

PROGRAMA DE MEJORAMIENTO DE LA CAPACIDAD EN
MATERIA DE ANTILAVADO DE DINERO Y LUCHA CONTRA
EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Requisitos reglamentarios e institucionales para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

Cuaderno de ejercicios

Requisitos reglamentarios e institucionales para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

Introducción y objetivos

El **Módulo 3a** presenta los requisitos reglamentarios e institucionales para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Aborda los siguientes temas:

- 1) Responsabilidad para una supervisión efectiva..... 6
- 2) Instituciones sujetas al cumplimiento de los requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo 12
 - ¿Qué tipos de instituciones?
 - ¿Se debe apuntar a todas las instituciones financieras?

3) Los principales requisitos reglamentarios e institucionales	18
• Impedimentos y vías para la revelación de información	
• Identificación de clientes y debida diligencia	
• Requisitos de registro	
• Supervisión y reporte de operaciones sospechosas	
• Criterio basado en el riesgo	
• Reporte de operaciones sospechosas (ROS)	
• Reportes de operaciones en efectivo (ROE)	
4) Auditoría interna y programas de cumplimiento	62
5) Asociaciones profesionales: ¿cuáles son sus roles?.....	68
6) Cumplimiento de los requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo	71

Al final del Módulo 3a, usted podrá:

- Explicar las facultades y responsabilidades que deberían tener las autoridades de supervisión para controlar con eficacia a instituciones financieras y no financieras, y las clases de estructuras de supervisión existentes;
- Identificar instituciones financieras, instituciones no financieras y profesionales que deberían estar sujetos a leyes y reglamentaciones para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo;
- Describir los sistemas y controles necesarios que permiten a las instituciones financieras cumplir las leyes, reglamentaciones y pautas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo; y
- Discutir qué se debe reportar a la unidad de inteligencia financiera y a la autoridad de supervisión financiera.

Este módulo aborda principalmente, aunque no exclusivamente, las siguientes Recomendaciones del GAFI:

- Medidas a tomar por instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras a fin de prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo: Recomendaciones 4-25
- Medidas institucionales y de seguimiento necesarias para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo: Recomendación 29
- Reporte de operaciones sospechosas relacionadas con el terrorismo: Recomendación Especial IV



¿Cuánto sabe del tema?

PREGUNTA NRO. 1. Elija la palabra correcta para completar la oración:

Las Recomendaciones del GAFI son los estándares _____ que deberían adoptar los países.

- a) Mínimos
- b) Máximos

PREGUNTA NRO. 2. ¿Qué tipos de instituciones están sujetas al cumplimiento de normas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

- a) Sólo instituciones financieras
- b) Actividades y profesiones no financieras designadas
- c) Ambas

PREGUNTA NRO. 3. Las Recomendaciones del GAFI no permiten ninguna discreción a los países en términos de selección de sus instituciones financieras para el cumplimiento de normas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 4. El GAFI ha recomendado el mismo nivel de debida diligencia para todos los clientes.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 5. Los reportes de operaciones / actividades sospechosas (ROS o RAS) deberían ser presentados por todas las instituciones comprendidas por la ley de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo local.

- a) Verdadero
- b) Falso

1. Responsabilidad para una supervisión efectiva

¿Quién determina los organismos responsables de la supervisión por parte de las instituciones financieras?

En algunos casos, esta responsabilidad se comparte entre los organismos de supervisión del sector financiero y otras autoridades, tales como la UIF de cada país, especialmente en sectores no regulados con prudencia como las actividades y profesiones no financieras designadas (APNFD). Independientemente de los organismos involucrados, las autoridades de supervisión deberían tener facultades y recursos adecuados, incluyendo la autoridad para realizar inspecciones e imponer, y hacer cumplir, sanciones por incumplimiento de los requisitos aplicables de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

¿Cuántos organismos se necesitan?

A la luz del cada vez mayor alcance de las instituciones financieras y otras actividades y profesiones no financieras actualmente sujetas a requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, se necesita más de un organismo para supervisar el cumplimiento de dichos requisitos. No obstante, el grado de complejidad económica de cada país determina la estructura y organización del régimen de supervisión de las normas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Cuando hay múltiples organizaciones involucradas, la coordinación y la colaboración estrechas son obligatorias.

¿Cómo debería comenzar dicha supervisión?

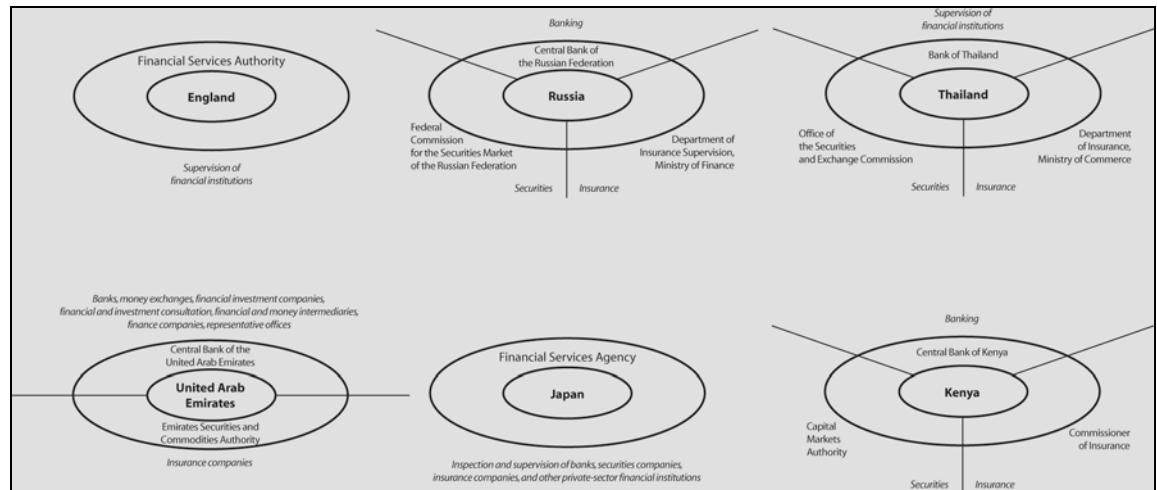
La supervisión de las instituciones financieras para el cumplimiento del sector de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo debería comenzar en la etapa de licencia o autorización para dichas instituciones. La autorización para realizar actividades financieras y otras debería concederse luego de una estricta debida diligencia que determine que los propietarios y controladores de las instituciones financieras son personas “aptas y apropiadas”. Esto obstaculizará la titularidad o el control delictivo de las instituciones financieras, y garantizará que personas honestas y competentes ocupen esos cargos delicados. Debería realizarse una supervisión continua, concentrada en los riesgos (detallada en las Recomendaciones 4-9 del GAFI) de sistemas de gestión de riesgo de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo periódicamente para asegurarse de que ciertas políticas, controles y procedimientos sean adecuados. Dichas políticas y controles deberían aplicarse de manera consolidada en casos de grupos financieros / comerciales, incluyendo operaciones transnacionales. Para ver una discusión de estos temas, por favor consulte la pautas *Consolidated KYC Risk Management* publicadas por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria, octubre de 2004.

¿Cuáles son las facultades y recursos con los que deberían contar las autoridades de supervisión?

- Autoridad legal para supervisar y otorgar licencias a instituciones financieras de manera continua;
- Realizar supervisión de normas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo que se concentren en los riesgos;
- No verse impedidas de acceder a información que se encuentre bajo el control de instituciones supervisadas debido a leyes de confidencialidad;
- Autoridad para cooperar y compartir información con autoridades nacionales e internacionales competentes;

- Personal y presupuestos adecuados para llevar a cabo inspecciones periódicas de instituciones financieras;
- Autoridad para hacer cumplir sanciones efectivas, proporcionadas y disuasivas contra instituciones financieras;
- Protección contra responsabilidad legal y administrativa al abandonar sus funciones en buena fe; y
- Brindar al personal capacitación para que desarrolle habilidades de supervisión.

La lista anterior no es exhaustiva y variará de acuerdo con el marco jurídico y la capacidad institucional de cada país. A continuación se incluyen ejemplos de autoridades que cuentan con responsabilidad de supervisión de normas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en algunos países.



La Recomendación 23 del GAFI requiere que las instituciones financieras estén sujetas a reglamentación y supervisión adecuadas. En este respecto, la Recomendación 29 estipula que las autoridades competentes deberían contar con facultades adecuadas para realizar inspecciones y solicitar información. Por otra parte, la Recomendación 25 sugiere que las autoridades competentes deberían establecer directrices y dar retroalimentación a las instituciones financieras y las APNFD. Para obtener más información sobre la Recomendación 23 del GAFI, consulte el **Apéndice B**. Para obtener más información sobre la Recomendación 29 del GAFI, consulte el **Apéndice C**.

Para obtener más información sobre la Recomendación 25 del GAFI, consulte el **Apéndice D**.

Además de las 40 Recomendaciones del GAFI, los fijadores de estándares internacionales para la banca (Comité de Basilea), los valores (OICV) y los seguros (IAIS) también han dictado varios estándares, directrices y/o documentos relacionados con la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. En todos estos estándares y documentos, se requiere a los supervisores desempeñar un papel clave en la protección contra el abuso delictivo del sector financiero. Estos estándares complementan las Recomendaciones del GAFI y, en el caso del principio central 28 de la IAIS, hacen referencia específica al cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI.

Fijadores de estándares internacionales

Sector bancario: Comité de Basilea de Supervisión Bancaria (Comité de Basilea)—Principios centrales para la supervisión bancaria efectiva

El principio central Nro. 15 (uno de los 25 principios centrales para una supervisión bancaria efectiva [PC] dictados por el Comité de Basilea) trata específicamente de los controles contra el lavado de activos en el sector bancario y el rol de los reguladores. El Comité de Basilea ha dictado directrices para bancos y sus supervisores sobre lucha contra el lavado de activos y procesos de debida diligencia con respecto al cliente. También ha dictado un documento detallado sobre debida diligencia con respecto al cliente para utilizar en la supervisión de clientes bancarios existentes y futuros. Ambos documentos han influenciado en algunos aspectos el desarrollo de las medidas preventivas comprendidas en las Recomendaciones del GAFI revisadas.

Según el Comité de Basilea, los supervisores bancarios deberían desempeñar un rol clave en la promoción de prácticas bancarias éticas y sólidas que eviten el lavado de activos. En especial, deberían asegurarse de que los bancos cuenten con políticas, controles y procedimientos adecuados en áreas tales como la aceptación de clientes, la identificación de los mismos, la conservación de registros, la supervisión continua de operaciones de clientes (especialmente para cuentas de alto riesgo), y la gestión de riesgos. Para obtener más información sobre el Comité de Basilea con respecto a la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, por favor consulte:

- La Prevención del Uso Delictivo del Sistema Bancario con fines de Lavado de Activos, diciembre de 1988
- Principios Centrales para una Supervisión Bancaria Efectiva, septiembre de 1997

- Metodología de los Principios Centrales, octubre de 1999
- Debida Diligencia con respecto al Cliente para Bancos, octubre de 2001

Sector valores: Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV)—Objetivos y principios para la Reglamentación de los Valores

Según la OICV, los reguladores de valores deberían considerar la suficiencia de la legislación nacional para abordar los riesgos del lavado de activos. Los reguladores también deberían requerir que los intermediarios del mercado implementen políticas y procedimientos diseñados para minimizar el riesgo del uso de un negocio de un intermediario como vehículo para el lavado de activos. Para obtener detalles, por favor consulte Iniciativas del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria, la OICV y la IAIS para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y Una Resolución sobre el Lavado de Activos. (Nota: (Recientemente la OICV publicó un documento sobre debida diligencia respecto del cliente de mayo de 2004).

Sector seguros: Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS, por su sigla en inglés)—Principios para la Supervisión de Seguros

La IAIS intenta establecer estándares internacionales sobre la supervisión de seguros y realiza seminarios de capacitación para supervisores de seguros provenientes de mercados emergentes. También desea coordinar sus esfuerzos con otros reguladores financieros mundiales, especialmente los de los sectores bancario y de valores. La IAIS alienta a sus miembros a cumplir sus principios para la supervisión bancaria y ha desarrollado un programa de autoevaluación para sus miembros. El Principio Central de Seguros 28 sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo estipula que “la autoridad supervisora requiere a los aseguradores y a los intermediarios, como mínimo a aquellos aseguradores e intermediarios que ofrecen productos de seguro de vida u otros seguros relacionados con inversiones, tomar medidas eficaces para obstaculizar, detectar y reportar el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo coherente con las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera (GAFI)”.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 6. Describa brevemente qué supervisores deben estar a su disposición para llevar a cabo la supervisión de instituciones financieras con respecto a la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Brinde su respuesta en el siguiente espacio

2. Instituciones sujetas al cumplimiento de los requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

2.1 ¿Qué tipos de instituciones?

Las categorías de instituciones financieras, actividades y profesiones comprendidas bajo los regímenes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo varían según el país. En algunos países existe una cobertura amplia, mientras que en otros ésta puede ser limitada, según la medida en la que estén desarrollados el sistema financiero y la economía locales. Por ejemplo, en países donde el mercado de capital es menos maduro, los reguladores pueden decidir, basándose en la medición del riesgo, cuánto cumplimiento de los requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo se puede solicitar a los corredores y operadores de valores para estar en línea con las Recomendaciones del GAFI. Cuando se adoptan las Recomendaciones del GAFI revisadas, para la mayoría de los países es probable que la cobertura cambie, especialmente en ciertas APNFD. Las recomendaciones del GAFI permiten a los países considerar el grado de riesgo del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo al decidir en qué medida se deberían aplicar las Recomendaciones del GAFI para tipos especiales de instituciones financieras o para clases particulares de clientes, productos y transacciones. No obstante, dicha determinación requiere que las autoridades nacionales cuenten con un mecanismo adecuado mediante el cual puedan evaluar los procedimientos utilizados por las instituciones financieras para determinar el grado de riesgo y gestión del mismo.

A continuación se incluyen listas de tipos de instituciones financieras y otras actividades y personas a las que se les requiere cumplir las medidas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, por favor, consulte los siguientes:

Instituciones financieras

“Institución financiera” significa cualquier persona o entidad que realiza como actividad una o más de las siguientes actividades u operaciones por cuenta o en nombre de un cliente:

- Toma de depósitos y otros fondos reintegrables de terceros. Esto incluye también a la banca privada.
- *Préstamo*. Esto incluye: créditos personales; créditos hipotecarios; factoraje, con o sin recurso, y financiamiento de operaciones comerciales (incluyendo embargos).
- *Arrendamiento financiero o leasing*. Esto no abarca los acuerdos de arrendamiento financiero relacionados con bienes de consumo.
- *La transferencia de dinero o valores*. Esto se aplica a actividades financieras tanto en el sector formal como en el informal, incluyendo una actividad de remesa alternativa. Consulte la Nota Interpretativa de la Recomendación Especial VI: No se aplica a ninguna persona natural o jurídica que proporciona a las instituciones financieras únicamente sistemas de mensajería u otros soportes para la transmisión de fondos. Consulte la Nota Interpretativa de la Recomendación Especial VII:
- *Emisión y administración de medios de pago* (tarjetas de crédito y de débito, cheques, cheques de viajero, giros postales y giros bancarios, dinero electrónico).
- Garantías y compromisos financieros.
- Compraventa de:
 - ⇒ Instrumentos del mercado de dinero (cheques, letras, certificados de depósito, derivados, etc.);
 - ⇒ moneda extranjera;
 - ⇒ instrumentos de canje, tasas de interés e índices;
 - ⇒ valores transferibles;
 - ⇒ negociación a futuro de productos primarios.

- Participación en emisiones de valores y prestación de servicios financieros relacionados con esas emisiones.
- Gestión de carteras individuales y colectivas.
- Custodia y administración de efectivo o valores líquidos en nombre de terceros.
- Otras formas de inversión, administración o gestión de fondos o de dinero en nombre de terceros.
- Suscripción y colocación de seguros de vida y otros seguros relacionados con la inversión. Ello se aplica tanto a las empresas de seguros como a los intermediarios de seguros (agentes y corredores).
- Cambio de moneda y divisas.

Actividades y profesiones no financieras designadas (APNFD)

“Actividades y profesiones no financieras designadas” significa:

- Casinos (que también incluye a los casinos por Internet);
- Agentes inmobiliarios;
- Comerciantes de metales preciosos;
- Comerciantes de piedras preciosas;
- Abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores. Esto se refiere a los profesionales que trabajan por su cuenta, en sociedad o empleados dentro de firmas de profesionales. No se propone referirse a los profesionales “internos” que son empleados de otros tipos de emprendimientos ni a los profesionales que trabajan para agencias gubernamentales, que posiblemente ya estén sujetos a medidas que combatirían el lavado de activos;

- ⇒ “Proveedores de servicios de sociedades y fideicomisos” (trust), se refiere a todas las personas o actividades que no quedan comprendidas en otra parte de estas Recomendaciones, y que, por su actividad, presten a terceros cualquiera de los siguientes servicios:
 - actuación como agente para la constitución de personas jurídicas;
- ⇒ actuación (o arreglo para que otra persona actúe) como director o secretario de una compañía, miembro de una sociedad o desempeño de un cargo similar en relación con otras personas jurídicas;
- ⇒ Provisión de un domicilio registrado; domicilio comercial o espacio físico; domicilio postal o administrativo para una compañía, sociedad o cualquier otra persona o estructura jurídica;
- ⇒ actuación (o arreglo para que otra persona actúe) como fiduciario de un fideicomiso expreso;
- ⇒ actuación (o arreglo para que otra persona actúe) como accionista nominal por cuenta de otra persona.

2.2 ¿Se debe apuntar a todas las instituciones financieras?

La capacidad de las autoridades para la supervisión del cumplimiento siempre debería ser una consideración importante en decisiones sobre qué entidades y personas deberían estar comprendidas dentro de los requisitos legales de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Sin la capacidad razonable de supervisar una amplia gama de instituciones y actividades, las autoridades no podrán implementar el cumplimiento. En consecuencia, al evaluar sectores, clientes, productos y servicios de riesgo, las autoridades no deberían depender de la debida diligencia de otros, especialmente cuando los controles y el cumplimiento son débiles.

La Recomendación 24 del GAFI enfatiza que las APNFD deberían estar sujetas a medidas reglamentarias y de supervisión. La Recomendación 20 alienta a los países a considerar otras actividades y profesiones, además de las actividades no financieras designadas anteriormente, que deberían estar sujetas a las Recomendaciones del GAFI cuando presentan un riesgo de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo.

Será un inmenso desafío para las autoridades el identificar áreas y sectores que presentan riesgos críticos y que están por ende sujetas a la legislación local de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Lamentablemente, no todos los países tienen aún sistemas en vigor que permitan esta clase de identificación de riesgos. E incluso donde los requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo cubren sectores foráneos al sector financiero tradicional, habrá preguntas sobre qué organismos son responsables por la supervisión del cumplimiento. Para obtener más información sobre la Recomendación 24 del GAFI, consulte el **Apéndice E**. Para obtener más información sobre la Recomendación 20 del GAFI, consulte el **Apéndice F**.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 7. Donde sea aplicable, identifique tres sectores principales comprendidos por las Recomendaciones del GAFI y las leyes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de su país. Indique los sectores que no son aplicables en su país y explique la razón. Brinde sus respuestas en el siguiente espacio.

PREGUNTA NRO. 8. Para aquellos sectores que están comprendidos por las leyes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en su país, describa brevemente el organismo responsable para la supervisión del cumplimiento de las mismas. En su opinión, ¿son exitosos el cumplimiento y la supervisión?

3. Los principales requisitos reglamentarios e institucionales

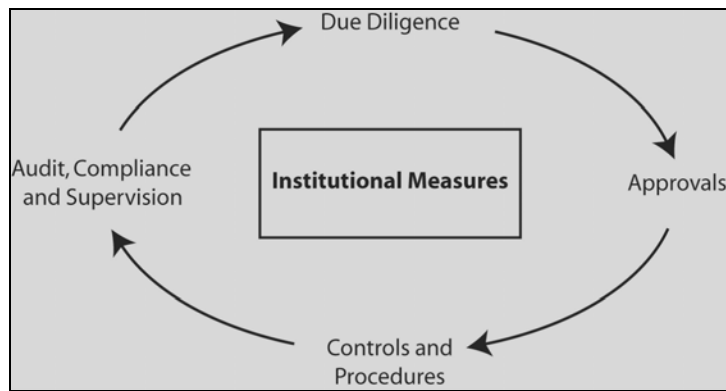
Las 40 Recomendaciones del GAFI revisadas (junio de 2003) especifican las medidas que deben tomar las instituciones financieras y actividades no financieras a fin de prevenir, detectar y reportar el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Estas medidas exigen, en ciertos casos, que las autoridades supervisoras adopten un rol de supervisión e implementación del cumplimiento con respecto a las personas e instituciones que controlan. El siguiente cuadro describe las áreas clave comprendidas por las Recomendaciones del GAFI.

