



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

# Requisitos de cumplimiento para instituciones financieras

*Cuaderno de ejercicios*



# Requisitos de cumplimiento para las instituciones financieras

El **Módulo 3b** considera la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo desde la perspectiva de un banco u otra institución financiera y brinda la información necesaria para empleados de dichas instituciones que tratan una amplia gama de asuntos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. También proporciona aportes adicionales para funcionarios de cumplimiento de instituciones financieras. Una sección individual del Módulo trata algunos de los asuntos que pueden ser más pertinentes para los funcionarios de cumplimiento. El siguiente es un resumen del contenido del módulo.

1) Comprensión del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo .....	7
1.1 ¿Cuáles son las diferencias entre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?.....	7
1.2 ¿Cómo se lleva a cabo el lavado de activos?.....	9
1.3 ¿Cuál es el impacto del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo?.....	12
2) Comprensión del marco y los controles internacionales .....	14

2.1 Convenciones de la ONU.....	14
2.2 Grupo de Acción Financiera contra el Lavado de Activos (GAFI) .....	15
2.3 Comité de Basilea de Supervisión Bancaria .....	16
2.4 Grupo Wolfsberg .....	17
2.5 Leyes locales y delitos .....	18
3) Elementos clave de una política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.....	23
4) Controles operativos clave de una política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo .....	25
5) Debida diligencia con respecto al cliente.....	35
5.1 Verificación de la identidad del cliente .....	38
5.2 Verificación de la identidad de los beneficiarios finales, directores y signatarios .....	41
5.3 Obtener y registrar información sobre el propósito y la naturaleza de la relación comercial .....	42
5.4 Llevar a cabo procedimientos continuos de debida diligencia con respecto al cliente (DDC).....	42
6) Casos especiales: debida diligencia con respecto al cliente, criterio basado en el riesgo .....	44
6.1 Clientes de banca privada .....	44
6.2 Corresponsalía bancaria .....	45
6.3 Clientes sin contacto personal.....	47
6.4 Personas expuestas políticamente (PEP) .....	47
6.5 Otros clientes que presentan un mayor riesgo .....	48
6.6 Intermediarios .....	49
7) Identificación de operaciones y actividades sospechosas .....	53
8) Reporte de operaciones y actividades sospechosas .....	59
8.1 ¿Por qué es tan importante el reporte de actividades u operaciones sospechosas? .....	59
8.2 ¿Qué debe saber? .....	60
8.3 Responsabilidad personal.....	60
8.4 ¿Qué información se requiere? .....	61
8.5 Cómo tratar con el cliente luego de la presentación de reportes.....	62
9) Control y supervisión de clientes y operaciones.....	65
10) Registros actualizados.....	66
11) Capacitación y conciencia.....	69
11.1 ¿Cuándo se debería brindar capacitación? .....	70

## **SECCIONES IDENTIFICADAS PARA FUNCIONARIOS DE CUMPLIMIENTO**

A. Criterio basado en el riesgo para controles de lucha contra el lavado de activos .....	73
B. Gestión de riesgos.....	74
B.1. Controles .....	74
B.2. Beneficios para el negocio	76
C. Reporte externo de operaciones o actividades sospechosas (ROS/RAS) .....	77
D. Cooperación con las autoridades .....	78
E. Cumplimiento/función legal .....	79
F. Función de auditoría .....	80

## **Introducción y objetivos**

Al final del módulo podrá responder las siguientes preguntas:

- ¿Qué es el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y cómo funcionan?
- ¿Qué controles han sido desarrollados a nivel internacional para desalentar el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?
- ¿Qué elementos clave de una política contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo deberían tener en vigencia los bancos y las instituciones financieras, independientemente de las leyes locales?
- ¿Cuáles son los elementos clave de un procedimiento de debida diligencia con respecto al cliente?
- ¿Cuáles son los factores de riesgo que se deben considerar al implementar un criterio basado en el riesgo para con los controles contra el lavado de activos?

