

XIX

CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**



70 *Años*
1946 - 2016

Nuevos retos para la prevención y combate del LA/FT/FPADM
Guillermo Alejandro Hernández – Experto Técnico, GAFILAT

Antecedentes

- Lavado de activos
 - Delito autónomo
 - Vínculo con otros delitos
- Financiamiento del terrorismo
- Financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva

¿Por qué es importante prevenirlos y combatirlos?



70 Años
1946 - 2016

Generalidades sobre ALA/CFT/CFPADM

- GAFI, organismo internacional especializado en materia de ALA/CFT/CFPADM.
 - Emite los estándares internacionales en materia de ALA/CFT/CFPADM, “Las 40 Recomendaciones”.
 - Evalúa el cumplimiento de las Recomendaciones
 - Proporciona a los países documentos para guiar sus regímenes.
- GAFILAT es miembro asociado de GAFI.



¿Qué es GAFILAT?

- Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica.
- Organización regional que conjunta a 17 países de AL.
- Busca la mejora de los sistemas ALA/CFT de la región
 - Evaluación de implementación de estándares.
 - Emisión de documentos de asistencia a países.
 - Coordinación de actividades de asistencia y capacitación.
- Creado en 2000 como GAFISUD, en 2014 se modifica a GAFILAT.



¿Cómo se conforma GAFILAT?

- Pleno de Representantes
- Secretaría Ejecutiva
- Comisiones y Grupos de Trabajo

Comisión de
Presupuesto y
Control
(COMPRECO)

Grupo de Trabajo de
Análisis de Riesgo e
Inclusión Financiera
(GTARIF)

Grupo de Trabajo de
Apoyo Operativo
(GTAO)

Grupo de Trabajo de
Capacitación y
Desarrollo (GTCD)

Grupo de Trabajo de
Evaluaciones
Mutuas (GTEM)

Grupo de Trabajo de
Financiamiento del
Terrorismo (GTFT)



70 Años
1946 - 2016

Contexto actual

- Cuarta Ronda de Evaluaciones Mutuas
 - Evaluación de cumplimiento técnico y efectividad.
- Adecuación de los estándares en materia de FT y sobre el tratamiento de las OSFL.
 - Recomendación 5 y Nota Interpretativa.
 - Recomendación 8 y Nota interpretativa.
- Los cambios en las Recomendaciones se deben reflejar en la Metodología de Evaluación.



Aspectos generales de las Evaluaciones

- Las llevan a cabo GAFI, los órganos regionales estilo GAFI (como GAFILAT) y otras organizaciones con metodología reconocida (FMI).
- Todos los países miembros de GAFILAT ya tienen programado el inicio de evaluaciones y discusión de informes.



El proceso de evaluación mutua

- Comienza 6 meses antes de la visita *in situ*, con la visita de “pre evaluación”.
- La Secretaría y Equipo Evaluador inician a trabajar con información proporcionada por el país y en conjunto con éste.
 - Anexo de cumplimiento técnico
 - Nota de alcance
 - Borrador de agenda



La visita *in situ*

- Consiste en una visita de dos semanas por parte del equipo evaluador para reunirse con autoridades, sector privado, entre otros.
- Los evaluadores obtienen información adicional a la que se recibe por parte del país y aclaran puntos.
- Si bien se guía en la nota de alcance, se pueden detectar aspectos adicionales que revisar.
- Al final se informa sobre los hallazgos principales, sin calificarlos.



Después de la visita *in situ*

- Revisión de los borradores de IEM (Resumen Ejecutivo, Efectividad y Anexo de CT).
- Formulación y revisión de observaciones por el país, revisores y miembros de GAFILAT.
- Discusión y aprobación del IEM en Grupo de Trabajo y Pleno de Representantes.
- Revisión posterior de calidad y consistencia por la Red Global.



Calificaciones posibles en un IEM

Cumplimiento Técnico

- Cumplida (C)
- Mayoritariamente Cumplida (MC)
- Parcialmente Cumplida (PC)
- No Cumplida (NC)
- No Aplica (NA*)

Efectividad

- Nivel Alto
- Nivel Sustancial
- Nivel Moderado
- Nivel Bajo



Proceso de seguimiento

- Diferentes modalidades dependiendo del resultado general de la Evaluación Mutua:
 - Regular
 - Intensificado
 - ICRG (listados del GAFI)
- Posibilidad de reclasificación de cumplimiento técnico; recalificación de efectividad en visita de cinco años.



Retos comunes en la materia

- Comprensión de los riesgos a los que se exponen los países en torno al LA/FT/FPADM.
- Respuesta acorde a los riesgos de cada país.
- Conducción de la Cuarta Ronda de Evaluaciones Mutuas; principalmente el componente de efectividad.
- Adaptación de los estándares y medidas, en respuesta a los últimos desarrollos.
- Coordinación y cooperación nacional e internacional.