Resumen de requisitos reglamentarios e institucionales

<i>Módulo de referencia</i>	<i>Medidas requeridas</i>	<i>GAFI y otras referencias</i>
3.1 Impedimentos y vías para la revelación de información	Las leyes de secreto financiero de los países no deberían impedir la implementación de las Recomendaciones del GAFI. Esto significa, entre otras cosas, que donde las leyes legítimas de privacidad limiten el acceso o la divulgación de información, se deben implementar vías apropiadas para facilitar la investigación y el enjuiciamiento de delitos de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo. Debería haber una base judicial que permitiera el acceso irrestricto a la información por parte de supervisores financieros, unidades de inteligencia financiera y otras autoridades competentes.	Recomendación 4 del GAFI PC del Comité de Basilea: 1.3 y 1.4. PCI del IAIS: 1, 2, 3, 4, 5, 10, 16, 28 PC de la OICV: 8.2, 8.3, 8.4, 9.3, 9.4, 11
3.2 Identificación de clientes y debida diligencia	Las instituciones financieras deberían obtener y verificar la identidad de los clientes, inclusive cuando fuera necesario, información sobre sus actividades, profesiones y fuentes de fondos y riquezas. Para clientes de mayor riesgo, las instituciones financieras deberían aplicar debida diligencia más exhaustiva, por ejemplo: para personas	Recomendaciones del GAFI: 5, 6, 7, 8, 9, 12, 18, 21, 22 DDC del Comité de Basilea y PC 15.2 PCI del IAIS: 10, 28

	<p>expuestas políticamente (PEP).</p> <p>La debida diligencia con respecto al cliente se debería ampliar a aquellas personas que actúan en nombre de clientes o de clientes intermediarios.</p>	PC de la OICV: 12.5
3.3 Requisitos de registro	<p>Conservar registros de identidad y transacciones de clientes durante un mínimo de cinco años es un requisito importante para la prevención y la detección del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo. Dichos registros deberían ser suficientes para proporcionar a los supervisores, a las unidades de inteligencia financiera y/o a los fiscales un rastro financiero para investigar y enjuiciar los delitos financieros, y para facilitar el embargo y el decomiso de bienes ilícitos. El comienzo del período de retención debería definirse claramente, y podría ser la fecha en la cual se cierra una cuenta, la fecha de la última operación o cuando finaliza una relación. Pueden haber situaciones en las que se deben conservar registros durante períodos más prolongados, como por ejemplo, cuando las autoridades competentes así lo solicitan para facilitar una investigación o un enjuiciamiento. Además, para obligaciones contractuales, por ejemplo, pólizas de seguros de vida, ya se pueden requerir períodos de retención más extensos.</p>	<p>Recomendaciones del GAFI: 10, 12</p> <p>DDC del Comité de Basilea y PC 15.2</p> <p>PCI del IAIS: 10, 28</p> <p>PC de la OICV: 12.5</p>
3.4 Supervisión y reporte de operaciones sospechosas	<p>Las instituciones financieras tienen la obligación de reportar actividades sospechosas cuando haya motivos razonables para creer que los fondos son producto del delito o pueden estar relacionados con actividades terroristas. En general, el reporte de actividades sospechosas se presenta ante la unidad de inteligencia financiera u otra autoridad competente designada. También podría haber situaciones en las que el supervisor fuera informado de casos imprescindibles</p>	<p>Recomendaciones del GAFI: y Recomendación Especial 4</p> <p>DDC del Comité de Basilea y PC: 15. 3, 15.5, 15.7 y 15.8</p>

	<p>para la seguridad y la solidez de la institución.</p> <p>Es importante que la ley, las reglamentaciones y las directrices brinden instrucciones claras para reportar actividades sospechosas con el objeto de poder diferenciar entre actividades inusuales, actividades sospechosas, y reporte de grandes transacciones de efectivo (llamado “reporte de referencia”). También debería brindarse orientación sobre el descarte de temas de reportes.</p>	
4. 4. Auditoría interna y programas de cumplimiento	<p>Las instituciones comprendidas por las leyes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo deberían establecer y mantener políticas, procedimientos y controles internos para evitar ser utilizadas para fines de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Esto debería incluir una función de cumplimiento y otra de auditoría apropiadas que incluyeran la designación de un funcionario de cumplimiento de requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.</p> <p>Es responsabilidad de los supervisores designados controlar el cumplimiento de las leyes, políticas y controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en las instituciones, actividades y profesiones aplicables, y tomar acciones apropiadas en caso de incumplimiento.</p>	<p>Recomendaciones del GAFI: 15, 16</p> <p>DDC del Comité de Basilea y PC 15</p>



3.1. Impedimentos y vías para la revelación de información

Los Impedimentos

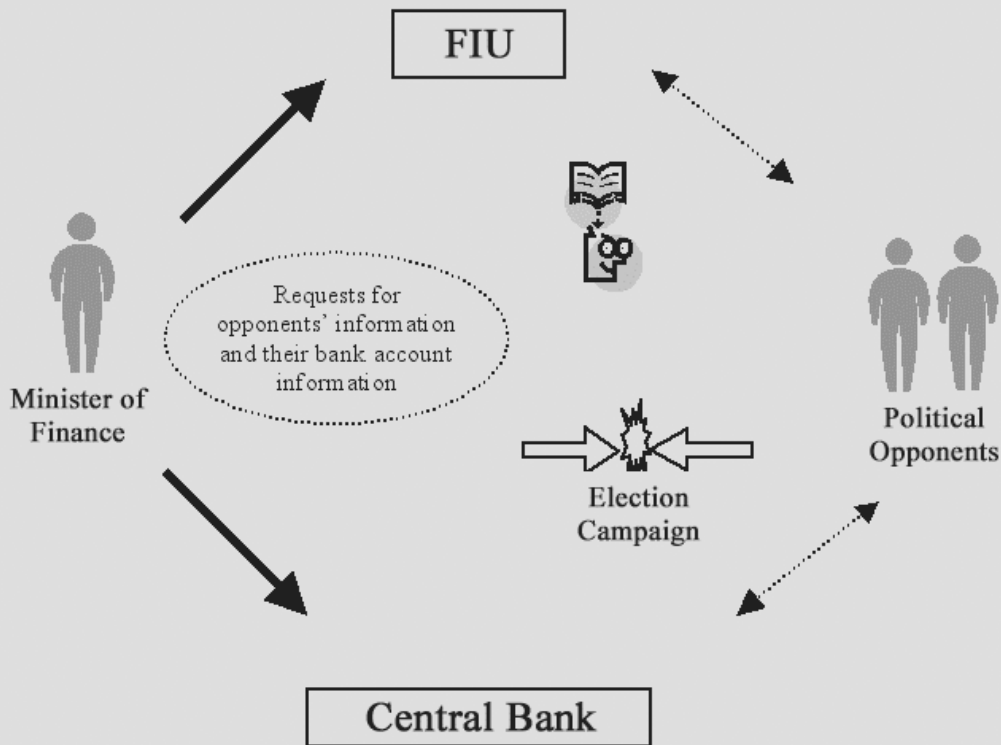
A pesar de que la mayoría de las leyes financieras contienen disposiciones que protegen la confidencialidad de la información que está a cargo de las instituciones financieras, no deberían actuar como un impedimento para el acceso y la revelación ante supervisores, unidades de inteligencia financiera, organismos de aplicación de la ley, u otras autoridades competentes. Los supervisores y otras autoridades competentes deberían tener acceso suficiente y, en el caso de supervisores del sector financiero, ilimitado, a información de clientes y demás información pertinente necesaria para el cumplimiento apropiado de sus funciones. Dicha información debería ser manejada con el mayor cuidado por parte de los receptores a fin de preservar la confidencialidad y debería protegerse contra el uso no autorizado.

Deberían existir vías eficaces en la ley, o a través de otros mecanismos, para permitir la cooperación y transmisión de información entre autoridades competentes a nivel nacional e internacional, inclusive organismos de supervisión. En algunos países, también se debe permitir la transmisión de información entre instituciones financieras. A las instituciones financieras y el personal que brindan información a las autoridades y presentan reportes de actividades sospechosas ante las UIF se les debe brindar protección legal contra la responsabilidad penal, civil y administrativa cuando actúen de conformidad con la ley y de buena fe. Se deben emplear protecciones similares para organismos de supervisión y sus empleados cuando comparten información.

El GAFI recomienda que las leyes de secreto financiero de instituciones financieras no impidan la implementación de las Recomendaciones del GAFI. Para obtener más información sobre la Recomendación 4 del GAFI, consulte el **Apéndice G**.

Estudio de caso: Divulgación de información

El país X se está convirtiendo rápidamente en un destino turístico importante, especialmente para buzos de todo el mundo que exploran sus vastos arrecifes de coral e islas costeras. Las autoridades temen que la expansión del turismo también atraiga a delincuentes y lavadores de activos; las inversiones en las prósperas industrias hotelera y de casinos será atractiva para estos delincuentes. Las elecciones generales están planificadas para ser llevadas a cabo en los próximos tres meses y al Ministro de Economía, cuyo ministerio comprende el Banco Central y la Unidad de Inteligencia Financiera, le gustaría convertir la lucha contra el delito en uno de los temas principales de su campaña política. Está especialmente preocupado porque algunos de sus opositores políticos puedan estar asociados con ciertos grupos delictivos y está decidido a evitar que los traficantes de estupefacientes y los lavadores de activos tomen control del gobierno de su país. Por lo tanto ha solicitado al presidente del Banco Central y al jefe de la Unidad de Inteligencia Financiera toda información que puedan tener sobre dos de sus opositores políticos y sus socios comerciales, quienes creen tienen conexiones con el delito. También desea que estas instituciones soliciten y le brinden información de cuentas bancarias sobre estos individuos.





Verificación de conocimiento

Basándose en el estudio del caso precedente, por favor brinde respuestas apropiadas a las siguientes preguntas utilizando el espacio proporcionado:

PREGUNTA NRO. 9. ¿El presidente del Banco Central o la Unidad de Inteligencia Financiera deberían suministrar al Ministro de Economía la información deseada acerca de los dos individuos?

PREGUNTA NRO. 10. ¿Si el Banco Central ni la Unidad de Inteligencia Financiera tienen la información solicitada, deben obtenerla de los bancos? Si la respuesta es no, explique.

PREGUNTA NRO. 11. ¿Cuáles son las consecuencias posibles de brindar información al ministro? ¿Qué ocurre si no se brinda la información?

3.2. Identificación de clientes y debida diligencia

El procedimiento de identificación de clientes y debida diligencia (DDC) es quizás el control más importante para evitar que los delincuentes ingresen a la economía y al sistema financiero legítimos. La creatividad y la cada vez mayor complejidad de los lavadores de activos y de quienes financian el terrorismo requieren que las instituciones financieras y las APNFD revisen y actualicen constantemente sus sistemas preventivos; generalmente esto comienza con políticas y controles DDC efectivos. La evolución de la mejor práctica internacional requiere que los controles DDC estén basados en los riesgos, sometiendo a los clientes y servicios de mayor riesgo a controles rigurosos antes de ser aceptados como clientes. La Recomendación 5 del GAFI aborda los procedimientos de debida diligencia y registros actualizados sobre clientes. Para obtener más información sobre la Recomendación 5 del GAFI, consulte el **Apéndice H**.

3.2.1 ¿Cómo se determina el nivel requerido de debida diligencia?

Algunos clientes como los que solicitan transacciones puntuales pueden necesitar menos diligencia, salvo que el monto de las transacciones sea grande o existan motivos razonables de sospecha. Las actividades que establecen relaciones comerciales de largo plazo pueden necesitar procedimientos DDC y requisitos de información más estrictos, y deben ser supervisados durante el curso de la relación. Según la categoría y el perfil de riesgo del cliente, la información completa y actualizada, como por ejemplo su dirección, antecedentes, profesión, fuente de fondos, y patrimonio, desempeña un papel vital en la prevención y detección del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. También se debería documentar el propósito y el uso proyectado de los servicios financieros y las cuentas. Toda esta información prepara un antecedente predecible que puede ser comparado con la actividad incoherente o inusual del cliente. Esto, a su vez, permite a la institución encargada del reporte identificar conductas sospechosas para la UIF u otra autoridad competente.

Principios “Conozca a su cliente”

Los principios básicos de “conozca a su cliente” están firmemente establecidos en los estándares internacionales y documentos pertinentes como los emitidos por el GAFI, el Comité de Basilea, OICV, y la IAIS. Según la naturaleza de sus actividades, se requiere a las instituciones encargadas de reportar que obtengan y registren información apropiada y verificable sobre la identidad de sus clientes, así como también sobre sus negocios y actividades financieras. La política “conocer al cliente” de una institución debería ser parte de una estrategia de control de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo integrada que se concentre en los riesgos principales del lavado de activos / financiamiento del terrorismo que esa institución enfrenta. Por lo tanto, no sólo debería tomar en cuenta el perfil de riesgo de los clientes individuales, sino también otros factores de riesgo como el sector comercial, la región geográfica, y el país donde viven o realizan actividades los clientes. La política también debería considerar tipos especiales de clientes como por ejemplo intermediarios, presentadores, y otras entidades reguladas. Actualmente los nuevos estándares internacionales también requieren debida diligencia más exhaustiva para personas expuestas políticamente (PEP). Se pueden aplicar ciertos procesos a productos y servicios de alto riesgo, especialmente cuando no hay contacto personal con los clientes. Los clientes que están involucrados en transacciones complejas que no son transparentes (para con los promotores o beneficiarios subyacentes, por ejemplo) también podrían presentar mayores riesgos de lavado de activos / financiamiento del terrorismo y formar parte de una política basada en el riesgo.

Se puede encontrar más información sobre “conozca a su cliente” en:

- Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria Efectiva, *Debida Diligencia respecto del Cliente para Bancos*, octubre de 2001
- OICV, Una Resolución sobre Lavado de Activos, octubre de 1992
- IAIS, Principio *Central* de Seguros sobre lavado de activos y el financiamiento del terrorismo



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 12. ¿A quién nos referimos cuando hablamos de un “cliente”?

PREGUNTA NRO. 13. Un abogado desea abrir una caja de ahorro en un banco a nombre de la empresa XYZ SRL. ¿Qué preguntas debería formular el banco para determinar el tipo de procedimientos de identificación de cliente y debida diligencia a aplicar?

PREGUNTA NRO. 14. Suponga que el abogado antes mencionado actúa en calidad de fiduciario, ¿qué preguntas se le pueden formular y qué procedimientos de debida diligencia se deberían aplicar?

3.2.2 Procedimientos de aceptación e identificación de clientes

El ansia de riesgo del lavado de activos / financiamiento del terrorismo de una institución financiera es una decisión comercial, no reglamentaria. En consecuencia, existe la necesidad de equilibrar dichas ansias y la naturaleza y alcance de los controles de DDC. La rigurosidad de la identificación y debida diligencia de clientes debería depender de los riesgos involucrados. Los regímenes reglamentarios de un país pueden permitir a sus instituciones financieras aplicar medidas DDC reducidas o simplificadas para clientes correspondientes a categorías de bajo riesgo. No obstante, cuando a una institución se le permite aplicar procedimientos de debida diligencia reducidos y simplificados, debe poder justificar ante los reguladores y/u otras actividades competentes que tienen en vigor mecanismos adecuados para identificar, medir el nivel de, y manejar dicho riesgo. La ausencia de dicho mecanismo de evaluación de riesgo puede exponer a las instituciones a riesgos de lavado de activos / financiamiento del terrorismo indebidos, y someterlas a acciones reglamentarias o judiciales por parte de las autoridades.

Una política de aceptación e identificación de clientes básica debería proporcionar como mínimo:

Procedimientos para la aceptación y aprobación de nuevos clientes

Identificación y verificación de identidad de clientes nuevos y, de ser necesario, de los ya existentes

Identificación de clientes intermediarios y terceros beneficiarios de transacciones

Debida diligencia más exhaustiva para clientes, sectores, productos y servicios de mayor riesgo

Lea las siguientes secciones para obtener mayor información sobre lo anterior.

A) PROCEDIMIENTOS PARA LA ACEPTACIÓN Y APROBACIÓN DE NUEVOS CLIENTES

Se deberían tener en vigor procedimientos claros para la aceptación de nuevos clientes. Estos procedimientos deberían incluir la aprobación por parte de funcionarios de alto rango para relaciones y transacciones de clientes de mayor riesgo. Para dichos clientes se requiere debida diligencia más exhaustiva.

B) IDENTIFICACIÓN Y VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD DE CLIENTES NUEVOS Y, DE SER NECESARIO, DE LOS YA EXISTENTES

Las instituciones financieras deberían verificar la identidad de un cliente nuevo solicitando documentos oficiales emitidos por las autoridades pertinentes (pasaporte, licencia de conducir, identificación personal, o documento de identificación fiscal). No se deben permitir cuentas a nombres anónimos ni ficticios.

C) IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES INTERMEDIARIOS Y TERCEROS BENEFICIARIOS DE TRANSACCIONES

Cuando un agente representa a un tercer beneficiario (como en el caso de fideicomisos, apoderados, cuentas fiduciarias, corporaciones, y otros intermediarios), las instituciones financieras deben tomar medidas razonables para verificar la identidad y la naturaleza de las personas u organizaciones en cuyo nombre se abre la cuenta o para quienes se completa una transacción. Las instituciones financieras pueden verificar la legitimidad de dichas entidades reuniendo la siguiente información:

- Nombre y constitución legal de la organización del cliente
- Dirección
- Nombres de los directores
- Titulares o beneficiarios principales
- Disposiciones que regulan la facultad de vincular la organización
- Personas que tienen autoridad para vincular o actuar en nombre del cliente

D) DEBIDA DILIGENCIA MÁS EXHAUSTIVA PARA CLIENTES, SECTORES, PRODUCTOS Y SERVICIOS DE MAYOR RIESGO

Para identificar a clientes de alto riesgo, utilice indicadores de riesgo estándar, tales como

- Sector industrial de actividad comercial
- Complejidad de la actividad propuesta / actividad de cuenta
- Posición o afiliación política y elevado patrimonio neto
- País de origen o ubicación comercial
- Estructuras complejas y relaciones de cuenta múltiples

Se exhorta a los supervisores nacionales a dictar pautas industriales para ayudar a las instituciones a desarrollar procedimientos de aceptación e identificación de clientes. No obstante, los procedimientos básicos de identificación y verificación pueden incluir:

Para individuos:

- 7) Documentación de identificación: documentos oficiales, que generalmente son más difíciles de falsificar o reproducir, por ejemplo, pasaporte, licencia de conducir, documento nacional de identidad, etc.
- 8) Prueba de domicilio – por ejemplo, registro de pagos de facturas de servicios y teléfono, registros de pago de alquiler, documentos de impuesto a la propiedad, licencias comerciales, etc.
- 9) Referencias bancarias y profesionales. Las mismas deben ser originales, y cuando sea necesario, enviadas directamente a las instituciones y verificadas por medio de llamados a la institución o persona referente.
- 10) Copias de recibos y cheques de salario o sueldo incluyendo, cuando sea necesario, contratos de empleo.

11) Declaraciones de impuestos.

12) Otros.

Para empresas privadas

13) Copias de certificados de constitución en sociedad y otra información pertinente, sede registrada, etc.

14) Nombres de directores, accionistas principales, funcionarios, y cualquier persona vinculada a la empresa o autorizada para actuar en su representación.

15) Identidad de los beneficiarios finales.

16) Fin comercial.

17) Cuando corresponda, copias de cuentas financieras actuales (auditadas si estuvieran disponibles), declaraciones de impuestos, etc.

18) Otros.

Observe por favor, que puede ser necesario que las empresas realicen DDC individuales sobre algunos o todos los directores, accionistas principales, beneficiarios finales, funcionarios y cualquier persona autorizada para actuar en su representación. Para empresas que cotizan en bolsa, debería haber información pública suficiente disponible para “conocer al cliente”; se necesitarían procedimientos de identificación y debida diligencia menos estrictos en comparación con los aplicados en las empresas privadas.

También puede haber situaciones en las cuales la legislación o las reglamentaciones locales permiten a un proveedor de servicios depender de la debida diligencia de otros, como cuando un cliente posible es cliente de otro miembro de un grupo, o para los fines de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en una entidad regulada. Las autoridades nacionales que describen circunstancias bajo las cuales sería aceptable dicha dependencia deben proporcionar pautas claras. No obstante, es importante observar que cuando se coloca una responsabilidad legal o reglamentaria sobre el proveedor de servicio para identificar a sus clientes, dicha responsabilidad

legal puede generalmente no ser delegada y el proveedor de servicios necesitaría estar en una posición en la que pudiera brindar información y prueba de identidad a las autoridades nacionales competentes cuando así se lo requieran. Por ende, la información generalmente necesitaría estar disponible para el proveedor de servicios de manera oportuna cuando se la solicite.

La Recomendación 9 del GAFI trata el tema de la apertura y transacciones de cuentas de terceros. Para obtener más información sobre la Recomendación 9 del GAFI, consulte el **Apéndice I**.



Verificación de conocimiento

Usted es un funcionario bancario. Compare y contraste los procedimientos DDC y las solicitudes de información que llevaría a cabo sobre los dos posibles clientes caracterizados a continuación: Identifique los tipos específicos de preguntas y requisitos de información para ambos. Identifique los diferentes factores de riesgo que debería considerar el banco y que serán abordados en las solicitudes de información.

PREGUNTA NRO. 15. Un plomero desea abrir una cuenta corriente. El plomero es un contratista privado del mercado de viviendas residenciales.

PREGUNTA NRO. 16. Una empresa involucrada en la importación y reventa de equipos electrónicos para el mercado nacional y la reexportación, desea abrir una cuenta corriente y tener acceso a una tarjeta de crédito.

3.2.3 Debida diligencia más exhaustiva

Como se mencionó anteriormente, las medidas de identificación de clientes y DDC dependen del riesgo atribuido a un tipo de cliente y operación. Aunque los países pueden permitir debida diligencia reducida o simplificada para clientes con un perfil de menor riesgo, se debe aplicar debida diligencia más exhaustiva a aquellos clientes, relaciones, productos, y servicios que impliquen un mayor nivel de riesgo. Los ejemplos de áreas que pueden presentar un mayor grado de riesgo de lavado de activos / financiamiento del terrorismo varían según los países y las regiones. Podrían incluir:

- Productos y servicios que permiten el anonimato de clientes o transacciones y donde no hay contacto físico con los clientes;
- Estructuras complejas de cuentas, actividades y relaciones, especialmente cuando los beneficiarios finales y los controles no son transparentes;
- Cuentas con transacciones y contrapartes de países famosos por sus débiles leyes e implementación de controles para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo;
- Clientes que operan en industrias y actividades de alto riesgo, como por ejemplo, casinos, armas y defensa, metales y piedras preciosas, etc.;
- Cuentas de transferencias de pagos en otras plazas y banca representada, especialmente cuando los bancos corresponsales provienen de centros financieros con supervisión pobre y donde se permiten estructuras bancarias ficticias y paralelas;
- Banca privada y clientes con patrimonio neto elevado;
- Individuos expuestos políticamente, sus familiares y afiliados;
- Clientes no residentes;
- Clientes asociados con países y actividades famosas por ser vulnerables a asociarse al terrorismo y a las actividades de financiamiento del terrorismo—por ejemplo, ciertos tipos de organizaciones de caridad,

grupos religiosos extremistas y remitentes de dinero, sistemas informales de transferencias de valores, etc.

La naturaleza, calidad y cantidad de la información del cliente requerida genralmente debería reflejar el grado de riesgo comercial, de lavado de activos y financiamiento del terrorismo inherente a una relación con un cliente. Contar con más información sobre un cliente no necesariamente es mejor, aunque es importante que la misma pueda verificarse y brinde seguridad razonable de que el cliente es la persona que afirma ser. Hay países que permiten a una institución financiera depender de la debida diligencia de otros, como por ejemplo un cliente posible que es cliente de, o es presentado por, un afiliado de la institución financiera. En dichos casos, las reglamentaciones o directrices nacionales pueden requerir al proveedor de servicios que obtenga información de debida diligencia con rapidez, a fin de supervisar las medidas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo o para apoyar investigaciones y enjuiciamiento de lavado de activos / financiamiento del terrorismo. En general, los clientes intermediarios y los presentadores deben estar sujetos a la supervisión de medidas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo tan rigurosas como a las que se somete al proveedor de servicios. Nuevamente, la responsabilidad final de los procedimientos de debida diligencia e identificación de clientes depende del proveedor de servicios y no de las partes intermediarias o presentadoras.