- ¿Cuáles son los componentes de un procesos de gestión de riesgos?
- ¿Cómo identificar las operaciones/actividades sospechosas?
- ¿Cómo reportar las operaciones/actividades sospechosas?
- ¿Por qué el control y la supervisión de operaciones de clientes son esenciales?
- ¿Cuál es la importancia de los registros actualizados?
- ¿Por qué es indispensable brindar capacitación contra el lavado de activos y la generación de conciencia?
- ¿Cuál es el fin de la función de auditoría?
- ¿Dónde puede encontrar otras fuentes de información?

Los objetivos del módulo son para ayudarlo a:

- Comprender las diferencias entre lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Comprender cómo y por qué los delincuentes utilizan bancos y otras instituciones financieras para crear la apariencia de legitimidad.
- Conocer sus responsabilidades con respecto a las reglamentaciones contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- Saber qué elementos clave de una política contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo deberían implementar todos los bancos y las instituciones financieras.
- Conocer detalladamente los requisitos de la debida diligencia con respecto al cliente.

- Comprender la importancia de identificar y reportar operaciones sospechosas.

## ¿Cuánto sabe del tema?

Seleccione la respuesta correcta. Al final del módulo se brindan explicaciones detalladas.

PREGUNTA NRO. 1. ¿Quién puede desear lavar activos?

- a) Traficantes de estupefacientes
- b) Personas que llevan a cabo fraude de pagos electrónicos
- c) Terroristas
- d) Todos los anteriores

PREGUNTA NRO. 2. El lavado de activos no es un problema para los bancos porque no conduce a pérdidas, como lo hace en el caso del fraude.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 3. El lavado de activos no pone en riesgo a los empleados bancarios individuales.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 4. La capacidad de lavar el producto de la actividad criminal a través de los sistemas financieros del mundo es vital para el éxito de las operaciones delictivas porque:

- a) Para las autoridades de investigación es difícil probar que los activos lavados están relacionados con la actividad delictiva; en consecuencia, los delincuentes pueden gastar su dinero sin atraer atención no deseada.
- b) Permite a los delincuentes evitar el pago de impuestos.
- c) Es más seguro que guardar efectivo debajo de la cama

PREGUNTA NRO. 5. Los activos se lavan solamente a través de los bancos.

- a) Verdadero
- b) Falso



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

El lavado de activos es el proceso que los delincuentes utilizan para ocultar, controlar, invertir y beneficiarse del producto de sus actividades delictivas. Los delitos cometidos para obtener ganancias financieras (tráfico de estupefacientes, robo, hurto, chantaje) tienden a producir efectivo. Esto puede presentar problemas reales para los delincuentes porque el gasto de grandes sumas de dinero genera sospechas. Por ende, los delincuentes intentan crear orígenes legítimos para su dinero.

El lavado de activos también es utilizado por personas que buscan financiar el terrorismo. A menudo la fuente de los fondos de terroristas son las actividades delictivas. Tiene sentido ocultar la relación entre aquellos que financian el terrorismo y aquellos que cometen actos terroristas.

### 1.1. ¿Cuáles son las diferencias entre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

Aunque el lavado de ganancias provenientes del delito y el financiamiento del terrorismo pueden utilizar métodos similares, sus objetivos son completamente diferentes. Observe las dos explicaciones a continuación:

#### a. Lavado de ganancias provenientes del delito

Aquellos que participan en actividades delictivas para obtener beneficios financieros usualmente lo hacen para conseguir ganancias personales: adquirir bienes, viajar, etc.

