechosas, recibidos y difundidos
- (b) Las investigaciones de LA y FT; procesamientos y condenas, bienes congelados, incautados y decomisados
- (c) Asistencia jurídica recíproca u otros pedidos de cooperación internacional:
- (d) Otras acciones:

3.2. Transparencia de las personas jurídicas y de otras estructuras jurídicas (R.33-34)

- Los países deben tomar medidas para impedir el uso ilegal de **personas** jurídicas en relación con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo asegurándose de que sus leyes comerciales, **societarias** y de otro tipo establezcan requisitos de transparencia adecuada con respecto a los beneficiarios finales y el control de las personas jurídicas
- Los países deben tomar medidas para impedir el uso ilegal de **estructuras** jurídicas en relación con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, asegurándose de que sus leyes comerciales, sobre **fideicomisos** y otras leyes contengan requisitos de transparencia adecuada en relación con la propiedad final y el control de los fideicomisos y otras estructuras jurídicas

4. COOPERACIÓN INTERNACIONAL (R. 35)

- Los países deben firmar y ratificar la Convención de Viena, la Convención de Palermo y el Convenio Internacional de las Naciones Unidas para la represión de la financiación del terrorismo de 1999 (Convenio sobre la financiación del terrorismo), o de cualquier otra manera adherirse a ellos y aplicarlos plenamente

4.1. Asistencia legal mutua y extradición (R.36-39)

La asistencia judicial recíproca debe comprender los siguientes tipos de asistencia:

- (a) Presentación, búsqueda y obtención de información, documentos o pruebas (incluidos los registros financieros) de instituciones financieras u otras personas físicas o jurídicas;
- (b) Toma de pruebas o declaraciones de personas;
- (c) entrega de originales o copias de documentos y expedientes pertinentes así como de cualquier otra información y elementos de prueba;
- (d) Notificación de documentos sobre actos procesales;
- (e) Facilitación de la comparecencia voluntaria de personas con el propósito de dar información o testimonio al país requirente;
- (f) Identificación, congelamiento, incautación o decomiso de bienes lavados o destinados al lavado, el producto del LA y los activos utilizados o destinados a usarse en el FT, así como los instrumentos de esos delitos, y bienes de un valor correspondiente

- El lavado de activos debe ser un delito **extraditable**. Deben existir leyes y procedimientos para extraditar a las personas acusadas del delito de lavado de activos

4.2. Otras formas de cooperación (R.40)

- Deben existir leyes y procedimientos apropiados para dar una respuesta eficaz y oportuna a los pedidos de **asistencia judicial recíproca** efectuados por otros países en relación con la identificación, el congelamiento, la incautación o el decomiso de:

- (a) los bienes lavados provenientes de;
- (b) el producto proveniente de;
- (c) los instrumentos utilizados en; y
- (d) los instrumentos que se pretende utilizar en la comisión de cualquier delito de LA, FT u otros delitos subyacentes

Componentes de un Sistema Integral de lucha contra el LA/FT

Cultura Anti-lavado

Disuasión

Prevención

Detección

Investigación

**Sanción o
juzgamiento**

Principios: Coordinación, Cooperación, Complementariedad y Especialización



UIAF
Colombia

Gracias

Jorge Humberto Galeano Lineros

Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF

Carrera 7 N° 74 – 56 Piso 18

Bogotá, D.C. – Colombia

Tels: (571) 3133131 extensión 145

Fax (571) 3133120

Email: jgaleano@uiaf.gov.co

Web: www.uiaf.gov.co

RECOMENDACIÓN I:

Ratificación y ejecución de los instrumentos de Naciones Unidas

Cada país debe tomar **inmediatamente** los pasos necesarios para ratificar e implementar plenamente la Convención Internacional de las Naciones Unidas para la Supresión de la Financiación del Terrorismo de 1999.

Asimismo, los países deben implementar de **inmediato** las resoluciones de las Naciones Unidas relativas a la prevención y supresión de la financiación de actos terroristas, particularmente la Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas.

RECOMENDACIÓN II:

Tipificación del financiamiento del terrorismo y el lavado de activos asociado

Todos los países deben tipificar el financiamiento del **terrorismo**, de los **actos** terroristas y de las **organizaciones** terroristas.

Los países deben asegurar que estos delitos sean designados como delitos **precedentes** del lavado de activos.

RECOMENDACIÓN III:

Congelamiento y decomiso de activos terroristas

Cada país deberá implementar medidas para **congelar** sin dilación los fondos u otros activos de los terroristas, de aquellos que financien el terrorismo y de las organizaciones terroristas de acuerdo con las resoluciones de las Naciones Unidas relativas a la prevención y supresión de la financiación de los actos terroristas.

Cada país también deberá adoptar e implementar las medidas, incluidas las legislativas, que permitan a las autoridades competentes la **incautación**, el **embargo** y el **decomiso** de la propiedad que procede, se utiliza o se intenta utilizar o destinar a la financiación de terrorismo, los actos terroristas o las organizaciones terroristas.

RECOMENDACIÓN VI:

Sistemas alternativos de envíos de fondos

Los países deben tomar medidas para asegurar que las personas naturales o jurídicas, incluyendo a los agentes, que prestan un servicio para la transmisión de dinero o valor incluyendo la transmisión, a través de un sistema o red informal de transferencia de dinero o valor **reciban licencia o sean registrados y estén sujetos a todas las Recomendaciones del GAFI** que se apliquen a los bancos y a las instituciones financieras no bancarias. Cada país debe asegurar que las personas o entidades legales que lleven a cabo este servicio **ilícitamente** estén sujetas a sanciones administrativas, civiles o penales.

RECOMENDACIÓN VII:

Transferencias electrónicas

Los países deben tomar medidas para exigirle a las instituciones financieras, incluyendo a los que envían dinero, que incorporen **información precisa y significativa del autor** (nombre, dirección y número de la cuenta) sobre las transferencias de fondos y los mensajes relacionados enviados, y la información debe permanecer con la transferencia o mensaje relacionado a través de la cadena de pago.

Los países deben tomar medidas para asegurar que las instituciones financieras, incluyendo a los que envían dinero, lleven a cabo una investigación más profunda y un control más severo de las transferencias de fondos sospechosas que no estén acompañadas por una **información completa sobre el autor** (nombre, dirección y número de la cuenta).

RECOMENDACIÓN VIII:

Organizaciones sin ánimo de lucro

Los países deben revisar la adecuación de las leyes y reglamentos referidas a entidades que pueden ser utilizadas indebidamente para la financiación del terrorismo. Las organizaciones sin fines de lucro son particularmente vulnerables y los países deben asegurar que las mismas no sean utilizadas ilegalmente:

- por organizaciones terroristas que aparezcan como entidades legales;
- para explotar entidades legales como conducto para la financiación del terrorismo, incluyendo el propósito de evitar las medidas de congelamiento de activos y
- para esconder y ocultar el desvío clandestino de fondos destinados a propósitos legales hacia organizaciones terroristas.