En el desarrollo del marco “Conozca a su cliente” basado en el riesgo, las instituciones financieras pueden considerar un número de factores de riesgo. (Consulte la sección *Identificación de clientes y debida diligencia*). A menudo estos factores de riesgo están relacionados con el cliente y no se concentran en temas de pérdida financiera. Estos factores de riesgo pueden ser específicos de un país, una región, un sector económico, una categoría de cliente, un producto o un servicio. Los indicadores de riesgo típicos pueden incluir aquellas operaciones y relaciones de clientes relacionadas con:

- Tipologías de lavado de activos / financiamiento del terrorismo, clientes de alto riesgo (por ejemplo, individuos con patrimonios netos elevados y PEP);¹

¹ Las Recomendaciones del GAFI definen a las personas expuestas políticamente (PEP) como los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en un país extranjero, por ejemplo jefes de Estado o de un gobierno, políticos de alta jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, funcionarios importantes de partidos políticos. Las relaciones comerciales con los miembros de las familias o asociados cercanos de las PEP involucran riesgos en cuanto a la reputación similares a

- Conexiones con países de alto riesgo, industrias y actividades de alto riesgo (por ejemplo industria de armas, gemas preciosas y arte, casinos, bancos pantalla, casas de cambio y remitentes de dinero, ciertas organizaciones y fundaciones de caridad, etc.);²
- Estructuras financieras y relaciones comerciales complejas y no tradicionales, clientes intermediarios, etc.; y
- Otros.

Un número de Recomendaciones del GAFI contiene requisitos DDC detallados para clientes de alto riesgo.

- Recomendación 6 del GAFI (PEP)
- Recomendación 7 del GAFI (banca corresponsal y cuentas de transferencias de pagos en otras plazas),
- Recomendación 8 del GAFI (tecnologías nuevas y en desarrollo, clientes sin contacto personal),
- Recomendación 9 del GAFI (introduce actividades),
- Recomendación 11 del GAFI (operaciones complejas e inusualmente grandes y patrones inusuales de operaciones)
- Recomendación 18 del GAFI (bancos pantalla), y
- Recomendaciones 21 y 22 del GAFI (operaciones con personas de países que cuentan con regímenes débiles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo)

Las recomendaciones requieren a las instituciones aplicar debida diligencia más exhaustiva sobre clientes que entran en estas categorías de clientes o servicios. Del mismo modo, los supervisores y reguladores deberían adoptar

los de las mismas PEP. Esta definición no comprende a las personas de rango medio o más bajo de las categorías precitadas.

² Los bancos pantalla son bancos con licencia constituidos en un país pero que no tienen presencia física en los mismos, ni afiliación con un grupo bancario o financiero regulado. Para obtener una definición completa consulte el documento del Comité de Basilea sobre bancos pantalla.

un enfoque basado en riesgos para verificar el cumplimiento de estas Recomendaciones.

La Recomendación 12 también requiere que los procedimientos de debida diligencia y registros actualizados sobre clientes se apliquen a las APNFD, aunque en este momento nos concentramos en los elementos centrales de la debida diligencia. Los requisitos de registros actualizados se discuten más abajo, individualmente, en la sección 3.3 Requisitos de registros actualizados. Para obtener más información sobre la Recomendación 6 del GAFI, consulte el **Apéndice J**. Para obtener más información sobre la Recomendación 7 del GAFI, consulte el **Apéndice K**. Para obtener más información sobre la Recomendación 8 del GAFI, consulte el **Apéndice L**. Para obtener más información sobre la Recomendación 9 del GAFI, consulte el **Apéndice M**. Para obtener más información sobre la Recomendación 12 del GAFI, consulte el **Apéndice N**. Para obtener más información sobre la Recomendación 18 del GAFI, consulte el **Apéndice O**. Para obtener más información sobre la Recomendación 21 del GAFI, consulte el **Apéndice P**. Para obtener más información sobre la Recomendación 22 del GAFI, consulte el **Apéndice Q**. Para obtener más información sobre la Recomendación 11 del GAFI, consulte el **Apéndice R**.

Las características destacadas del procedimiento DDC son:

- Las autoridades reguladoras competentes de un país deben estipular la política y el marco generales para tratar los riesgos de lavado de activos / financiamiento del terrorismo. Deberán determinar las circunstancias (basándose en la evaluación de riesgos) bajo las cuales se pueden aplicar medidas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, reducidas o exhaustivas.
- Siempre se espera que las instituciones financieras identifiquen y verifiquen la identidad de un cliente.
- Las instituciones financieras pueden aplicar procedimientos DDC reducidos o simplificados en ciertas circunstancias, *pero* los procedimientos DDC reducidos necesitan estar basados en clientes de bajo riesgo *probados*.
- Las medidas de debida diligencia más exhaustiva deben asegurarse en las circunstancias mencionadas en las Recomendaciones del GAFI.

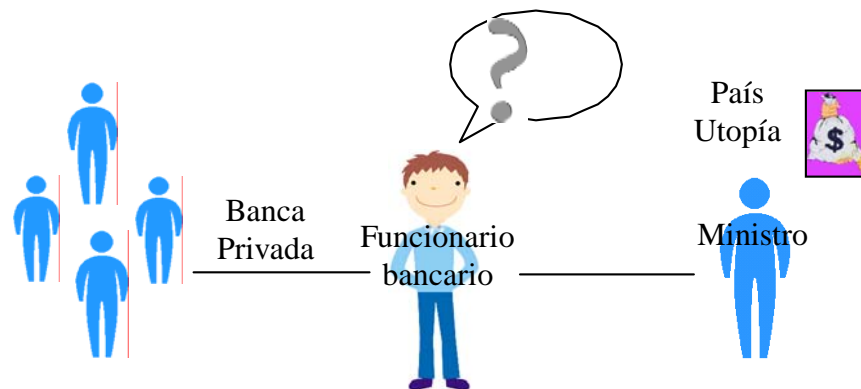
- Los supervisores reglamentarios determinan si las instituciones financieras cuentan con políticas, prácticas y procedimientos adecuados coherentes con las directrices nacionales, en vigor para combatir los riesgos de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo.
- Los supervisores se aseguran de que todas las políticas y procedimientos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo sean comunicados al personal de las instituciones financieras.
- Los supervisores juzgan la solidez de los sistemas de evaluación de riesgos en instituciones financieras y se aseguran de que los clientes sean categorizados coherentemente basándose en los descubrimientos de la evaluación de riesgos.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 17. Usted es un funcionario bancario a cargo de una banca privada para individuos con patrimonio neto elevado de su país y países vecinos. La mayoría de sus clientes tienen relaciones comerciales establecidas hace tiempo con su banco e incluyen a algunos de los empresarios y políticos más importantes de la región. Uno de los servicios más populares que brinda su departamento de banca privada es la gestión de carteras de inversiones y el asesoramiento. También se brinda a esos clientes los servicios bancarios tradicionales, tales como las cuentas de ahorro y las tarjetas de crédito, aunque no son los generadores de ganancias principales.

Un posible cliente de un país vecino, Utopía, ha solicitado una reunión con usted para discutir el establecimiento de una cuenta de inversión sustancial y otros servicios. El posible cliente ha indicado que hay otros, conocidos de él, que también están interesados en servicios similares. Un antiguo cliente del banco le ha presentado este posible cliente al banco. Luego de una breve discusión con el posible cliente, usted descubre que ha sido el Ministro de Economía de Utopía durante los últimos tres años. Anteriormente, Utopía ha obtenido una mala calificación en corrupción por parte de Transparencia Internacional. Usted está interesado en adquirir nuevos negocios. El ejercicio fiscal de su banco finaliza en dos meses y necesita registrar como mínimo cinco clientes más para recibir la considerable prima financiera y el premio “Banquero Privado del Año” que no ha podido lograr desde que se unió al banco hace diez años. Está consciente de la nueva política contra el lavado de activos de su banco promulgada hace seis meses por el Banco Central, la cual requiere un examen riguroso de las cuentas nuevas.



Al prepararse para reunirse con el posible cliente, por favor identifique todos los factores de riesgo posibles y prepare una lista de documentos e información que necesitará solicitar al cliente. Además, identifique otras fuentes de información que lo ayudarán a decidir si acepta o no a este cliente nuevo.

3.3. Requisitos de registro

Las instituciones financieras y las APNFD deberían conservar registros de identidad y operaciones de clientes **durante un mínimo de cinco años**, o un período mayor si las autoridades competentes le solicitaran hacerlo (por ejemplo, reguladores, la UIF, autoridades policiales y judiciales). El período de cinco años comienza generalmente cuando se completa la operación, el cierre de una cuenta o la finalización de una relación comercial. Los registros deberían ser suficientes como para permitir la reconstrucción de operaciones individuales y puestas rápidamente a disposición de las autoridades competentes bajo pedido de las mismas. Los registros brindan importantes pistas y documentos de auditoría para los reguladores, las unidades de inteligencia financiera, los investigadores y los fiscales. En consecuencia, los registros de identificación y de operaciones deberían ser completos y estar disponibles de inmediato en las instituciones, para la rápida respuesta a pedidos de información por parte de las autoridades competentes.

3.3.1 Tipos comunes de documentos requeridos

- copias de registros de identificación y debida diligencia de clientes, incluyendo evidencia de verificación;
- archivos de cuentas;
- registros de operaciones;
- correspondencia comercial;
- cualquier otra información que pudiera ser necesaria para rastrear e identificar a los beneficiarios de cuentas o bienes, y que podría servir como evidencia para el enjuiciamiento de la actividad delictiva.

3.3.2 Información incluida en registros de operaciones

- nombres del cliente (incluyendo documentos relacionados con el beneficiario final)
- domicilio u otra información de identificación
- naturaleza y fecha de la operación
- tipo y monto de dinero involucrado
- tipo de instrumento financiero utilizado (por ejemplo, cheques, giros postales, transferencias electrónicas, tarjetas de crédito / débito, etc.)
- tipo y número de identificación de cuentas involucradas en una operación, etc.

Algunos de los requisitos de registros específicos de la industria se abordan en las siguientes secciones:

REQUISITOS DE REGISTROS ACTUALIZADOS DEL SECTOR BANCARIO

La información necesaria para registrar la operación de un cliente es:

- Nombre del cliente y/o beneficiario
- Fecha y naturaleza de la operación
- Tipo y monto de dinero involucrado en la operación
- Tipo y número de identificación de la cuenta
- Otra información pertinente registrada por la institución financiera.

REQUISITOS DE REGISTROS ACTUALIZADOS DEL SECTOR SEGUROS

La IAIS tiene su propio conjunto de requisitos de registros. Las entidades de seguro deben respetar los requisitos de la IAIS además de las Cuarenta Recomendaciones.

Información necesaria:

- Identidad, domicilio, etc.
- Ubicación completa
- Evaluación financiera del cliente
- Análisis de necesidades del cliente
- Descripción de beneficios
- Copia de documentación utilizada para verificar la identidad del cliente
- Registros postventa relacionados con el contrato a través de su vencimiento
- Detalles del procesamiento de vencimiento y satisfacción de reclamo
- Registros y recibos de pagos de beneficios.

Los supervisores de una institución financiera deben verificar que todos los representantes de compañías de seguro tengan una licencia válida según las leyes de seguros de los países en los que operan.

REQUISITOS DE REGISTROS ACTUALIZADOS DEL SECTOR VALORES

La OICV tiene su propio conjunto de requisitos de registros. Se les requiere a los “proveedores de servicios de valores autorizados” que conserven registros apropiados durante un mínimo de cinco años posteriores a la finalización de la relación comercial.

La información requerida incluye:

- Identidades de clientes y beneficiarios finales
- Todos los registros necesarios sobre transacciones, nacionales e internacionales, suficientes para permitir la reconstrucción de operaciones individuales
- Los registros deben ser suficientes para permitir la reconstrucción de operaciones individuales

- Información DDC sobre clientes de fideicomisos. (*Fuente: Principles on Client Identification and Beneficial Ownership for the Securities Industry*, documento de la OICV, mayo de 2004, página 10. <http://www.iosco.org/pubdocs/pdf/IOSCOPD167.pdf>)

La Recomendación 10 del GAFI aborda los requisitos de registros actualizados, y la Recomendación 12 enfatiza que los mismos sean aplicables a las APNFD. Para obtener más información sobre la Recomendación 10 del GAFI, consulte el **Apéndice S**. Para obtener más información sobre la Recomendación 12 del GAFI, consulte el **Apéndice T**.



Verificación de conocimiento

Establezca la diferencia entre los tipos de registros que deberían conservarse para las siguientes dos clases de clientes y operaciones:

PREGUNTA NRO. 18. Un cliente del banco con una relación comercial establecida de cinco años que desea comprar un giro de moneda extranjera para pagar importaciones.

PREGUNTA NRO. 19. Dos clientes ocasionales que no tienen una relación comercial establecida, pero que desean comprar giros de moneda extranjera de la siguiente manera:

- 1) US\$ 1.000 para vacaciones y
- 2) Una serie de 10 giros en dólares de US\$ 9.700 cada uno

3.4. Supervisión y reporte de operaciones sospechosas

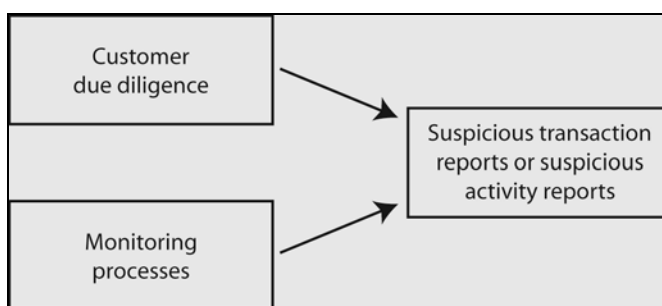
3.4.1 ¿Quién debería reportar?

Las instituciones financieras y las APNFD tienen la obligación de reportar operaciones y actividades sospechosas e incidentes importantes de fraude a las unidades de inteligencia financiera y/o a su organismo de supervisión. A menudo los reportes de actividad sospechosa, comúnmente denominados reportes de actividad sospechosa (RAS) o reportes de operaciones sospechosas (ROS), son el resultado combinado de procesos de debida diligencia y supervisión dentro de una organización. Los RAS se generan siempre que una institución financiera sepa, sospeche, o tenga motivos razonables para recelar de que los fondos son producto de delitos o están relacionados con actividades de financiamiento del terrorismo. Una vez que se consolida la sospecha, se deberían presentar de inmediato los RAS de conformidad con las leyes o reglamentaciones nacionales. Las leyes de confidencialidad no deben impedir tales reportes y las instituciones financieras y sus empleados deben obtener protección judicial al reportar de buena fe. También es muy importante que se establezcan procesos y se brinde capacitación al personal a fin de evitar que alerte sin intención sobre el contenido de un RAS o que realice la divulgación no autorizada de dichos reportes. Alertar temas es un delito penal bajo un sistema jurídico compatible e incluye castigo de multas y/o prisión para el personal y sus instituciones.

3.4.2 ¿Cómo se puede mejorar la capacidad de reporte?

Sin embargo, la capacidad de las instituciones para reportar actividades sospechosas, dependerá de la suficiencia de la debida diligencia con respecto al cliente y de los mecanismos en vigor para supervisar la actividad de cuentas y operaciones. La capacitación del personal en todos estos temas será inmensamente importante, como se describe en las siguientes secciones. Asimismo, deberían estar en vigor directrices internas comunicadas

apropiadamente a todo el personal, para permitirles a los empleados identificar y reportar posibles casos de lavado de activos / financiamiento del terrorismo al funcionario correspondiente. El que las instituciones no reporten actividades sospechosas podría exponerlas a multas y sanciones por parte de las autoridades competentes, inclusive de los organismos de supervisión.



3.4.3 Control de operaciones y cuentas

El control de actividades inusuales y sospechosas debería ser una función continua de las instituciones financieras y otras APNFD. Las instituciones financieras deberían tener en vigor procesos apropiados que permitan la identificación de actividad inusual y patrones inusuales de actividades u operaciones. Debido a que no todas las operaciones inusuales son sospechosas, las instituciones financieras deberían contar con la capacidad de analizarlas para establecer si son coherentes con el perfil del cliente. Las operaciones o actividades inusuales que no puedan explicarse por motivos legales o comerciales pueden brindar una base para generar sospecha y para informar a la unidad de inteligencia financiera u otra autoridad competente. La capacidad de una institución financiera para supervisar la actividad de cuentas estaría supeditada en gran parte a la disponibilidad y suficiencia de sus procesos de debida diligencia y registros actualizados. Si estos procesos fueran débiles, limitarían significativamente la capacidad de desarrollar perfiles de clientes e identificar actividades inusuales y sospechosas.

3.4.4 Cómo desarrollar un sistema de control efectivo

Los reguladores financieros u otras autoridades deberían brindar directrices y ejemplos de actividades sospechosas a modo de ayuda para las instituciones financieras. Según el tamaño, necesidad y complejidad de las instituciones financieras, el control de las operaciones sospechosas puede ser automático, manual o ambos. Algunas instituciones financieras utilizan software especializado para detectar transacciones o actividades sospechosas; sin embargo, el uso de dicho software puede únicamente complementar la supervisión gerencial y no reemplazar la necesidad de control constante de las cuentas de clientes. Los mecanismos de control deberían ser más estrictos en las áreas de alto riesgo de una institución y ser apoyados a través de sistemas de información adecuados para alertar a los directivos y otro personal apropiado (por ejemplo, el funcionario de cumplimiento de medidas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo) sobre actividades sospechosas. La capacitación del personal en la identificación de actividades inusuales y sospechosas debería ser siempre una actividad continua.

Control de operaciones

- Se debería comunicar a todo el personal una política y procedimientos claros para controlar y reportar actividades sospechosas.
- Debería haber un sistema efectivo de información a la gerencia para alertar a los directivos de alto rango, funcionarios de cumplimiento, y al directorio sobre factores y casos de riesgo de lavado de activos / financiamiento del terrorismo.
- El sistema de control de operaciones debería prever el agregado de información sobre operaciones, cuentas, y clientes a través de líneas de producto y grupos, inclusive operaciones internacionales.
- Un sistema de control debería prever la identificación de estructuración / smurfing (fraccionamiento de los depósitos) para identificar operaciones relacionadas.
- Debería haber un sistema para identificar operaciones de gran volumen (especialmente de volumen inusualmente grande), inclusive aquellas que utilizan efectivo o instrumentos monetarios al portador.

- Un sistema de control debería permitir una revisión de la actividad de cuenta para la rotación y el uso de instrumentos financieros inesperados a fin de detectar operaciones o patrones de operaciones inusuales. Se debería prestar atención especial a las cuentas “de transferencia”, es decir, aquellas en las cuales los débitos y créditos son casi los mismos.
- Se debería controlar la actividad de transferencias electrónicas para asegurarse de que los montos involucrados sean acordes a las necesidades de los clientes, especialmente cuando involucran operaciones con contrapartes en países y sectores de alto riesgo.
- Se deberían controlar minuciosamente las operaciones de tarjetas de crédito y débito. Las cuentas con límites de crédito elevado y las tarjetas de crédito con efectivo asegurado deberían estar sujetas a exámenes rigurosos.
- Los préstamos y las garantías financieras (tales como préstamos recíprocos y cartas de crédito standby), especialmente operaciones que involucren el uso de entidades establecidas en centros financieros extraterritoriales, deberían ser controlados minuciosamente.

3.5 Criterio basado en el riesgo

Lograr un sistema integrado de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo basado en el riesgo depende de una evaluación adecuada de los sectores, productos, servicios y clientes de riesgo pertinentes y de la implementación de debida diligencia y registros actualizados apropiados concentrados en los riesgos. A su vez, éstos se convierten en la base de los mecanismos de control y cumplimiento que permiten la supervisión estricta de áreas y cuentas de alto riesgo. Sería imposible controlar actividades sospechosas sin la suficiente debida diligencia y la estimación de riesgos de un cliente. Según las directrices del Grupo Wolfsberg, un sistema de control para clientes bancarios basado en el riesgo debería:

- comparar el historial de cuentas / operaciones del cliente con la información de perfil específica del mismo y un grupo de pares pertinente, y/o examinar el historial de cuentas / operaciones del cliente comparándolo con criterios / escenarios establecidos de lavado de activos, a fin de identificar patrones de actividades sospechosas o anomalías;

- establecer un proceso para comparar clientes o información específica de operaciones con modelos de calificación de riesgos;
- ser capaz de reconocer patrones y de “aprender” qué operaciones son normales para un cliente, en lugar de designar ciertas operaciones como inusuales (por ejemplo, no todas las transacciones grandes son inusuales y se pueden explicar fácilmente);
- emitir alertas si se identifican operaciones inusuales;
- realizar seguimiento de alertas para asegurarse de que sean manejadas adecuadamente dentro de la institución y de que la actividad sospechosa se reporte a las autoridades como corresponde;
- conservar un registro de auditoría para la inspección por parte de la función de auditoría de la institución y supervisores bancarios; y
- proporcionar información y estadísticas adicionales adecuadas.

La Recomendación 11 del GAFI aconseja a las instituciones financieras prestar especial atención a operaciones complejas e inusuales y la Recomendación 8 aborda tecnologías nuevas y en desarrollo para clientes que no tienen contacto personal. Para obtener más información sobre la Recomendación 11 del GAFI, consulte el **Apéndice U**. Para obtener más información sobre la Recomendación 8 del GAFI, consulte el **Apéndice V**. También puede consultar la sección **debida diligencia más exhaustiva** en este módulo.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 20. Seleccione un tipo de institución financiera (por ejemplo, banco) e identifique / enuncie al menos cinco temas o advertencias que deberían considerar las instituciones financieras en un control permanente de operaciones. Puede considerar concentrarse en áreas de alto riesgo o clientes de alto riesgo de dichas instituciones, por ejemplo: depósitos para un banco, pólizas de seguro de vida para un asegurador, etc. Indique su respuesta en el espacio a continuación.

