

Efectos sobre el desarrollo económico y los estándares internacionales

Cuaderno de ejercicios

Efectos sobre el desarrollo económico y los estándares internacionales

El Módulo 1 presenta los conceptos fundamentales del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo; sus implicaciones en el desarrollo desde la perspectiva económica, social y gubernamental; los estándares internacionales existentes y actores internacionales clave en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. En este módulo se tratarán los siguientes temas clave:

1) Comprensión del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo	6
1.1. ¿Qué es el lavado de activos?	6
1.2. ¿Cómo ocurre el lavado de activos?	7
1.3. ¿Qué es el financiamiento del terrorismo y cómo se compara con el lavado de activos?	10
1.4. ¿Dónde tienen lugar las operaciones de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo?	14

2) Implicaciones del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo en el desarrollo	24
2.1. ¿Cómo afectan el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo a la macroeconomía?	26
2.2. ¿Cómo afectan el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo al estado de derecho?	27
2.3. ¿Cómo afectan el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo al sistema financiero?.....	27
2.4. ¿Cuáles son los efectos del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo sobre la liberalización económica?	28
2.5. ¿Cuál es el efecto del lavado de activos sobre la gobernabilidad?.....	29
 3) Estándares internacionales y quiénes los establecen.....	31
3.1. ¿Por qué se necesita un marco internacional para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?.....	31
3.2. ¿Existe un marco para que los Estándares Internacionales luchen contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo? ¿Si es así, quién lo establece?.....	32
3.3. ¿Qué es el GAFI, de qué se ocupa, y quiénes son sus miembros?.....	32
3.4. ¿Existen otros organismos internacionales involucrados en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?	38
 4) Evaluación del cumplimiento de los estándares internacionales	58
4.1. ¿Para qué se debe evaluar el cumplimiento?	58
4.2. ¿Quién se encarga de evaluar el cumplimiento del estándar internacional?	58
4.3. ¿Existe un método estándar para evaluar el cumplimiento?	59

Al final del Módulo 1, usted podrá:

- Entender el significado del lavado de activos y cómo difiere del financiamiento del terrorismo.
- Comprender la terminología básica y brindar ejemplos sobre cómo se lavan los activos.
- Lograr una comprensión general de los estándares internacionales en esta área.
- Reconocer los participantes internacionales en la lucha contra el lavado de activos.
- Describir la manera como tienen lugar las evaluaciones y la metodología utilizada para las mismas.

¿Cuánto sabe del tema?

¿Verdadero o falso?

1) Sólo los traficantes de estupefacientes lavan activos.

- a) Verdadero
- b) Falso

2) Los activos de toda actividad ilegal pueden estar sujetos al lavado.

- a) Verdadero
- b) Falso

3) La prueba de delito subyacente es un requisito esencial para una acusación de financiamiento del terrorismo.

- a) Verdadero
- b) Falso

4) El lavado de activos tiene lugar únicamente en países en desarrollo.

- a) Verdadero
- b) Falso

5) El lavado de activos puede ocurrir a través del sector bancario, pero la industria de los valores es completamente inmune al lavado de activos.

- a) Verdadero
- b) Falso

6) Los Grupos Regionales estilo GAFI (GREG) son órganos especializados de Naciones Unidas que tratan con el financiamiento del terrorismo.

- a) Verdadero
- b) Falso

7) GAFI es el organismo encargado de establecer los estándares internacionales para las medidas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

- a) Verdadero
- b) Falso

8) El lavado de activos es el motor del desarrollo económico y social.

- a) Verdadero
- b) Falso

9) Sólo el FMI y el Banco Mundial pueden evaluar el cumplimiento de los estándares internacionales de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo por parte de los países.

- a) Verdadero
- b) Falso

10) Los sistemas *Hawala* son sistemas informales de transferencia de fondos.

- a) Verdadero
- b) Falso

1. Comprensión del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

1.1. ¿Qué es el lavado de activos?

El Sr. A es un traficante de estupefacientes que tiene un negocio de venta de los mismos con un volumen de transacciones diarias de \$100.000 en efectivo. Un día, el Sr. A llevó 120.000 dólares a un casino y abrió una cuenta. Se alojó varios días sin jugar. Al abandonar el casino, retiró el dinero en cheques pagaderos a terceros, que luego fueron depositados en una empresa de valores. Posteriormente el dinero fue retirado e invertido en varias tiendas legítimas (de comestibles), propiedad del traficante y sus cohortes.

PREGUNTA NRO. 1. Analice la historia anterior formulándose las siguientes interrogantes. Verifique la respuesta después de terminar.

1) ¿Cuál es la fuente de los fondos?

2) ¿Cuántas transacciones realizó el Sr. A utilizando sus fondos?

3) ¿El Sr. A siempre mantuvo su dinero en efectivo?

4) ¿Dónde invirtió el dinero finalmente?

PREGUNTA NRO. 2. La operación descrita anteriormente es una operación de lavado de activos completa. A continuación proporcione una definición del lavado de activos.

1.2. ¿Cómo ocurre el lavado de activos?

Los activos se lavan de muchas maneras. En forma amplia, una operación de lavado de activos completa puede analizarse en tres etapas básicas:

Colocación: Esta es la primera etapa en la cual los activos ilícitos son separados de su fuente ilegal. La colocación incluye la inyección inicial de los fondos ilegales en el sistema financiero. *¿Cómo?*

El lavador podría depositar el efectivo en una institución financiera regulada como, por ejemplo, un banco o una empresa de valores. O también podría adquirir activos costosos como, por ejemplo, automóviles, antigüedades o joyas.

Estratificación Luego de inyectar con éxito el efectivo ilícito en el sistema financiero, el lavado de los activos requiere la creación de múltiples capas de transacciones que separan aún más los fondos de su fuente ilegal. El fin de esta etapa es dificultar aún más el rastreo de estos fondos hasta la fuente ilegal. *¿Cómo?*

El lavador puede comprar o vender valores, metales preciosos u otros activos costosos. También puede transferir los fondos a otros países mediante varias cuentas en bancos diferentes, probablemente, mediante sociedades ficticias.

Integración: Esta es la etapa final de una operación de lavado de activos completa. Incluye la reinserción de los fondos ilegales en la economía legítima. Ahora los activos aparecen como ganancia legal e imponible. El propósito de la integración de los fondos es permitir al delincuente utilizar los activos sin generar sospechas que pudieran provocar investigación y persecución. *¿Cómo?*

El lavador puede establecer una actividad intensiva en efectivo como, por ejemplo, un restaurante o una tienda de alquiler de videos, donde los fondos ilegales puedan ser inyectados y reaparecer como ganancias ficticias o repago de préstamos. El lavador también puede establecer una red de empresas fantasmas con negocios ficticios de importación/exportación y utilizar facturación falsa y transacciones ficticias para integrar los activos como ganancias normales del comercio.

PREGUNTA NRO. 3. Observando el escenario presentado en la cláusula 1.1, ¿puede identificar las tres etapas descritas en la operación de lavado? ¿Qué métodos utilizó el lavador en cada etapa?

Aquí tenemos el caso del Banco de Crédito y Comercio Internacional (BCCI) el cual es un buen ejemplo de lavado de activos.

Estudio de caso: El Banco de Crédito y Comercio Internacional

La mejor manera de lavar activos es ser propietario de un banco. La del BCCI es una historia de criminalidad compleja en la cual esta lección no se olvidó.

El Banco de Crédito y Comercio Internacional (BCCI) se fundó a principios de la década de 1970 como el primer banco multinacional para el Tercer Mundo. Desde un principio su estructura corporativa fue diseñada para evitar la reglamentación y supervisión bancaria efectiva. El Banco se registró primero en Luxemburgo y luego en Gran Caimán, ambos, países con sólida tradición de secreto bancario. Además, el BCCI estableció las oficinas centrales de su operativa en Inglaterra. La fragmentación de su estructura corporativa contribuyó a la fragmentación de la supervisión. También se pudieron descubrir patrones similares de segmentación en sus prácticas de auditoría y en la práctica estricta de “murallas chinas” infalibles que separaban las diversas operaciones del BCCI.

Esta estructura deliberadamente evasiva del BCCI le permitió involucrarse en operaciones sospechosas que iban desde el encubrimiento de las pérdidas del Banco, al desfalco y el enriquecimiento ilícito del personal, el movimiento secreto de dinero, fraude y lavado de activos. Para lograr sus fines, el BCCI dependía de diversos métodos: operaciones ficticias, testafierros y técnicas de ocultación contable. En 1988, el Banco fue acusado de lavado de activos y varios banqueros del BCCI fueron condenados en 1990 por cargos de lavado de fondos provenientes del tráfico de estupefacientes. Este fue el inicio de la caída del BCCI.

El papel del BCCI en el lavado de las ganancias provenientes de la corrupción de Noriega, el ex presidente de Panamá, es un ejemplo de sus actividades de lavado. Apropiándose de los Fondos de la Guardia Nacional de Panamá para su uso personal, Noriega depositó 23 millones de dólares en cuentas del BCCI en Luxemburgo y Londres entre 1982 y 1986. En 1986, Noriega, con la ayuda del BCCI, inició una operación de lavado destinada a oscurecer la documentación de las transacciones que lo relacionaban con los fondos malversados. Para lograrlo, el dinero se transfirió desde las diversas cuentas poseídas por Noriega en el BCCI a las cuentas del Banco Nacional de Panamá en el Union Bank de Suiza en Zurich y el Deutsche Sudamerikanische Bank en Hamburgo, Alemania. Todas las transferencias se realizaron en nombre de Finley International, una empresa presidida y dirigida por un tal Sr. Akbar quien casualmente también era presidente de Capcom, una empresa de productos básicos y futuros muy relacionada con el BCCI. Aunque nominalmente las cuentas eran propiedad del Banco Nacional de Panamá, en realidad habían sido abiertas y eran controladas por el mismo Noriega.

Los fondos fueron reorganizados adicionalmente a fin de crear más capas de transacciones. En primer lugar se consolidaron en una cuenta individual poseída por el Banco Nacional de Panamá en el Middle East Bank en Londres, y luego fueron transferidos a las cuentas de “Finley’s International Ltd.” en el mismo banco. Al final, Finley indicó al Middle East Bank que transfiriese \$20,5 millones a Capcom donde el dinero se acreditó a dos cuentas de cliente codificadas administradas por Capcom y para las cuales el Sr. Akbar poseía un poder de representación. Otros 2.6 millones fueron transferidos a una cuenta codificada en el Banco de Comercio y Desarrollo en Ginebra. Todas las transferencias descritas anteriormente se difundieron como transacciones comerciales legítimas que involucraban capital comercial, pagos de honorarios y depósitos bancarios. Esta operación compleja tuvo como resultado

conferirles a los fondos apariencia legítima y camuflar la documentación de auditoría que los relacionaba con Noriega. (Esta descripción está basada en el Informe al Comité de Relaciones Exteriores – Senado de Estados Unidos realizado por el Senador John Kerry y el Senador Hank Brown en diciembre de 1992).

1.3. ¿Qué es el financiamiento del terrorismo y cómo se compara con el lavado de activos?

PREGUNTA NRO. 4. ¿Qué es el financiamiento del terrorismo? Por favor, seleccione la respuesta que considere más apropiada:

- a) Es una actividad financiera realizada por terroristas. Por lo tanto, todas las actividades financieras de terroristas son consideradas financiamiento del terrorismo. Está relacionado únicamente con las actividades financieras vinculadas con los terroristas.
- b) Es apoyo financiero proporcionado a terroristas mediante el lavado de activos. Esta es la única fuente de financiamiento del terrorismo.
- c) Es apoyo financiero proporcionado a terroristas. La fuente de dinero puede provenir tanto de fuentes legítimas como ilícitas.
- d) Es apoyo financiero proporcionado a terroristas a través de un organismo gubernamental y no público.

Después de intentar la respuesta, considere el siguiente análisis.

El Financiamiento del Terrorismo es el acto de proporcionar apoyo financiero a terroristas u organizaciones terroristas a fin de permitirles realizar actos de terrorismo.

Esta definición está basada en la definición de financiamiento del terrorismo aceptada internacionalmente por la Convención de Naciones Unidas para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo (1999) y en la Recomendación II de las Recomendaciones Especiales del GAFI sobre el Financiamiento del Terrorismo y su Nota Interpretativa. El Artículo 2 de la Convención Internacional para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo estipula lo siguiente:

Toda persona comete un delito dentro del sentido de esta Convención si dicha persona por cualquier medio, directa o indirectamente, ilegal y dolosamente, proporciona o reúne fondos con la intención de que sean utilizados o con el conocimiento de que serán utilizados, completa o parcialmente, para realizar:

a) Un acto, que *constituye* un delito según se ha definido en uno de los tratados del anexo y dentro de su alcance:* o

b) Cualquier otro acto que tenga la intención de causar la muerte o la lesión corporal grave de un civil, o de cualquier otra persona que no tome parte activa en las hostilidades en una situación de conflicto armado, cuando el fin de dicho acto sea, por su naturaleza o contexto, intimidar a la población, u obligar a un gobierno u organización internacional a realizar o abstenerse de realizar algún acto. Para que un acto constituya un delito, según establece el párrafo 1, no es necesario que los fondos hayan sido utilizados en realidad para cometer un delito como al que se hace referencia en el párrafo 1, subpárrafos (a) o (b).

* El anexo incluye una lista de todas las convenciones internacionales que penalizan actos terroristas específicos tales como la Convención para la Supresión de Actos Ilícitos contra la Seguridad de la Aviación Civil (1970) y la Convención Internacional para la Represión de Atentados Terroristas (1997).

A diferencia de las organizaciones criminales, el objetivo principal de los grupos terroristas no es financiero. No obstante, al igual que todas las organizaciones, los grupos terroristas requieren fondos para poder llevar a cabo sus actividades fundamentales. Este hecho simple—la necesidad de fondos—es clave en la lucha contra el terrorismo. Seguir el dinero. Seguir el rastro financiero. Este es el objetivo central de todas las medidas que apuntan a identificar, rastrear y poner freno al financiamiento del terrorismo. Observe el rol del financiamiento al determinar la capacidad y gravedad de los atentados terroristas.

El caso del atentado contra el World Trade Center en 1993 brinda evidencia tanto de la importancia del financiamiento para los grupos terroristas como de la necesidad de seguir el rastro financiero en la investigación de incidentes terroristas. Según la declaración del entonces director del FBI Louis Free ante el Congreso en 1999, los terroristas no pudieron lograr la destrucción que intentaban ocasionar originalmente debido a la escasez de fondos. Esto limitó su capacidad de adquirir material explosivo suficiente para construir una bomba del tamaño deseado. También los obligó a implementar la operación antes de lo programado originalmente. Estos hechos fueron revelados por Ramzi Yousef que fue capturado y condenado como el cerebro detrás del atentado de 1993.

El valor investigativo del seguimiento del rastro del dinero es evidente en el hecho de que la pista principal probatoria del caso surgió del intento que realizaron los autores de reclamar el depósito que habían abonado para alquilar el camión que utilizaron para transportar la bomba al sitio del atentado. Esta transacción puso a la policía tras la pista correcta que finalmente condujo a la identificación de los autores. La declaración de Louis J. Free, director del FBI,

ante el Comité del Senado sobre el Subcomité de Gastos para los Departamentos de Comercio, Justicia, Estado, el Poder Judicial y Organismos Relacionados, el 4 de febrero de 1999.

Pero, ¿cómo financian sus actividades los terroristas? ¿Cuál es la fuente de sus fondos?

Existe una tendencia reciente en los métodos utilizados para financiar el terrorismo. Actualmente el financiamiento del terrorismo se ha privatizado. Anteriormente el terrorismo dependía del apoyo financiero de los estados; pero el terrorismo auspiciado por los estados ha disminuido en años recientes y los terroristas en la actualidad dependen cada vez más de fuentes privadas para financiar sus operaciones.