## b. Financiamiento del terrorismo

En contraste, las personas involucradas en actividades terroristas buscan cambios políticos o sociales a través de la intimidación de las siguientes maneras:

- **Financiamiento de organizaciones terroristas.** Esta es la primera etapa de toda actividad terrorista. Es un proceso continuo. Los fondos se pueden originar de actividades legales o ilegales, lo que complica la tarea de identificar operaciones sospechosas. Las donaciones de empresas e individuos legítimos representan una porción de los fondos que apoyan a las organizaciones terroristas. El efectivo producto de delitos como el tráfico de estupefacientes, robo, extorsión y chantaje también puede encontrar el camino a las organizaciones terroristas. La recaudación de fondos puede involucrar la reunión de sumas de efectivo relativamente pequeñas que son difíciles de detectar y rastrear.
- **Financiamiento de actos terroristas.** En esta etapa, la ayuda financiera contribuye a que los terroristas obtengan armas y explosivos, y a que cubran gastos durante su intento para cometer un acto terrorista. Algunos ejemplos son los gastos cotidianos, pasajes aéreos de primera clase y capacitación de los secuestradores de los atentados terroristas del 11 de septiembre en simuladores de vuelo. Investigaciones posteriores han revelado que los montos involucrados no eran significativos, subrayando que el financiamiento del terrorismo puede ser difícil de detectar.

El GAFI ha resaltado el uso de organizaciones sin fines de lucro (OSFL) como fachada o conducto para el financiamiento de organizaciones terroristas como un factor de riesgo importante. Además de proporcionar fondos legítimos, algunas OSFL no aplican los estrictos controles financieros de empresas que buscan maximizar sus ganancias. Para obtener información adicional, consulte *Lucha contra el abuso de organizaciones sin fines de lucro*, publicado por el GAFI en octubre de 2002.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> <http://www.oecd.org/dataoecd/53/53/34260889.pdf>



## 1.2 ¿Cómo se lleva a cabo el lavado de activos?

### Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 6. Nombre las tres etapas principales de toda operación de lavado de activos. Utilice el espacio a continuación para responder.

---

---

---

---

Ahora leamos sobre las etapas detalladamente.

**Colocación**—Esta es la primera etapa de la separación de fondos ilícitos de su fuente ilegal. Habitualmente esta es la etapa en la cual el efectivo ilegal ingresa al sistema financiero, a pesar de que simplemente alejar el efectivo del lugar donde ocurrió el delito (quizás transfiriendo físicamente el efectivo de un país a otro) también se considera como parte de la etapa de colocación. A continuación se indican algunos ejemplos de colocación.

- Depósito de efectivo en una cuenta o en varias en diferentes ubicaciones.
- Pagar en efectivo giros bancarios, cheques de viajero y otros instrumentos de valor.
- Comprar artículos de valor con efectivo (como por ejemplo, obras de arte, antigüedades, vehículos motorizados, etc.)
- Mezclar efectivo delictivo con efectivo legítimo en una cuenta de negocios
- Convertir efectivo de una moneda a otra

**Estratificación**—una vez que el efectivo ilícito está en el sistema financiero, se diseña la siguiente etapa del proceso para ocultar o disimular la documentación de auditoría que lleva al depósito original y a fin de dificultar la relación entre los fondos y la actividad delictiva. Esto puede involucrar mover el dinero de una cuenta a la otra, de una inversión a la otra, o inclusive de un país a otro. A continuación se indican algunos ejemplos de estratificación.

- Comprar, y luego vender, un producto de inversión.
- Comprar y luego renunciar a un contrato de seguro de prima única.
- Transferir pagos a y desde diversas cuentas (personales y corporativas) en diferentes países
- Involucrarse en operaciones de comercio internacional
- Realizar otros tipos de pagos donde se muevan fondos de una cuenta a otra

**Integración**—Esta es la etapa final que completa la operación de lavado de activos. Si el delincuente ha realizado las etapas anteriores correctamente, el dinero ahora parece ser legítimo. Luego el delincuente puede utilizar libremente los fondos para el fin que elija, con un riesgo mínimo de ser detectado. Esto se considera como la etapa más difícil de reconocer porque los fondos parecen ser legítimos. A continuación se indican algunos ejemplos de integración.

- Compra de bienes (para uso personal o inversiones)
- Compra de otros artículos de alto valor, por ejemplo, joyas, antigüedades, obras de arte.
- Compra de negocios legítimos
- Compra de inversiones para obtener ingresos
- Toda compra para uso personal realizada con cheque, tarjeta de crédito u otro medio de pago.



## Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 7. ¿Qué clases de actividades delictivas pueden conducir al lavado de activos? Brinde su respuesta en el siguiente espacio.

---

---

---

---

PREGUNTA NRO. 8. Verifique la lista de posibles actividades delictivas que pueden estar relacionadas con el lavado de activos o el financiamiento del terrorismo. ¿Cuál se considera como la que genera la mayor cantidad de ganancias delictivas?

- a) Extorsión y secuestro
- b) Chantaje
- c) Tráfico de estupefacientes
- d) Robo
- e) Fraude
- f) Juegos de azar
- g) Contrabando de productos y personas
- h) Evasión de impuestos
- i) Contribuciones y donaciones (financiamiento del terrorismo)
- j) Fondos de actividades comerciales legítimas (financiamiento del terrorismo)

PREGUNTA NRO. 9. ¿Cuánto dinero piensa que se lava por año en todo el mundo?

- a) US\$ 10.000.000
- b) US\$ 100.000.000
- c) US\$ 1.000.000.000
- d) US\$ 10.000.000.000
- e) US\$ 500.000.000.000

¿Cuánto dinero se lava por año?

En realidad nadie sabe la respuesta, pero las cifras públicas varían entre US\$500 mil millones y US\$1 billón 5 mil millones por año. Para poner esta cifra en contexto, Wal-Mart, la empresa minorista más grande del mundo, declaró un ingreso anual de US\$250 mil millones de dólares en enero de 2004. La suma de los fondos provenientes del delito que ingresan a los sistemas financieros legítimos todos los años es incalculable.

### 1.3 ¿Cuál es el impacto del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo?

A continuación se mencionan algunos de los impactos:

- El dinero ilegal puede tener un efecto devastador sobre la economía de un país al debilitar la competitividad de las actividades legítimas

### ***Debilitación de la competitividad: Un ejemplo***

ABC, Ltd., es una empresa constructora financiada casi completamente por dinero proveniente del tráfico de estupefacientes. Debido a que ABC está llena de efectivo, sus ofertas para contratos de construcción son a menudo mejores que las de sus competidores. Esto tienen el efecto, con el tiempo, de eliminar los negocios legítimos de la industria de la construcción en una ubicación específica. Cuando ABC se convierte en el proveedor dominante, puede aumentar sus precios y continuar utilizando el negocio para lavar activos.

- Los actos terroristas también tienen impacto sobre la economía local. Por ejemplo, se informó que el atentado que tuvo lugar en Bali, Indonesia, en octubre de 2002, puede haberle costado a la economía local más de mil millones de dólares en concepto de ingresos por turismo. Los atentados terroristas que ocurrieron en Nueva York y Washington en septiembre de 2001 pueden haberle costado a la economía estadounidense varios miles de millones de dólares.
- También debemos recordar que hay víctimas de todos los delitos cuyos productos requieren lavado. Los drogadictos, cuyas vidas se ven arruinadas por la adicción; la gran cantidad de personas que no cuentan con agua potable para beber o suficientes alimentos para comer, mientras que funcionarios corruptos llevan estilos de vida exóticos, y las miles de personas asesinadas o mutiladas por atentados terroristas en todo el mundo.
- El tráfico de personas también se ha convertido en un gran negocio, en el cual personas inocentes tratan de encontrar un camino hacia países más prósperos en Europa Occidental, sólo para verse despojados de su dinero y forzados a prostituirse o a trabajar por salarios similares a los de la esclavitud.

## 2. Comprensión del marco y los controles internacionales

Ahora que comprende mejor el lavado de activos y su alcance mundial, será fácil ver por qué la cooperación internacional es imperativa para la exitosa detección y prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. La integración cada vez mayor de la economía mundial significa que los países individuales pueden verse afectados por sucesos distantes. Los países desarrollados y en desarrollo se beneficiarían por la coherencia en la aplicación de controles contra el lavado de activos por igual.