3.6. Reporte de operaciones sospechosas (ROS)

Los reportes de operaciones / actividades sospechosas (ROS o RAS) deberían ser presentados por todas las instituciones comprendidas por la ley de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo local. Debería ser una obligación ineludible y exigible. Este requisito debería ser un elemento central de políticas y procedimientos internos y el resultado sustantivo de un proceso eficaz de identificación y debida diligencia de clientes. Las Recomendaciones 13 y 14 y la Recomendación Especial IV del GAFI son especialmente pertinentes en este caso, y requieren que las operaciones sospechosas, incluyendo las que se han intentado, sean reportadas oportunamente a la unidad de inteligencia financiera u otra autoridad competente. Las Recomendación 16 solicita que los requisitos de ROS se apliquen con respecto a las APNFD. Para obtener más información sobre la Recomendación 13 del GAFI, consulte el **Apéndice W**. Para obtener más información sobre la Recomendación 14 del GAFI, consulte el **Apéndice X**. Para obtener más información sobre la Recomendación Especial IV del GAFI, consulte el **Apéndice Y**. Para obtener más información sobre la Recomendación 16 del GAFI, consulte el **Apéndice Z**.

Las reglamentaciones o directrices podrían proporcionar instrucciones específicas con respecto al tiempo asignado para reportar actividades sospechosas, aunque debería informarse en un período razonablemente breve luego de la formación de la sospecha. Las leyes y directrices usualmente sostienen que no es necesario que las instituciones de reporte sepan o establezcan el delito subyacente (por ejemplo, tráfico, fraude, terrorismo) antes de presentar un reporte de actividad sospechosa. No obstante, se deben hacer todos los esfuerzos para llevar a cabo una revisión interna del motivo de sospecha para que las operaciones legítimas, aunque sean inusuales, no se reporten. Esto evitaría el envío de reportes innecesarios, que podría explicarse por medio de razones legales o comerciales, a la unidad de inteligencia financiera y reducir de este modo el número de reportes de baja calidad. El siguiente criterio podría ayudar a las instituciones a decidir cuándo presentar un ROS/RAS.

- 19) **Conozca a su cliente:** Aplicando el principio “Conozca a su cliente”, conocerá la actividad profesional, el oficio, la línea de negocios, o el fin

corporativo de cada cliente. Además, podrá confirmar las fuentes de los fondos y la actividad de cuenta esperada.

- 20) **Incoherencia:** Este principio (incoherencia) aparece en todas las operaciones sospechosas porque la transacción sospechosa es diferente de las actividades normales y esperadas del cliente. Las comparaciones con grupos de pares pueden ayudar a identificar incoherencias en las actividades comerciales de un cliente.

Estos dos principios se complementan; el personal debe conocer al cliente para determinar si sus acciones son incoherentes en comparación con sus actividades comerciales o personales normales. Las operaciones inusuales no son necesariamente dudosas; aparte de sumas sospechosas, para que una operación sea clasificada como tal, se requiere la aplicación de principios fundamentales como conocer al cliente y la incoherencia. Las sospechas deben ser informadas al funcionario apropiado dentro de la organización para su revisión y acción necesarias.

Las autoridades nacionales deberían proporcionar a las entidades de reporte ejemplos de operaciones potencialmente sospechosas. Dichos ejemplos no serán exhaustivos y deben ser desarrollados con tiempo. De esa manera, se puede educar a los empleados sobre condiciones o criterios que pueden hacer que una transacción sea sospechosa y pasible de ser informada.

Algunas de las advertencias que pueden permitir a un empleado del sector financiero determinar una actividad sospechosa se mencionan en el **Apéndice AA**.



Ejemplos de formularios de ROS/RAS

Para ver ejemplos de reportes de operaciones sospechosas utilizados por otros países, por favor consulte:

- Formulario ROS por FINTRAC (Canadá)
- Formulario de Reporte de Divulgación por NCIS (Reino Unido)

- Formulario ROS por la UIF de Sudáfrica

Disposiciones de “protección legal” para la presentación de reportes

Las leyes de protección legal alientan a las instituciones financieras a reportar todas las operaciones sospechosas protegiendo a las instituciones financieras y a los empleados contra la responsabilidad civil y penal cuando éstos reportan operaciones sospechosas de buena fe a las autoridades competentes. Las disposiciones legales deberían proporcionar a las instituciones financieras y a sus empleados o representantes protección contra demandas por cualquier presunta violación de las leyes de confidencialidad, siempre y cuando el reporte de sospechas sea presentado de buena fe. Para obtener más información sobre la Recomendación 14 del GAFI, consulte el **Apéndice AB**.

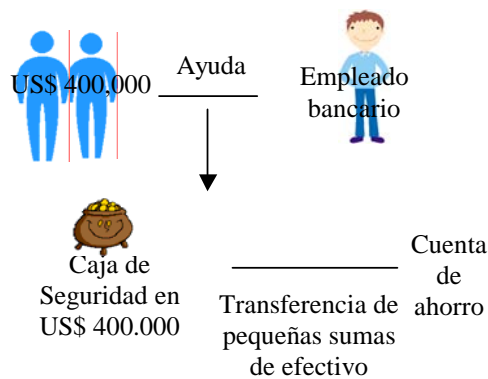


Verificación de conocimiento

Caso 1

ETAPA DE COLOCACIÓN:

En un caso reciente de lavado de activos, una pareja mayor visitó varias islas del Caribe en un crucero. La pareja llevaba una valija pequeña llena de efectivo, aproximadamente US\$ 400.000. Luego de varios intentos, la pareja logró abrir una caja de ahorro en un banco de Utopía. Sin embargo, debido a que el monto superaba el límite de depósitos diarios en efectivo realizados por un cliente individual, un empleado bancario “servicial” les aconsejó abrir una caja de seguridad para depositar el efectivo restante. Entonces los clientes le indicaron al empleado depositar pequeñas sumas de efectivo en su cuenta desde la caja de seguridad todos los días, al límite bancario o un poco menos. A través de este simple mecanismo, grandes sumas de efectivo ingresaron al sistema bancario. Luego se invirtieron los fondos en los mercados de valores y bonos de otros países, a través de otras instituciones financieras.



PREGUNTA NRO. 21. En este caso, ¿quién ayudaba y asistía el lavado de fondos? ¿Hay algo inusual con respecto a alguna de las transacciones?

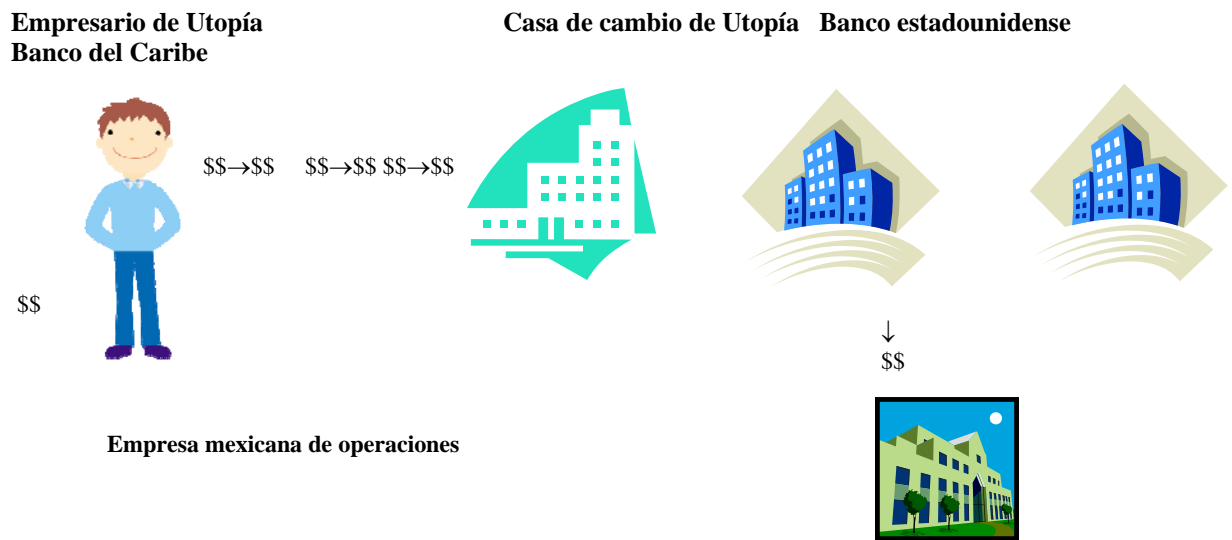
2. Etapa de estratificación:

Un empresario aparentemente respetable contrata a un abogado estadounidense para que lo represente en la compra de bienes raíces en Utopía. Le dice al abogado que los fondos se reunirán a partir de un número de fuentes para constituir el pago necesario de los bienes en Utopía. Los fondos se transfieren desde una variedad de fuentes y quedan bajo la custodia del abogado. La propiedad se compra con estos fondos, utilizando la cuenta fideicomiso del abogado. El banco de Utopía que recibe los fondos y los considera legítimos porque parecen provenir de una respetable firma estadounidense de abogados. La propiedad adquirida puede ser revendida a partes no relacionadas y los ingresos de la venta parecerían ser perfectamente legítimos.

PREGUNTA NRO. 22. ¿Por qué motivo estos fondos podrían no ser cuestionados por el banco receptor? ¿Puede identificar alguna operación que podría generar sospechas de actividad ilegal?

3. Etapa de integración:

Un “empresario” utiliza una casa de cambio de Utopía para transferir fondos electrónicamente a su cuenta de corretaje en Estados Unidos; la cuenta del corredor está arraigada en un banco estadounidense y su nombre no aparece en ningún registro. Luego los fondos son transferidos a una caja de ahorro en un banco extraterritorial del Caribe. Simultáneamente, los fondos se vuelven a prestar a una empresa de operaciones controlada por un nacional de Utopía, y no hay relación aparente entre la firma (prestatario) y el individuo (inversionista).



PREGUNTA NRO. 23. Identifique todas las diversas instituciones financieras que fueron puestas en riesgo. Indique quién podría haber detectado la actividad como inusual o sospechosa y cómo se podría haber hecho.



Verificación de conocimiento

Caso 2

La empresa ABC Video ha comerciado con su banco durante más de tres años y ha experimentado poco aumento de ganancias. Los depósitos semanales varían de \$800 a \$1.000, según la época del año y otros factores cíclicos. Recientemente notó que los depósitos semanales de ABC casi se han duplicado a un promedio de \$1.900 por semana y son más frecuentes, a veces dos veces por día.

PREGUNTA NRO. 24. ¿Se deben generar sospechas por el cambio en la conducta de depósitos?

PREGUNTA NRO. 25. ¿Qué preguntas debe formularse para determinar si la cuenta es sospechosa?

PREGUNTA NRO. 26. ¿Debería solicitarle al cliente que explique el cambio en el monto y en la cantidad de depósitos?

PREGUNTA NRO. 27. ¿Qué debería hacer? ¿Debería visitar el establecimiento comercial?

3.7. Reportes de operaciones en efectivo (ROE)

Los reportes de operaciones en efectivo son utilizados con mayor frecuencia por países que tienen sistemas financieros muy desarrollados y en los cuales es común el uso de tecnologías modernas que no utilizan efectivo para realizar pagos (por ejemplo: cheques, tarjetas de crédito y de débito, banca electrónica, etc.). La utilidad de ROE para la identificación de lavado de activos / financiamiento del terrorismo varía según el país. Aquellos que eligen emplear un sistema de ROE deberían tener la capacidad analítica y la tecnología para justificar su costo. Es la razón preponderante por la cual el GAFI recomienda que (Recomendación 19): Los países deberían “considerar la viabilidad y utilidad de un sistema en el cual los bancos y demás instituciones financieras e intermediarios reporten todas las operaciones de divisas nacionales e internacionales por encima de una cuantía determinada, a una agencia central nacional dotada de una base de datos computarizada”. Para obtener más información sobre la **Recomendación 19** del GAFI, consulte el **Apéndice AC**.

En casos en los que un país haya implementado un sistema ROE, el umbral debería ser lo suficientemente elevado para eliminar operaciones insignificantes, aunque lo suficientemente bajo como para ser significativo. Los países deberían eximir ciertas categorías de clientes (organismos y entidades gubernamentales que son tradicionalmente intensivas en efectivo, por ejemplo estaciones de servicio) de los requisitos de ROE para las operaciones. Dichas exenciones deberían ser revisadas regularmente a fin de determinar si aún son apropiadas en ciertas circunstancias, tanto como regla como para entidades específicas.

4. Auditoría interna y programas de cumplimiento

Las instituciones financieras y las APNFD sujetas a leyes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo deberían establecer y mantener un programa efectivo de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo que incluya como mínimo lo siguiente:

- 3.5.1. Políticas, procedimientos y controles incluyendo la revisión de empleados nuevos;
- 3.5.2. Estructuras de cumplimiento incluyendo la designación de un funcionario de cumplimiento de requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo;
- 3.5.3. Programas permanentes de capacitación de empleados; y
- 3.5.4. Auditorías internas y, cuando fuera aplicable, funciones de auditoría externa.

El programa interno de cumplimiento debería ser documentado, aprobado por el directorio y comunicado a todos los niveles de la organización. Al desarrollar el programa de cumplimiento de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, se debe prestar atención al tamaño y a la gama de actividades, la complejidad de las operaciones y la naturaleza y grado de riesgo de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo que enfrenta una institución.

La Recomendación 15 del GAFI exige a las instituciones financieras contar con un programa interno de control. La Recomendación 16 sugiere que el principio se aplique a las APNFD. Para obtener más información sobre la Recomendación 15 del GAFI, consulte el **Apéndice AD**. Para obtener más información sobre la Recomendación 16 del GAFI, consulte el **Apéndice AE**.

4.1 Políticas internas, controles y procedimientos

4.1.1 El rol del directorio o de los directivos de mayor jerarquía

El Directorio y los directivos de mayor jerarquía de las instituciones financieras y de las APNFD deberían establecer, cuando fuera necesario, políticas, procedimientos y controles formales (PPC) sobre normas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo que son iguales a los riesgos asumidos, y al tamaño y la complejidad de una institución. Los PPC deberían ser comunicados a todos los niveles del personal y deberían fomentar una cultura de cumplimiento en toda la organización. Los directivos deberían demostrar su compromiso para con la implementación de estas políticas proporcionando recursos adecuados para su ejecución efectiva. Un sólido marco de gobernabilidad corporativa dentro de una organización soporta los controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Fomentar una cultura de ética e integridad al interactuar con clientes y organismos oficiales es clave para la institución de un marco resistente. Esta clase de cultura debería ser apoyada por códigos de conducta / ética a nivel institucional y/o de sectores. Los supervisores de las varias entidades de reporte deberían fomentar activamente y brindar apoyo en el desarrollo y la diseminación de dichos códigos.

4.1.2 ¿Qué deberían hacer el directorio / los directivos de mayor jerarquía?

Demostrar el compromiso del directorio / los directivos de mayor jerarquía para con la implementación de un programa efectivo de cumplimiento de los requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo puede incluir, pero no limitarse a lo siguiente:

- Formulación e implementación de un programa de gobernabilidad corporativo que enfatice controles internos sólidos y conducta ética en toda la organización. La implementación de este programa debería comenzar con el Directorio y los directivos de mayor jerarquía, que luego fijarían el tono de cumplimiento y buena gobernabilidad para el resto de la organización;
- Un programa integral que incluya controles internos para la aprobación y el control de clientes, cuentas, productos y servicios nuevos, luego de

la incorporación de procedimientos destinados a garantizar debida diligencia continua del cliente, controlar actividad de cuentas y reportar internamente cualquier actividad inusual o sospechosa;

- Debida diligencia y control más exhaustivos para áreas y clientes de mayor riesgo;
- Un sistema de información para reportar a los directivos de mayor jerarquía problemas de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de manera oportuna y transparente, incluyendo los resultados de auditorías y revisiones de cumplimiento, el descubrimiento de cualquier deficiencia en la política contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y acciones correctivas a tomar;
- Líneas claras de responsabilidad para el cumplimiento de normas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, que pueden ser fijadas como condiciones de empleo e influenciar las evaluaciones de rendimiento;
- Recursos humanos y tecnológicos adecuados para asegurar un programa operativo de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Los programas de control rigurosos para personal nuevo es otro mecanismo importante de control, especialmente en países de alto riesgo y podría “crear” estándares éticos elevados dentro de una institución. Las organizaciones deben utilizar normas para “conocer al empleado” tanto como utilizan las normas para “conocer al cliente”. A los empleados ascendidos o asignados a áreas de mayor riesgo de una organización se les puede solicitar que se sometan a controles y capacitación intensivos.

4.1.3 Designación de funcionario de cumplimiento de normas de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo / funcionario de reporte de lavado de activos

Las instituciones financieras y otras APNFD deberían designar a un empleado calificado, que tenga responsabilidad diaria sobre todos los aspectos de administración del programa de cumplimiento de políticas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, como su funcionario de

cumplimiento. La responsabilidad principal del funcionario de cumplimiento consistiría en controlar el cumplimiento de las leyes, reglamentaciones y directrices, y políticas internas y controles contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo por parte de la institución. Cuando la institución forma parte de un grupo financiero o tiene operaciones en el exterior, el programa de cumplimiento de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo se debe aplicar en base grupal para que todos los aspectos de sus operaciones y líneas de producto, donde sea que estén ubicados, estén comprendidos adecuadamente.

Es responsabilidad del Directorio y de los directivos de mayor jerarquía conceder la autoridad suficiente al funcionario para administrar un programa integral de cumplimiento. En especial, el funcionario de cumplimiento debería tener acceso irrestricto a toda la información fundamental para sus responsabilidades. Finalmente, este funcionario actúa como el punto principal de contacto con reguladores, unidades de inteligencia financiera y otras autoridades relacionadas con la cuestión de la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

4.1.4 Programa permanente de capacitación de empleados

Las instituciones financieras y otras APNFD deben asegurarse de que el personal sea capacitado en todos los aspectos de los requisitos legislativos y reglamentarios de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, y sobre políticas, procedimientos y controles internos contra el lavado de activos. Un programa de capacitación eficaz debería:

- Describir los riesgos de los planes, metodologías y tipologías de lavado de activos y financiamiento del terrorismo;
- Explicar las leyes contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y otros requisitos reglamentarios y nacionales;
- Explicar las políticas y los sistemas de una institución con respecto a la identificación de clientes, la debida diligencia, el control, y el reporte de

actividades sospechosas, subrayando la importancia de no alertar a los clientes; ofrecer capacitación pertinente;

- Informar a los empleados de las consecuencias de no cumplir los requisitos contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo legales e institucionales, incluyendo multas, prisión y despido.

Los objetivos incluyen:

- Todo el personal apropiado para sus roles dentro de la organización; resaltar riesgos de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo inherentes a sus actividades;
- Empleados y directivos de mayor jerarquía, el Directorio en algunos casos, y especialmente personas que tienen contacto con clientes;
- Capacitación intensiva y continua para empleados que administran y controlan actividad de cuentas / operaciones de clientes, o que manejan efectivo u otros instrumentos monetarios.

La capacitación debería ser continua, incorporando tendencias y desarrollos en el perfil de riesgo comercial de la institución, así como también cambios en la legislación de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. La capacitación sobre nuevos planes y tipologías de lavado de activos es de la mayor importancia al revisar políticas y controles y diseñar mecanismos de control para actividades sospechosas.

4.1.5. Cumplimiento y función de auditoría para probar el sistema

Los auditores internos de una institución deberían contar con los recursos apropiados y gozar de un grado de independencia dentro de la organización. La auditoría interna debería:

- Atestiguar la integridad y la eficacia totales de los sistemas de gestión y del entorno de control de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo;

- Concentrar sus programas y procedimientos de auditoría en los riesgos e incluir muestras de pruebas, que enfatizan la debida diligencia del cliente y los mercados, operaciones, productos, y servicios de alto riesgo;
- Evaluar la suficiencia de los procesos del banco destinados a identificar y reportar actividades sospechosas;
- Comunicar los descubrimientos al directorio y/o directivos de mayor jerarquía de manera oportuna;
- Recomendar acción correctiva para deficiencias.

Los auditores externos pueden desempeñar un papel fundamental en la revisión de la suficiencia de los controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo comunicando sus descubrimientos y recomendaciones a los directivos mediante la carta anual de gestión, que acompaña al informe de auditoría. Actualmente, las firmas internacionales de auditoría concentran sus programas de auditoría en el riesgo y llevan a cabo revisiones intensivas de áreas de mayor riesgo donde los controles pueden ser deficientes. En algunos países se puede esperar por ley que los auditores externos reporten índices de presuntas actividades delictivas descubiertas durante las auditorías, a los supervisores del sector financiero u otra autoridad competente. Pueden desear discutir los resultados de sus auditorías con autoridades de supervisión, incluyendo deficiencias de control de lavado de activos y financiamiento del terrorismo en instituciones financieras.

5. Asociaciones profesionales: ¿qué roles desempeñan?

Las asociaciones profesionales y comerciales pueden desempeñar un rol importante en la promoción del cumplimiento de normas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en los sectores comprendidos. Esto crearía un campo de juego donde la presión de los pares podría aplicarse a instituciones incumplidoras a fin de fortalecer sus mecanismos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Capacitación

La capacitación es un área donde estas asociaciones pueden contribuir y lograr cambios. A pesar de que grandes instituciones financieras desarrollan programas de capacitación específicos de la institución para su personal, es común que los países pequeños y los sectores financieros organicen capacitación a nivel de la industria. En consecuencia, los miembros de estas últimas pueden beneficiarse con el desarrollo y la entrega de programas de capacitación creados por asociaciones profesionales; además, la participación de reguladores y UFI en programas de capacitación enriquecería las discusiones y el aprendizaje.

Desarrollo de cooperación y comprensión

Al involucrar a asociaciones industriales y a sus reguladores, se desarrollaría una comprensión común de los riesgos y las respuestas lógicas; esta participación también engendraría cooperación entre los diversos interesados. Los programas de capacitación a nivel industria se benefician además de la escala y el alcance de las economías, proporcionando excelentes oportunidades para compartir experiencias entre sectores e instituciones. No obstante, las instituciones aún serían instadas a proporcionar capacitación específica al personal sobre políticas, procedimientos y controles internos, y los riesgos idiosincrásicos que los enfrentan.

Países ejemplo

Asociación de Banqueros Estadounidenses (American Bankers Association – ABA)

La Asociación de Banqueros Estadounidenses organiza seminarios para expertos de lavado de activos en leyes, aplicación de la ley y servicios financieros.

Asociación de Banqueros Británicos (British Bankers Association - BBA)

La Asociación de Banqueros Británicos ha producido notas orientativas para el sector financiero desde 1990. También ofrece un programa de prevención de lavado de activos en formato de aprendizaje electrónico.