Algunas de las fuentes más importantes de financiamiento del terrorismo incluyen:

- Tráfico de estupefacientes
- Extorsión y secuestro
- Robo
- Fraude
- Juegos de azar
- Contrabando y tráfico de mercadería falsificada
- Contribuciones y donaciones
- Venta de publicaciones (legal e ilegal)
- Fondos que provienen de actividades comerciales legítimas¹

¹ Fuente: GAFI, XII Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos (2000-2001), p. 19.

PREGUNTA NRO. 5. ¿Cuál es la diferencia entre las fuentes de fondos terroristas y las de fondos lavados?

PREGUNTA NRO. 6. ¿Cuáles son algunas similitudes entre los procesos utilizados para el lavado del dinero y los usados para el financiamiento del terrorismo?

PREGUNTA NRO. 7. Lea el siguiente caso hipotético e identifique las fuentes que utilizaron los terroristas para generar sus fondos. ¿Cuántas capas crearon antes de entregar los fondos a las organizaciones terroristas? ¿Puede nombrar tres de los métodos que utilizaron para ocultar el rastro del dinero?

Caso hipotético

Una investigación penal en el país A de una enorme operación de contrabando de cigarrillos reveló que la operación era manejada por una célula terrorista con el fin de canalizar los fondos a una organización con base en el país B, identificada como terrorista por la ley antiterrorismo del país A. Además del contrabando, la célula terrorista también controlaba una estación de servicio, que era manejada por una empresa ficticia. El dinero generado por sus actividades de contrabando se depositaba en diferentes cuentas a nombre de personas en el país A. Luego el dinero se transfería a cuentas numeradas (cuentas identificadas por números únicamente) en jurisdicciones extraterritoriales. Luego, el dinero era enviado por transferencia electrónica a cuentas bancarias a nombre de personas en el país B. Posteriormente el dinero era retirado y entregado a la organización terrorista.

PREGUNTA NRO 8. Regrese a la pregunta formulada al comienzo de esta sección, “¿*Qué es el financiamiento del terrorismo?*” Reconsidere su respuesta basándose en la discusión.

- a) Es una actividad de finanzas realizada por terroristas. Por lo tanto, todas las actividades financieras de terroristas son consideradas financiamiento del terrorismo. Está relacionado únicamente con las actividades financieras realizadas por terroristas.
- b) Es apoyo financiero proporcionado a terroristas mediante el lavado de activos. Esta es la única fuente de financiamiento del terrorismo.
- c) Es apoyo financiero proporcionado a terroristas. La fuente de dinero puede provenir tanto de fuentes legítimas como ilícitas.
- d) Es apoyo financiero proporcionado a terroristas a través de un organismo gubernamental y no público.

Obtendrá más información sobre el financiamiento del terrorismo y cómo combatirlo en el **Módulo 6**.

1.4. ¿Dónde tienen lugar las operaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo?

PREGUNTA NRO. 9. Vuelva a examinar el caso del BCCI en la sección 1. ¿Cuántos países estaban involucrados en el lavado de los fondos del hombre

fuerte de Panamá Manuel Noriega? ¿Puede identificar alguna característica particular de estos países?

El lavado de activos y el financiamiento del terrorismo son delitos mundiales. Los lavadores de activos y los financistas del terrorismo internacionalizan sus operaciones para lograr varios objetivos:

- a) Evitar países con sólidos marcos reglamentarios y de cumplimiento de la ley.
- b) Aprovechar las limitaciones de comunicación y cooperación entre reguladores y oficiales de cumplimiento de la ley a través de fronteras nacionales;
- c) Explotar las debilidades de las reglamentaciones y del cumplimiento de la ley que caracterizan a ciertas jurisdicciones; y
- d) Agregar capas a las transacciones para dificultar el seguimiento del rastro de las transacciones.

El lavado de activos y el financiamiento del terrorismo pueden explotar a cualquier país—por ende ningún país es inmune. Verá que estas actividades tienen lugar tanto en países desarrollados como en los que se encuentran en vías de desarrollo.

Los análisis revelan que los delincuentes, al igual que los operadores de actividades legítimas, consideran el marco jurídico de una jurisdicción al elegir una base para sus operaciones. Se ha establecido que los marcos jurídicos sólidos en los principales centros financieros del mundo ha forzado a los delincuentes a buscar otros refugios para sus fondos.

Los países que cuentan con leyes de confidencialidad financiera figuran prominentemente en las operaciones de lavado de activos, especialmente en la

etapa de la estratificación. A veces también se hace referencia a estos países como *refugios financieros* o *centros financieros extraterritoriales*. El caso del BCCI discutido en la sección 1.2 muestra claramente el uso de los refugios con confidencialidad financiera para fines delictivos. Es importante observar que los centros financieros extraterritoriales y las normas de confidencialidad financiera tienen usos legítimos dentro de ciertos límites. La protección de la información comercial es importante para negocios y mercados, aunque las autoridades reguladoras deben asegurarse de que las reglamentaciones de confidencialidad no sean abusadas.

PREGUNTA NRO. 10. ¿Se le ocurren algunas razones por las cuales las entidades comerciales legítimas utilizan los centros financieros extraterritoriales? A continuación, indique tres.

PREGUNTA NRO. 11. ¿Cuáles son las características principales de un refugio financiero perfecto? ¿Algunos tipos de actividades particulares son más vulnerables al lavado de activos que otras?

La lista de negocios que son vulnerables al lavado de activos y el financiamiento del terrorismo está en aumento. Algunos de esos negocios son:

- Los negocios de actividad intensiva en efectivo, tales como bares y restaurantes, son adecuados para la integración de ganancias

provenientes de las drogas y las de otras actividades delictivas basadas en efectivo.

- El comercio de artículos de valor elevado tales como automóviles, antigüedades y bienes raíces brinda otro vehículo adecuado para el lavado de fondos
- Los bancos y otras instituciones financieras no bancarias son especialmente vulnerables debido al alto volumen de dinero y transacciones financieras y porque tienen acceso al sistema financiero internacional.
- Las casas de cambio de divisas también son vulnerables porque realizan (1) actividades intensivas en efectivo y (2) tienen acceso al sistema financiero internacional.
- Los contadores, abogados, escribanos y agentes de formación de empresas tienen las habilidades técnicas indispensables para la altamente compleja industria del lavado de activos.

A pesar de que los financieros terroristas utilizan técnicas semejantes a las utilizadas por quienes lavan activos—y pueden explotar los mismos canales de finanzas—ciertos negocios y actividades son especialmente vulnerables a la explotación por parte de los primeros. Estos incluyen organismos sin fines de lucro y los sistemas informales de transferencias de dinero.



Discusión del módulo

¿Dónde piensa que ocurre el lavado de dinero en su país? Según su opinión, ¿hay algún sector especial que sea más vulnerable que otros? ¿Por qué?

En el caso del BCCI, ha visto cómo los bancos pueden ser utilizados para el lavado de activos; veamos cómo se utilizan otros sectores para lavar fondos legítimos y transferir secretamente el dinero a los terroristas.

Lavado de activos a través de empresas de valores

Una Organización relacionada con la mafia (O) generó sumas considerables de dinero provenientes de diversos fraudes. A fin de lavar lo recaudado, la Organización (O) ejecutó un plan destinado a insertar grandes sumas de dinero en el mercado de valores. El primer paso consistió en depositar el dinero en un banco privado en el País R, controlado por la misma organización mafiosa. Posteriormente, estos fondos se utilizaron para comprar acciones en dos empresas que cotizan en bolsa establecidas en el País V, una de las empresas era de corretaje de bolsa y la otra, un banco pequeño. Numerosos pequeños inversores extranjeros compraron las acciones bajo nombres falsos. Ninguno de los inversores compró acciones que le dieran derecho a un porcentaje de propiedad que implicaría informes según las leyes del País V.

A través de una asamblea general de accionistas ficticia en la cual participaron abogados, se designó un nuevo directorio con gente que actuaba en calidad de testaferros para la Organización (O), que concedió poderes absolutos a los miembros de la Organización y garantizó su control del dinero. Luego, las dos empresas solicitaron el incremento de las acciones y recaudaron aproximadamente 42 millones de dólares. Lo reunido mediante la manipulación del mercado y los fondos originales fue lavado con la realización de la transferencia del dinero desde el País V a bancos en Europa, desde donde se transfirió a la Empresa (N) en el País Y, un centro financiero extranjero. La Empresa (N) era propietaria de minas de mármol en Sudáfrica. El mismo dinero atravesó idéntico circuito nuevamente, pasando por bancos de Europa y América del Norte y se reinvertió en la empresa de corretaje y en el Banco del País V, simulando de esa manera una inversión extranjera en el capital accionario de ambas empresas. Este proceso de compraventa de acciones aumentó artificialmente seis veces el valor nominal de las acciones. Luego las acciones sobrevaluadas se entregaban a los miembros de la organización O. Ninguna de las operaciones mencionadas habría sido posible sin la participación de corredores de valores en los países relevantes.²

² Basado en: GAFI, Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo 2003-2004. en Para. 15.

Lavado de activos a través del sector seguros

El Sr. L compró un seguro de propiedad marítima y de daños por hechos fortuitos para una embarcación oceánica fantasma a una empresa de seguros seria a través de un intermediario. Pagó sustanciosas primas sobre la póliza y sobornó a los intermediarios para que se hicieran y abonaran reclamos regulares. No obstante, tuvo mucho cuidado en asegurarse de que los reclamos fueran menores que los pagos de la prima, para que el asegurador gozara de una ganancia razonable sobre esta. El lavador de activos solicitó que los reclamos fueran transferidos electrónicamente a cuentas bancarias de un tercero. Algunas de la cuentas estaban alojadas en refugios financieros extranjeros. La empresa de seguros seria procesó los reclamos rápidamente y transfirió electrónicamente los fondos desde sus cuentas bancarias.³

Lavado de activos en línea

El Sr. L. es un financiero deshonesto que acumuló una riqueza sustancial manipulando los mercados de valores. Colocó sus ganancias mal habidas en una centro financiero extranjero. Su problema es que no puede hacer ostentación de su riqueza sin generar sospechas. Para mostrar la riqueza necesita tener una buena historia para justificarla. Establece una empresa en línea que ofrece servicios pagaderos a través de Internet. Luego el Sr. X compra sus propios servicios y los paga utilizando tarjetas de crédito y débito relacionadas a cuentas bajo su control, que están alojadas en el cetro extranjero y contienen sus ganancias delictivas. Luego el Sr. X factura a la compañía de tarjetas de crédito, que a su vez reenvía el pago por el servicio prestado. Ahora el Sr. L puede tener el estilo de vida que se ha ganado a través de su redituable y próspero negocio en línea.⁴

³ Fuente: GAFI, Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos 2002-2003 (14 de febrero de 2003), p. 15.

⁴ Basado en: GAFI, Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos 2000-2001 (1° de febrero de 2001), en párrafo 1 (p. 4).

Financiamiento del terrorismo a través de instituciones de caridad

La Organización (P) es una institución sin fines de lucro. Disponía de sucursales en diferentes países donde contaba con proyectos de desarrollo cooperativo. La Organización (P) tenía sus oficinas centrales en el País (X) y una sucursal en el País (Y). El Sr. T estaba a cargo de la sucursal de la Organización (P) en el País (Y). No estaba en la planilla de sueldos de la oficina central de la Organización (P). En su calidad de gerente de sucursal, recibía donaciones de diferentes personas y organismos internacionales para apoyar proyectos de desarrollo en zonas alejadas del País (Y). Los donantes no conocían el monto total del dinero recaudado. Tampoco eran muy efectivos en el control de la implementación de los proyectos, en parte debido a la ubicación de los mismos. El Sr. T desviaba los fondos a una organización terrorista para la realización de actividades que le son propias.⁵

Financiamiento del terrorismo a través del sistema informal de transferencia de fondos

El Sr. H administra un pequeño negocio con una facturación anual de alrededor de \$200.000. Sus cuentas privadas revelaron un flujo anual de \$3 millones. Resultó ser que el negocio del Sr. H era la “oficina central” en el País N de un “banco clandestino” con “sucursales” en varios países de Asia y Europa. Dependiendo de lazos familiares, étnicos y comerciales se las arreglaba para transferir fondos por todo el sur de Asia. Aunque su sistema informal de transferencia de dinero se utilizaba para trasladar las remesas de trabajadores que vivían en Europa y brindaban ayuda a sus familiares en Asia, también se lo utilizaba para transferir fondos entre organizaciones terroristas y sus operativos en Asia y Europa.⁶

⁵ Basado en: GAFI, Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos 2002-2003 (14 de febrero de 2003), p. 5.

⁶ Caso hipotético armado con diferentes casos informados relacionados al uso del sistema informal de transferencia de dinero para fines de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

PREGUNTA NRO. 12. Considerando el caso del Lavado de activos a través de empresas de valores, ¿puede identificar las características del mercado de valores que lo hacen vulnerable al lavado de activos?

PREGUNTA NRO. 13. Al revisar el caso sobre Lavado de dinero a través del sector seguros, es evidente que el Sr. L ha perdido dinero voluntariamente con estas transacciones. ¿Qué logró?

PREGUNTA NRO. 14. ¿Por qué el sector seguros es atractivo para quienes lavan activos? Si conoce la industria de seguros, proporcione su análisis personal.

PREGUNTA NRO. 15. Nombre tres características de Internet que la hacen un buen medio para operaciones de lavado de activos.

PREGUNTA NRO. 16. Con respecto al caso sobre Financiamiento del terrorismo a través de instituciones de caridad, ¿cuál fue la fuente de los fondos que utilizó el Sr. T para financiar el terrorismo? ¿Cómo difiere de la fuente de los fondos en el caso de lavado de dinero BCCI-Noriega discutido en la sección 1.2?

PREGUNTA NRO. 17. ¿Qué significa un sistema informal de transferencia de dinero?

¿Qué ha aprendido hasta ahora?

Hemos aprendido un número de hechos sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo que pueden ayudarnos a entender su impacto sobre el desarrollo:

Quienes lavan activos y financian el terrorismo se aprovechan de la liberalización de las finanzas internacionales.

- El lavado de activos y el financiamiento del terrorismo permiten a los delincuentes derrotar los esfuerzos de cumplimiento de la ley y escapar a las consecuencias penales de sus actos.

- El lavado de dinero permite a los delincuentes conservar las ganancias de sus actividades ilegales y utilizarlas para obtener poder e influencia.
- El lavado de activos y el financiamiento del terrorismo permite a los delincuentes financiar sus empresas.
- Para procesar sus fondos los delincuentes y los terroristas necesitan la asistencia y la cooperación de actores legítimos, tales como banqueros y abogados.

2. Las implicaciones del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo para el desarrollo

En esta sección, observaremos cómo el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo afectan a la macroeconomía, al estado de derecho, al sistema financiero, a la liberalización económica y a la buena gobernabilidad.

En su discurso, el director general del FMI describe el impacto macroeconómico del lavado de dinero:⁷

“Aunque no podemos garantizar la precisión de nuestras cifras (y ciertamente ustedes cuentan con una mejor evaluación que nosotros) los cálculos de la escala actual de transacciones de lavado de activos superan la imaginación: probablemente entre el 2 al 5 por ciento del Producto Bruto Interno mundial sea un rango de consenso. Esta escala presenta dos clases de riesgos: uno preventivo, el otro macroeconómico. Los mercados e incluso las economías más pequeñas pueden ser corrompidas y desestabilizadas. Hemos visto pruebas de estas acciones en países y regiones que han albergado a organizaciones delictivas de gran escala. Al principio, los capitales buenos y malos se entremezclan, y el país o región parece prosperar, pero al final, funciona la ley de Gresham, y existe el tremendo riesgo de que sólo queden los financieros corruptos. Claramente se pueden provocar daños duraderos, cuando se pierde la infraestructura que se ha construido para garantizar la integridad de los mercados. Incluso en países que no han llegado a este punto, la evidencia disponible sugiere que el impacto del lavado de activos es tan grande que debe ser tomada en cuenta por los encargados de formular políticas macroeconómicas. El dinero sujeto a lavado se comporta según principios de administración especiales. Existe evidencia de que es menos productivo, y por lo tanto contribuye en grado mínimo, por no decir más, a la optimización del crecimiento económico. Las consecuencias macroeconómicas potenciales del lavado de activos incluyen, pero no se limitan a: cambios inexplicables en la demanda de dinero, mayores riesgos preventivos para la solidez del banco, efectos de contaminación sobre transacciones financieras legales, y mayor

⁷ *Lavado de Dinero: La importancia de las contramedidas internacionales*, discurso de Michael Camdessus – director general del FMI (París, 10 de febrero de 1998).

volatilidad de flujos de capital internacional y tasas de cambio debido a transferencias de activos transfronterizos no anticipados.