Un método de armonización consiste en establecer estándares internacionales que brinden un principio de marco para que los países se vean alentados a adoptarlos y agregarlos a sus propias estructuras jurídicas y reglamentarias locales. Uno de los impulsores principales de este proceso de armonización fue el establecimiento del Grupo de Acción Financiera (GAFI). Las **Recomendaciones 1-3** descritas más abajo, abordan el tema de los sistemas jurídicos y el alcance del delito penal del lavado de activos. Para obtener más información sobre la Recomendación 1 del GAFI, consulte el **Apéndice B**. Para obtener más información sobre la Recomendación 2 del GAFI, consulte el **Apéndice C**. Para obtener más información sobre la Recomendación 3 del GAFI, consulte el **Apéndice D**.

### 2.1 Convenciones de la ONU

La Organización de las Naciones Unidas ha adoptado varias convenciones y protocolos importantes relacionados con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. La Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas de 1998 (conocida también como la **Convención de Viena**) fue precursora de las 40 Recomendaciones del GAFI iniciales (ver más abajo), publicadas dos años después. La Convención de Viena, una amalgama de convenciones anteriores de la ONU, resaltó las acciones clave que se exigen a los Estados miembros.

La Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Transnacional Organizada (también conocida como la **Convención de Palermo**) fue firmada



en diciembre de 2000 por más de 120 países. Brindó un marco internacional para el decomiso y el embargo de los productos del crimen organizado.

La **Convención Internacional para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo** (1999) exige a los estados que tipifiquen como delitos el financiamiento del terrorismo, de las organizaciones terroristas y de los actos terroristas. Según la convención, es ilegal que cualquier persona proporcione o reúna fondos con la intención o el conocimiento de que los fondos serán utilizados para actos de terrorismo. La convención entró en vigencia en 2002.

## 2.2 Grupo de Acción Financiera contra el Lavado de Activos (GAFI)

En 1989, la cumbre del G-7 estableció el Grupo de Acción Financiera contra el Lavado de Activos (GAFI). Su mandato era el de evaluar los resultados de la cooperación existente entre los países para evitar el uso del sistema bancario para el lavado de activos y para considerar medidas preventivas adicionales. Esto condujo a la publicación de un conjunto exhaustivo de estándares contra el lavado de activos en 1990, conocido como las 40 Recomendaciones del GAFI.<sup>2</sup> Estas recomendaciones cubren el vasto espectro del control contra el lavado de activos; entre ellas se incluyen medidas jurídicas, cooperación internacional y una amplia gama de controles relacionados con las instituciones financieras y otras actividades del sector financiero. También existe un número de grupos regionales estilo GAFI (GREG).<sup>3</sup> Las 40 Recomendaciones del GAFI fueron revisadas en 1996. Luego de los atentados terroristas ocurridos el 11 de septiembre de 2001 en Estados Unidos, se redactaron 8 Recomendaciones Especiales sobre el Financiamiento del Terrorismo que fueron publicadas en octubre de 2001. Una novena Recomendación Especial se publicó en octubre de 2004.

En 2003 se realizó una revisión adicional de las 40 Recomendaciones del GAFI. En la actualidad se aplican no solamente al lavado de activos, sino

---

<sup>2</sup> Las 40 Recomendaciones del GAFI se pueden consultar en <http://www1.oecd.org/fatf/40Recs.htm>. Se puede ver una lista de países miembros del GAFI en [http://www.fatf-gafi.org/document/52/0,2340,en\\_32250379\\_32237295\\_34027188\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html](http://www.fatf-gafi.org/document/52/0,2340,en_32250379_32237295_34027188_1_1_1_1,00.html)

<sup>3</sup> Se pueden consultar los diferentes grupos regionales en [http://www.fatf-gafi.org/document/52/0,2340,en\\_32250379\\_32237295\\_34027188\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html#ObserverBodies\\_and\\_Organisations](http://www.fatf-gafi.org/document/52/0,2340,en_32250379_32237295_34027188_1_1_1_1,00.html#ObserverBodies_and_Organisations)

también al financiamiento del terrorismo.. Al combinarse con las 9 Recomendaciones Especiales, las 40 Recomendaciones del GAFI proporcionan un marco exhaustivo y coherente de medidas para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.<sup>4</sup> Ahora la mayoría de los países cuenta con algún nivel de control contra el lavado de activos. Más de 130 países han apoyado las 40 Recomendaciones del GAFI de 1996. Es probable que la legislación contra el lavado de activos que está en vigor en su país se haya basado en el trabajo del GAFI.