Asociación de Banqueros Suizos (Swiss Bankers Association - SBA)

La Asociación de Banqueros Suizos ha publicado un folleto que ejemplifica los métodos avanzados utilizados en Suiza para combatir el lavado de activos. Se dedica una sección del sitio Web de la asociación a asuntos de lavado de activos.

Asociación de Banqueros de África Occidental (West African Bankers' Association)

La Asociación de Banqueros de África Occidental publicó orientación sobre lavado de activos en una de sus revistas. La información también está disponible en el sitio Web de la asociación.

Asociación Estadounidense de Seguro (American Insurance Association - AIA)

La Asociación Estadounidense de Seguro se preocupa no sólo por el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo sino que también trata la Ley de Seguros de Riesgo Terrorista de 2002 (Terrorist Risk Insurance Act of 2002).

Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL)

La Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina intercambia información sobre legislación, control de reglamentaciones, características del mercado, y sistemas operativos en la región. Su objetivo es el de promover la cooperación técnica en el diseño de políticas y mecanismos de supervisión eficaces.

Asociación de Banqueros de la Asociación de Naciones del Sureste Asiático (ASEAN Bankers Association)

La Asociación de Banqueros de la Asociación de Naciones del Sureste Asiático promueve el desarrollo de los sistemas bancario y financiero en la región, en parte fomentando la cooperación entre banqueros.

6. Cumplimiento de los requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

Las autoridades de supervisión y otras deberían tener las facultades para abordar el incumplimiento de los requisitos obligatorios o reglamentarios por parte de una institución financiera o APNFD. Las facultades deberían ser lo suficientemente amplias como para forzar la aplicación de sanciones contra instituciones, propietarios y funcionarios cuando sea necesario.

A pesar de que la adopción de leyes contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo afecta el desarrollo de un marco jurídico significativo, en sí misma es insuficiente. Más críticos son los imperativos legales y reglamentarios y los métodos de aplicación creíbles. Hacerlo de otra manera contribuiría a una falta de fe en el régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y apatía frente a la aplicación. En consecuencia, a fin de fomentar el cumplimiento, las sanciones deberían ser razonables, proporcionadas, y disuasivas. Según el sistema jurídico de cada país, las sanciones pueden variar de medidas penales a civiles y a administrativas adoptadas por las autoridades competentes.

A la luz de las tradiciones y del sistema jurídico de un país, la responsabilidad de controlar y aplicar el cumplimiento correspondería a varios organismos. En muchos países, la carga recae sobre las autoridades de supervisión del sector o la industria particular, tales como el Banco Central, y supervisores de seguros y valores. Si bien en otros países la unidad de inteligencia financiera asume este papel, especialmente para los sectores no regulados con prudencia como casinos, agentes inmobiliarios, joyeros, concesionarios de automóviles, etc. Podría solicitarse que el rol sea desempeñado por organizaciones que se reglamentan a sí mismas, como por ejemplo, en profesiones designadas como los abogados y los contadores. Independientemente de quién tenga la obligación, es fundamental que la organización / autoridad tenga potestad indiscutible y recursos disponibles para el cumplimiento de sus responsabilidades.

No subestime la necesidad de una gama de medidas y sanciones correctivas para imponer a instituciones y funcionarios que no cumplan, o no implementen de manera completa, los requisitos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Estas medidas pueden cubrir todo

el espectro, desde simples advertencias a acusaciones penales y hasta la revocación de una licencia; ofreciendo flexibilidad a la autoridad de cumplimiento para aplicar la sanción más adecuada a los particulares específicos del caso.



PREGUNTAS PARA LA DISCUSIÓN

Considere las siguientes preguntas y brinde sus respuestas en los espacios debajo de cada una de ellas.

PREGUNTA NRO. 28. ¿Cuáles son las sanciones principales que puede imponer una autoridad de supervisión a instituciones y personas?

PREGUNTA NRO. 29. ¿Cuáles son las sanciones principales que puede imponer un organismo autoreglamentado sobre sus miembros?

Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 30. Indique tres razones por las cuales los supervisores deberían preocuparse por los riesgos de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo en el sistema financiero.

PREGUNTA NRO. 31. Identifique de tres a cinco riesgos que enfrentan las instituciones financieras que podrían presentar preocupaciones de seguridad y solidez.

PREGUNTA NRO. 32. ¿Bajo qué circunstancias se requeriría a los supervisores del sector financiero cooperar y compartir información con otros organismos nacionales e internacionales involucrados en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo? Identifique los organismos principales con los cuales se puede requerir a los supervisores que cooperen.

PREGUNTA NRO. 33. ¿Qué sectores financieros y comerciales cree que presentan un mayor nivel de riesgo en su país? Identifique al menos cinco sectores de mayor nivel de riesgo.

PREGUNTA NRO. 34A. Revise la siguiente cuenta bancaria en busca de actividad inusual y sospechosa. Identifique al menos tres advertencias que lo impulsarían a realizar investigación adicional. Estas deberían poder identificarse fácilmente mediante un simple vistazo a la cuenta.

Mr. Smart US Current Account No. As of 31 January 2000					
Date		Debits		Credits	Balance
2-Jan-00	Beginning Balance				2,500.00
2-Jan-00	Deposit-cheque			7,523.89	10,023.89
4-Jan-00	Deposit-cash			9,874.33	19,898.22
5-Jan-00	Deposit-cash			12,547.89	32,446.11
5-Jan-00	Wire-in			25,348.19	57,794.30
9-Jan-00	Cheque	8,756.00			49,038.30
9-Jan-00	Wire-out	46,713.90			2,324.40
12-Jan-00	Deposit-cash			13,745.09	16,069.49
12-Jan-00	Deposit-cash			11,001.45	27,070.94
13-Jan-00	Deposit-cash			20,345.83	47,416.77
14-Jan-00	Wire-out	39,994.35			7,422.42
15-Jan-00	Deposit-cash			75,345.04	82,767.46
16-Jan-00	Wire-out	50,113.29			32,654.17
16-Jan-00	Withdrawal-cash	21,009.00			11,645.17
20-Jan-00	Deposit-cash			34,197.65	45,842.82
21-Jan-00	Deposit-cash			14,990.32	60,833.14
21-Jan-00	Deposit-cash			17,678.00	78,511.14
23-Jan-00	Wire-in			49,999.00	128,510.14
24-Jan-00	Wire-out	97,500.45			31,009.69
25-Jan-00	Withdrawal-cash	26,678.00			4,331.69
25-Jan-00	Cheque	745.23			3,586.46

PREGUNTA NRO. 34B. ¿Debería ser informado al funcionario de reporte de lavado de activos de su banco? Si la respuesta es sí, explique.

Resumen

En este módulo, abordamos:

- quién tiene autoridad organizativa y administrativa para la supervisión eficaz entre sectores pertinentes;
- quién está sujeto a auditorías de cumplimiento de normas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo;
- cuáles son los requisitos reglamentarios e institucionales para organismos financieros y APNFD; y
- por qué la capacitación es importante y cuáles son los roles de las asociaciones profesionales.

Apéndice A: Referencias

Asociación de Banqueros de la Asociación de Naciones del Sureste Asiático
<http://aseanbankers.org/association/>

- Asociación de Banqueros Estadounidenses
<http://www.aba.com/default.htm>
- Asociación Estadounidense de Seguros (American Insurance Association - AIA)
- Comité de Basilea sobre Principios Centrales para la Supervisión Bancaria Efectiva <http://www.bis.org/publ/bcbs30a.pdf>
- Metodología del Comité de Basilea sobre Principios Centrales <http://www.bis.org/publ/bcbs61.pdf>
- Comité de Basilea sobre Debida Diligencia respecto del Cliente para Bancos <http://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf>
- Documento sobre Gestión Consolidada de Riesgos de “Conocer al Cliente” (octubre de 2004) <http://www.bis.org/publ/bcbs110.pdf>
- Asociación de Banqueros Británicos <http://www.bba.org.uk/>
- GAFI-IX Informe Anual 1997-1998, http://www1.oecd.org/fatf/pdf/FEEDB_en.pdf
- Las 40 Recomendaciones del GAFI (revisadas: 20 de junio de 2003) http://www1.oecd.org/fatf/pdf/40Recs-2003_en.pdf
- Recomendaciones Especiales del GAFI http://www1.oecd.org/fatf/pdf/SRecTF_en.pdf Notas de Orientación para la Lucha contra el Lavado de Activos para Supervisores y Entidades de Seguros de la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros <http://www.iaisweb.org/02money.pdf>
- Notas de Orientación para la Lucha contra el Lavado de Activos para Supervisores y Entidades de Seguros de la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros <http://www.iaisweb.org/02money.pdf>

- Interpol <http://www.interpol.int/default.asp>
- OICV <http://www.iosco.org/>
- Resolución de la OICV sobre el Lavado de Activos
<http://www.iosco.org/resolutions/pdf/IOSCORES5.pdf>
- Iniciativas de la OICV del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria,
la OICV y la IAIS para combatir el lavado de activos y el
financiamiento del terrorismo
<http://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD146.pdf>
- MHA Consulting <http://www.mha-consulting.co.uk/people.htm>

Apéndice B: Recomendación 23 del GAFI

Los países deberían asegurar de que las instituciones financieras estén sujetas a una regulación y supervisión adecuadas y que estén implementando efectivamente las Recomendaciones del GAFI. Las autoridades competentes deberían adoptar las medidas legales o reglamentarias necesarias para impedir que delincuentes o sus asociados tengan o sean beneficiarios finales de participaciones importantes o controlantes o que ocupen una función gerencial en una institución financiera.

Respecto de las instituciones financieras sujetas a los Principios Centrales, las medidas de regulación y de supervisión que se aplican con fines de precaución y que también son relevantes para el lavado de activos, deberían aplicarse de manera similar para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Otras instituciones financieras deberían ser registradas, reguladas apropiadamente y estar sujetas a la supervisión o el control a los fines de la lucha contra el lavado de activos, teniendo en cuenta el riesgo que constituye el lavado de activos o el financiamiento del terrorismo en dicho sector. Como mínimo, las actividades que presten el servicio de transferencias de dinero o valor, o de cambio de moneda o de divisas, deberían recibir autorización o ser registradas y estar sujetas a sistemas de efectivos de vigilancia y garantía del cumplimiento de los requisitos nacionales destinados a combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

“Principios Centrales” se refiere a los Principios Centrales para una Efectiva Supervisión Bancaria dictados por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria, los Objetivos y Principios para la Regulación de Valores dictados por la Organización Internacional de Comisiones de Valores y los Principios para la Supervisión de Seguros dictados por la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros.

Nota Interpretativa de la Recomendación 23

No debe entenderse que la Recomendación 23 pretende que se introduzca un sistema de revisión periódica de las licencias de las participaciones mayoritarias de las instituciones financieras simplemente por motivos de lavado de activos, sino que enfatiza la conveniencia de examinar si los accionistas con el control de instituciones financieras (bancarias y no bancarias en particular) son adecuados desde el punto de vista del GAFI. En consecuencia, en los casos en que existan pruebas para verificar que los accionistas son adecuados (o "aptos y apropiados"), los supervisores deberían atender a su relevancia a los efectos del lavado de activos.

Apéndice C: Recomendación 29 del GAFI

Los supervisores deberían tener facultades adecuadas para vigilar y asegurar el cumplimiento, por parte de las instituciones financieras, de las obligaciones para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, incluyendo la autoridad para realizar inspecciones. Se les debería autorizar a exigir la presentación de cualquier información de las instituciones financieras que sea pertinente a la vigilancia de ese cumplimiento, y a imponer sanciones administrativas por el incumplimiento de esas obligaciones.

Apéndice D: Recomendación 25 del GAFI

Las autoridades competentes deberían establecer directrices y dar retroalimentación que ayuden a las instituciones financieras y a las actividades y profesiones no financieras a aplicar las medidas nacionales destinadas a combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y, en particular, a detectar y reportar operaciones sospechosas.

Nota Interpretativa de la Recomendación 25

Al considerar la retroalimentación que se debe brindar, los países deberían tener en cuenta las Pautas del GAFI sobre Mejores Prácticas para Proporcionar Retroalimentación a las Instituciones Financieras y Otras Personas Denunciantes.

Apéndice E: Recomendación 24 del GAFI

Las actividades y profesiones no financieras designadas deberían estar sujetas a medidas de regulación y de supervisión en la forma anteriormente expresada.

- a) Los casinos deberían estar sometidos a un régimen de regulación y supervisión integral que asegure que han implementado efectivamente las medidas necesarias contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Como mínimo:
 - ⇒ los casinos deberían funcionar bajo licencia;
 - ⇒ Las autoridades competentes deberían adoptar las medidas legales o reglamentarias necesarias para impedir que delincuentes o sus asociados tengan o sean beneficiarios finales de participaciones significativas o de control o que ocupen una función gerencial o sean operadores de un casino;
 - ⇒ las autoridades competentes deberían asegurar la efectiva supervisión de los casinos en lo atinente al cumplimiento de los requisitos para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- b) Los países deberían asegurarse de que las demás categorías de actividades y profesiones no financieras designadas estén sujetas a sistemas eficaces de vigilancia que aseguren el cumplimiento de los requisitos para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Esta vigilancia debería realizarse en función de la sensibilidad al riesgo y podría estar a cargo de una autoridad gubernamental o un órgano de autorregulación apropiado, siempre que tal órgano sea capaz de garantizar que sus miembros cumplirán con las obligaciones para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Apéndice F: Recomendación 20 del GAFI

Los países deberían considerar la aplicación de las Recomendaciones del GAFI a otras actividades y profesiones, además de las actividades y profesiones no financieras designadas, que presenten un riesgo de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.

Los países deberían además alentar el desarrollo de técnicas modernas y seguras de gestión del dinero que sean menos vulnerables al lavado de activos.

Apéndice G: Recomendación 4 del GAFI

Los países deben asegurarse de que las leyes de confidencialidad de las instituciones financieras no impidan la implementación de las Recomendaciones del GAFI.

Apéndice H: Recomendación 5 del GAFI

Las instituciones financieras no deberían mantener cuentas anónimas o cuentas bajo nombres evidentemente ficticios.

Las instituciones financieras deberían tomar medidas para llevar a cabo procedimientos de debida diligencia respecto del cliente, entre ellas la identificación y verificación de la identidad de sus clientes, cuando:

- se inicien relaciones comerciales;
- se lleven a cabo operaciones ocasionales: (i) por encima del umbral designado aplicable; o (ii) que sean transferencias electrónicas en las circunstancias cubiertas por la Nota Interpretativa de la Recomendación Especial VII;
- exista la sospecha de lavado de activos o financiamiento del terrorismo; o
- la institución financiera tenga dudas acerca de la veracidad o congruencia de la información de identificación del cliente obtenida anteriormente.

Las medidas a tomar sobre procedimientos de debida diligencia respecto del cliente, son las siguientes:

- a) identificar al cliente y verificar su identidad empleando documentos, datos e información de una fuente independiente y confiable;³
- b) identificar al beneficiario final, y tomar medidas razonables para verificar la identidad del beneficiario final de modo que la institución financiera quede convencida de que conoce al beneficiario final. En el caso de las personas jurídicas y otras estructuras jurídicas, las instituciones financieras deberían, además, tomar medidas razonables para conocer la estructura de propiedad y control del cliente;

³ En adelante, los documentos, datos o información de fuentes independientes, confiables, se denominarán “datos de identificación”.

- c) obtener la información sobre el propósito y la naturaleza de la relación comercial;
- d) llevar a cabo un proceso continuo de debida diligencia respecto de la relación comercial, así como un examen detallado de las operaciones realizadas durante todo el curso de esa relación, con el fin de asegurar que las operaciones que se están haciendo son compatibles con lo que la institución sabe del cliente, sus negocios y perfil de riesgo, incluso el origen de los fondos, en caso necesario.

Las instituciones financieras deberían aplicar cada una de las medidas sobre procedimientos de debida diligencia respecto del cliente de los puntos a) a d) anteriores, pero podrán determinar el alcance de esas medidas sobre la base de la sensibilidad al riesgo, según el tipo de cliente, relación comercial u operación. Las medidas que se adopten deberían ser coherentes con cualquier pauta dictada por las autoridades competentes. En lo que hace a las categorías de mayor riesgo, las instituciones financieras deberían llevar a cabo un procedimiento de debida diligencia más exhaustivo. En algunas circunstancias en que los riesgos sean menores, los países pueden decidir que las instituciones financieras pueden aplicar medidas más reducidas o simplificadas.

Las instituciones financieras deberían verificar la identidad del cliente y del beneficiario final antes y mientras se establece una relación comercial o se hacen operaciones con clientes ocasionales. Los países pueden permitir a sus instituciones financieras que completen la verificación lo antes posible después de establecida la relación, cuando los riesgos de lavado de activos se estén manejando con eficacia y cuando sea esencial para no interrumpir el curso normal de los negocios.

En los casos en que la institución financiera no pueda cumplir con lo previsto en los puntos (a) a (c) anteriores, no debería abrir la cuenta, iniciar relaciones comerciales ni llevar a cabo la operación; o debería poner fin a la relación comercial; y debería considerar hacer un reporte de operaciones sospechosas (ROS) en relación con el cliente.

Estos requisitos se aplicarían a todos los clientes nuevos, aunque las instituciones financieras también deberían aplicar esta Recomendación a los clientes ya existentes en base a su importancia y riesgo, y deberían llevar a cabo un procedimiento de debida diligencia respecto de esas relaciones existentes en su debido momento.

Apéndice I: Recomendación 9 del GAFI

Los países pueden permitir a las instituciones financieras que deleguen a intermediarios y otros terceros para llevar a cabo lo dispuesto en los elementos (a) a (c) del procedimiento de DDC o para atraer nuevos negocios, siempre que se cumplan los criterios establecidos a continuación. En los casos en que se permita lo anteriormente señalado, la responsabilidad final por la identificación y verificación del cliente recae sobre la institución financiera que utiliza a terceros.

Los criterios a cumplir son los siguientes:

- a) Una institución financiera que delegue en terceros debería obtener, de inmediato, la información necesaria relativa a los elementos (a) - (c) del procedimiento de DDC. Las instituciones financieras deberían tomar medidas adecuadas para tener la convicción de que, a pedido, se podrá acceder sin demora a las copias de los datos de identificación y demás documentación relevante relacionadas con los requisitos de DDC de esos terceros.
- b) La institución financiera debería estar convencida de que esos terceros están regulados y supervisados y de que ha tomado medidas para cumplir con los requisitos de DDC acorde con las Recomendaciones 5 y 10.

Queda a decisión de cada país determinar en qué países pueden tener su sede los terceros que cumplan con las condiciones, teniendo en cuenta la información disponible sobre los países que no aplican las Recomendaciones del GAFI o no las aplican adecuadamente.

Nota Interpretativa de la Recomendación 9

Esta Recomendación no se aplica a las relaciones de tercerización o agencia.

Esta Recomendación tampoco se aplica a relaciones, cuentas u operaciones entre instituciones financieras para sus clientes. Esas relaciones se contemplan en las Recomendaciones 5 y 7.

Apéndice J: Recomendación 6 del GAFI

En relación con las personas expuestas políticamente, las instituciones financieras, además de implementar las medidas sobre procedimientos de debida diligencia normales, deberían:

- a) Contar con sistemas de gestión de riesgos apropiados para determinar si el cliente es una persona políticamente expuesta.
- b) Obtener la aprobación de los directivos de mayor jerarquía para establecer relaciones comerciales con esos clientes.
- c) Tomar medidas razonables para determinar cuál es el origen de la riqueza y el origen de los fondos.
- d) Llevar a cabo una vigilancia permanente más exhaustiva de la relación comercial.

Nota Interpretativa de la Recomendación 6

Se alienta a los países a hacer extensivos los requisitos de la Recomendación 6 a las personas que ocupen funciones públicas destacadas en su propio país.

Apéndice K: Recomendación 7 del GAFI

En lo que se refiere a las relaciones de corresponsalía bancaria transnacional y otras relaciones similares, las instituciones financieras, además de implementar las medidas sobre procedimientos de debida diligencia normales, deberían:

- a) Reunir información suficiente sobre un banco representado que les permita comprender cabalmente la naturaleza de sus negocios y para determinar, en base a la información de dominio público, cuál es la reputación de la institución y la calidad de su supervisión, incluyendo si ha sido objeto de investigación o intervención de la autoridad de control por lavado de activos o financiamiento del terrorismo;
- b) Evaluar los controles instalados para lavado de activos y financiamiento del terrorismo de la institución representada;
- c) Obtener la aprobación de los directivos de mayor jerarquía antes de establecer nuevas relaciones de corresponsalía;
- d) Documentar las respectivas responsabilidades de cada institución;
- e) Con respecto a las cuentas de transferencias de pagos en otras plazas (“payable through accounts”) tener la convicción de que el banco representado ha verificado la identidad y ha realizado el procedimiento de debida diligencia permanente de los clientes que tienen acceso directo a las cuentas del banco corresponsal y que está en condiciones de suministrar los datos de identificación de un cliente a pedido del banco corresponsal.

Apéndice L: Recomendación 8 del GAFI

Las instituciones financieras deberían prestar especial atención a cualquier amenaza de lavado de activos que surja a raíz de tecnologías nuevas o en desarrollo que favorezcan el anonimato, y adoptar medidas, si fuera necesario, para impedir su utilización en actividades de lavado de activos. En particular, las instituciones financieras deberían instaurar políticas y procedimientos para hacer frente a cualquier riesgo específico asociado con las relaciones comerciales u operaciones que no impliquen la presencia física de las partes.

Apéndice M: Recomendación 9 del GAFI

Los países pueden permitir a las instituciones financieras que deleguen a intermediarios y otros terceros para llevar a cabo lo dispuesto en los elementos (a) a (c) del procedimiento de DDC o para atraer nuevos negocios, siempre que se cumplan los criterios establecidos a continuación. En los casos en que se permita lo anteriormente señalado, la responsabilidad final de la identificación y verificación del cliente recae sobre la institución financiera que utiliza a terceros.

Los criterios a cumplir son los siguientes:

- a) Una institución financiera que delegue en terceros debería obtener, de inmediato, la información necesaria relativa a los elementos (a) - (c) del procedimiento de DDC. Las instituciones financieras deberían tomar medidas adecuadas para tener la convicción de que, a pedido, se podrá acceder sin demora a las copias de los datos de identificación y demás documentación relevante relacionadas con los requisitos de DDC de esos terceros.
- b) La institución financiera debería estar convencida de que esos terceros están regulados y supervisados y de que ha tomado medidas para cumplir con los requisitos de DDC acorde con las Recomendaciones 5 y 10.