Por otra parte, debo agregar que si bien, desde el punto de vista del Fondo como institución financiera, enfatizo los costos económicos, también debemos recordar las dimensiones sociales y políticas del delito y el lavado de activos relacionado (el sufrimiento de las víctimas y el debilitamiento de la estructura social y los estándares éticos colectivos). Todo esto presta urgencia a los esfuerzos contra el lavado de activos, que atacan la actividad criminal en el punto más vulnerable: donde sus ganancias ingresan al sistema financiero.

Sin embargo, ¿esto significa que debemos abandonar la liberalización de los mercados financieros? Este argumento altruista es planteado a menudo por aquellos de nuestros críticos que creen que el FMI debe detener sus esfuerzos para mudar a sus miembros lejos de sistemas financieros basados en el control hacia sistemas financieros basados en el mercado, porque dichos sistemas generan posibilidades para quienes lavan activos. Algunos han expresado que es necesario mantener en vigor sistemas de asignación centralizada de créditos y de control de divisas a fin de identificar a quienes lavan activos; incluso si sabemos que dichos sistemas son desfavorables al crecimiento económico. No obstante, me tranquiliza saber que la Recomendación 22 de las 40 Recomendaciones del GAFI es muy clara sobre este punto: “Los países deben...controlar el transporte físico transfronterizo de efectivo y los títulos al portador, sin impedir de ninguna manera la libertad de movimientos de capital”. La información, más que el control de las transacciones, es la clave para el enfoque básico “conocer al cliente” del GAFI. En una manera más general, el valor de la información adecuada para guiar la supervisión de los mercados financieros se ha hecho muy claro debido a eventos recientes que tuvieron lugar en el sureste de Asia. No son sólo los mercados financieros que defiende el FMI, sino también los mercados financieros modernos – en los cuales existe una buena medida de transparencia y reglamentación preventiva destinada a garantizar la equidad, la solidez y la legalidad de los sistemas”.

2.1. ¿Cómo afectan el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo a la macroeconomía?

Hemos visto cómo quienes lavan activos necesitan invertir en negocios legítimos para poder lavar sus fondos. También necesitan transferir dinero a través de países a fin de crear capas de transacciones financieras para ocultar las pistas de auditoría. Ambas prácticas tienen graves consecuencias macroeconómicas.

Quienes lavan activos seleccionan sus inversiones, no para obtener la mayor tasa de rendimiento sino para evitar ser detectados. El resultado es que colocan estas grandes sumas de dinero en actividades menos productivas, siempre y cuando las mismas brinden oportunidades de evitar ser detectados. Esto tiene implicaciones para la eficiencia y la productividad de la economía nacional y mundial.

Además, quienes lavan activos colocan y retiran el dinero de los países, a veces rápidamente, a fin de poder ocultar las pistas de auditoría. Este movimiento rápido de colocación y retiro de grandes sumas de dinero de un país puede desestabilizar a pequeñas economías en desarrollo.

PREGUNTA NRO. 18. El País A es un país productor de petróleo que sufre una corrupción endémica. Se apropian sistemáticamente de grandes cantidades de dinero del gobierno y se las desvía fuera del país. El País B es un país vecino que goza de buena infraestructura financiera y de comunicaciones. Como aspirante a centro financiero extranjero, cuenta con leyes poco estrictas con respecto a la formación de empresas y fideicomisos. También tiene un fuerte compromiso para con la confidencialidad bancaria. Los funcionarios corruptos del País A han generado el hábito de transportar sus fondos al País B y depositar el dinero en sus sectores financieros, así como también comprar bienes raíces. ¿Cuál cree que es el impacto de esta gran inyección de fondos sobre: (1) los precios de los activos y (2) las tasas de cambio?

2.2. ¿Cómo afectan el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo al estado de derecho?

Establecer un sistema jurídico basado en el estado de derecho se considera una condición previa para el desarrollo económico. Esto se debe a que los mercados necesitan instituciones confiables para poder funcionar. El estado de derecho supone que existe un sistema transparente de normas claras y seguras que se aplican coherentemente a todos los temas. Los mecanismos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo permiten a los delincuentes infringir la ley y escapar a las consecuencias de sus actos. El lavado de activos y el financiamiento del terrorismo omnipresentes socavan el estado de derecho en la sociedad.

2.3. ¿Cómo afectan el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo al sistema financiero?

Un sistema financiero que funciona adecuadamente contribuye de manera importante al desarrollo económico. El uso del sistema financiero para fomentar fines delictivos, tales como el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, socava la función y la integridad del sistema financiero. Como lo muestra el caso del BCCI en la sección 1.2, controlar un banco es una manera efectiva como las organizaciones internacionales pueden lograr sus fines. El caso del BCCI también demuestra los costos que implica permitir que la criminalidad se infiltre en las instituciones financieras. Las pérdidas de depositantes, la desestabilización del sistema financiero y los costos que deben asumir los contribuyentes son los costos obvios y calculables de dichas actividades.

Los delincuentes que buscan lavar sus fondos y financiar actividades terroristas se involucran en actos deliberados destinados a corromper a funcionarios bancarios y a otros profesionales del mercado financiero, tales como corredores de seguros y de valores. Esta corrupción socava la confianza del mercado financiero y se extiende a otras formas de criminalidad, tales como el fraude y la extorsión.



Ejercicio

Vuelva a leer los dos casos de lavado de activos en los sectores de valores y seguros en la sección 1.4 y analice el rol desempeñado en el plan por los funcionarios de seguros y valores. ¿Eran participantes voluntarios o involuntarios?

¿Puede indicar ejemplos de connivencia entre profesionales del mercado financiero y delincuentes en su país?

2.4. ¿Cuáles son los efectos del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo sobre la liberalización económica?

Ahora se afirma comúnmente que la liberalización de la economía de un país y su integración en la economía mundial son importantes para el desarrollo económico. El lavado de activos y el financiamiento del terrorismo socavan la liberalización de dos maneras:

Primero, los países que sufren fuga de fondos debido al delito económico omnipresente a menudo intentan imponer controles de capital para retener los fondos y evitar que abandonen el país. En segundo lugar, los países preocupados por el uso del sistema financiero para fines de lavado de activos y financiamiento del terrorismo pueden tomar medidas para controlar las transacciones financieras con otros países que no poseen políticas adecuadas de control de lavado de activos.

Ambas políticas limitan el libre flujo de fondos y representan una carga reguladora sobre la actividad económica transfronteriza legítima. A pesar de que el éxito de los controles de capital es discutible, la carga de las restricciones preventivas puede reducirse mediante la armonización de medidas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en todo el mundo.

2.5. ¿Cuál es el efecto del lavado de activos sobre la gobernabilidad?

La corrupción es un problema omnipresente en muchos países en desarrollo. En la actualidad se sabe que la buena gobernabilidad es un requisito esencial para el desarrollo económico. A menudo los ingresos del gobierno muy necesitados en estos países para el desarrollo económico terminan en cuentas bancarias ubicadas en centros financieros importantes en todo el mundo. Esto no puede lograrse sin la dependencia de técnicas de lavado de activos ni sin funcionarios complacientes de instituciones financieras. Un sistema contra el lavado de activos que funciona bien dificulta a los funcionarios corruptos expatriar sus fondos mal habidos. También permite la repatriación de dichos fondos en casos en los que se han depositado en el extranjero. Eso se debe a que las medidas de lucha contra el lavado de activos crean canales de información que colaboran con el rastreo de los fondos en fuga. También crean canales de cooperación entre los oficiales de cumplimiento de la ley en diferentes países.

PREGUNTA NRO. 19. La corrupción puede adoptar muchas formas; mencione las fuentes de fondos ilegales que puede intentar lavar una persona que ocupa un cargo público prominente.

3. Estándares internacionales y quiénes los establecen

3.1. ¿Por qué se necesita un marco internacional para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

Los casos que hemos tratado hasta ahora revelan que el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo son a menudo actividades transfronterizas. También aprendimos que los delincuentes eligen el lugar de sus operaciones luego de evaluar el riesgo de detección. Cuanto menor es el riesgo, mejor. Esta lógica se aplica únicamente cuando las leyes y las reglamentaciones varían entre los países. Lograr un grado de armonía entre los diferentes países tiene el potencial de derrotar a quienes lavan activos y financian el terrorismo al hacer que todos los países sean hostiles a sus operaciones. La adopción de estándares internacionales es una manera de coordinar y armonizar las leyes contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

PREGUNTA NRO. 20. ¿Conoce otras situaciones en las que los países deben establecer estándares y armonizar sus leyes y reglamentaciones a fin de evitar que los abusadores se aprovechen de las diferencias entre sus normas?

3.2. ¿Existe un marco para los Estándares Internacionales de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo? ¿Si es así, quién lo establece?

En 1987 la cumbre del G7 estableció el Grupo de Acción Financiera (GAFI) para prevenir el lavado de activos. Su facultad era “evaluar los resultados de cooperación ya emprendida, con el objeto de evitar la utilización del sistema financiero y de las instituciones financieras dirigida al lavado de activos, y considerar esfuerzos preventivos adicionales en este campo, inclusive la adaptación de sistemas jurídicos y reglamentarios para mejorar la asistencia judicial multilateral”. El GAFI inició su trabajo en París en 1990 y desde entonces ha producido el conjunto más exhaustivo de estándares contra el lavado de activos, conocido como las Cuarenta Recomendaciones del GAFI. A medida que más países aceptaban las Recomendaciones del GAFI, éstas se convirtieron en el estándar mundial mínimo para un sistema eficaz de lucha contra el lavado de activos. En 2001, el GAFI introdujo un conjunto adicional de Ocho Recomendaciones especiales que trataban los problemas especiales del financiamiento del terrorismo. Es por esto que ahora nos referimos al conjunto completo de recomendaciones del GAFI para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo como “Cuarenta + Ocho Recomendaciones del GAFI”. Actualmente el GAFI ha agregado la novena Recomendación Especial sobre corredores de dinero.

El análisis detallado de este conjunto de estándares internacionales se explicará en los módulos más avanzados. En este módulo introductorio, usted debe familiarizarse con los conceptos básicos de los estándares únicamente. Pero antes de hacerlo, veamos un poco más acerca del GAFI.

3.3. ¿Qué es el GAFI, de qué se ocupa, y quiénes son sus miembros?

El GAFI es un grupo de trabajo con un fin específico. Cada cinco años el GAFI realiza una revisión de su mandato. La última revisión tuvo lugar

durante 2003-2004, y el 14 de mayo de 2004 una Asamblea Ministerial de miembros del GAFI tomó la decisión de extender la vida del organismo durante otros 8 años. El GAFI cuenta con una pequeña secretaría albergada por la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OECD). Consulte el Apéndice B para ver las nuevas facultades del GAFI.

A noviembre de 2004, el GAFI cuenta con 33 miembros que incluyen 31 países y territorios y dos organismos. La membresía original del GAFI era de 15 miembros. Consulte el Apéndice C para obtener más información sobre la membresía del GAFI.

Los Grupos Regionales estilo GAFI (GREG) son grupos de trabajo con jurisdicción regional que se modelan sobre el GAFI en sus facultades, funciones y métodos de operación. Actualmente hay ocho GREG en funcionamiento para el Caribe, Europa, Asia/Pacífico, Este y Sur de África, Sudamérica, Eurasia, Medio Oriente y Norte de África, y Oeste de África..

El GAFI tiene cuatro funciones centrales:

- 1) el establecimiento de estándares;
- 2) asegurar la implementación en sus países miembros;
- 3) estudiar las técnicas y tipologías de lavado de activos y financiamiento del terrorismo; y
- 4) realizar actividades de asistencia destinadas a divulgar los estándares en todo el mundo.

Fijación de estándares

El producto original del GAFI fue la primera edición de las Cuarenta Recomendaciones en 1990, que proporcionó el primer marco integral contra el lavado de activos a nivel internacional. A través de su historia, la función de fijación de estándares continuó siendo importante. Las Cuarenta Recomendaciones se revisaron en dos oportunidades, primero en 1996 y luego más exhaustivamente en 2003. Por otra parte, en 2001, las facultades del GAFI se expandieron a fin de cubrir el financiamiento del terrorismo,

subsiguientemente el GAFI emitió Ocho Recomendaciones Especiales que tratan el tema.

Las actividades de fijación de estándares del GAFI no se limitan a establecer el estándar general únicamente en forma de recomendaciones amplias. Por otra parte, el grupo continuamente emite notas interpretativas y orientación sobre la mejor práctica, que de hecho lleva el proceso de armonización a un nivel más profundo.

El rol de fijación de estándares del GAFI recibió un refuerzo especial cuando los Directorios del FMI y del Banco Mundial acordaron reconocer las Cuarenta Recomendaciones del GAFI como el estándar apropiado para la lucha contra el lavado de dinero y para exigir que las instituciones tomen medidas para poner en funcionamiento las recomendaciones en las actividades del Fondo y del Banco. Esto impulsó el alcance mundial de los estándares del GAFI.

Garantizar el cumplimiento

El GAFI no sólo establece estándares destinados a la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, sino que también implementa rigurosos mecanismos internos de revisión que apuntan a garantizar el cumplimiento de los estándares por parte de los países. Existen dos tipos de mecanismos de revisión utilizados por el GAFI: (1) un ejercicio de auto evaluación basado en un cuestionario estándar diseñado por el GAFI y utilizado por sus miembros para brindar información anualmente sobre sus sistemas de lucha contra el lavado de activos. La secretaría utiliza las respuestas para compilar informes sobre el nivel de cumplimiento de las recomendaciones y sobre los éxitos y fracasos específicos en el sistema de información del país. (2) Un proceso de evaluación mutua en el cual cada país es evaluado por un equipo de expertos de otros países miembros. El equipo utiliza un cuestionario estándar y se orienta por una lista de temas prefijados destinados a evaluar el nivel de cumplimiento de los estándares del GAFI del país examinado. Luego el plenario discute el informe y el mismo se finaliza. Según el informe, se le requeriría al país evaluado tomar ciertas medidas destinadas a rectificar las insuficiencias de su sistema.

El GAFI realizó dos rondas completas de evaluación mutua. La primera comenzó en 1992 y se completó en 1995 y la segunda comenzó en 1996 y finalizó en 1999. La primera ronda de evaluación se concentró en valorar la calidad del marco jurídico y reglamentario haciendo referencia a las recomendaciones del GAFI. En cambio la segunda ronda se concentró en el tema más difícil de la implementación eficaz de leyes y reglamentaciones contra el lavado de activos dentro del país en cuestión.

Desde 1999, el GAFI ha estado realizando procesos similares de evaluación mutua de nuevos miembros. En la actualidad este proceso se ha completado, y por ende, el GAFI ha lanzado una nueva ronda completa de evaluación mutua de sus miembros que comenzará antes del final de 2004. ACTUALIZAR!!