## 2.3 Comité de Basilea de Supervisión Bancaria

La otra fuente de orientación sobre lavado de activos reconocida internacionalmente ha sido el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria.<sup>5</sup> “La prevención del uso delictivo del sistema financiero con fines de lavado de activos” se publicó en 1988; estipuló principios éticos básicos y alentó a los bancos a poner en vigor procedimientos para:

- Identificar a los clientes y comprender sus actividades
- Negarse a realizar operaciones sospechosas
- Cooperar con los organismos garantes del cumplimiento de la ley

Otras dos publicaciones del Comité de Basilea (“Principios Centrales para una Efectiva Supervisión Bancaria”, publicada en 1997, y “Metodología del Comité de Basilea sobre Principios Centrales”, publicada en 1999) se agregaron al marco internacional de controles contra el lavado de activos.

En octubre de 2001, el Comité de Basilea publicó “*Debida diligencia con respecto al cliente parabancos*”, que proporcionó orientación exhaustiva sobre el proceso de debida diligencia del cliente. El documento comprende las siguientes áreas clave:

---

<sup>4</sup> Las 9 Recomendaciones del GAFI se pueden consultar en [http://www1.oecd.org/fatf/SrecdTF\\_en.htm](http://www1.oecd.org/fatf/SrecdTF_en.htm).

<sup>5</sup> La página principal del Comité de Basilea se puede consultar en <http://www.bis.org/>.

- La importancia de los estándares “conozca a su cliente” para supervisores y bancos.
- Elementos fundamentales de los estándares “conozca a su cliente”
- El rol de los supervisores
- Implementación de los estándares “conozca a su cliente” en un contexto transfronterizo

Los elementos del proceso “conozca a su cliente” se dividieron además en los siguientes:

- Política de aceptación de clientes
- Identificación de clientes
- Control permanente de cuentas y operaciones
- Gestión de riesgos

“Debida diligencia con respecto al cliente para bancos” es una lectura recomendada para bancos que deseen obtener información y orientación más detalladas sobre este aspecto tan importante del control contra el lavado de activos.<sup>6</sup>

## 2.4 El Grupo Wolfsberg

En octubre de 2000, un número de bancos privados internacionales (el Grupo Wolfsberg) acordó un conjunto de directrices mundiales contra el lavado de activos para regir la actividad bancaria privada. Revisadas en mayo de 2002, estas directrices se consideran una orientación mundial importante para la actividad responsable en la banca privada internacional. Otras publicaciones informativas del Grupo Wolfsberg incluyen las siguientes:

---

<sup>6</sup> “Debida diligencia con respecto al cliente parabancos” se puede consultar en <http://www.bis.org/publ/bcbs85.htm>.

- Una declaración sobre la supresión del financiamiento del terrorismo.
- Principios contra el lavado de activos para la corresponsalía bancaria.
- Una declaración sobre control, análisis y búsqueda
- Preguntas más frecuentes sobre beneficiarios finales.
- Preguntas más frecuentes sobre personas expuestas políticamente
- Preguntas más frecuentes sobre intermediarios

## 2.5 Leyes locales y delitos

En este curso no es posible cubrir detalladamente la legislación contra el lavado de activos de cada país. Las leyes locales han recibido la influencia de las Recomendaciones del GAFI y de los principios del Comité de Basilea mencionados anteriormente, y también de otras fuentes, entre ellas, las directivas sobre lavado de activos de la Unión Europea y las Convenciones de la ONU (Viena y Palermo).

No obstante, es posible resaltar los aspectos clave que deberían incluirse en las legislaciones nacionales. Entonces será su responsabilidad determinar otros requisitos jurídicos y reglamentarios para aplicar en su país.