Queda a decisión de cada país determinar en qué países pueden tener su sede los terceros que cumplan con las condiciones, teniendo en cuenta la información disponible sobre los países que no aplican las Recomendaciones del GAFI o no las aplican adecuadamente.

Nota Interpretativa de la Recomendación 9

Esta Recomendación no se aplica a las relaciones de tercerización o agencias..

Esta Recomendación tampoco se aplica a relaciones, cuentas u operaciones entre instituciones financieras para sus clientes. Esas relaciones se contemplan en las Recomendaciones 5 y 7.

Apéndice N: Recomendación 12 del GAFI

Los requisitos del procedimiento de debida diligencia respecto del cliente y de conservación de los registros expuestos en las Recomendaciones 5, 6 y 8 a 11 se aplican también a las actividades y profesiones no financieras en las siguientes situaciones:

- a) Casinos - cuando los clientes realicen operaciones financieras iguales o mayores al umbral designado aplicable;
- b) Agentes inmobiliarios - cuando participen en operaciones para sus clientes relacionadas con la compra y venta de bienes inmuebles;
- c) Comerciantes dedicados a la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas - cuando hagan alguna operación en efectivo con un cliente, igual o mayor que el umbral designado aplicable;
- d) Abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores o contables cuando preparan o llevan a cabo operaciones para su cliente, relacionadas con las actividades siguientes:
 - Compraventa de bienes inmuebles;
 - Administración del dinero, valores y otros activos del cliente;
 - Administración de cuentas bancarias, de ahorro o valores;
 - Organización de aportes para la creación, operación o administración de compañías;
 - Creación, operación o administración de personas jurídicas o estructuras jurídicas, y compra y venta de entidades comerciales.
- e) Proveedores de servicios de sociedades y fideicomisos (trust), cuando preparan o llevan a cabo operaciones para un cliente en relación con las actividades detalladas en la definición del Glosario.

Apéndice O: Recomendación 18 del GAFI

Los países no deberían aprobar la instalación o aceptar la continuidad de la operatoria de bancos pantalla. Las instituciones financieras deberían negarse a entrar o permanecer en una relación de corresponsalía bancaria con bancos pantalla. Asimismo, las instituciones financieras deberían cuidarse de establecer relaciones con instituciones financieras extranjeras representadas en corresponsalía cuando éstas permitan que sus cuentas sean utilizadas por bancos pantalla.

Apéndice P: Recomendación 21 del GAFI

Las instituciones financieras deberían prestar especial atención a las relaciones comerciales y operaciones con personas, incluidas las empresas e instituciones financieras, de países donde no se aplican las Recomendaciones del GAFI o no se las aplica suficientemente. Cuando estas operaciones no tengan una causa lícita o económica aparente, deberá examinarse su trasfondo y fines, en la mayor medida posible, plasmándose los resultados por escrito, los que deben estar disponibles para ayudar a las autoridades competentes. En el caso de que ese país siga sin aplicar o aplicando de modo insuficiente las Recomendaciones del GAFI, las jurisdicciones deberían poder aplicar contramedidas apropiadas.

Apéndice Q: Recomendación 22 del GAFI

Las instituciones financieras deberían asegurarse de que los principios aplicables a las instituciones financieras mencionadas anteriormente también se apliquen a las sucursales y a filiales ubicadas en el exterior en las que posean la mayoría, especialmente en países en los que no se aplican las Recomendaciones del GAFI o se las aplica de manera insuficiente, en la medida en que las leyes y reglamentaciones locales lo permitan. Cuando las leyes y reglamentaciones aplicables prohíban esta implementación, las instituciones financieras deberían informar a las autoridades competentes del país de la institución matriz que no pueden aplicar las Recomendaciones del GAFI.

Apéndice R: Recomendación 11 del GAFI

Las instituciones financieras deberían prestar especial atención a todas las operaciones complejas e inusualmente grandes, así como a todos los patrones de operaciones inusuales, que no tengan un objeto económico aparente o legítimo visible. Dentro de lo posible, se deberían analizar los antecedentes y el propósito de dichas operaciones, asentándose los resultados por escrito, y deben estar a disposición para ayudar a las autoridades competentes y a los auditores.

Apéndice S: Recomendación 10 del GAFI

Las instituciones financieras deberían conservar, al menos durante cinco años, todos los documentos necesarios sobre las operaciones realizadas, tanto nacionales como internacionales, que les permitan cumplir rápidamente con las solicitudes de información de las autoridades competentes. Esos documentos deberían permitir reconstruir las diferentes operaciones (incluidas las cuantías y los tipos de moneda utilizados, en su caso) con el fin de aportar pruebas, si fuera necesario, en el caso de acciones judiciales por conductas delictivas.

También deberían conservar registro de los datos de identificación de sus clientes obtenidos a través del procedimiento de debida diligencia sobre el cliente (por ejemplo, copias o registros de documentos de identidad oficiales tales como pasaportes, cédulas de identidad, permisos de conducir o documentos similares), los archivos de cuentas y la correspondencia comercial durante no menos de cinco años después de haber concluido la relación comercial.

Estos datos de identificación y los registros de operaciones deberían estar a disposición de las autoridades nacionales competentes con la autorización adecuada.

Nota Interpretativa de las Recomendaciones 10 y 11

En relación con el negocio de seguros, se debe entender que la palabra "operación" se refiere al producto seguro en sí mismo, el pago de la prima y los beneficios.

Apéndice T: Recomendación 12 del GAFI

Los requisitos del procedimiento de debida diligencia respecto del cliente y de conservación de los registros expuestos en las Recomendaciones 5, 6 y 8 a 11 se aplican también a las actividades y profesiones no financieras en las siguientes situaciones:

- a) Casinos - cuando los clientes realicen operaciones financieras iguales o mayores al umbral designado aplicable;
- b) Agentes inmobiliarios - cuando participan en operaciones para sus clientes relacionadas con la compra y venta de bienes inmuebles;
- c) Comerciantes dedicados a la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas - cuando hagan alguna operación en efectivo con un cliente, igual o mayor que el umbral designado aplicable;
- d) Abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores o contables cuando preparan o llevan a cabo operaciones para su cliente, relacionadas con las actividades siguientes:
 - Compraventa de bienes inmuebles;
 - Administración del dinero, valores y otros activos del cliente;
 - Administración de cuentas bancarias, de ahorro o valores;
 - Organización de aportes para la creación, operación o administración de compañías;
 - Creación, operación o administración de personas jurídicas o estructuras jurídicas, y compra y venta de entidades comerciales.
- e) Proveedores de servicios de sociedades y fideicomisos (trust), cuando preparan o llevan a cabo operaciones para un cliente en relación con las actividades detalladas en la definición del Glosario.

Nota Interpretativa de las Recomendaciones 5, 12 y 16

Los umbrales señalados para las operaciones (bajo las Recomendaciones 5 y 12) son los siguientes:

- Instituciones financieras (para clientes ocasionales conforme a la Recomendación 5) - U\$S/ €15.000.
- Casinos, incluidos los casinos por Internet (conforme a la Recomendación 12) - U\$S/ €3.000.
- Para comerciantes dedicados a la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas, en el caso de operaciones en efectivo (conforme a la Recomendaciones 12 y 16) - U\$S/ €15.000.

Las operaciones financieras por encima del umbral señalado incluyen situaciones en las que la negociación se lleva a cabo en una sola operación o en varias operaciones que parezcan relacionadas.

Apéndice U: Recomendación 11 del GAFI

Las instituciones financieras deberían prestar especial atención a todas las operaciones complejas e inusualmente grandes, así como a todos los patrones de operaciones inusuales, que no tengan un objeto económico aparente o legítimo visible. Dentro de lo posible, se deberían analizar los antecedentes y el propósito de dichas operaciones, asentándose los resultados por escrito, y deben estar a disposición para ayudar a las autoridades competentes y los auditores.

Nota Interpretativa de las Recomendaciones 10 y 11

En relación con el negocio de seguros, se debe entender que la palabra "operación" se refiere al producto seguro en sí mismo, el pago de la prima y los beneficios.

Apéndice V: Recomendación 8 del GAFI

Las instituciones financieras deberían prestar especial atención a cualquier amenaza de lavado de activos que surja a raíz de tecnologías nuevas o en desarrollo que favorezcan el anonimato, y adoptar medidas, si fuera necesario, para impedir su utilización en actividades de lavado de activos. En particular, las instituciones financieras deberían instaurar políticas y procedimientos para hacer frente a cualquier riesgo específico asociado con las relaciones comerciales u operaciones que no impliquen la presencia física de las partes.

Apéndice W: Recomendación 13 del GAFI

Si una institución financiera sospechara o tuviera fundamentos razonables para sospechar que ciertos fondos son el producto de una actividad delictiva, o que están relacionados con el financiamiento del terrorismo, se les debería exigir, directamente por ley o reglamentación, que reporten sus sospechas de inmediato a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

Nota Interpretativa de la Recomendación 13

- 1) La referencia a actividad delictiva que aparece en la Recomendación 13 atañe a:
 - a) todos los actos delictivos que pudieran constituir un delito subyacente respecto del lavado de activos en el país; o
 - b) como mínimo, a aquellos delitos que constituirían un delito subyacente de acuerdo con lo requerido por la Recomendación 1.

Se alienta enfáticamente a los países a que adopten la alternativa (a). Todas las operaciones sospechosas, incluyendo los intentos de operaciones, deberían ser reportadas cualquiera sea el monto de la operación.

- 2) Al implementar la Recomendación 13, las instituciones financieras deberían reportar las operaciones sospechosas sin tener en cuenta si se piensa que también involucran cuestiones fiscales. Los países deberían tomar en cuenta que, para desalentar a instituciones financieras de reportar una operación sospechosa, quienes se dedican al lavado de activos pueden aducir, entre otras cosas, que sus operaciones están relacionadas con cuestiones fiscales.

Apéndice X: Recomendación 14 del GAFI

Las instituciones financieras, sus directores, funcionarios y empleados deberían:

- a) estar protegidos por medio de disposiciones legales respecto de la responsabilidad penal y civil por incumplimiento de alguna restricción referida a la divulgación de información impuesta por contrato o por disposición legal, reglamentaria o administrativa, en el caso de que reporten sus sospechas de buena fe a la UIF, aún si no supieran exactamente cuál era la actividad ilegal e independientemente de si esa actividad ilegal tuvo lugar efectivamente.
- b) tener prohibido por ley la divulgación del hecho de que se está haciendo un reporte de operaciones sospechosas (ROS) o información relacionada a la UIF.

Nota Interpretativa de la Recomendación 14

Cuando los abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes, y contadores o contables que actúen como profesionales legales independientes traten de disuadir a un cliente de dedicarse a actividades ilícitas, esto no cuenta como advertencia.

Apéndice Y: Recomendación Especial IV del GAFI

Si las instituciones financieras u otros negocios o entidades sujetas a las obligaciones contra el lavado de dinero sospechan o tienen argumentos razonables para sospechar que los fondos están ligados o relacionados con, o van a ser utilizados para el terrorismo, actos terroristas o por organizaciones terroristas, a éstas debe exigírseles que reporten con premura sus sospechas a las autoridades competentes.

Notas de orientación del GAFI

RE IV: Reporte de operaciones sospechosas relacionadas con el terrorismo:

- 1) Esta Recomendación contiene dos elementos:
 - Los países deberían establecer un requisito para reportar a las autoridades competentes cuando haya una *sospecha* de que los fondos estén relacionados con el financiamiento del terrorismo; o
 - Los países deberían establecer un requisito para reportar a las autoridades competentes cuando haya *motivos razonables para sospechar* que los fondos estén relacionados con el financiamiento del terrorismo; o
- 2) Para la RE IV, el término instituciones financieras se refiere tanto a los bancos **como a** las instituciones financieras no bancarias (IFNB). En el contexto de la evaluación de la implementación de las Recomendaciones del GAFI, las IFNB incluyen, como mínimo, los siguientes tipos de servicios financieros: casas de cambio, corredores, compañías de seguros y servicios de remesas / transferencias de dinero. Esta definición de instituciones financieras también se aplica a la RE IV para ser coherente con la interpretación de las 40 Recomendaciones del GAFI. Específicamente con respecto a la RE IV, si otros tipos de profesiones, actividades o actividades comerciales caen actualmente bajo las obligaciones de reporte de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, los países también deberían ampliar los

requisitos de reporte de financiamiento del terrorismo a esas entidades o actividades.

- 3) El término *autoridad competente*, a los efectos de la RE IV, se entiende como la unidad de inteligencia financiera del país (UIF) u otra autoridad central que haya sido designada por el país para recibir revelaciones relacionadas con el lavado de activos.
- 4) Con respecto a los términos *sospechar* y *tener motivos razonables para sospechar*, la distinción se realiza entre niveles de certeza mental que podrían formar la base para reportar una operación. El primer término – es decir, un requisito para reportar a las autoridades competentes se da cuando una institución financiera sospecha que los fondos provienen del financiamiento del terrorismo o tienen la intención de utilizarlos para ello– es un estándar subjetivo y transpone la obligación de reporte solicitada en la Recomendación 15 a la RE IV del GAFI. El requisito de reportar operaciones cuando haya motivos razonables para sospechar que los fondos provienen de o tienen la intención de ser utilizados en actividades terroristas es un estándar objetivo, que es coherente con la intención de la Recomendación 15 aunque es algo más amplia. En el contexto de la RE IV, los países deberían establecer una obligación de reporte que pueda basarse tanto en la sospecha como en los motivos razonables para sospechar.

Apéndice Z: Recomendación 16 del GAFI

Los requisitos dispuestos en las Recomendaciones 13 a 15 y 21 se aplican a las actividades y profesiones no financieras designadas, con sujeción a las siguientes salvedades:

- a) Se debería requerir a los abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores o contables que reporten operaciones sospechosas cuando, por cuenta o en representación de un cliente, participen en una operación en relación con las actividades descritas en la Recomendación 12 (d). Se alienta firmemente a los países a que hagan extensivo el requisito de reporte al resto de las actividades profesionales de los contadores o contables, incluyendo las auditorías.
- b) Se debería requerir a los comerciantes dedicados a la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas que reporten operaciones sospechosas cuando realicen alguna transacción en efectivo con un cliente, igual o mayor que el umbral aplicable señalado.
- c) Se debería requerir a los proveedores de servicios de sociedades y fideicomisos (trust), que reporten operaciones sospechosas de un cliente cuando, por cuenta o en nombre de un cliente, participen en una operación en relación con las actividades descritas en la Recomendación 12(e).

No se requiere que los abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores o contables que actúen como profesionales independientes, reporten sus sospechas si la información relevante ha sido obtenida en circunstancias en las que se encontraban sujetos al privilegio del secreto profesional o secreto legal.

Nota Interpretativa de la Recomendación 16

1) Corresponde a cada país determinar las cuestiones que deberían considerarse como privilegio profesional legal o secreto profesional. Normalmente esto cubriría la información que los abogados, notarios o profesionales jurídicos reciben de sus clientes o a través de ellos: (a) en el curso de la determinación de la posición legal de su cliente; o (b) en la tarea de defender o representar a ese cliente en algún procedimiento judicial, administrativo, de arbitraje o mediación o con relación al mismo. En los casos en que los contadores o contables estén sujetos a la misma obligación de

secreto o privilegio, tampoco se les exigirá que reporten operaciones sospechosas.2) Los países pueden permitir que sus abogados, notarios, profesionales jurídicos independientes, y contadores o contables, envíen sus ROS a un órgano de autorregulación apropiado, siempre que haya formas de cooperación apropiadas entre estos órganos y la UIF.

Nota Interpretativa de las Recomendaciones 5, 12 y 16

Los umbrales señalados para las operaciones (bajo las Recomendaciones 5 y 12) son los siguientes:

- Instituciones financieras (para clientes ocasionales conforme a la Recomendación 5) - U\$\$/ €15.000.
- Casinos, incluidos los casinos por Internet (conforme a la Recomendación 12) - U\$\$/ €3.000.
- Para comerciantes dedicados a la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas, en el caso de operaciones en efectivo (conforme a la Recomendaciones 12 y 16) - U\$\$/ €15.000.

Las operaciones financieras por encima del umbral señalado incluyen situaciones en las que la operación se lleva a cabo en una sola operación o en varias que parezcan relacionadas.

Apéndice AA: Advertencias



Sector bancario:

Señales generales:

- *Smurfing (fraccionamiento de depósitos)*: Los clientes que depositan pequeños montos de efectivo en diferentes ocasiones sucesivas, de manera tal que en cada ocasión el monto involucrado no es importante, pero sumando el total de dichos depósitos es igual o casi igual a una suma muy elevada, concretan una práctica conocida como “smurfing” o fraccionamiento de los depósitos.
- Clientes que no actúan en su propio nombre y se niegan a revelar la identidad verdadera del beneficiario.
- Clientes y posibles clientes que proporcionan información insuficiente, falsa o sospechosa, o información que es difícil o costosa de verificar.
- Clientes que se niegan a proporcionar información que, bajo circunstancias normales, permitiría acceso a facilidades crediticias u otros servicios bancarios valiosos.
- Clientes que son titulares de varias cuentas y realizan depósitos en efectivo en cada una, de tal modo que el monto total depositado es considerable.
- Cuentas que muestran actividad bancaria casi nula, pero que son utilizadas para recibir o pagar sumas significativas no relacionadas claramente con el cliente o la actividad del mismo.
- Retiros de grandes montos de una cuenta anteriormente inactiva, o de una cuenta en la que acaba de acreditarse inesperadamente una gran suma desde el exterior.

- Clientes que mantienen cuentas con varias instituciones financieras en la misma ciudad o pueblo, especialmente las cuentas que se consolidan regularmente antes de una solicitud de transferencia de los fondos.
- La balanza de pagos con acreditaciones realizadas en efectivo el mismo día o el anterior.
- Frecuentes depósitos a (y retiros de) cuentas constantemente en números redondos, especialmente si son incoherentes con la actividad comercial conocida del cliente.
- Clientes que conjunta y simultáneamente utilizan cajeros separados para realizar operaciones considerables en efectivo o en moneda extranjera.
- Mayor uso de cajas de seguridad. Mayor actividad bancaria por parte de los titulares de las cajas de seguridad. Depósito y retiro de paquetes sellados.
- Representantes de empresas que evitan el contacto con la oficina.
- Aumentos considerables de depósitos en efectivo o depósitos en instrumentos negociables por parte de una firma o empresa profesional que utiliza cuentas abiertas a nombre del cliente o una empresa fiduciaria (como por ejemplo un fideicomiso o una empresa apoderada), especialmente si dichos depósitos se transfieren rápidamente a la cuenta de otro cliente.
- Uso insuficiente de las ventajas normales ofrecidas por los bancos, como por ejemplo, no aprovechar tasas de interés más elevadas para saldos considerables.
- Depósitos en efectivo por parte de muchos individuos en la misma cuenta sin explicación adecuada.
- Compras o depósitos de instrumentos monetarios incoherentes con la actividad o la profesión del cliente.
- Actividad de transferencias electrónicas que no es coherente con la actividad o la profesión del cliente.
- Conversiones inmediatas de transferencias de fondos a instrumentos monetarios a nombre de terceros.

- Un gran volumen de depósitos a una o varias cuentas con transferencia frecuente de una porción importante de los saldos a otra cuenta (o cuentas) al mismo banco o a otro.
- Muchos depósitos de cheques de caja, giros postales o transferencias electrónicas.
- Depósitos simultáneos en una sola cuenta realizados en diferentes sucursales.
- Recibo durante un período breve de varios depósitos a través de transferencias, cheques y giros postales, seguidos inmediatamente de una transferencia electrónica de dichos fondos a otra ubicación, pueblo, ciudad o país, dejando sólo un pequeño saldo en la cuenta.
- Envío y recibo frecuentes de transferencias electrónicas, especialmente hacia o desde países considerados de alto riesgo de lavado de activos (tales como importantes productores de estupefacientes o países de tránsito de los mismos), o con estrictas leyes de secreto bancario. Se justifica especial atención si dichas operaciones ocurren a través bancos pequeños u operados por familias, bancos pantalla o bancos desconocidos.
- Una discrepancia entre el domicilio de la cuenta de un cliente y el área de servicio de la sucursal en la cual opera normalmente el cliente.
- Grandes depósitos por parte de clientes que afirman que los fondos son ganancias de lotería o casinos.
- Depósitos o retiros de efectivo inusualmente grandes por parte de un individuo o una entidad legal cuyas aparentes actividades financieras son llevadas a cabo normalmente por medio de cheques u otros instrumentos monetarios.
- Aumentos considerables de depósitos en efectivo por parte de cualquier persona sin motivo aparente, especialmente si dichos depósitos son transferidos subsiguientemente dentro de un lapso breve a un destino no relacionado normalmente con el cliente.
- Clientes que desean cambiar grandes cantidades de billetes de pequeña denominación por otros de mayor denominación, o que frecuentemente cambian grandes montos de efectivo a moneda extranjera.

- Transferencias de grandes sumas de dinero hacia o desde el extranjero, con instrucciones de abonar en efectivo.
- Depósitos en grandes montos de efectivo utilizando depósitos nocturnos, evitando de esa manera el contacto directo con el personal bancario.
- Grandes y frecuentes cambios de efectivo de moneda local a moneda extranjera o viceversa, sin ninguna relación aparente con la actividad profesional o comercial del cliente.
- Frecuentes depósitos en efectivo, por cajero o mediante depósitos nocturnos, o retiros de grandes sumas de efectivo, sin justificación aparente en términos del tipo y el volumen de la actividad en cuestión.
- Propuestas de grandes operaciones que involucran la venta de billetes de moneda extranjera (usualmente dólares estadounidenses) o cheques librados en moneda extranjera contra moneda local, hechos por personas que afirman ser intermediarios o agentes de comisión o que en ocasiones afirman tener contactos con las autoridades locales o la aprobación tácita del banco central con respecto a la realización de dichas operaciones.
- Depósitos frecuentes de grandes sumas de divisas extranjeras.

Lavado de activos a través de préstamos o sin garantía

- Préstamos sin objetivo claro.
- Clientes que inesperadamente saldan préstamos problemáticos, sin indicación del origen de los fondos.
- Préstamos completa o parcialmente saldados en efectivo, moneda extranjera u otros instrumentos en los cuales no se revela el emisor.
- Préstamos saldados con fondos depositados en otra institución por parte de terceros, cuyos orígenes son desconocidos o cuyos valores no tienen relación con la situación conocida del cliente.