En 1999, el GAFI lanzó una iniciativa destinada a tomar medidas contra ciertos países no miembros, que fueron evaluados por el GAFI y a los cuales se les descubrieron deficiencias en sus sistemas de lucha contra el lavado de activos. La iniciativa dio como resultado la publicación de una lista negra de países designados como Países y Territorios No Cooperativos (PTNC). Entre junio de 2000 y Septiembre de 2001, se designaron 23 países como PTNC y se les solicitó reformar sus sistemas jurídicos conforme a las Recomendaciones de GAFI. Luego de enmendar sus regímenes jurídicos, todos los países fueron eliminados de la lista hacia Octubre, 2006.

Estudio de técnicas y tipologías

La tercera función principal del GAFI es su rol como foro para compartir información sobre técnicas y tipologías de lavado de activos y las mejores políticas y medidas para contrarrestarlas. A través de su fuente de expertos multidisciplinarios que se reúnen en el plenario del Grupo y en sus varios grupos de trabajo, el GAFI reúne información sobre las técnicas más avanzadas del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y sus contramedidas. Como parte de esa función, el GAFI publica un informe anual sobre tipologías de lavado de activos y financiamiento del terrorismo que se nutre de la experiencia de sus países miembros.

Difusión

La comunicación y la publicidad debe sostenerse y desarrollarse, en especial difundiendo la actividad no sólo al público y a los gobiernos, sino también a las partes afectadas por los estándares del GAFI, por ejemplo: instituciones financieras y ciertas actividades y profesiones no financieras. Por ejemplo, el Presidente/Secretariado podría asistir a reuniones y foros clave de organizaciones del sector privado para poder resaltar el trabajo del GAFI y recibir retroalimentación. Como otra posibilidad, podría haber un mayor foco en los mecanismos de coordinación con asociaciones u organismos que representan a dichas entidades, sujetos a implicaciones de recursos razonables.

¿Qué incluyen las Recomendaciones del GAFI?

Las recomendaciones incluyen todas las medidas que deben tener en vigor los países dentro de su sistema de justicia penal y sus sistemas reglamentarios, las medidas preventivas que deberían adoptar las instituciones financieras y las medidas de cooperación internacional.

Las recomendaciones requieren a los países implementar un conjunto básico de medidas:

- *Penalización:* Destinado a penalizar el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Aunque inicialmente el foco estaba puesto sobre las ganancias provenientes de los estupefacientes, en la actualidad la definición de delitos subyacentes del lavado de activos se ha expandido para incluir todos los delitos graves.
- *Medidas provisionales y decomiso:* Destinadas a implementar medidas para identificar, rastrear, congelar, o embargar y finalmente confiscar los fondos ilícitos.
- *Debida diligencia con respecto al cliente:* Procedimiento destinado a imponer obligaciones a instituciones financieras para que conozcan a sus clientes y supriman el uso de cuentas anónimas. También deben implementarse obligaciones de cuidado adicional al tratar con personas que tengan un cargo público.

- *Registros actualizados:* Destinados a imponer obligaciones a instituciones financieras para mantener registros actualizados de todas las transacciones que realicen.
- *Reporte de operaciones sospechosas:* Destinado a imponer a las instituciones financieras la obligación de informar sobre todas las operaciones que generan su sospecha sin alertar a los clientes.
- *Controles internos:* Destinados a garantizar que las instituciones financieras adopten mecanismos internos que les permitan cumplir con los requisitos reglamentarios.
- *Implementación:* Destinada a crear organismos reglamentarios y de supervisión que sean capaces de implementar el estándar internacional establecido por las recomendaciones y darles suficientes poderes.
- *Cooperación internacional:* Destinada a poner en vigor un sistema que le permita cooperar con otros países en todos los aspectos del cumplimiento de la ley incluyendo: intercambio de información formal e informal, preservación y decomiso de activos, y extradición.

PREGUNTA NRO. 21. Las Recomendaciones del GAFI son:

- a) Un conjunto de prácticas en el área del control del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo a cuyo logro deben aspirar los países.
- b) Un conjunto de estándares mínimos que deben lograr los países para contar con un sistema efectivo contra el lavado de activos.
- c) Son obligaciones exactas definidas que deben implementar los países y que no deben excederse.

PREGUNTA NRO. 22. Las Recomendaciones del GAFI se desarrollan para todos los países, y por ende se espera que todos ellos las implementen.

- a) Sí, todos los países deben seguir las Recomendaciones del GAFI.

- b) No, los países que no son miembros del GAFI no necesitan seguir las Recomendaciones.

3.4. ¿Existen otros organismos internacionales involucrados en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

Otros cuatro tipos de organismos combaten el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo mediante la fijación de estándares, el desarrollo de la comprensión técnica, la facilitación de cooperación internacional, y la implementación del estándar internacional. Estos organismos son

- Organizaciones y organismos internacionales con facultades más amplias que han adoptado iniciativas en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Estos incluyen a Naciones Unidas, el Banco Mundial, el FMI y el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria.
- Los Grupos Regionales estilo GAFI son grupos de trabajo con jurisdicción regional que se modelan sobre el GAFI en sus facultades, funciones y métodos de operación. Actualmente hay cinco GREG en funcionamiento para el Caribe, Europa, Asia/Pacífico, Este y Sur de África y Sudamérica. Otros grupos similares se encuentran en el proceso de ser establecidos en África Occidental y Central. Además, actualmente se llevan a cabo esfuerzos destinados a crear un organismo similar en Medio Oriente y el Norte de África. ACTUALIZAR CON EAG, MENAFATF y GIABA.
- Organizaciones regionales con facultades más amplias que han adoptado iniciativas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Por ejemplo, la Organización de Estados Americanos y el Banco Asiático de Desarrollo. EL BID?
- Grupos de actores especiales en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Por ejemplo, el Grupo Egmont, que es una red de unidades de inteligencia financiera (UIF).

Ahora conozcamos un poco más acerca de los participantes más importantes de este esfuerzo mundial.

Organizaciones internacionales

NACIONES UNIDAS

La Oficina de Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (ONUDD) coordina los esfuerzos principales de Naciones Unidas con respecto al control y prevención del lavado de activos. La ONUDD implementa el Programa Global contra el Lavado de Activos (GPML, por su sigla en inglés), que es una iniciativa de investigación y cooperación técnica destinada a incrementar la eficacia de los esfuerzos internacionales contra el lavado de activos. Además de proporcionar asistencia técnica a gobiernos en el campo, el GPML coordina el sitio Web de la Red Internacional de Información contra el Lavado de Activos (IMoLIN, por su sigla en inglés) y la Base de Datos de Información contra el Lavado de Activos (AMLID, por su sigla en inglés).

La IMoLIN fue producto de un acuerdo celebrado en 1996 entre las principales organizaciones internacionales involucradas en la lucha contra el lavado de activos. Es un sitio Web común donde los organismos nacionales e internacionales que combaten el lavado de activos pueden compartir datos y que sirve a la comunidad mundial que lucha contra el lavado de activos proporcionando información sobre leyes y reglamentaciones nacionales contra el mismo y contactos para obtener asistencia entre países. La información de IMoLIN está disponible para todos los usuarios de Internet, mientras que la Base de Datos de Información contra el Lavado de Activos (AMLID) es una base de datos protegida.

Tras los sucesos del 11 de septiembre de 2001, el Consejo de Seguridad de Naciones Unidas ha asumido un rol activo en el combate contra el terrorismo y presta especial atención al tema de su financiamiento. El Consejo de Seguridad emitió la Resolución Nro. 1373 (2001), que requiere a todos los estados tomar medidas exhaustivas para suprimir el terrorismo. La Resolución hizo especial hincapié en el tema del financiamiento del terrorismo y todas las demás formas de asistencia directa e indirecta. La Resolución estableció el

Comité Contra el Terrorismo (CTC), que supervisa la implementación de la Resolución y evalúa el cumplimiento de los países a través de un procedimiento de autoevaluación y un mecanismo de reportes.

La Resolución 1373 impone obligaciones vinculantes a todos los Estados con el objetivo de combatir el terrorismo en todas sus formas y manifestaciones. La resolución requiere a los Estados Miembro:

- Negar toda forma de apoyo financiero a grupos terroristas (párrafo operativo [p.o.] 1a, b, c, d);
- Eliminar la prohibición de refugio, alimento o apoyo a terroristas; p.o. 2a, c, d, g, 3f, g);
- Compartir información con otros gobiernos sobre cualquier grupo que practique o planea cometer actos de terrorismo (p.o. 2b, 3a, b, c);
- Cooperar con otros gobiernos en la investigación, detección, arresto y enjuiciamiento de las personas involucradas en dichos actos (p.o. 2b, f, 3a, b, c);
- Penalizar la asistencia activa y pasiva al terrorismo en leyes nacionales y juzgar a quienes infringen dichas normas (p.o. 2e);
- Formar parte de las convenciones y protocolos relevantes relacionados con el terrorismo con la mayor rapidez posible (p.o. 3d).

Varios instrumentos internacionales que son centrales en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo fueron creados bajo el auspicio de Naciones Unidas. Los mismos incluyen:

- La Convención de 1988 de Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas: una de las contribuciones más importantes de este instrumento consiste en que ha proporcionado lo que más tarde se convirtió en una definición mundialmente aceptada del delito del lavado de activos. La convención también contiene disposiciones detalladas sobre cooperación internacional.
- La Convención de 2000 de Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional, comúnmente denominada la Convención de

Palermo. Es el primer instrumento internacional vinculante que trata de la criminalidad organizada de manera exhaustiva. La Convención ha contribuido significativamente a la codificación de estándares de prevención y control contra el lavado de activos.

- Convención de Naciones Unidas contra la Corrupción (2003). Esta convención es un paso importante en la lucha contra la corrupción. Es el primer instrumento integral en este aspecto. Hace especial hincapié en quitarles las ganancias a los delitos de corrupción, una estrategia fundamental para el control y la prevención. Para este fin, la convención se ocupa exhaustivamente del problema del lavado de activos y codifica un régimen integral de prevención y control a través de la reglamentación y la penalización. La convención también explica medidas destinadas a embargar, decomisar y recuperar los productos de la corrupción.
- Convención Internacional de Naciones Unidas para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo (1999). Este es el primer instrumento internacional que trata el tema del financiamiento del terrorismo. Las definiciones establecidas por la Convención proporcionan la base del estándar internacional actual en esta área. De acuerdo con la Resolución 1373 del Consejo de Seguridad y las Recomendaciones Especiales del GAFI, actualmente se les requiere a los países ratificar esta convención y asegurar su implementación efectiva.

EL BANCO MUNDIAL Y EL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL

En julio de 2002, las Juntas Directivas del Banco Mundial y del Fondo Monetario Internacional tomaron la decisión de agregar las Recomendaciones del GAFI a la lista de estándares y códigos que son relevantes para el trabajo operativo del Fondo y del Banco, y de las cuales se pudieran preparar Reportes sobre el Cumplimiento de Estándares y Códigos. Esta decisión reconoció a las Recomendaciones de GAFI como el estándar internacional para el control y la prevención del lavado de activos e incluyó la evaluación del cumplimiento de este estándar en programas de evaluación del sector financiero que llevan a cabo tanto el Banco como el Fondo. Desde entonces, el Banco y el Fondo han expandido su participación en los esfuerzos contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

En abril de 2004, las Juntas Directivas del Banco y del Fondo tomaron la decisión de apoyar la participación continua de los mismos en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, y de adoptar un enfoque exhaustivo más integrado para su trabajo en esta área. Aunque el Banco y el Fondo continuarán evaluando el cumplimiento de los estándares por parte de los países, habrá más recursos destinados a la provisión de asistencia técnica a fin de ayudar a los países a poner sus sistemas en regla con los estándares internacionales.

Como parte de sus esfuerzos de asistencia técnica, el Banco Mundial y el FMI organizaron una Serie de Diálogos sobre Políticas globales que promueven la conciencia de control y prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. El Banco y el Fondo también han desarrollado una Base de Datos de Asistencia Técnica para coordinar los esfuerzos en dicha materia entre las diversas organizaciones involucradas para mejorar el flujo de información, identificando necesidades de alta prioridad, solucionando brechas en la entrega de asistencia técnica y fortaleciendo la capacidad de los organismos regionales para satisfacer las necesidades de Asistencia Técnica dentro de sus regiones.

EL COMITÉ DE BASILEA DE SUPERVISIÓN BANCARIA

El Comité de Basilea de Supervisión Bancaria fue fundado en 1974 por los directores del Grupo de los Diez países del Banco Central. Se reúne en forma plenaria cuatro veces al año y cuenta con un número de grupos de trabajo técnicos y grupos especiales que se reúnen regularmente.

Los miembros del comité son Bélgica, Canadá, Francia, Alemania, Italia, Japón, Luxemburgo, Holanda, España, Suecia, Suiza, el Reino Unido y Estados Unidos. Los países son representados por sus bancos centrales o por la autoridad con responsabilidad formal para la supervisión preventiva de las actividades bancarias cuyo representante no sea el banco central.

El comité no produce normas vinculantes legalmente. En cambio, formula estándares y pautas generales de supervisión y recomienda declaraciones de mejores prácticas, con la esperanza de que las autoridades individuales tomen medidas para implementarlas a través de acuerdos detallados (legales o no) que mejor se adapten a sus propios sistemas nacionales. El objetivo del

Comité consiste en alentar la convergencia y aproximación entre los enfoques de supervisión de los países. No tiene el fin de lograr una armonización profunda y detallada de las normas.

LA ASOCIACIÓN INTERNACIONAL DE SUPERVISORES DE SEGUROS

En 1994 se fundó la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros, que cuenta con 180 miembros, con el fin de promover la cooperación mundial entre supervisores de seguros a fin de establecer estándares en esta materia y mejorar la coordinación entre los supervisores de dicho sector y otros mercados financieros.

En 2002, la Asociación emitió las Notas de Orientación para la Lucha contra el Lavado de Activos para Supervisores y Entidades de Seguros. El documento explicaba las posibilidades para, y los métodos de lavado de activos en el sector seguros, los deberes de los supervisores y las entidades supervisadas en la lucha contra el lavado de activos y ejemplos de transacciones sospechosas en el sector.

Como lo discutimos anteriormente en la Parte 3 de este módulo, el Comité de Basilea produjo el primer conjunto de principios internacionales destinados a combatir el lavado de activos. Esto ocurrió en 1988 cuando el Comité emitió su “Declaración sobre la Prevención del Uso Delictivo del Sistema Bancario para el Lavado de Activos”. La Declaración establece los principios básicos de la identificación de clientes, la cual evita la provisión de ayuda a delincuentes y fomenta la cooperación con los funcionarios encargados del cumplimiento de la ley.

En octubre de 2001, el Comité de Basilea publicó un trabajo detallado de orientación sobre la Diligencia Debida respecto del Cliente, el cual analizaba la mejor práctica en esta área desde una perspectiva preventiva así como también desde un punto de vista de lavado de activos.

Grupos Regionales estilo GAFI (GREG)

EL GRUPO ASIA/PACÍFICO SOBRE EL LAVADO DE ACTIVOS (APG)

El Grupo Asia/Pacífico sobre el Lavado de Activos (APG, por su sigla en inglés) se fundó en 1997. Su alcance regional cubre: Sur de Asia, sureste y este de Asia y el Pacífico Sur con 28 países miembros. El objetivo del Grupo es facilitar la adopción, implementación y aplicación de estándares aceptados internacionalmente contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Las funciones del APG incluyen: mejorar la comprensión de las tipologías del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en la región mediante análisis sistemáticos de tipologías, controlar la implementación de estándares internacionales a través de procesos de autoevaluación y evaluación mutua, y proporcionar asistencia técnica a los países miembro. El APG se encuentra en el proceso de finalización de sus evaluaciones mutuas, que debe concluir a fines de 2004 o principios de 2005. Aún deben evaluarse siete de los 28 miembros. ACTUALIZAR INFORMACIÓN

EL GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA DEL CARIBE (GAFIC)

El Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC) es el Grupo Regional estilo GAFI (GREG) más antiguo, establecido en 1992 por un grupo de treinta países de la cuenca del Caribe. Se formó para asegurar la implementación y el cumplimiento adecuados de los estándares internacionales contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Al igual que otros GREG, una de las funciones centrales del GAFIC es supervisar la implementación de estándares internacionales por parte de sus países miembro a través de procesos de autoevaluación y evaluación mutua. El GAFIC finalizará la segunda rueda de evaluaciones mutuas para fines de 2004. El Grupo también realiza análisis técnicos de tipologías de lavado de activos y financiamiento del terrorismo en la región y publica informes. Además de implementar las Recomendaciones del GAFI, el GAFIC también implementa su propio conjunto de 19 Recomendaciones, orientadas para tratar las peculiaridades del

fenómeno del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en la región.