Respuesta global a nuevos desarrollos

- Mayor énfasis en el combate y prevención del financiamiento del terrorismo.
 - Estado Islámico y Combatientes Terroristas Extranjeros.
 - Acercamiento con el sector privado (OSFL).
 - Creación del GTFT dentro de GAFILAT.
- Trabajos relacionados con medios alternativos de pago y monedas electrónicas.



Situación de la región

- Países evaluados bajo la Cuarta Ronda:

Cuba	Costa Rica	Honduras	Guatemala
Nicaragua	Panamá	México*	Colombia*

- Documentos de GAFILAT: Análisis de Amenazas Regionales y el Informe de Tipologías Regionales 2015-2016.



Amenazas regionales

- Documento de acceso público.
- Amenaza: *“Personas, grupo de personas, objeto o actividad con el potencial suficiente para causar daño al Estado, la sociedad, la economía u otros elementos fundamentales de la vida de un país o de una región”.*
 - No confundir con riesgos o vulnerabilidades.
- Amenaza regional: afecta, con mayor o menor intensidad a todos los países de GAFILAT al integrar la misma región geográfica.



Amenazas de primer orden

- **Narcotráfico en todas sus fases**
 - Posición geográfica
 - Condiciones orográficas
 - Tradición de cultivo
- **Delincuencia organizada**
 - Presencia de grupos territoriales
 - Vinculación a tráfico y trata de personas, tráfico de armas, extorsión, etc.



Amenazas a nivel regional

- **Corrupción pública**
 - Incluyendo toda conducta penalizada consistente en utilizar recursos públicos para beneficio privado
- **Tráfico ilegal de personas**
- **Trata de personas**
- **Contrabando de mercancías y productos falsificados**
- **Delitos fiscales**



Amenazas subregionales

- **México, Centroamérica y Caribe.**
 - Narcotráfico (tránsito).
 - Extorsión cometida por grupos de delincuencia organizada.
 - Circulación de efectivo de origen ilícito (remesas y trasiego físico).



Amenazas subregionales

- **Subregión Andina**
 - Explotación de recursos naturales.
- **Cono Sur**
 - Contrabando de mercancías y falsificación de productos.



70 Años
1946 - 2016

Tipologías regionales

- Ejercicios de tipologías realizados cada dos años por GAFILAT.
- Permiten identificar las tendencias métodos de operación y señales de alerta para su prevención e identificación oportuna.

Trasiego de
dinero

Vehículos
corporativos

APNFD

Divisas
extranjeras

Actos de
corrupción

Delitos fiscales
y contrabando

Financiamiento
del terrorismo



70 Años
1946 - 2016

Vinculación de tipologías con amenazas

- De acuerdo con los hallazgos, las tipologías generalmente reflejan las amenazas que se presentan a nivel macro regional.
- Algunas amenazas cobran mayor importancia
 - Corrupción.
 - Explotación de recursos naturales.
- Las tipologías se perfilan como fundamentales para comprender las amenazas y su transformación en el tiempo.



Identificación de activos

- Con asistencia de CICAD/OEA, UNODC y StAR se conformó la Red de Recuperación de Activo de GAFILAT.
- Cooperación e intercambio de información para la identificación de activos presuntamente vinculados a la delincuencia.
- Colaboración y coordinación entre RRAG y otras redes a nivel regional.



Retos en la cooperación internacional

- Las vías formales de cooperación (Asistencia Legal Mutua y Extradición) toman tiempo y requieren de formalidades específicas.
- Diferencias en los sistemas jurídicos
 - Decomiso “tradicional” (basado en sentencia condenatoria.
 - Extinción de dominio (acciones sobre los bienes).



Inclusión financiera y *de-risking*

Inclusión Financiera

- GAFILAT trabaja de cerca el tema de inclusión financiera dentro de la región y su impacto en los sistemas ALA/CFT.

De-risking

- En términos generales, consiste en evitar determinados segmentos de producto/cliente más que mitigar los riesgos de los mismos.
- Aplicación inadecuada del EBR



Respuestas conjuntas a los temas

- En julio de 2015, se llevó a cabo un seminario sobre Lavado de Activos vinculado con actos de corrupción para toda la Membresía de GAFILAT (FMI, Banco Mundial).
- En abril de 2016, se llevó a cabo un programa de capacitación sobre corrupción, lavado de activos y delitos ambientales para la Subregión del Cono Sur (INTERPOL).



Gracias por su atención

Guillermo Alejandro Hernández

Secretaría Ejecutiva de GAFILAT

ghernandez@gafilat.org



70 Años
1946 - 2016