- Una solicitud de préstamo respaldado por activos depositados en la entidad financiera o por terceros, cuya fuente es desconocida o cuyo valor no tiene relación con la situación del cliente.
- Una solicitud de financiamiento, cuando la fuente del aporte financiero del cliente con respecto a un negocio no es clara, especialmente si se involucran bienes raíces.
- Préstamos garantizados por terceros sin relación aparente con el cliente.
- Préstamos asegurados por bienes que serán desembolsados en otra jurisdicción.
- Solicitudes de facilidades crediticias de parte de clientes poco conocidos que ofrecen garantías en efectivo, activos financieros, depósitos en divisas extranjeras o garantías de bancos extranjeros, y cuya actividad no tiene relación con el objeto de la operación.
- Incumplimiento de pago de créditos utilizados para actividades de operaciones legales, o transferencia de dichos créditos a otra empresa, persona o entidad, sin ninguna justificación aparente, lo que hace que el banco cumpla la garantía que respalda el crédito.
- Cartas de crédito que documentan importaciones y exportaciones, pero que no contienen información sobre el importador ni el exportador, en evidente violación de los estándares establecidos.
- El uso de cartas de crédito standby para dar garantía a préstamos otorgados por entidades financieras extranjeras, sin justificación económica aparente.

Lavado de activos a través de actividades extraterritoriales

- Clientes que frecuentemente realizan operaciones con empresas o instituciones financieras ubicadas en países que cuentan con estructuras, leyes de confidencialidad y sin estructuras adecuadas de supervisión o reglamentación.

- Un cliente presentado por una sucursal, un afiliado o un banco extranjero ubicado en un país donde la producción o el tráfico de estupefacientes sea frecuente.
- El uso de cartas de crédito y otros mecanismos extraterritoriales para mover dinero entre países donde dicha actividad no tenga relación con la actividad normal del cliente.
- Uso de préstamos de respaldo mutuo, donde los depósitos que garantizan los préstamos se realizan en entidades extraterritoriales, mientras que los préstamos se otorgan y desembolsan parcialmente en otro país.
- Uso de tarjetas de crédito internacionales aseguradas mediante efectivo y emitidas por entidades extraterritoriales, y uso frecuente de cajeros automáticos u otras facilidades bancarias para retirar efectivo.
- Creación de grandes saldos en cuentas que no son coherentes con la actividad del cliente, y transferencias posteriores a cuentas extraterritoriales.
- Transferencias de fondos electrónicos, sin explicación de los clientes, que involucran un depósito y un retiro inmediatos desde la cuenta o inclusive sin pasar a través de una cuenta (por ejemplo, mediante el uso de cuentas combinadas, transitorias o consolidadas).
- Uso de cuentas de transferencias de pagos en otras plazas (“payable through accounts”), cuando los beneficiarios de las cuentas son desconocidos o son clientes de entidades extraterritoriales con estrictas leyes de confidencialidad.
- Solicitudes frecuentes de cheques de viajero, giros en moneda extranjera u otros instrumentos negociables constituyen un fin claro.
- Depósitos frecuentes en una cuenta de cheques de viajero o giros en moneda extranjera, especialmente si provienen del extranjero sin un fin claro.
- Depósitos frecuentes en cuentas de clientes que se originan en casas de cambio en países con reglamentaciones inadecuadas, especialmente cuando el cliente es un corredor o actúa como intermediario de otros.

- Clientes que depositan productos de préstamos solicitados a instituciones extraterritoriales bajo contratos de participación, acuerdos de apoderados o fideicomiso, y cuando la fuente de los fondos es desconocida.
- Depósitos en efectivo desde bancos representantes extraterritoriales, cuando la frecuencia y el volumen de los depósitos son considerables en vista al tamaño, la naturaleza y la ubicación del banco del cliente.

Cuentas bajo investigación o procesos judiciales

- Cuentas bajo investigación oficial o notificadas de procesos judiciales, órdenes de embargo o inhibitorias, u otra acción relacionada con fraudes o lavado de activos, por parte de autoridades competentes nacionales o extranjeras.
- Cuentas que son fuente o receptoras de fondos considerables relacionados con una cuenta o persona que se encuentra bajo investigación o es sujeto de procesos judiciales en un tribunal u otra autoridad competente nacional o extranjera en relación con fraudes o lavado de activos.
- Cuentas controladas por el signatario de otra cuenta que se encuentra bajo investigación o es sujeto de procesos judiciales en un tribunal u otra autoridad competente nacional o extranjera en relación con fraudes o lavado de activos, en el país o en el extranjero.

Sector seguros:

Señales específicas del sector seguros:

- Solicitud de una póliza por parte de un cliente potencial de un lugar lejano cuando el mismo podría conseguir una póliza similar cerca de su lugar de residencia.

- Solicitud de actividades fuera del patrón normal de actividades del titular de la póliza.
- Presentación por parte de un representante o intermediario en un país no reglamentado o con reglamentaciones poco estrictas o donde las actividades delictivas organizadas (tales como el tráfico de estupefacientes y la actividad terrorista) son frecuentes.
- Falta de información o demora en la provisión de datos para permitir verificaciones.
- Transacciones que involucran a una parte no revelada.
- Interrupción prematura de un producto, especialmente a pérdida provocada por concentración de los gastos al principio de un período, o cuando el efectivo fue licitado o el cheque de reintegro se libra a un tercero.
- Una transferencia del beneficio de un producto a un tercero aparentemente no relacionado.
- Solicitud de una importante adquisición de un contrato de suma elevada, donde la experiencia del titular de la póliza se resume a contratos que implican pagos pequeños y regulares.
- Intentos de utilizar cheques de terceros para realizar la compra propuesta de una póliza.
- El solicitante del seguro no muestra interés por el rendimiento de la póliza sino una preocupación intensa por la cancelación prematura del contrato.
- El solicitante intenta utilizar efectivo para completar una operación propuesta cuando normalmente este tipo de operación comercial se realizaría con cheques u otros instrumentos de pago.
- El solicitante pide realizar un pago de suma elevada por transferencia electrónica o en moneda extranjera.
- El solicitante se muestra renuente a brindar información normal al solicitar una póliza, y proporciona información mínima o ficticia o información que es difícil o costosa de verificar para la institución.

- El solicitante parece tener pólizas en varias instituciones.
- El solicitante adquiere pólizas en montos considerados mayores que los medios aparentes del cliente.
- El solicitante establece una póliza de seguros importante y en breve la cancela. Solicita que el valor real se reembolse a un tercero.
- El solicitante desea tomar prestado el valor real máximo de la póliza de prima única poco después de haberla abonado.
- El solicitante utiliza un domicilio postal que se encuentra fuera de la jurisdicción del supervisor de seguros y donde la línea telefónica ha sido desconectada.
- “Cancelación” por pedido del cliente.

Lavado de activos que involucra a empleados o funcionarios de instituciones financieras

- Cambios sin justificación de la conducta de un empleado – por ejemplo, un estilo de vida fastuoso, elusión de vacaciones, asociación con traficantes de estupefacientes o delincuentes conocidos.
- Cambios significativos y anormales en el rendimiento del empleado, tales como un gran aumento en las ventas en efectivo.
- Negativa a aceptar ascensos, transferencias o cambios de obligaciones y responsabilidades.
- Arreglos hechos por el empleado para brindar servicios o productos de la institución a un beneficiario final desconocido u oculto, en oposición a los procedimientos normales de operación sobre la identificación y origen de los fondos.
- Un nivel inusualmente elevado de negocios de primas únicas.
- Uso por parte del empleado de su propio domicilio social para la “entrega de documentación del cliente”.

Señales específicas del sector valores:

- Falta de preocupación sobre riesgos, comisiones u otros costos de operación por parte de los clientes.
- Clientes que tienen dificultad para describir la naturaleza de sus actividades o no tienen conocimiento general de sus industrias.
- Clientes que, sin razón aparente, mantienen múltiples cuentas bajo un mismo o varios nombres, con un gran número de transferencias entre cuentas o entre terceros.
- Compras de valores a ser mantenidos en custodia de la institución financiera, donde la operación parece ser incoherente con la actividad del cliente.
- Solicitudes por parte de clientes de servicios de manejo de inversiones, en moneda extranjera o en valores, donde la fuente de los fondos no es clara o es incoherente con las actividades conocidas del cliente.
- Operaciones de valores a través de un fideicomiso o un intermediario similar, caracterizado por operaciones considerables en efectivo o transacciones a través de una entidad extraterritorial que no tiene relación con las actividades del cliente.
- Compras de acciones al portador por parte de clientes, especialmente si fueron emitidas por entidades extraterritoriales.
- Compraventa de instrumentos financieros sin ningún fin aparente o en circunstancias inusuales.
- Presentación por parte de un corredor o un intermediario en un país poco reglamentado o no reglamentado o donde el crimen organizado (tráfico de estupefacientes, actividad terrorista) es frecuente.
- Falta de información o demora para brindar información para verificaciones.
- Operaciones que involucran a una parte no revelada.

- El cliente intenta utilizar efectivo para completar una operación propuesta cuando normalmente este tipo de operación comercial se realizaría con cheques u otro medio de pago.
- Clientes que exhiben preocupación inusual acerca del cumplimiento por parte de la firma de los requisitos gubernamentales de reporte o sobre las políticas de lucha contra el lavado de activos de la empresa, especialmente con respecto a la identidad, el tipo de actividad y los activos del cliente; clientes que se muestran renuentes o se niegan a revelar información sobre actividades comerciales, o que presentan identificación o documentos comerciales inusuales o sospechosos.
- Clientes que participan en operaciones que no tienen sentido comercial ni estrategia de inversión aparente, o que son incoherentes con la estrategia comercial declarada por el cliente.
- Clientes que realizan depósitos con el fin de adquirir una inversión de largo plazo, seguida brevemente desde entonces por una solicitud de liquidar la posición y transferir el producto de la cuenta.
- Cuentas que muestran un nivel inexplicable de actividad de cuentas con un nivel muy bajo de operaciones de valores.
- Cuentas inactivas que repentinamente muestran grandes inversiones incoherentes con la práctica normal de inversión del cliente o de su capacidad financiera.
- Clientes que intentan adquirir inversiones con efectivo.
- Clientes que desean adquirir inversiones con giros postales, cheques de viajero, cheques de caja, giros bancarios u otros instrumentos, especialmente en montos que son levemente inferiores a \$10.000, donde la operación es incoherente con la práctica normal de inversión del cliente o la capacidad financiera del cliente.
- Clientes que utilizan valores o firmas de corretaje de futuros como lugar para mantener fondos que no se están utilizando para operar en valores o en futuros, donde dicha actividad es incoherente con la práctica de inversión normal del cliente o la capacidad financiera del mismo.
- Clientes que desean depositar o invertir a tasas que no son favorables ni competitivas.

APNFD

Contadores

- Clientes que parecen vivir más allá de sus medios.
- Clientes cuya actividad comercial es incoherente con los promedios de la industria o con las proporciones financieras.
- Clientes cuyos cheques son incoherentes con las ventas (indican pagos inusuales de fuentes igualmente improbables).
- Clientes que cambian de tenedores de libros o contadores todos los años.
- Clientes que no conocen la ubicación de los registros de la empresa.
- Empresas que tienen deudas no existentes o saldadas indicadas continuamente como corrientes en los estados contables.
- Empresas que no tienen empleados, cuando no tenerlos es inusual para el tipo de actividad.
- Empresas que pagan honorarios de asesoría inusuales a empresas extraterritoriales.
- Registros de empresas que constantemente reflejan ventas a menos del costo, lo que pone a la empresa en una posición de pérdida, mientras que la empresa continúa operando sin explicación razonable de la pérdida continua.
- Préstamos a accionistas de la empresa que no son coherentes con la actividad comercial.
- Declaraciones tergiversadas de actividades comerciales que no pueden ser rastreadas fácilmente a través de los libros de la empresa.

- Pagos considerables a subsidiarias o empresas controladas de manera similar que no están dentro del curso normal del negocio.
- Empresas que adquieren valiosos activos personales o de consumo (embarcaciones, automóviles de lujo, residencias personales, propiedades en centros vacacionales) cuando este tipo de operación es incoherente con la práctica normal de negocios del cliente o la práctica que prevalece en esa industria particular.
- Empresas que reciben facturas de organizaciones ubicadas en países que cuentan con leyes de lavado de activos inadecuadas o leyes bancarias y corporativas altamente confidenciales (refugios fiscales).

Agentes de bienes raíces

- Clientes que llegan a la compra de bienes raíces con una suma considerable de efectivo.
- Clientes que adquieren propiedades en nombre de un apoderado como por ejemplo un socio o un familiar (que no sea el cónyuge).
- Clientes que no desean poner su nombre en ningún documento que los pueda relacionar con la propiedad, o que utilizan distintos nombres en las ofertas de compra, documentos de cierre y recibos de depósitos.
- Clientes que ofrecen explicaciones no convincentes para la sustitución de último minuto del nombre de la parte compradora.
- Clientes que negocian una compra al valor real o sobre el precio solicitado, pero que registra un valor menor en los documentos, pues paga la diferencia subrepticamente.
- Clientes que venden propiedades por debajo del valor real pero que exigen un pago adicional disimulado.
- Clientes que realizan su depósito inicial utilizando un cheque de un tercero (que no sea el cónyuge o un familiar).
- Clientes que realizan un adelanto considerable en efectivo, mientras que el saldo es financiado por una fuente inusual o un banco extraterritorial.

- Clientes que compran propiedades personales bajo el velo corporativo cuando este tipo de operación es incoherente con la práctica comercial normal del cliente.
- Clientes que adquieren propiedades sin inspeccionarlas.
- Clientes que adquieren múltiples propiedades durante un período breve y parecen tener poco interés en la ubicación, condición o costos de reparación anticipados.
- Clientes que realizan pagos adelantados de alquiler o arrendamiento utilizando una gran suma de efectivo.
- Clientes quienes se sabe han abonado considerables facturas de remodelación o mejoras del hogar en efectivo, sobre una propiedad para la cual se brindan servicios de administración de la propiedad.
- Solicitudes de financiamiento, cuando la fuente del aporte financiero del cliente con respecto a un negocio no es clara, especialmente si se involucran bienes raíces.

Casinos

- Cualquier operación de casino de \$3.000 o más, cuando un individuo recibe pagos en cheques del casino librados a terceros o sin un beneficiario específico.
- Clientes que solicitan su cheque de ganancias a nombre de un tercero.
- Conocidos que apuestan en contra en juegos de dinero seguro, cuando parecen perder intencionalmente ante la otra parte.
- Clientes que intentan evitar la presentación de un reporte de efectivo dividiendo la operación.
- Clientes que solicitan cheques que no son destinados a ganancias de juego.

- Clientes que preguntan sobre la apertura de una cuenta en el casino o la posibilidad de transferir fondos a otras ubicaciones, cuando el cliente no es un jugador regular, frecuente ni de gran volumen.
- Clientes que compran grandes volúmenes de fichas con efectivo, participan en actividades limitadas de juego con la intención de crear la percepción de frecuencia y luego cambian las fichas por un cheque del casino.
- Clientes que cambian pequeños billetes por grandes, o que utilizan billetes pequeños para comprar fichas, cupones o cheques.
- Clientes a quienes se conoce por utilizar múltiples nombres.
- Clientes que solicitan que sus ganancias sean transferidas a la cuenta bancaria de un tercero o a un país conocido como fuente de estupefacientes, o un país que no cuenta con un sistema efectivo contra el lavado de activos.

Fideicomisos

- Designación de un individuo o una entidad legal extranjeros no identificados completamente ante el banco como los beneficiarios de un fideicomiso que posee bienes reales u otros.
- Aporte de bienes a un fideicomiso sin identificar el contribuyente o la fuente de los fondos del mismo.
- Fideicomisos que constituyen un objetivo específico como por ejemplo fideicomisos “Star” o sociales.
- Fideicomisos que poseen bienes que consisten en empresas constituidas en jurisdicciones extraterritoriales, especialmente donde las acciones son al portador y la fuente y el monto de los activos de la empresa se desconocen.
- Casos en los que la declaración o escritura del fideicomiso no expresa control sustancial de los bienes del fideicomiso al fiduciario, y donde el control yace en otras partes, como por ejemplo el creador del fideicomiso o sus beneficiarios.

Apéndice AB: Recomendación 14 del GAFI

Las instituciones financieras, sus directores, funcionarios y empleados deberían:

- Estar protegidos por medio de disposiciones legales respecto de la responsabilidad penal y civil por incumplimiento de alguna restricción referida a la divulgación de información impuesta por contrato o por disposición legal, reglamentaria o administrativa, en el caso de que reporten sus sospechas de buena fe a la UIF, aún si no supieran exactamente cuál era la actividad ilegal e independientemente de si esa actividad ilegal tuvo lugar efectivamente.
- Tener prohibido por ley la divulgación del hecho de que se está haciendo un reporte de operaciones sospechosas (ROS) o información relacionada a la UIF.

Nota Interpretativa de la Recomendación 14

Cuando los abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes, y contadores o contables que actúen como profesionales legales independientes traten de disuadir a un cliente de dedicarse a actividades ilícitas, ésto no cuenta como advertencia.

Apéndice AC: Recomendación 19 del GAFI

Los países deberían considerar:

- a) La implementación de medidas viables para detectar o vigilar el transporte físico transfronterizo de dinero e instrumentos negociables al portador, sujetas a salvaguardas estrictas que aseguren el uso correcto de la información y sin impedir en modo alguno la libertad de movimientos de capital.
- b) La viabilidad y utilidad de un sistema en el cual los bancos y demás instituciones financieras e intermediarios reporten todas las operaciones de divisas nacionales e internacionales por encima de una cuantía determinada, a una agencia central nacional dotada de una base de datos computarizada, a disposición de las autoridades competentes para ser utilizada en casos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo, sujeto a salvaguardas estrictas que aseguren el uso correcto de la información.

Nota Interpretativa de la Recomendación 19

- 21) 1) Para facilitar la detección y vigilancia de operaciones en efectivo, sin impedir en modo alguno el libre movimiento de capitales, los miembros podrían considerar la posibilidad de someter a todas las transferencias transfronterizas que estén por encima de un umbral dado, a requisitos de verificación, vigilancia administrativa, declaración o registro.
- 22) Si un país descubriera un embarque internacional inusual de moneda, instrumentos monetarios, metales preciosos o gemas, etc., debería considerar notificarlo, según corresponda, al Servicio de Aduanas o a otras autoridades competentes de los países en los que se originó y/o al que estaba destinado el embarque, y debería cooperar a los efectos de determinar la fuente, el destino y propósito de ese embarque, y para emprender las acciones apropiadas.

Apéndice AD: Recomendación 15 del GAFI

Las instituciones financieras deberían desarrollar programas para combatir el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Estos programas deberían incluir:

- a) El desarrollo de políticas, procedimientos y controles internos, incluyendo dispositivos apropiados para gestionar el cumplimiento, y procedimientos de detección adecuados para asegurar que haya un estándar elevado para la contratación de empleados.
- b) Un programa permanente de capacitación de empleados.
- c) Una función de auditoría para hacer pruebas sobre el sistema.

Nota Interpretativa de la Recomendación 15

El tipo y alcance de medidas a tomar respecto de cada requisito establecido en la Recomendación deberían ser los apropiados teniendo en cuenta el riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y el volumen del negocio.

Para las instituciones financieras, los dispositivos respecto de la gestión del cumplimiento deberían incluir la designación de un funcionario de cumplimiento con nivel gerencial.

Apéndice AE: Recomendación 16 del GAFI

Los requisitos dispuestos en las Recomendaciones 13 a 15 y 21 se aplican a las actividades y profesiones no financieras designadas, con sujeción a las siguientes salvedades:

- a) Se debería requerir a los abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores o contables que reporten operaciones sospechosas cuando, por cuenta o en representación de un cliente, participen en una operación en relación con las actividades descritas en la Recomendación 12 (d). Se alienta firmemente a los países a que hagan extensivo el requisito de reporte al resto de las actividades profesionales de los contadores o contables, incluyendo las auditorías.
- b) Se debería requerir a los comerciantes dedicados a la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas que reporten operaciones sospechosas cuando realicen alguna operación en efectivo con un cliente, igual o mayor que el umbral aplicable señalado.
- c) Se debería requerir a los proveedores de servicios de sociedades y fideicomisos (trust), que reporten operaciones sospechosas de un cliente cuando, por cuenta o en nombre de un cliente, participen en una operación en relación con las actividades descritas en la Recomendación 12(e).

No se requiere que los abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores o contables que actúen como profesionales independientes, reporten sus sospechas si la información relevante ha sido obtenida en circunstancias en las que se encontraban sujetos al privilegio del secreto profesional o secreto legal.

Nota Interpretativa de la Recomendación 16

- 1) Corresponde a cada país determinar las cuestiones que deberían considerarse como privilegio profesional legal o secreto profesional. Normalmente esto cubriría la información que los abogados, notarios o profesionales jurídicos reciben de sus clientes o a través de ellos: (a) en el curso de la determinación de la posición legal de su cliente; o (b) en la tarea de defender o representar a ese cliente en algún procedimiento judicial,

administrativo, de arbitraje o mediación o con relación al mismo. En los casos en que los contadores o contables estén sujetos a la misma obligación de secreto o privilegio, tampoco se les exigirá que reporten operaciones sospechosas.

- 2) Los países pueden permitir que sus abogados, notarios, profesionales jurídicos independientes, y contadores o contables, envíen sus ROS a un órgano de autorregulación apropiado, siempre que haya formas de cooperación apropiadas entre estos órganos y la UIF.

Nota Interpretativa de las Recomendaciones 5, 12 y 16

Los umbrales señalados para las operaciones (bajo las Recomendaciones 5 y 12) son los siguientes:

- Instituciones financieras (para clientes ocasionales conforme a la Recomendación 5) – US\$/ €15.000.
- Casinos, incluidos los casinos por Internet (conforme a la Recomendación 12) – US\$/ €3.000.
- Para comerciantes dedicados a la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas, en el caso de operaciones en efectivo (conforme a la Recomendaciones 12 y 16) – US\$/ €15.000.

Las operaciones financieras por encima del umbral señalado incluyen situaciones en las que la operación se lleva a cabo en una sola operación o en varias operaciones que parezcan relacionadas.