CONSEJO EUROPEO DE EXPERTOS SELECTOS EN LA EVALUACIÓN DE MEDIDAS CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS (MONEYVAL)

El Consejo Europeo de Expertos Selectos en la Evaluación de Medidas contra el Lavado de Activos (Comité PC-R-EV) fue establecido en 1977 por el Comité de Ministros del Consejo de Europa, como un subcomité del Comité Europeo sobre Problemas de Criminalidad del Consejo de Europa (CDPC, por su sigla en inglés). Su objetivo principal es supervisar la implementación de estándares contra el lavado de activos en los países que forman parte del Consejo de Europa que no son miembros del GAFI. En 2002, el PC-R-EV cambió formalmente su nombre a MONEYVAL. Actualmente cuenta con 25 miembros. Al igual que otros GREG, MONEYVAL lleva a cabo evaluaciones mutuas de sus miembros y supervisa ejercicios de autoevaluación de los mismos. Tras los sucesos del 11 de septiembre de 2001, MONEYVAL expandió sus facultades a fin de incluir la lucha contra el financiamiento del terrorismo.

EL GRUPO DE ÁFRICA ORIENTAL Y MERIDIONAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS

El Grupo de África Oriental y Meridional contra el Lavado de Activos (ESAAMLG, por su sigla en inglés) fue establecido en 1999 como un GREG para África oriental y meridional. Comprende nueve países y cuenta con una secretaría permanente; supervisa la implementación de estándares internacionales en sus países miembro a través de ejercicios de autoevaluación y evaluaciones mutuas. Actualmente el ESAAMLG realiza su primera ronda de evaluaciones mutuas.

EL GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA DE SUDAMÉRICA (GAFISUD)

El Grupo de Acción Financiera de Sudamérica (GAFISUD) se estableció en diciembre de 2000 con el fin de adoptar estándares contra el lavado de activos y supervisar la implementación de los mismos en sus países miembros. GAFISUD ha completado su primera ronda de evaluaciones mutuas en julio de 2003. Actualmente, se encuentra desarrollando su segunda ronda. Asimismo, GAFISUD lleva a cabo actividades de capacitación en las temáticas vinculadas al fortalecimiento de los sistemas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento de los países miembros, a la vez que facilita la implementación de programas de asistencia técnica, procurando el concurso de países y organismos cooperantes a tales efectos.

GRUPO DE EURASIA SOBRE LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (EAG, POR SU SIGLA EN INGLÉS)

La conferencia inaugural del Grupo de Eurasia sobre la Lucha contra el Lavado de Dinero y el financiamiento de Terrorismo (EAG) tuvo lugar en Moscú el 6 de octubre de 2004. Representantes de autoridades competentes de Bielorrusia, Kazajstán, Kirguizistán, China, Rusia y Tayikistán firmaron el documento acordando la formación del EAG y se aprobaron las Condiciones de Referencia del mismo.

GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA DE MEDIO ORIENTE Y NORTE DE AFRICA (“MENAFATF”, POR SU SIGLA EN INGLÉS)

En una Reunión Ministerial que tuvo lugar en Manama, Bahrain el 30 de noviembre de 2004, los Gobiernos de Algeria, Bahrain, Egipto, Jordania, Kuwait, Líbano, Marruecos, Omán, Qatar, Arabia Saudita, Siria, Túnez, Emiratos Árabes Unidos y Yemen decidieron establecer un Grupo de Acción Financiera estilo GAFI (GREG) para Medio Oriente y el Norte de África (MENA, por su sigla en inglés).

El organismo, conocido como el Grupo de Acción Financiera de Medio Oriente y Norte de África (MENAFATF, por su sigla en inglés) tendrá su sede central en el Reino de Bahrain.

Grupo intergubernamental de tareas contra el blanqueo de dinero en África (GIABA)

En diciembre de 1999, la Autoridad de los Jefes de Estado y de Gobierno de la Comunidad Económica de los Estados del África Occidental (CEEAO) decidió establecer el Grupo intergubernamental de tareas contra el blanqueo de dinero en África (GIABA). El mandato de este grupo fue modificado en enero de 2006 de modo de incorporar en forma íntegra y reflejar acabadamente el imperativo de la lucha contra el financiamiento del terrorismo.

Los objetivos del GIABA consisten en proteger de los fondos derivados del delito a las economías nacionales y a los sistemas financieros y bancarios de los Estados participantes, luchar contra el financiamiento del terrorismo, mejorar las medidas e intensificar los esfuerzos encaminados a combatir los fondos provenientes del delito, y fortalecer la cooperación entre los miembros del grupo. GIABA comprende a todos los miembros de la CEEAO.

Organizaciones regionales

EL BANCO ASIÁTICO DE DESARROLLO

El Banco Asiático de Desarrollo (BAD) ha participado durante mucho tiempo en el control y la prevención del lavado de activos tanto directa como indirectamente. En abril de 2003, el BAD adoptó una política destinada a refinar su rol en esta área conforme a tres principios: (1) hacer más eficientes los esfuerzos del BAD para que se adapten al contexto más amplio de los objetivos del Banco; (2) evitar duplicar el trabajo de otros organismos, inclusive GAFI y el APG; y (3) considerar detenidamente las necesidades de los países en desarrollo que son miembros del Banco.

La política tiene tres elementos clave:

- 1) ayudar a países miembros en desarrollo a establecer e implementar sistemas jurídicos e institucionales eficaces para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo;
- 2) Incrementar la colaboración con otras organizaciones internacionales y organismos de ayuda; y
- 3) reforzar los controles internos para salvaguardar los fondos del BDA.

El BAD financia proyectos de asistencia técnica destinados a combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Esto a veces toma la forma de un proyecto independiente y es introducido como elemento en el sector financiero más amplio y en proyectos de reforma legal.

EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO

El Grupo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) es la fuente principal de financiamiento multilateral para el desarrollo económico, social e institucional en América Latina y el Caribe. También desempeña una función principal en la integración regional. El BID presta especial atención a temas de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en sus países cliente. En este respecto, se ha asociado con la Comisión Interamericana de Control del Abuso de Drogas (CICAD) a fin de proporcionar asistencia técnica sobre el control y la prevención del lavado de activos. Una de las iniciativas del BID incluyó la capacitación de reguladores y funcionarios bancarios en la detección de transacciones de lavado de activos. El BID también considera asuntos de lavado de activos cuando otorga préstamos a países cliente para la reforma del sector financiero.

LA COMISIÓN INTERAMERICANA DE CONTROL DE ABUSO DE DROGAS

La Comisión Interamericana de Control de Abuso de Drogas (CICAD) es un organismo de la Organización de Estados Americanos (OEA) que:

- fomenta la cooperación multilateral sobre temas de estupefacientes en el continente americano;

- ejecuta Programas de Acción destinados a fortalecer la capacidad de los estados miembro de CICAD a fin de prevenir y tratar el abuso de estupefacientes; combate la producción y el tráfico de drogas ilícitas; niega a los traficantes las ganancias mal habidas; y
- fomenta la investigación relacionada con los estupefacientes, el intercambio de información, la capacitación especializada y la asistencia técnica.

En 1996, en el transcurso de la Cumbre de las Américas, se le solicitó al CICAD realizar un seguimiento de la implementación del Plan de Acción de Buenos Aires, sobre el control del lavado de activos. El Reglamento Modelo de CICAD que Rige los Delitos de Lavado relacionados con el Tráfico Ilícito de Drogas y otros Delitos Graves se enmendó en repetidas ocasiones a fin de reflejar desarrollos en los estándares internacionales. Desde 1996, debido a las facultades recibidas por CICAD, el Grupo de Expertos en lavado de activos que desarrolló el Reglamento Modelo en 1996 comenzó a reunirse anualmente, y en algunos casos cada dos años. Al mismo tiempo en 1999, se ejecutó una serie de programas de cooperación técnica como producto de esfuerzos conjuntos entre el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y OEA/CICAD.

En 2001 CICAD creó una Unidad contra el Lavado de Activos, a fin de satisfacer la mayor demanda de capacitación y asistencia técnica por parte de los estados miembro de la OEA. En 2001, debido a la clara relación entre los mecanismos destinados a prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, CICAD expandió su esfera de acción para incluir esta área mediante una cooperación estrecha con el Comité Interamericano contra el Terrorismo (CICTE).

Las funciones principales de la unidad consisten en la organización de reuniones para el Grupo de expertos, la ejecución de programas y seminarios de capacitación, así como también asistencia técnica, estudios y análisis sobre diferentes aspectos técnicos del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Actualmente, la unidad está ejecutando el Programa de BID-OEA/CICAD para Establecer y Fortalecer Unidades de Inteligencia Financiera y supervisar la replicación de los programas BID-OEA/CICAD ya ejecutados para capacitar a banqueros y a supervisores del sistema financiero, así como también a jueces y fiscales.

EL COMITÉ INTERAMERICANO CONTRA EL TERRORISMO

En 1998 se estableció el Comité Interamericano contra el Terrorismo como parte de la Organización de Estados Americanos, compuesto por autoridades nacionales competentes de los estados miembros. El comité renovó su foco tras el 11 de septiembre.

El 21 de septiembre de 2001, la 23ª Reunión de Consulta de Ministros de Relaciones Exteriores adoptó una Resolución para Fortalecer la Cooperación destinada a Prevenir, Combatir, y Eliminar el Terrorismo (RC.23/RES.1/01), la cual exigía:

- cooperar a niveles regionales e internacionales para perseguir, capturar, enjuiciar, castigar y, según corresponda, acelerar la extradición de los autores, organizadores, y auspiciantes de estos actos terroristas a fin de fortalecer la asistencia legal mutua e intercambiar información oportunamente;
- convocar una reunión del Comité Interamericano Contra el Terrorismo para que pueda identificar acciones urgentes destinadas a fortalecer la cooperación interamericana para prevenir, combatir, y eliminar el terrorismo en el hemisferio; y
- preparar un borrador de la Convención Interamericana Contra el Terrorismo con el objetivo de presentarlo en la próxima sesión de la Asamblea General de la OEA.

En 2002 el CICTE estableció una Secretaría Ejecutiva dentro de la Secretaría General de la OEA, tiempo durante el cual la primera diseñó e implementó la Base de Datos En línea del CICTE contra el Terrorismo en apoyo del plan de trabajo 2002-2003. Además, el CICTE ha participado en la redacción de reglamentos modelo para la prevención del financiamiento del terrorismo junto al Grupo de Expertos de OEA-CICAD. El CICTE también ha participado en reuniones del Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC) y el Comité Antiterrorista del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas.

Un hito clave en 2002 fue la redacción y firma de la Convención Contra el Terrorismo de la OEA. Este documento histórico fue firmado por 30 de los Estados Miembro de la Organización en la Asamblea General de la OEA que tuvo lugar en Bridgeton, Barbados el 3 de junio; entró en vigencia en julio de 2003. A la fecha (febrero de 2004), Antigua y Barbuda, Canadá, El Salvador,

México, Nicaragua, Panamá, Perú, y Venezuela han ratificado el documento y 33 de los 34 estados miembro lo han firmado.

EL BANCO EUROPEO PARA LA RECONSTRUCCIÓN Y EL DESARROLLO

El Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo (BERD) cuenta con prácticas y procedimientos internos detallados que se concentran principalmente, pero no exclusivamente, en la reducción de las posibilidades de que instituciones financieras e intermediarios, a través de los cuales el Banco financia o canaliza fondos, sean utilizados como vehículos para el lavado de activos. Estos procedimientos y prácticas se relacionan, por ejemplo, con la debida diligencia, las representaciones y pactos, en cumplimiento de las leyes locales así como también las mejores prácticas, y la designación de directores de bancos locales del BERD.

También en los casos donde los fondos del BERD se canalizan a través de jurisdicciones extraterritoriales, se tiene cuidado especial para garantizar que existen tanto razones comerciales sólidas para hacerlo como así también que el lugar de incorporación sea aceptable para el GAFI. Por otra parte la encuesta de evaluación legal de los mercados de capital del Equipo de Transición Legal, que pronto será publicada en el sitio Web (www.ebrd.com/law), brinda información considerable sobre leyes locales relacionadas con la lucha contra el lavado de activos.

El BERD realiza una diligencia debida intensiva sobre la integridad de todos los posibles clientes. Las verificaciones de integridad emprendidas antes de consignar fondos incluyen en la actualidad la verificación para comprobar que ningún cliente actual o posible se encuentre en las listas del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas de entidades e individuos sospechados de apoyar actividades terroristas. En su enfoque con respecto al financiamiento del terrorismo, el Banco toma en cuenta la Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas adoptada el 28 de septiembre de 2001, y el trabajo del Comité Contra el Terrorismo establecido conforme a dicha Resolución.

De acuerdo con su “Declaración sobre el Terrorismo”, es un compromiso categórico del BERD que el Banco no brindará financiamiento a entidades o individuos que puedan estar apoyando actividades terroristas conforme a los

comités del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas. Por otra parte, el BERD no financiará ningún contrato para el suministro de productos, obras o servicios concedidos a dichas entidades e individuos en sus proyectos. La declaración también confirma que el BERD sigue de cerca el trabajo del GAFI, el organismo internacional que supervisa la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

LA SECRETARÍA DEL COMMONWEALTH

En 1965 los jefes de gobierno del Commonwealth establecieron la Secretaría del Commonwealth como su organización principal; su fin es implementar las decisiones de los 53 gobiernos miembro.

La Secretaría del Commonwealth fomenta la cooperación legal entre sus países miembro en derecho constitucional, delito transnacional, derechos humanos, derecho comercial y otras áreas emergentes del derecho.

La División de Asuntos Legales y Constitucionales de la Secretaría, trabaja con organismos legales y profesionales del Commonwealth y brinda información, asesoramiento, capacitación y asistencia legales a países miembro. El apoyo y la colaboración legales son posibles debido a la existencia de sistemas jurídicos similares en los países miembro.

En el año 2002, la Secretaría del Commonwealth publicó *El Modelo de Mejor Práctica para Combatir el Lavado de Activos en el Sector Financiero*, que revisó el marco legal internacional existente para la lucha contra el lavado de activos. También se avocó a temas de relevancia especial para algunos de sus miembros, tales como el lavado del producto de la corrupción.

En el período subsiguiente al 11 de septiembre, el Commonwealth emitió una Declaración sobre Terrorismo (25 de octubre de 2001) que comprometía a los miembros a implementar la Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas, respetando los valores fundamentales de la asociación, inclusive el apoyo de la democracia, los derechos humanos, el estado de derecho, la libertad de credo, la libertad de opinión pública, la justicia, y la igualdad. Dentro de este contexto, los Jefes de Gobierno acordaron que todo estado miembro que ayudara, apoyara, promoviera, financiara o albergara a

terroristas, o permitiera dichas actividades dentro de su país, violaría los valores fundamentales del Commonwealth y no debería pertenecer al mismo.

El Commonwealth ha establecido un Comité contra el Terrorismo encargado de desarrollar un plan de acción en su contra. Este plan se concentra en ayudar a los países miembro a ejecutar las Resoluciones del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas, las Convenciones sobre Terrorismo de Naciones Unidas y los estándares internacionales. La asistencia, como fuera prevista, que consideró la pericia especial de la Secretaría, tenía el objeto de garantizar el desarrollo de legislación modelo, la creación de convenciones internacionales, conocimientos técnicos y capacidad de construcción en áreas de cumplimiento de la ley y medidas financieras. La intención del Comité era también agudizar la cooperación internacional en asuntos penales entre los países miembro y en este respecto, extender el marco existente del Commonwealth.

Como parte de este plan de acción, la Secretaría ha brindado asistencia técnica sobre medidas contra el terrorismo a sus países miembro. Por ejemplo, la Secretaría llevó a cabo un taller de cinco días de duración en Namibia para capacitar a policías y fiscales de la región en técnicas de lucha contra el terrorismo.

EUROPOL

Europol es una organización Europea garante del cumplimiento de la ley que busca mejorar la eficacia y la cooperación de las autoridades competentes de los estados miembro en la prevención y la lucha contra el terrorismo, el tráfico ilegal de estupefacientes, y otras formas graves de crimen organizado internacional.

En el área del lavado de activos, Europol ofrece a las autoridades garantes del cumplimiento de la ley de los estados miembro apoyo operativo y analítico importante a través de Funcionarios de Enlace de Europol (FEE) y los analistas. Europol también cuenta con un grupo financiero especializado dentro de su Departamento de Delitos Graves que proporciona a los estados miembro apoyo adecuado para combatir el lavado de activos en el ámbito de la Unión Europea.

En 2001, Europol abrió un Archivo de Trabajo Analítico para transacciones sospechosas. Su objetivo principal es compilar transacciones sospechosas administradas por la policía o las autoridades judiciales de los estados miembro. El paso siguiente consiste en identificar los lazos potenciales entre las transacciones sospechosas, y brindar a los organismos especializados de cumplimiento de la ley de los estados miembro apoyo analítico de largo plazo.

En la lucha contra el terrorismo, Europol y los estados miembro han desarrollado una estrategia operativa basada en experiencias anteriores y diferentes de los estados miembro, destinada a establecer pautas direccionales. A la fecha, dentro del marco del Grupo de Acción contra el Terrorismo de Europol, Europol y los expertos secundados de los estados miembro han logrado obtener pericia significativa y han intercambiado información operativa contra el financiamiento del terrorismo.

Otras organizaciones especializadas

EL GRUPO EGMONT

El Grupo Egmont fue establecido en 1995 por un grupo de Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) y adoptó su nombre por el Palacio Egmont Arenberg, donde se reunieron por primera vez las UIF con el objetivo de mejorar la cooperación internacional. Las UIF son organismos creados con el propósito exclusivo de recibir y analizar información proveniente de instituciones financieras con respecto a transacciones financieras sospechosas o inusuales, y luego revelar dicha información a las autoridades competentes. Su trabajo es central para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. A pesar de que cada UIF opera bajo distintas pautas, la mayoría puede intercambiar información conforme a ciertas disposiciones con UIF homólogas extranjeras. Por otra parte, muchas UIF pueden ayudar proporcionando al gobierno datos administrativos e información de registro público a sus homólogos; esto puede ser muy útil para los investigadores.

Las UIF miembros del Grupo Egmont se reúnen regularmente en un esfuerzo para descubrir nuevas formas de cooperar, especialmente en las áreas de

intercambio de información y para la capacitación e intercambio de experiencias. Actualmente hay 94 países que cuentan con unidades operativas UIF reconocidas (ACTUALIZAR INFORMACIÓN, entiendo que son 101) y otras en diferentes etapas de desarrollo. Para cumplir la definición de una UIF según el Grupo Egmont, los países deben atravesar un procedimiento formal establecido por este último. El Grupo Egmont se reúne una vez por año en forma plenaria, y realiza sus actividades a través de grupos de trabajo y comités. Uno de los objetivos principales del Grupo Egmont consiste en crear una red global mediante la promoción de la cooperación internacional entre las UIF. También desarrolla principios y estándares de mejores prácticas para la cooperación internacional y el intercambio de información.

EL GRUPO WOLFSBERG

El Grupo Wolfsberg está conformado por 12 bancos mundiales. Juntos desarrollan estándares para la industria de servicios financieros y productos relacionados que soportan políticas de conocimiento de clientes y de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

El grupo se organizó en el año 2000, en el Chateau Wolfsberg, ubicado en el noreste de Suiza, para trabajar en la redacción de pautas bancarias primarias para la lucha contra el lavado de activos.

Subsiguientemente estas pautas fueron publicadas en octubre de 2000 (y revisadas en mayo de 2002). Luego el grupo emitió su Declaración sobre el Financiamiento del Terrorismo, publicada en enero de 2002 y en noviembre de 2002 divulgó los Principios de Wolfsberg contra el Lavado de Activos para Banca Corresponsal. La declaración más reciente del Grupo Wolfsberg (Supervisión, Control y Búsqueda), se publicó en septiembre de 2003. Su objetivo es complementar los estándares anteriores tratando temas relacionados con el desarrollo de procesos basados en riesgo para la supervisión, el control y la búsqueda de transacciones y clientes. La declaración identifica temas que deben tratarse para que las instituciones financieras puedan desarrollar procesos adecuados de supervisión, control y búsqueda.

INTERPOL

Interpol es la organización policial internacional más grande del mundo. Creada en 1923 para facilitar la cooperación policial, penal, transfronteriza, en la actualidad Interpol cuenta con 181 países miembro en los cinco continentes. Brinda apoyo y ayuda a todas las organizaciones, autoridades, y servicios cuya misión es prevenir o combatir el delito internacional.

La Asamblea General de Interpol ha aprobado un número de resoluciones en los años recientes que han instado a los países miembro a concentrar sus recursos de investigación para identificar, rastrear y embargar los activos de empresas delictivas. Estas resoluciones también han solicitado a los países miembro que incrementen el intercambio de información en este campo y han fomentado que los gobiernos adopten leyes y reglamentaciones que permitan a la policía acceder a los registros financieros de organizaciones criminales y al decomiso de las ganancias obtenidas mediante la actividad delictiva.

Interpol está involucrada en la lucha contra el terrorismo desde 1985; un consejo de administración adjunto se dedica a esta lucha. Interpol también defiende la obstrucción del financiamiento del terrorismo como algo fundamental para controlar y prevenir las actividades terroristas.

PREGUNTA NRO. 23. Un GREG es:

- a) Una organización miembro del GAFI.
- b) Una organización regional que se ocupa de temas de lavado de activos y que ha sido diseñada para funcionar y operar sobre el modelo del GAFI.

PREGUNTA NRO. 24. GAFI es el único organismo internacional que trabaja en el área del control de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

- a) Verdadero
- b) Falso

4. Evaluación del cumplimiento de los estándares internacionales

4.1. ¿Para qué se debe evaluar el cumplimiento?

Evaluar el cumplimiento con un estándar internacional es una manera de lograr armonización. Un mecanismo de revisión de pares garantiza que todos los países hagan los esfuerzos suficientes para cumplir el estándar internacional mínimo. Esto es parte del proceso global de implementación de estándares internacionales.

En este sentido, los estándares contra el lavado de activos no son diferentes.

4.2. ¿Quién se encarga de evaluar el cumplimiento de los estándares internacionales?

Como se explicó en la sección 3.2 de este módulo, una de las funciones principales del GAFI es asegurar el cumplimiento de las Recomendaciones. Ha visto que el GAFI realizó dos rondas completas de evaluación mutua de sus miembros y recientemente lanzó una tercera ronda que comenzará antes de fines de 2004. ACTUALIZAR

Cada Grupo Regional estilo GAFI (GREG) lleva a cabo evaluaciones similares del cumplimiento de sus miembros de los estándares internacionales contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Estas evaluaciones son consideradas vitales para la función de cada grupo.

En julio de 2002, las Juntas Directivas del Banco Mundial y del Fondo Monetario Internacional apoyaron una propuesta del personal destinada a agregar las Recomendaciones del GAFI a la lista de estándares y códigos que son relevantes para el trabajo operativo del Fondo y del Banco, y de las cuales se pudieran preparar Reportes sobre la Observancia de Estándares y Códigos

(ROSCs, por su sigla en inglés). Esta decisión fue significativa en el reconocimiento de las Cuarenta Recomendaciones del GAFI como el estándar internacional sobre el lavado de activos; también incluyó una manera de evaluar el cumplimiento del mismo en estimaciones del sector financiero realizadas por el Banco y el Fondo.

4.3. ¿Existe un método estándar para evaluar el cumplimiento?

Trabajando junto a el GAFI y los GREG, el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional (FMI) desarrollaron una metodología de evaluación integral. La misma debe ser utilizada por todos los evaluadores de cumplimiento de estándares internacionales en esta área. Como se mencionó anteriormente, éstos incluyen GAFI, GREGs, el Banco Mundial, y el FMI. El propósito de desarrollar una metodología integral es garantizar un proceso de evaluación coherente. Esto a su vez genera mayor armonía de normas y prácticas en las jurisdicciones nacionales. Como sabemos, este es uno de los objetivos fundamentales de la fijación de estándares y es la única garantía para la reducción de las ventajas que encuentran los delincuentes en las diversas reglamentaciones en distintas jurisdicciones internacionales.

La metodología integral aborda en detalle todos los elementos necesarios del estándar de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo establecido en las Recomendaciones del GAFI.

La evaluación del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo se divide en tres partes:

- Parte 1 – marco jurídico e institucional
- Parte 2 – marco de supervisión y reglamentación para sectores financieros regulados con prudencia
- Parte 3 – marco regulador para otros proveedores de servicios financieros.

En este módulo, no entraremos en detalles sobre la metodología porque la comprensión de los sistemas contra el lavado de activos y el financiamiento

del terrorismo, ofrecidos por módulos subsiguientes, es un requisito fundamental para comprender la metodología de evaluación.

Compruebe su comprensión

Considere nuevamente la pre-evaluación que intentó realizar al comienzo del módulo.

¿Verdadero o falso?

1) Sólo los traficantes de drogas lavan activos.

- a) Verdadero
- b) Falso

2) Los activos de toda actividad ilegal pueden estar sujetos al lavado.

- a) Verdadero
- b) Falso

3) La prueba de delito subyacente es un requisito esencial para una acusación de financiamiento del terrorismo.

- a) Verdadero
- b) Falso

4) El lavado de activos tiene lugar en países en desarrollo únicamente.

- a) Verdadero
- b) Falso

- 5) **A pesar de que el lavado de activos puede ocurrir a través del sector bancario, la industria de los valores es completamente inmune al lavado de activos.**
- a) Verdadero
 - b) Falso
- 6) **Los GREG son órganos especializados de Naciones Unidas que tratan el financiamiento del terrorismo.**
- a) Verdadero
 - b) Falso
- 7) **GAFI es el organismo encargado de establecer los estándares internacionales para las medidas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.**
- a) Verdadero
 - b) Falso
- 8) **El lavado de activos es el motor del desarrollo económico y social.**
- a) Verdadero
 - b) Falso
- 9) **Sólo el FMI y el Banco Mundial pueden evaluar el cumplimiento de los estándares internacionales de lucha contra el lavado de activos por parte de los países.**
- a) Verdadero
 - b) Falso

10) Los sistemas *Hawala* son sistemas informales de transferencia de fondos.

- a) Verdadero
- b) Falso

Apéndice A: Referencias y lecturas adicionales

Sitios Web informativos

- Grupo del Banco Africano de Desarrollo (AfDB) <http://www.afdb.org/>
- Banco Asiático de Desarrollo (BAD) <http://www.adb.org>
- Grupo Asia / Pacífico sobre el Lavado de Activos (APG) <http://www.apgml.org/>
- Comité de Basilea de Supervisión Bancaria <http://www.bis.org/bcbs/>
- Comité de Basilea sobre Principios Centrales para la Supervisión Bancaria Efectiva <http://www.bis.org/publ/bcbs30a.pdf>
- Comité de Basilea sobre Diligencia Debida respecto del Cliente para Bancos <http://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf>
- Comité de Basilea sobre Prevención del uso delictivo del sistema bancario para fines de lavado de activos (Diciembre de 1988) <http://www.bis.org/publ/bcbssc137.pdf>
- Grupo de acción Financiera del Caribe (GAFIC) <http://www.cfatf.org/eng/>
- Secretaría del Commonwealth <http://www.thecommonwealth.org/>
- Consejo Europeo de Expertos Selectos en la Evaluación de Medidas contra el Lavado de Activos (MONEYVAL) http://www.coe.int/T/E/Legal_affairs/Legal_co-operation/Combating_economic_crime/
- Grupo de África Oriental y Meridional contra el Lavado de Activos (ESAAMLG) <http://www.esaamlg.org/>

- Grupo Egmont <http://www.egmontgroup.org>
- Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo (BERD) <http://www.ebrd.org>
- Grupo de Acción Financiera contra el Lavado de Activos (GAFI) <http://www.fatf-gafi.org/>
- Las 40 Recomendaciones del GAFI http://www1.oecd.org/fatf/pdf/40Recs-2003_en.pdf
- 8 Recomendaciones Especiales del GAFI sobre el Financiamiento del Terrorismo http://www1.oecd.org/fatf/pdf/SRecTF_en.pdf
- Banco de Desarrollo Interamericano (BDI) <http://www.iadb.org>
- Comisión Interamericana de Control de Abuso de Drogas (CICAD) <http://www.cicad.oas.org/en>
- Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) <http://www.iaisweb.org/>
- 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 (Enero de 2002) http://www.iaisweb.org/133_185_ENU_HTML.asp
- Fondo Monetario Internacional (FMI) <http://www.imf.org>
- Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV) <http://www.iosco.org/>
- Resolución de la OICV sobre el Lavado de Activos <http://www.iosco.org/resolutions/pdf/IOSCORES5.pdf>
- Grupo de Acción Financiera de Sudamérica contra el Lavado de Activos (GAFISUD) <http://www.gafisud.org/home.htm>
- Naciones Unidas (ONU) www.un.org

- Convención de 1988 de Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas (1988) http://www.unodc.org/pdf/convention_1988_en.pdf
- Convención Internacional de Naciones Unidas para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo (1999) <http://ods-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N00/251/28/PDF/N0025128.pdf?OpenElement> or <http://www.un.org/Depts/dhl/resguide/r54.htm> (A/RES/54/109) Punto Nro. 160 de la Orden del Día
- Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas (2001) <http://ods-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N01/557/43/PDF/N0155743.pdf?OpenElement>
- Grupo Wolfsberg <http://www.wolfsberg-principles.com/index.html>
- Banco Mundial <http://www.worldbank.org> y <http://www.amlcft.org>

Investigación y análisis

- *The BCCI Affair: A Report to the Committee on Foreign Relations—United States Senate* (diciembre de 1992); consulte en especial, el capítulo 21, “Capcom: A Case Study of Money Laundering” [disponible en http://www.fas.org/irp/congress/1992_rpt/bcci/].
- GAFI, Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, 2003-2004 (27 de febrero de 2004). [Disponible en www.oecd.org/fatf]
- GAFI, Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos, 2002-2003 (14 de febrero de 2003). [Disponible en www.oecd.org/fatf]
- Johann Graf Lambsdroff, “*Corruption in Empirical Research—A Review*”. Documento de Trabajo de Transparencia Internacional, noviembre de 1999. El documento ofrece una buena revisión de las causas de corrupción y el impacto de la misma sobre los diversos aspectos de la economía. Está basado en una revisión de la investigación empírica de estos asuntos. [Disponible en

http://www.transparency.org/working_papers/lambsdorff/lambsdorff_research.html].