MÓDULO 3 RESPUESTAS

Respuesta Nro. 1

(a) Mínimo

Respuesta Nro. 2

(c)

Respuesta Nro. 3

(b) Falso

Respuesta Nro. 4

(b) Falso

Respuesta Nro. 5

(a) Verdadero

Respuesta Nro. 6

Para llevar a cabo una supervisión efectiva de las medidas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, es importante que haya leyes y normas claras sobre quién es responsable por dicha supervisión. Cuando la supervisión es realizada por los organismos de supervisión tradicionales (por ejemplo el Banco Central), las condiciones fundamentales para una supervisión eficaz deben estar en vigor. Ellas incluyen asuntos como por ejemplo la autonomía operativa del regulador así como también un marco jurídico apropiado para la supervisión que proporcione facultades razonables de supervisión y aplicación y acceso a información. Los supervisores también deben contar con los recursos necesarios, tanto en términos de personal profesional capacitado como en fondos, para realizar una supervisión adecuada. La protección legal de los supervisores también es un elemento clave para la supervisión efectiva cuando realizan sus obligaciones de buena fe. Se debería otorgar a las autoridades de supervisión autoridad legal para conceder licencias, supervisar y sancionar a las instituciones financieras cuando sea necesario.

Respuesta Nro. 7

Sectores financieros principales:

- 1) Sector bancario;
- 2) Sector seguros (seguros de vida y otras pólizas y productos de seguros relacionados con la inversión)
- 3) Sector valores incluyendo planes de inversiones colectivas. Este sector no siempre está presente o es importante en un gran número de países en desarrollo o subdesarrollados.
- 4) Empresas de arrendamiento y financiamiento;
- 5) Remesas de dinero y negocios de remesas.
- 6) Otros.

Otros sectores: Actividades y profesiones no financieras designadas

- 1) Casinos (que también incluyen a los casinos por Internet).
- 2) Agentes inmobiliarios.
- 3) Comerciantes de piedras y metales preciosos.
- 4) Abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores.
- 5) Empresas y proveedores de servicios de fideicomisos, principalmente para centros financieros extraterritoriales.

(Consulte el Glosario de las *Cuarenta Recomendaciones del GAFI* para obtener información sobre Instituciones Financieras y Actividades y Profesiones No Financieras Designadas).

Respuesta Nro. 8

- 1) Supervisores del sector financiero, por ejemplo, Banco Central, Comisión Reguladora Financiera, Superintendencia de Bancos y otras instituciones financieras, Comisión de Valores, Supervisor de Seguros, Supervisor de Cooperativas y Uniones de Crédito, Autoridades de Aduana e Impuestos, etc. Por favor observe que algunos países cuentan con organismos de supervisión integrados que supervisan los principales sectores financieros.
- 2) Unidad de Inteligencia Financiera (UIF). En algunos países, la UIF supervisa el cumplimiento de las normas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo entre todas las entidades comprendidas, mientras que en otros países este rol se comparte entre los organismos de supervisión tradicionales y la UIF sólo supervisa a aquellos no cubiertos por los supervisores; sin embargo, la supervisión no se considera una función central de las UIF.

Un tema clave que se debe considerar, independientemente de quién realice la supervisión, es la necesidad de establecer coordinación y cooperación efectivas entre los diversos organismos involucrados en los esfuerzos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Respuesta Nro. 9

Ni el Banco Central ni la UIF deberían brindar dicha información a menos que sea una solicitud legítima conforme a la ley. Comúnmente dichas solicitudes provienen de la UIF, autoridades policiales, de enjuiciamiento o judiciales de conformidad con los procedimientos establecidos y con la ley. Brindar dicha información al ministro, especialmente si no está autorizado para solicitarla bajo las leyes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, podría crear la posibilidad de acciones legales contra el Banco Central o la UIF. Es obvio que el ministro puede utilizar la información, haciéndola pública, para obtener ventajas políticas sobre sus opositores en las siguientes elecciones.

Los supervisores, inclusive las UIF con obligaciones de supervisión, deberían considerar si se han enfrentado a situaciones similares y demostrar cómo las han manejado.

Respuesta Nro. 10

No, por las razones citadas en la respuesta nro. 9. Puede ser una violación de la ley y ciertamente generaría preguntas ante las instituciones financieras que reciben la solicitud.

Respuesta Nro. 11

Si se brinda la información al ministro y éste, de conformidad con la ley, tiene derecho a recibirla, probablemente se la utilice con fines políticos. Que el Banco Central y la UIF conozcan la situación de antemano, podría interpretarse como mala fe y por ende estarían sujetos a acciones legales. Por otra parte, la credibilidad y la reputación tanto del Banco Central como de la UIF se verían dañados irreparablemente ante los ojos del sector financiero, el público y otras organizaciones internacionales y locales. También cuestionaría la autonomía operativa de ambas instituciones, un requisito fundamental para su eficacia y su credibilidad. Por otra parte, si la información se brinda y hay un cambio de gobierno, es previsible que la administración entrante tome acciones contra funcionarios de ambos organismos, lo que dañaría su viabilidad y eficacia. Como mínimo, se justificaría multar al presidente del Banco Central y al jefe de la UIF por no haber actuado de buena fe y probablemente haber infringido la ley.

Si no se brinda la información, el ministro podría despedir o remover tanto al presidente del Banco Central como al jefe de la UIF, aunque esta medida podría apelarse judicialmente.

Respuesta Nro. 12

Según el Comité de Basilea, un “cliente” es:

- a) una persona o entidad que mantiene una cuenta con una institución financiera o en cuyo nombre se mantiene una cuenta (por ejemplo, beneficiarios finales)
- b) beneficiarios o transacciones realizadas por profesionales intermediarios (por ejemplo, agentes, contadores, abogados)
- c) una persona o entidad relacionada con una operación financiera, que puede presentar un riesgo importante para el banco.

Según las leyes, reglamentaciones y directrices para cada país y con respecto a la debida diligencia, “cliente” incluye clientes ocasionales que no mantienen cuentas – por ejemplo, un cliente ocasional que compra cheques de viajero o giros. Con respecto a las empresas, “cliente” incluye a aquellos autorizados a actuar en representación de, o que tienen la facultad de vincular a la empresa. También se solicitaría identificación a “clientes” que son accionistas principales o personas controladoras de empresas privadas.

En acuerdos legales como por ejemplo fideicomisos de derecho consuetudinario, el cliente sería el constituyente del fideicomiso (la persona que transfiere los bienes al fiduciario) y, de ser aplicable, el beneficiario.

Respuesta Nro. 13

Para instituciones financieras que realizan políticas de “conozca a su cliente”, un desafío común es el de establecer que un cliente actúa en su propia representación o en nombre de clientes y beneficiarios intermediarios que no están identificados en los documentos mantenidos o solicitados por la institución financiera. Cuando haya razón de creer que un cliente actúa en nombre de otro, se deben emplear las medidas de debida diligencia apropiadas. Debido a que las entidades y las estructuras legales (por ejemplo: corporaciones, fundaciones y fideicomisos) a menudo involucran titularidad en capas, es importante establecer los beneficiarios finales de cuentas u operaciones. En este caso, se deben utilizar medidas

apropiadas de debida diligencia para determinar la identidad de los titulares o controladores de empresas – por ejemplo, empresas matrices o de control, incluyendo a aquellas personas autorizadas a vincular o actuar en nombre de dichas entidades.

Como consecuencia del caso de la pregunta anterior, se le podría preguntar al abogado en calidad de qué actúa para la empresa – por ejemplo, como accionista, director o representante autorizado. De cualquier manera sería identificado como cliente. Si actúa como representante, el banco debería preguntar a quién representa y con qué índole.

Respuesta Nro. 14

Cuando los clientes actúan como fiduciarios, la institución financiera debería saber la identidad de los que aportan activos y a quiénes benefician. ¿Hay otras partes involucradas en las operaciones? ¿Quién tiene autoridad para decidir sobre las distribuciones de los bienes del fideicomiso? A veces no son beneficiarios nombrados específicamente, como en fideicomisos sociales y de caridad.

Usualmente, las tres partes principales de una relación de fideicomiso, según el derecho consuetudinario, son las siguientes:

- 1) Constituyente: la persona que aporta bienes al fideicomiso.
- 2) Fiduciario: la persona que administra los bienes del fideicomiso.
- 3) Beneficiarios: las personas identificadas como aquellas que recibirán los beneficios de los bienes del fideicomiso.

A continuación se ofrecen ejemplos de la clase de información que se debe solicitar:

- ¿La empresa forma parte de los bienes del fideicomiso?
- ¿Cuál es el fin de los fondos?
- ¿Quién es el constituyente del fideicomiso, es decir, quién aportó los activos / bienes?
- Si se conocen, ¿quiénes son los beneficiarios del fideicomiso?
- ¿Cuál es la fuente de los bienes que se incluyen en el fideicomiso?

- Copias de documentos del fideicomiso, por ejemplo, escritura de fideicomiso.

Respuesta Nro. 15

Es poco probable que el plomero sea un cliente de alto riesgo de acuerdo con su profesión y sector. El perfil de riesgo podría elevarse si el plomero realiza algún otro negocio o actividad profesional considerada de alto riesgo—por ejemplo: si también integra el negocio del cambio de divisas.

Las posibles preguntas e información podrían incluir:

- Documentos de identificación.
- Domicilio y sede social si los hubiera, inclusive una copia de facturas de alquiler, teléfono, servicios y/o recibos de impuestos, para confirmar el domicilio.
- Copias de contratos comerciales pasados y actuales para establecer la fuente y el monto de los fondos.
- Fin y uso esperados de la cuenta.
- Otros, según el país.

Respuesta Nro. 16

Este podría ser un cliente de alto riesgo según el país y la región de operación. Se debería tener más cuidado con este cliente porque la empresa trata con individuos de otros países. Debería haber más preocupación si el país de este cliente se encuentra en la lista del GAFI o los PTNC. El lavado de activos relacionado con el comercio es considerado como algo importante, y en este caso, la actividad de reexportación debe ser analizada y revisada muy de cerca. Además de la identificación normal de la empresa, su representante, directores principales y accionistas controlantes, la siguiente información podría ayudar a establecer el perfil de riesgo del cliente.

- ¿Dónde está constituida la empresa y, tiene otras afiliadas en el país y en el exterior?

- ¿La empresa ha emitido acciones al portador? Si lo ha hecho, ¿quién tiene la custodia de las mismas?
- ¿Cuánto hace que funciona la empresa?
- ¿Desde qué país la empresa importa sus equipos?
- ¿A qué país la empresa exporta sus equipos?
- ¿La empresa vuelve a facturar sus exportaciones?
- ¿La empresa utiliza una zona de libre comercio en sus actividades de importación / exportación?
- Copia de estados contables.
- Otros

Respuesta Nro. 17

Factores de riesgo:

- Persona política que requiere debida diligencia más exhaustiva—un ministro de economía en control de la economía de su país.
- Un país conocido como corrupto según la calificación de Transparencia Internacional.
- La operación puede no tener un fin económico / legal aparente.

Requisitos de información:

- Debido a que el cliente es una PEP, directivo de mayor jerarquía, se necesita aprobación para el establecimiento de una relación comercial, tomar medidas razonables para establecer la fuente de riquezas y fondos y realizar un control permanente de la relación comercial.
- Documentos de identificación.

- Prueba de domicilio.
- Referencias bancarias y profesionales.
- Copias de recibos y cheques de salario o sueldo.
- Declaraciones de impuestos.
- Otra información, según el país.

Otras fuentes de información:

- Lista del GAFI o de los PTNC.
- Lista de sanciones de la ONU contra el terrorismo.
- Lista negra de países de la UE o lista negra nacional.

Preguntas a formular además de los requisitos de identificación normales:

- ¿Por qué eligió su país y su banco?
- Salario y otras fuentes de ingresos y riquezas. Esto debe verificarse.
- Referencias bancarias.
- Copias de la última declaración de impuestos y declaración de activos ante su gobierno.
- ¿Cómo y desde dónde se transferirá el dinero a su banco?

Respuesta Nro. 18

El banco ya debería contar con todos los registros de identificación del cliente. Los registros solicitados en este caso serían la copia del giro vendido, que debe incluir la copia abonada, y la manera como se adquirió. Sólo será necesario tener registros suficientes para reconstruir la pista de los documentos, inclusive los datos de a quién se le pagó con el giro y dónde fue depositado.

Respuesta Nro. 19

- a) Usualmente este cliente no generaría mucha preocupación dada la pequeña suma involucrada. Los registros de los giros serían archivados junto con todo formulario necesario para cumplir los requisitos nacionales. Probablemente se solicite una copia del documento de identidad de la persona, agregado a la documentación de compra.
- b) Obviamente este cliente está estructurando sus transacciones para evitar la presentación de un reporte de operaciones considerable. Esta estructuración de grandes montos debería generar una advertencia de posible lavado de activos u otras actividades ilícitas, y debería atraer toda la gama de medidas de debida diligencia y registros actualizados del cliente. Brindaría una causa para la presentación de un reporte de actividad sospechosa ante la UIF, el cual debe archivar.

Respuesta Nro. 20

Bancos (depósitos):

- Alto volumen de depósitos y retiros que son incoherentes con el movimiento esperado.
- Uso elevado de efectivo cuando la actividad / profesión del cliente sugiere que el uso de efectivo no es la norma.
- Numerosos depósitos pequeños seguidos por grandes retiros individuales sin razón aparente.
- Grandes depósitos individuales seguidos por numerosos retiros pequeños sin razón aparente.
- Uso de moneda extranjera cuando la actividad o profesión del cliente no indica una fuente de divisas extranjeras.
- Pagos desde las cuentas de personas que parecen no estar relacionados con las necesidades de los clientes.
- Múltiples transferencias / depósitos periódicos desde otras sucursales de un banco, seguidas por transferencias individuales desde la cuenta.

- Otros.

Respuesta Nro. 21

Tanto el empleado como el banco ayudaban y secundaban el lavado de activos—el primero aconsejando a los clientes a utilizar una caja de seguridad para estructurar sus operaciones, evitando controles bancarios internos, y el último al no instalar un programa satisfactorio contra el lavado de activos que detectaría la estructuración y las acciones no éticas de parte de un empleado.

Respuesta Nro. 22

Los fondos transferidos en suma elevada desde una firma estadounidense de abogados aparentemente respetable; tanto el agente inmobiliario como el banco se beneficiarán con la operación. Una vez que se reciben los fondos y se adquiere la propiedad, ninguna de las partes involucrada tendrá motivos comerciales para rastrear el movimiento de la propiedad y la disposición del producto de la venta. Otras instituciones, en Utopía u otros lugares, recibirán o invertirán el producto de la reventa de la propiedad. Este plan se conoce a menudo como “golpe de bienes raíces” (real estate flip).

Respuesta Nro. 23

- 1) Casa de cambio de Utopía. Este fue el primer punto de entrada y el lugar donde se debería realizar el procedimiento de debida diligencia del cliente. No se deberían haber transferido los fondos sin haber establecido primero la identidad del cliente y el propósito comercial de las operaciones.
- 2) Corredor estadounidense. El corredor debería haber insistido en que la identidad de la parte solicitante fuera establecida (no la de la casa de cambio), y establecer si había relación entre la parte solicitante y el beneficiario / destinatario.
- 3) El banco estadounidense debería saber si el corredor cuenta con controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo para asegurarse de que conoce a sus clientes. El banco debería depender poco o nada del corredor si no está cubierto por las leyes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Se deberían identificar los clientes subyacentes con certeza o no habría manera de garantizar la legitimidad de las transferencias a una cuenta extraterritorial del Caribe.
- 4) El banco extraterritorial del Caribe debería haber cuestionado la necesidad de una préstamo inmediato contra el depósito y haber verificado si hubo una relación entre el depositante y el prestatario.

Respuesta Nro. 24

La sospecha no debería ser automática pero amerita un análisis más exhaustivo de la cuenta. La comparación con cuentas de tiendas de video similares puede ser útil.

Respuesta Nro. 25

¿Por qué los depósitos son más frecuentes?

Respuesta Nro. 26

Sí. ¿Por qué las “ganancias” aumentaron repentinamente cuando hubo poco crecimiento durante los tres años anteriores? ¿Hay alguna razón obvia?

Respuesta Nro. 27

Esta podría ser una situación en la que las actividades basadas en efectivo mezclan fondos ilícitos con depósitos bancarios legítimos. La situación requiere mayor indagación e investigación; quizás una visita de rutina a la sede social o preguntas de rutina sobre la operación comercial puedan clarificar la situación. Si el cambio en la conducta de depósitos no se explica o si las explicaciones / la información no son satisfactorias, el banco puede considerar la presentación de un reporte a las autoridades apropiadas.

Respuesta Nro. 28

- Una advertencia, que puede incluir una carta o el uso de persuasión moral, por ejemplo, en reuniones privadas con los directivos de una institución.
- Una multa monetaria, cuyo monto debe ser acorde con la magnitud y la frecuencia de la infracción, o conforme a la determinación de negligencia, imprudencia o ceguera deliberada hacia la obligación de cumplimiento.
- Una suspensión o prohibición de desempeñar puestos de gerencia o directivos en una institución (esto puede ser temporario o permanente, aunque debería ser proporcional a la infracción).
- Censura pública mediante una declaración o un aviso en los medios, ya sean electrónicos o impresos.

- Restricción de actividades comerciales pendientes de medidas correctivas, incluyendo órdenes de cese y abstención.
- Una carta de compromiso o un memorando de comprensión donde la entidad o la persona promete tomar ciertas medidas correctivas.
- Cancelación o revocación de autorización para operar, a menudo llamada la “opción nuclear” o la “pena de muerte”.
- Acciones judiciales.

Respuesta Nro. 29

- Una advertencia
- Censura pública y multa
- Suspensión temporal de la licencia para practicar o realizar negocios
- Cancelación temporal de la licencia para practicar o realizar negocios

Respuesta Nro. 30

- 1) Los delitos financieros, incluso el lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo, dañan la reputación de los sistemas financieros. A su vez, esto puede poner en riesgo la condición financiera de los afectados o dar como resultado pérdidas para el público.
- 2) La pérdida de la reputación de un sistema financiero puede afectar de manera negativa las inversiones, incluyendo las inversiones extranjeras directas de un país.
- 3) A las instituciones financieras, incluso a los bancos, se les puede negar acceso a los sistemas internacionales de pago, dañando así el sistema financiero y la economía locales.
- 4) El lavado de activos y el financiamiento del terrorismo atrae delincuentes a un sistema financiero y les permite operar libremente y promocionar sus actividades ilegales.
- 5) El lavado de activos y el financiamiento del terrorismo ponen en riesgo la economía y la seguridad del país.
- 6) Las prácticas de inversión de los lavadores de activos pueden distorsionar las divisas y las tasas de interés.
- 7) Las instituciones que aceptan fondos ilegales no pueden depender de esos fondos como una base estable de depósitos.

- 8) El lavado de activos puede distorsionar algunos sectores y crear inestabilidad en los mercados.

Respuesta Nro. 31

- 1) La reputación en riesgo de una institución financiera puede dar como resultado la pérdida de la confianza del público.
- 2) Riesgos judiciales y financieros relacionados con la defensa contra acusaciones e investigaciones de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo, que también pueden conducir al embargo de las cuentas extranjeras del banco corresponsal.
- 3) Riesgo reglamentario relacionado con sanciones tomadas por las autoridades de supervisión, incluso la revocación de licencias.
- 4) El cese de diversas facilidades bancarias.
- 5) Pérdidas de préstamos adeudadas a pocos prestatarios de alta calidad.
- 6) Los depósitos colocados en un banco por parte de un lavador de dinero no son fuentes estables de recursos.
- 7) Las instituciones incumplidoras pueden ser multadas o se les puede revocar las licencias.
- 8) Las instituciones se convierten en propiedad de los delincuentes.

Respuesta Nro. 32

Los organismos principales que interactúan y cooperan con supervisores del sector financiero son a nivel nacional: (Las respuestas dependen del país y de la autoridad del supervisor designado).

- 1) Unidades de inteligencia financiera—aseguran que las instituciones financieras tengan en vigor sistemas de control y supervisión adecuados para detectar y reportar actividades sospechosas a la UIF. Esto garantiza que la calidad de los reportes enviados a la UIF sea elevada y que se evite sobrecargar la capacidad analítica de la UIF con reportes inadecuados.
- 2) Autoridades de investigación y de enjuiciamiento—para proporcionar asesoramiento y apoyo técnico y profesional. Los reguladores del sector financiero saben acerca del sector financiero y sus operaciones y pueden brindar asesoramiento experto y testimonio en casos de enjuiciamiento por lavado de activos / financiamiento del terrorismo.
- 3) A menudo los reguladores tienen acceso a reguladores extranjeros formal o informalmente (por ejemplo a través de memorandos de comprensión), lo cual es útil para reguladores que investigan el lavado de activos. Hay, por supuesto, límites y restricciones de cooperación y sobre el uso de la información proporcionada por el regulador, especialmente con respecto a la información sujeta a disposiciones de confidencialidad—por ejemplo: información de cuenta del cliente.

Respuesta Nro. 33

Los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo varían según los sectores y países. Cada área debería evaluar el grado de riesgo que enfrentan los sectores financiero y de negocios e implementar los mecanismos de control apropiados. Observe que ciertos sectores son más vulnerables que otros en ciertas etapas de procesos de lavado de activos / financiamiento del terrorismo. Algunos ejemplos de áreas de alto riesgo, que podrían variar según el país, son:

- 1) Bancos y fideicomisos
- 2) Casas de cambio y negocios de remesas
- 3) Bienes raíces
- 4) Comerciantes de artículos de alto valor (por ejemplo: embarcaciones, metales y piedras preciosas, etc.)
- 5) Casinos
- 6) Negocios con alto volumen de efectivo (por ejemplo: carreras de caballos, eventos de entretenimiento masivo)
- 7) Otros

Respuesta Nro. 34a

Las advertencias incluyen:

- Los saldos iniciales y finales son los mismos. Esto sugiere el uso de la cuenta como “cuentas de transferencia” donde los débitos son iguales a los créditos.
- Múltiples depósitos grandes (5, 12, 13, 15, 20, 21 de enero) seguidos por grandes retiros individuales. Este patrón podría indicar estructuración y debe compararse con el perfil del cliente para comprobar la coherencia con el uso esperado de la cuenta.
- Los depósitos en efectivo y las transferencias electrónicas no necesitan ser considerados como sospechosos, aunque deben ser examinados en busca de coherencia con el perfil del cliente y el uso esperado de la cuenta.
- Cheques por grandes montos cobrados.

Respuesta Nro. 34b

¿Reportar al funcionario el cumplimiento de normas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo? Probablemente esta cuenta debería ser

reportada internamente para realizar un análisis adicional. Tiene muchas advertencias que requieren análisis internos adicionales. Sin embargo, se debe examinar el perfil del cliente antes de presentar un reporte.