- Heba Shams, *Legal Globalization: Money Laundering Law and Other Cases* (BIICL, 2004). Para leer una historia temática de la evolución de estándares contra el lavado de activos lea el capítulo 2. Para comprender la relación entre el control del lavado de activos y la globalización, lea el capítulo 3.
- Vito Tanzi, “*El lavado de activos y el sistema financiero internacional*”. Documento de Trabajo Nro. 55 del FMI, mayo de 1996. Es uno de los primeros intentos de analizar económicamente el impacto del lavado de activos.
- Naciones Unidas, “*Refugios Financieros, Secreto Bancario y Lavado de Activos*”. Serie Técnica del PNUFID, Edición Nro. 8 (1998). [Disponible en <http://www.imolin.org/imolin/en/finhaeng.html>]. Ofrece un muy buen análisis del secreto bancario y los centros financieros extraterritoriales.

Apéndice B: Mandato para el futuro del GAFI (Septiembre de 2004—Diciembre de 2012)

La necesidad de acciones continuas contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

1. La competencia actual del GAFI concluye a fines de agosto de 2004. ACTUALIZAR. Se ha realizado un progreso considerable en la lucha contra el lavado de activos desde el inicio del GAFI en 1989. No obstante, el GAFI aún tiene la importante tarea de continuar fijando estándares en el contexto de un sistema financiero internacional cada vez más complejo. Este rol clave debe completarse llevando a cabo trabajo de tipologías y cumplimiento para garantizar una acción global contra el lavado de activos. Luego de la expansión de sus facultades en 2001 para incluir la lucha contra el financiamiento del terrorismo y la introducción de las Ocho Recomendaciones Especiales, el GAFI abrió un área de trabajo completamente nueva. A pesar de que se ha progresado mucho, existe la necesidad obvia de continuar la movilización a nivel internacional para profundizar y expandir las acciones contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Este documento, por lo tanto, establece las tareas principales del mandato futuro del GAFI.

(i) Temas estratégicos

(A) Fijación de estándares internacionales para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

2. A través de los años, el rol del GAFI como fijador de estándares internacionales se ha hecho cada vez más importante y por ende debe continuar con la misma intensidad y energía. El GAFI debe proseguir su trabajo sobre la revisión de medidas en las áreas de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, por ejemplo, mediante la redacción de pautas destinadas a cubrir áreas específicas en las Cuarenta Recomendaciones y en las Ocho Recomendaciones Especiales tomando en cuenta los puntos de vista de los sectores industriales afectados por los estándares del Grupo. El GAFI también debe considerar la conveniencia de la integración de dos conjuntos de Cuarenta y las Ocho NUEVE Recomendaciones respectivamente en un único estándar unificado. También debe pensarse detenidamente la sincronización y el mecanismo para dicho ejercicio y deben tomarse en cuenta la retroalimentación y las reacciones al conjunto de Recomendaciones revisado.

(B) GARANTIZAR LA ACCIÓN GLOBAL DESTINADA A COMBATIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

3. El GAFI debe continuar la tarea de garantizar que los miembros y los no miembros adopten legislación relevante contra el lavado de activos y el terrorismo, inclusive reservarse el derecho de tomar medidas apropiadas en respuesta a amenazas específicas de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Un componente importante de los esfuerzos generales del GAFI es la cooperación con otros organismos internacionales. El programa piloto, acordado con el FMI/BM, concluyó a fines de 2003. Para lograr los mejores resultados posibles, se debe continuar y reforzar la cooperación con el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial (BM). Por otra parte, debería haber una cooperación más estrecha con los Grupos Regionales estilo GAFI y otras organizaciones internacionales en todo el mundo, tanto en la lucha contra el lavado de activos como contra el financiamiento del

terrorismo. El GAFI debe hacer especial hincapié en la cooperación con otras organizaciones, tales como Naciones Unidas y varios organismos donantes, y el Grupo debe trabajar en conjunto con las Instituciones Financieras Internacionales (IFI) para garantizar que el proyecto piloto se haga permanente.

(C) GARANTIZAR QUE LOS MIEMBROS DEL GAFI HAYAN IMPLEMENTADO LAS CUARENTA Y LAS OCHO RECOMENDACIONES COMPLETAMENTE Y DE MANERA EFECTIVA

4. El GAFI debe continuar realizando evaluaciones mutuas entre sus miembros (empleando la metodología común de evaluación) para comprobar que los estados miembro hayan implementado tanto las Cuarenta como las Ocho Recomendaciones. En consecuencia, el Grupo de Acción Financiera debe considerar cómo y cuándo llevar a cabo la tercera ronda de evaluaciones mutuas ya acordada. La atención de GAFI debe seguir concentrada en la fijación de estándares, el trabajo legislativo subsiguiente de los países y el funcionamiento efectivo de sistemas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. La elaboración y adopción de legislación combinada con la implementación efectiva de dichas leyes debe seguir siendo una prioridad objetiva en la lucha exitosa contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Es fundamental que este tema se trate en las evaluaciones mutuas.

5. Por otra parte, uno de los principales instrumentos mediante los cuales el GAFI supervisa la implementación de sus Recomendaciones por parte de sus miembros es el ejercicio de autoevaluación, uno de los componentes del ejercicio de evaluación. Este ejercicio puede continuar y se puede requerir un cuestionario nuevo para cubrir la implementación de las Recomendaciones revisadas.

(D) MEMBRESÍA

6. En septiembre de 1998, el GAFI identificó siete países destino para convertirse en miembros.⁸ Se ha realizado un progreso significativo con respecto a los siete países destino, en la medida en que a cinco de ellos ya se les ha concedido la condición de miembros. El GAFI debe continuar trabajando activamente para incluir como miembros a los dos restantes países.⁹ Sin embargo, quizás el Grupo se haya acercado al límite de miembros si desea continuar conservando su estructura y carácter actuales. Toda identificación futura de posibles países estratégicamente importantes debe tratar el tema del equilibrio geográfico y la importancia del impacto sobre la eficiencia del GAFI. Finalmente, la política de admisión de nuevos miembros debe revisarse para incluir criterios de lucha contra el financiamiento del terrorismo.

(E) MEJORAR LA RELACIÓN ENTRE EL GAFI Y LOS GRUPOS REGIONALES ESTILO GAFI (GREG), EL GRUPO EXTRATERRITORIAL DE SUPERVISORES BANCARIOS (OGBS, POR SU SIGLA EN INGLÉS) Y PAÍSES NO MIEMBROS

7. Para reforzar la posición del GAFI como líder mundial en la fijación de estándares en las áreas de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, es fundamental que la mayor cantidad de países se comprometan a aplicar las Recomendaciones y se sientan partícipes del proceso. Por ende, valdría la pena discutir cómo profundizar aún más la cooperación y mejorar la coordinación entre el GAFI, los GREG¹⁰ y el OGBS así como también con los países no miembros.

8. El GAFI debe ser más pro activo en su comunicación con los GREG y el OGBS y consultarlos sobre asuntos de políticas fundamentales. Sobre los

⁸ Argentina, Brasil, China, India, México, Sudáfrica y la Federación Rusa.

⁹ China e India.

¹⁰ A mayo de 2004, los GREG existentes son: Grupo Asia / Pacífico sobre el Lavado de Activos (APG), Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC), Consejo Europeo de Expertos Selectos en la Evaluación de Medidas contra el Lavado de Activos (MONEYVAL), Grupo de África Oriental y Meridional contra el Lavado de Activos (ESAAMLG), Grupo de Acción Financiera contra el Lavado de Activos en Sudamérica (GAFISUD).

esfuerzos emprendidos durante los últimos años, existen numerosas medidas que pueden tomarse para mejorar aún más estas relaciones. Una posibilidad sería realizar reuniones técnicas regulares entre la Secretaría de los GREG y el OGBS y la Secretaría del GAFI, y las presentaciones de este Grupo durante las reuniones de los GREG y del OGBS deberían desarrollarse más. Otra posibilidad sería considerar cómo el Grupo de Dirección del GAFI podría involucrarse más en las consultas con el OGBS, los GREG o sus Grupos de Dirección, si existieran. EL GAFI debería considerar cómo proporcionar a los GREG y a los países no miembros oportunidades adicionales para que contribuyan en las discusiones del Grupo. Por ejemplo, se le podría brindar a una región específica cubierta por un GREG la oportunidad, rotativamente, de presentar temas regionales específicos ya sea en términos de tipologías o de contramedidas o prácticas destinadas a combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo – que se agregarían por ejemplo a los ejercicios de evaluaciones mutuas llevados a cabo por los GREG y el OGBS. Asimismo, el GAFI debería también fortalecer el diálogo sobre políticas de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo con países no miembros.

(F) DESARROLLAR A FONDO LOS EJERCICIOS DE TIPOLOGÍAS

9. Es extremadamente importante para el futuro que el GAFI intensifique su estudio de las técnicas y tendencias en lavado de dinero y financiamiento del terrorismo. Se debe dedicar más atención y más recursos a este trabajo. Esto se aplica en especial al financiamiento del terrorismo, que es un área de actividad relativamente nueva para el GAFI. Se debe crear una conexión más sólida entre los ejercicios de tipologías y la tarea de fijación de estándares del GAFI. El alcance analítico y el vigor de los reportes de tipologías deberían incrementarse de manera significativa y el GAFI debería incrementar sus esfuerzos para convertirse en la fuente autorizada de información sobre temas de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. El Grupo también debe ampliar su cooperación con los Grupos Regionales estilo GAFI y el Grupo Egmont en el área de tipologías.

(G) DIFUSIÓN

10. La comunicación y la publicidad debe sostenerse y desarrollarse, en especial difundiendo la actividad no sólo al público y a los gobiernos, sino también a las partes afectadas por los estándares del GAFI, por ejemplo: instituciones financieras y ciertas actividades y profesiones no financieras. Por ejemplo, el Presidente o el encargado de la Secretaría podría asistir a reuniones y foros clave de organizaciones del sector privado para poder resaltar el trabajo del GAFI y recibir retroalimentación. Como otra posibilidad, podría haber un mayor foco en los mecanismos de coordinación con asociaciones u organismos que representan a dichas entidades, sujetos a implicaciones de recursos razonables.

(ii) Temas operativos

(A) ORGANIZACIÓN DEL TRABAJO

11. Debido a que el mandato del GAFI ha sido ampliado para incluir nuevos temas, por ejemplo la lucha contra el financiamiento del terrorismo, la colaboración con las IFI, ha surgido la demanda de mayor flexibilidad y eficacia en la realización de sus actividades. Con el fin de hacer sus operaciones tan efectivas como es posible, la organización actual del trabajo se encuentra bajo revisión. La misma finalizará antes del comienzo del nuevo mandato (por ejemplo en la Asamblea Plenaria de junio de 2004).

(B) PRESIDENCIA

12. Cada Presidencia debería seguir siendo designada por el Plenario durante el período de un año. Lo ideal sería que el Presidente fuera seleccionado entre los miembros que aún no han desempeñado dicho cargo. No obstante, también se podría considerar la posibilidad de seleccionar un país que ya haya ocupado la Presidencia.

(C) EL GRUPO DE DIRECCIÓN

13. La función principal del Grupo de Dirección debe seguir siendo la actividad consultiva. También sería legítimo mejorar la comunicación entre el Grupo de Dirección y el Plenario a pesar de que la función principal del primero es asesorar al Presidente. De acuerdo con las prácticas anteriores, el Presidente, el ex Presidente y el Presidente designado deberían ser miembros del Grupo de Dirección durante un período normal de tres años. En general, el Grupo de Dirección debería reflejar todas las categorías de los miembros del GAFI en términos de geografía y tamaño.

(D) SECRETARÍA Y PRESUPUESTO

14. Debido a la reciente e importante expansión de su dimensión, la Secretaría debería involucrarse más en la labor de los grupos de trabajo a fin de garantizar coordinación y coherencia. Con su tamaño actual, la Secretaría debería poder administrar las tareas contempladas en este mandato. Ya que los arreglos Organización de Cooperación y Desarrollo Económico han funcionado satisfactoriamente en el pasado, no parece haber razón para modificarlos.

15. Se deben conservar los arreglos actuales para financiar las actividades del GAFI. El costo de la Secretaría y otros servicios debe solventarse a través del presupuesto del GAFI, utilizando la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico como el canal para estas operaciones. Con respecto al método de financiamiento del GAFI, los miembros deben continuar contribuyendo conforme a las escalas de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico. Además, otros miembros también podrían realizar contribuciones voluntarias al presupuesto del GAFI si lo desearan, para proporcionar recursos adicionales, de un modo flexible. Se debe establecer un mecanismo para proporcionar los estados contables anuales a los miembros. También debería brindarse al Plenario información relacionada con países miembro que estén atrasados en sus pagos.

(E) DURACIÓN FUTURA

16. Desde su creación, el GAFI ha estado operando bajo una duración temporaria y requiere para continuar, una decisión específica del Grupo. Por el bien de la estabilidad y la continuidad y debido a la ampliación de la competencia para incluir el financiamiento del terrorismo, el GAFI debe continuar su trabajo en las áreas cubiertas en este mandato durante un período de ocho años (por ejemplo finalización del mandato en diciembre de 2012). Sin embargo, a fin de garantizar que las actividades del GAFI se concentren en las acciones requeridas, es fundamental el seguimiento continuo del trabajo y podría haber una revisión de mitad de período.

Apéndice C: Requisitos de membresía para el GAFI

Con el fin de proteger su capacidad para la toma de decisiones, la organización establece ciertos criterios para la incorporación de nuevos miembros:

- estar totalmente comprometido a nivel político para implementar las recomendaciones del GAFI y someterse a evaluaciones mutuas regulares;
- ser miembro titular y activo del grupo regional estilo GAFI relevante (si existiera en su país), o estar preparado para trabajar con el GAFI o incluso tomar la delantera en el establecimiento de un organismo de ese estilo (si no existiera en su país);
- ser un país estratégicamente importante;
- ya haber penalizado el lavado de fondos procedentes del tráfico de estupefacientes y otros delitos graves; y
- ya haber hecho obligatorio que las instituciones financieras identifiquen a sus clientes e informen transacciones inusuales o sospechosas.

El equilibrio entre la inclusión de más países y la garantía de la eficiencia del grupo es delicado. Esto se debe a que el GAFI se ve desafiado por la continua expansión geográfica de actividades de lavado de activos para el financiamiento del terrorismo. El ajuste de los controles en los países miembros del GAFI fue en sí mismo lo que provocó este cambio en la geografía del lavado de activos. Esto significa que hace tiempo que el GAFI es consciente de la necesidad de expandir su régimen a más países sin ampliar la cantidad de miembros.

Para lograrlo, el GAFI recurrió a diversas alternativas:

- seleccionar nuevos miembros cuidadosa y estratégicamente, como vimos anteriormente;

- ofrecer a algunos organismos la condición de observadores;
- prestar especial atención a lograr un equilibrio geográfico al incorporar nuevos miembros;
- llevar a cabo una consulta mundial sobre temas de políticas prioritarias tales como la revisión del estándar internacional, que incluya a no miembros;
- mantener un programa de difusión ambicioso que promocióne su mensaje a todo el mundo; y como parte del mismo, fomentar el establecimiento de Grupos Regionales estilo GAFI (GREG).

Módulo Nro. 1 Respuestas

¿Cuánto sabe del tema?

Respuesta Nro. 1

El dinero involucrado provino del delito – concretamente, del tráfico de estupefacientes.

El Sr. A realizó cinco transacciones utilizando los fondos: primero, depositó el dinero en un casino; segundo, retiró el dinero; tercero, lo depositó en una empresa de valores; cuarto, retiró los depósitos; y finalmente los invirtió en una actividad nueva.

En el casino, el Sr. A convirtió el efectivo en depósitos y luego lo retiró en cheques de las cuentas bancarias del casino.

Finalmente, el Sr. A invirtió el dinero en un número de tiendas de comestibles legítimas.

Respuesta Nro. 2

El lavado de activos es el procesamiento de activos de origen ilegal con el fin de ocultar su origen ilícito.

La definición de este delito aceptada internacionalmente es la proporcionada por la Convención de 1988 de Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas. De acuerdo con el Artículo 3 de la convención, el lavado de activos significa la siguiente conducta cuando se la comete intencionalmente:

La conversión o transferencia de propiedad, sabiendo que la misma proviene de la actividad delictiva o de un acto de participación en ella, con el fin de ocultar u oscurecer el origen ilícito de la propiedad o para ayudar a alguna persona que esté involucrada en la perpetración de dicha actividad para evadir las consecuencias legales en su accionar;

el ocultamiento de la verdadera naturaleza, fuente, ubicación, disposición, movimiento, derechos con respecto a, o titularidad de propiedad, sabiendo que la misma proviene de actividad delictiva o de un acto de participación en ella.

La adquisición, posesión, o uso de propiedad, sabiendo, en el momento de recibirla, que la misma proviene de actividad delictiva o de un acto de participación en la misma.

De hecho, la Convención de Viena no utilizó el término *lavado*. El alcance del delito como lo define la convención se limitaba a fondos derivados de un delito de tráfico de estupefacientes. Esto ha cambiado en la actualidad. El estándar internacional amplía el alcance del lavado de activos a fondos provenientes de cualquier “delito serio”. En módulos subsiguientes, aprenderá mucho más sobre los delitos de lavado de activos y los que generan los fondos, llamados delitos subyacentes.

Respuesta Nro. 3

Colocación: Depositar el dinero en el casino.

Encubrimiento en capas: Retirar el dinero del casino, depositarlo en la empresa de valores, y retirarlo de la misma.

Integración: Invertir el dinero en una cadena de tiendas de comestibles.

No se brindan respuestas para la Pregunta Nro. 4

Respuesta Nro. 5

Si bien la fuente de fondos lavados siempre es delictiva, *en ocasiones*, el financiamiento del terrorismo proviene de fuentes legales. Los terroristas también recurren al delito para generar fondos para sus actividades, y en estos casos sus actividades financieras son muy similares a las de los lavadores de activos. De hecho, es difícil determinar a partir de las transacciones financieras únicamente si es que están relacionadas con el terrorismo o con otros tipos de delitos. Tomar esta determinación requiere otras clases de trabajo de inteligencia e investigación.

Respuesta Nro. 6

A pesar de que los terroristas no realizan su actividad para ganar dinero, y aún cuando a veces sus fondos provienen de fuentes legítimas, necesitan ocultar el movimiento de estos fondos y entregarlos en el destino de la manera más discreta posible. Para lograrlo, los terroristas utilizan los mismos métodos que los lavadores de activos para manejar los fondos. El análisis de los métodos de financiamiento del terrorismo revela que los lavadores de activos y los financieros de terroristas utilizan compañías fantasmas, empresas ficticias, apoderados y estructuración, tarjetas de crédito, y transferencias electrónicas de fondos. Además, existen pruebas del abuso de los sistemas informales de transferencia de dinero y de los organismos sin fines de lucro por parte de financieros de terroristas más que de lavadores de dinero.

Respuesta Nro. 7

Utilizaron tanto fuentes de fondos legítimas como ilegítimas. El contrabando de cigarrillos, que explotó las diferencias fiscales entre los países, fue claramente delictivo. La estación de servicio, por otra parte, es una actividad perfectamente legítima.

Crearon cuatro capas entre la fuente y el destino del dinero: (1) el dinero se depositó en cuentas bancarias a nombre de apoderados; (2) el dinero se transfirió a cuentas numeradas en una jurisdicción extraterritorial; (3) el dinero se transfirió a cuentas a nombre de los apoderados en el país B; y (4) el dinero fue entregado a una organización terrorista.

Utilizaron empresas de fachada, apoderados, jurisdicciones extraterritoriales con confidencialidad bancaria, transferencias electrónicas, y cuentas numeradas.

Respuesta Nro. 8

La respuesta correcta es (c). Es apoyo financiero brindado a terroristas. El dinero puede provenir tanto de fuentes legítimas como ilícitas.

Respuesta Nro. 9

La operación de lavado BCCI-Noriega involucró cinco países: Panamá, Luxemburgo, Suiza, Alemania, y el Reino Unido.

Se puede observar que, aparte de Panamá, donde se originó la actividad ilegítima que generó los fondos, todos los otros países, donde tuvo lugar el lavado de activos, son grandes centros financieros de países desarrollados económicamente.

Respuesta Nro. 10

Algunas de las razones son:

Las compañías legítimas se aprovechan de las concesiones fiscales generalmente proporcionadas por estos centros.

A menudo, un gran número de proveedores de servicios financieros opera en estos centros, lo que permite a las empresas comerciales acceder a una variedad de servicios financieros a un precio competitivo.

Las empresas utilizan centros financieros extraterritoriales para evadir reglamentaciones onerosas; esto les da flexibilidad en sus operaciones comerciales.

Las empresas pueden utilizar centros financieros extraterritoriales para proteger su información comercial.

Respuesta Nro. 11

Características importantes:

- Reglamentación y supervisión financieras poco estrictas
- Disposiciones para la creación / el registro de empresas en un período breve
- Leyes de secreto empresarial
- Facilidades excelentes para las comunicaciones electrónicas
- Débil cultura / práctica de cumplimiento de la ley
- Sólidas leyes de confidencialidad bancaria
- Importante actividad turística, que puede ayudar a mantener significativas entradas de efectivo
- Utilización de divisas importantes, preferentemente el dólar estadounidense, como la divisa local
- Un alto grado de dependencia económica en el sector de servicio financiero
- Una ubicación geográfica que facilite los viajes de negocio y las comunicaciones

Características adicionales:

- Una zona de libre comercio
- Disponibilidad de un registro de buques de bandera de conveniencia

Fuente: Oficina de Naciones Unidas para el Control de Estupefacientes

Respuesta Nro. 12

Los mercados de valores son altamente internacionales. Muchas empresas cotizan en diferentes bolsas nacionales y la inversión está abierta a inversores de todo el mundo. Esto brinda a los lavadores la ventaja que buscan mediante la utilización de múltiples países. La Organización O explotó esta característica simulando movimientos de inversión extranjera a través de varios países.

La dependencia de los corredores en las comisiones puede tentarlos a relajar el cumplimiento de las obligaciones reglamentarias para evitar perder clientes ante la competencia. El caso también brinda un ejemplo obvio de los riesgos.

La operatoria es fácil. Los clientes pueden abrir cuentas mediante un proveedor de servicios de inversión en persona o remotamente por vía telefónica o por Internet, lo que hace más exigente la diligencia debida con respecto al cliente. La Organización O utilizó varios testaferros como pequeños inversores extranjeros y compró y vendió las acciones repetidamente a través de diferentes países, explotando la facilidad de las operaciones en este mercado.

Respuesta Nro. 13

El objetivo del Sr. L no era estafar a la empresa de seguros sino darles una apariencia legítima a sus fondos ilegales. Estableciendo una actividad marina ficticia y creando pérdidas y pasivos también falsos, el Sr. L se las arregló para dar una apariencia legítima a sus fondos ilegales como pagos de reclamos de una empresa de seguros seria. Ahora el Sr. L puede mover sus fondos libremente en el sistema financiero. Es probable que las instituciones financieras acepten pagos originados en empresas de seguros confiables.

Respuesta Nro. 14

“Los expertos consideraron el sector seguros potencialmente vulnerable al lavado de activos debido a la dimensión de la industria, la fácil disponibilidad y diversidad de sus productos, y la estructura de su actividad. Con respecto a este último punto, es importante observar que el seguro a menudo es, en algunos países, una actividad transfronteriza y muy frecuentemente incluye la distribución de sus productos a través de corredores u otros intermediarios que no necesariamente están afiliados a, o bajo el control o supervisión de la empresa que emite el producto. Además, debido a que a menudo el beneficiario de un producto de seguros es diferente del titular de la póliza, a veces es difícil determinar cuándo y para quién es necesario realizar la diligencia debida con respecto al cliente (¿sólo para el titular de la póliza o también para el beneficiario?)”.

Fuente: GAFI, Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo 2003-2004, párrafo 59.

Respuesta Nro. 15

Internet es verdaderamente global, y aún existen temas no resueltos de jurisdicción en su reglamentación.

La comunicación a través de Internet ofrece la oportunidad de un casi anonimato, que ciertamente puede ser apreciada por un lavador de activos.

Debido a la falta de uniformidad en el mantenimiento de registros de comunicaciones en línea, para los investigadores es difícil seguir el camino de la comunicación. Esta es una situación ideal para el lavador de activos cuyo objetivo es ocultar el registro de auditoría.

Las comunicaciones en línea ocurren a alta velocidad y son incomparables con la capacidad de reunir información que poseen los investigadores.

Consulte *GAFI, Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos, 2000-2001* (1° de febrero de 2001), en párrafos 12–14.

Respuesta Nro. 16

El Sr. T desvió fondos que originalmente provenían de fuentes legítimas. Los donantes eran organismos públicos con objetivos de desarrollo e individuos con interés en el mismo. En el caso del BCCI, el dinero provenía de la corrupción. Esta es una de las diferencias fundamentales entre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Los fondos del financiamiento del terrorismo a veces provienen de fuentes legales.

Respuesta Nro. 17

“Un sistema informal de transferencia de dinero o valores es uno en el cual se recibe dinero con el fin de hacerlo de un valor equivalente pagadero a un tercero en otra ubicación geográfica, que puede o no ser en la misma forma. Generalmente, dichas transferencias tienen lugar fuera del sistema bancario convencional a través de instituciones financieras no bancarias, u otras entidades comerciales cuya actividad comercial principal puede no ser la transferencia de dinero”.

Basado en *GAFI, Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos, 2002-2003* (14 de febrero de 2003), en el párrafo 19.

Respuesta Nro. 18

“Grandes entradas o salidas de capital podrían influenciar significativamente las variables, tales como las tasas de cambio y de interés, o incluso los precios de activos particulares en los cuales se invierte el dinero, como por ejemplo, tierras y viviendas. En algunos países identificados con actividades de lavado de activos, ha habido aumentos en los precios de los activos (tierras y viviendas) que a menudo no pudieron ser explicados por los cambios en las políticas de los mismos. Cuando la tasa de cambio puede fluctuar libremente, la entrada de sumas de dinero lavado a un país conduciría a su valorización y/o a una expansión de la base monetaria del país. La valorización de la tasa de cambio reduciría la competitividad de las exportaciones tradicionales y atraería más importaciones. La expansión de la base monetaria, en la ausencia de esterilización, también generaría más presión para aumentar los precios nacionales”.

Consulte Vito Tanzi, *“Lavado de Activos y el Sistema Financiero internacional”*, Documento de Trabajo del FMI Nro. 96, mayo de 1995, p. 8.

Respuesta Nro. 19

Las fuentes de los fondos que puede intentar lavar una persona que tiene un cargo público prominente incluyen no sólo los fondos provenientes de sobornos, comisiones ilegales, y otras formas obvias de corrupción, sino también el desfalco o el robo descarado de activos del Estado o fondos de partidos políticos y sindicatos, así como también fraude fiscal. En ciertos casos, una persona que tenga un cargo público puede estar implicada directamente en otros tipos de actividades ilegales, como por ejemplo el crimen organizado o el tráfico de narcóticos.

Consulte GAFI, *Informe sobre Tipologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, 2003-2004* (27 de febrero de 2004) en párrafo 77.

Respuesta Nro. 20

Los países, a través del trabajo del Comité de Basilea de Supervisión Bancaria, intentan armonizar las reglamentaciones preventivas a fin de evitar que los bancos evadan importantes reglamentaciones preventivas estableciendo sus operaciones en países con un umbral reglamentario bajo.

La preocupación por el medio ambiente está impulsando a países favorables a buscar la armonización de sus estándares ambientales. El fin de estos esfuerzos es evitar que las corporaciones muden sus actividades de producción a países con requisitos ambientales poco estrictos.

Los derechos laborales constituyen otra área en la que las variaciones reglamentarias entre los países ofrecen a las corporaciones oportunidades para buscar foros de conveniencia y presionar a los países para que relajen sus estándares. La armonización de los estándares reglamentarios es una manera de limitar las variaciones en la carga reglamentaria que originan la búsqueda de foros de conveniencia y la competencia reglamentaria.

Las leyes impositivas ofrecen otro ejemplo muy discutido. Las corporaciones explotan constantemente las diferencias en el tratamiento fiscal y establecen sus operaciones en los países que les ofrecen el tratamiento fiscal menos oneroso.

Respuesta Nro. 21

La respuesta es (b). Debido a que los sistemas jurídicos de los países varían sustancialmente, las recomendaciones representan el mínimo sobre lo cual pueden estar de acuerdo. Por ende, no representan el conjunto final de mejores prácticas al cual los países deben aspirar. Tampoco representan el estándar exacto que no deben exceder. Los países pueden mejorar el contenido de las recomendaciones y adoptar medidas que superen su alcance. Son un conjunto de estándares mínimos que aceptan las variaciones existentes de sistemas jurídicos entre los países.

Respuesta Nro. 22

La respuesta es (a). Las Recomendaciones del GAFI son reconocidas como el estándar internacional, y por lo tanto se espera que todos los países, inclusive los que no son miembros del grupo, las respeten y las implementen.

Respuesta Nro. 23

La respuesta es (b). Un GREG es un Grupo Regional estilo GAFI (GREG).

Respuesta Nro. 24

Falso. Otros organismos y grupos desempeñan funciones en el desarrollo e implementación del régimen internacional contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Hay Grupos Regionales estilo GAFI (GREG) que trabajan a nivel regional y fijadores de estándares mundiales tales como el Comité de Basilea y la OICV que establece estándares sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo relacionados con el alcance de operaciones. Las instituciones financieras internacionales desempeñan una función activa en la aplicación e implementación de estándares. Naciones Unidas cuenta con un programa dedicado a la creación de capacidad en esta área. Otros grupos y organismos también están involucrados en varias

maneras y capacidades. Los países asimismo desarrollan normas destinadas a luchar contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo a través de una red cada vez mayor de tratados internacionales.

Compruebe su comprensión

1. Falso.

Al principio se concentró en el dinero proveniente del tráfico de estupefacientes. Desde entonces, se ha ampliado para incluir los ingresos provenientes de todos los delitos graves.

2. Verdadero.

Definir el alcance exacto del lavado de activos como delito es básicamente un asunto de las jurisdicciones nacionales y también existen variaciones a nivel nacional que se discutirán en los módulos subsiguientes.

3. Falso.

Un delito subyacente es el que genera los fondos que luego son lavados. El financiamiento del terrorismo difiere del lavado de activos en que a veces involucra el uso de fondos obtenidos legalmente para el terrorismo. En el caso del financiamiento del terrorismo no siempre hay una actividad ilegal que genera los fondos.

4. Falso.

El lavado de activos ocurre en cualquier lugar en el que sea posible ocultar fondos.

5. Falso.

Hay evidencia de lavado de activos a través del sector de valores y a menudo en connivencia con profesionales de valores.

6. Falso.

Los GREG son organismos regionales que tratan temas de lavado de activos y han sido diseñados en términos de funciones, estructuras, y operaciones sobre el modelo del GAFI.

7. Verdadero.

El GAFI es el fijador de estándares para asuntos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y reconocido como tal por los Directorios Ejecutivos del FMI y del Banco Mundial. Otros grupos, como el Comité de Basilea y Naciones Unidas, también se encargan de proporcionar orientación.

8. Falso.

Si bien algunas economías parecen haber obtenido alguna ventaja económica al atraer dinero fugitivo, las recompensas son de corto plazo. Lo que es peor, en el largo plazo los efectos sistémicos del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo le quitan valor a los objetivos de desarrollo de cualquier país.

9. Falso.

El GAFI y los GREG también evalúan a sus miembros. Todos los evaluadores utilizan la misma metodología para juzgar el nivel de cumplimiento del estándar internacional.

10. Verdadero.

Aunque a veces son abusados para fines de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, los sistemas hawala son sistemas informales de transferencia de dinero que realizan un número de funciones legítimas.