En la primera legislación contra el lavado de activos, a menudo la actividad delictiva estaba limitada a delitos relacionados con el tráfico de estupefacientes. En años más recientes, la tendencia ha sido la de una legislación que comprenda “todos los delitos”, como en la segunda directiva sobre lavado de activos de la Unión Europea (la cual es enmienda de la directiva anterior).

### ***¿Qué es un delito grave?***

El GAFI ha recomendado que se adopte el siguiente criterio al determinar qué delitos deben ser comprendidos por la legislación local contra el lavado de activos: la Recomendación 1 exige a los países que apliquen el delito de lavado de activos a todos los delitos graves. Los delitos graves se definen además como todo delito cometido bajo la ley nacional de un país que sea punible con una sanción máxima de más de un año de prisión. Cuando un país cuenta en su sistema jurídico con una pena mínima para delitos, la misma debería incluir todos los delitos punibles por un mínimo de más de seis meses de prisión.

La Recomendación 1 del GAFI se refiere al alcance del delito penal del lavado de activos. Los delitos comprendidos por la legislación contra el lavado de activos tienden a caer en las siguientes categorías:

- Delitos de “posesión, uso o beneficio de productos delictivos”, así como también delitos de “colaboración con una persona para lavar los productos del delito”.
- No reportar sospechas de lavado de activos u operaciones que superan un umbral específico.
- Informar, o “alertar” al sujeto de un reporte o de una investigación que se ha presentado un reporte o se ha iniciado una investigación.

La penas que surgen de estos y otros delitos varían de país a país. Sin embargo, es común que las penas para los delitos mencionados anteriormente incluyan una multa, prisión, o ambas. Se tomará en cuenta la responsabilidad personal, junto con las consecuencias legales para el empleador. Para comprender lo que significa, considere el siguiente escenario.



## Análisis de un escenario

Lea el siguiente escenario hipotético que resalta la responsabilidad personal y otros diversos temas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, y luego identifique los riesgos para usted y para su empleador. Escriba su respuesta en el siguiente espacio. En el cuadro subsiguiente, se brindan algunas sugerencias.

Usted es el Gerente de Relaciones de cuentas corporativas de su banco. Al abrir una cuenta para un cliente (ABC, Ltd.) usted completa el proceso de documentación requerido por su banco, pero no confirma los detalles del beneficiario final porque en ese momento no parecen ser importantes. Durante los tres primeros meses la cuenta funciona como se esperaba. Posteriormente, se le remiten un número de operaciones porque parecen incoherentes con la actividad comercial declarada de la empresa. Las mismas incluyen grandes transferencias de terceros asentados en ubicaciones extraterritoriales, donde los fondos se envían rápidamente a terceros no relacionados en Europa Occidental. Cuando interroga al signatario de la cuenta sobre estas operaciones, le confirma que son inusuales en comparación con la actividad anterior, pero le asegura que no hay por qué preocuparse. Usted no toma medida alguna.

---

---

---

---

Sin detalles sobre el beneficiario final de ABC, usted no tiene manera de saber si ha sido establecida para una persona expuesta políticamente o para un grupo terrorista conocido. El primero puede requerir una mayor debida diligencia del cliente y una comprensión de la fuente de los fondos recibidos. El último podría representar un riesgo grave para usted y para su organización, con repercusiones jurídicas y reglamentarias.

Su falta de preocupación sobre la actividad inusual es peligrosa para usted y para su organización. Si se demuestra que los fondos están relacionados con actividades delictivas, su organización puede recibir penas o sanciones. Usted podría ser enjuiciado penalmente por ayudar a una operación de lavado de activos o por no reportar una actividad sospechosa.

Las autoridades reguladoras pueden imponer directrices o normas basadas en la ley.

Se cometería un delito si se considerara que una institución no ha cumplido con sus obligaciones de conformidad con la ley o las reglamentaciones. Las penas por violaciones a éstas pueden variar de una advertencia formal a multas considerables o penas, como prisión para los directivos de mayor jerarquía.



## Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 10. ¿Cuál es el mayor riesgo que corre una organización involucrada en un importante caso público de lavado de activos?

- a) Amenaza de multa o pena
- b) Pérdida de negocios
- c) Daño a la reputación
- d) Pérdida de ganancias

¿Por qué es tan importante el daño de la reputación?

Todas las penas antes mencionadas pueden ser graves. Se han impuesto multas multimillonarias en todo el mundo (haga clic aquí para ver una lista de las multas recientes) **Importante: Falta el enlace para hacer click, the link is missing**), pero el mayor riesgo para las instituciones financieras es el daño a la reputación. Nadie sabe nunca cuántos negocios pierde una organización como resultado de su participación (quizás involuntaria) en un importante caso de lavado de activos hecho público. A menudo el impacto a corto plazo se puede medir en la caída del precio de las acciones cotizadas de una empresa, un costo potencial de millones de dólares para los accionistas.

A continuación, se incluyen algunos ejemplos de penas impuestas a instituciones financieras.

- FSA impone al Banco Irlanda una multa de 375.000 libras (septiembre de 2004)<sup>7</sup>
- FinCEN impone al Riggs Bank una multa por US\$ 25.000.000 (mayo de 2004)<sup>8</sup>
- FSA impone al Banco de Escocia una multa de 1.250.000 libras (enero de 2004)<sup>9</sup>
- FSA impone a ABBEY una multa de 2.320.000 libras (diciembre de 2003)<sup>10</sup>

---

<sup>7</sup> <http://www.fsa.gov.uk/pages/Library/Communication/PR/2004/077.shtml>

<sup>8</sup> <http://www.fincen.gov/riggsassessment3.pdf>

<sup>9</sup> <http://www.fsa.gov.uk/pages/Library/Communication/PR/2004/001.shtml>

<sup>10</sup> <http://www.fsa.gov.uk/pages/Library/Communication/PR/2003/132.shtml>



### 3. Elementos clave de una política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

Cualquiera sea la complejidad y el alcance de sus operaciones, las instituciones financieras deberían estar comprometidas a lograr una política de disuasión del lavado de activos que establezca estándares y principios de control mínimos. Dicho compromiso brinda una declaración de intención clara a los reguladores y organismos garantes del cumplimiento de la ley. En casos donde una institución financiera realice operaciones en más de un país, se debería aplicar una política global a todas las operaciones comerciales. La política de lucha contra el lavado de activos brinda a los directivos de mayor jerarquía una oportunidad para infundir una cultura de buena práctica en todo el banco o institución.



#### Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 11. ¿Cuáles son los controles operativos que debería introducir un banco o institución financiera para impedir el lavado de activos o el financiamiento del terrorismo? Considere cada uno de los siguientes casos y escriba sus respuestas en el espacio proporcionado.

- Un plan de comercialización para garantizar que se logren las ventas máximas de un producto
- Un procedimiento para asegurarse de que todos los clientes nuevos sean identificados
- Una política de Tecnología de la Información (TI) que garantice controles apropiados en todas las computadoras y equipos de comunicación
- Una política sobre diversidad e igualdad de oportunidades
- Una política que conserve registros y detalles de operaciones del cliente

- Una política que requiera a los clientes brindar información adicional sobre su actividad para que la institución financiera pueda medir su nivel probable de actividad

---

---

---

---

La política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo incluye los siguientes elementos clave:

- Resumen de alto nivel de controles clave
- Objetivos de la política (por ejemplo, proteger la reputación de la institución)
- Alcance de la política (una declaración que confirme que la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo se aplica a todas las áreas de la actividad, inclusive a nivel mundial)
- Exenciones y excepciones—los procedimientos para obtener exenciones de cualquier aspecto de la política deben ser controlados cuidadosamente
- Controles operativos

#### 4. Controles operativos clave de una política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

Algunos de los controles operativos clave son:

- Declaración de responsabilidad para el cumplimiento de la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo
- Debida diligencia con respecto al cliente
  - ⇒ Identificación/verificación del cliente
  - ⇒ Información adicional “conozca a su cliente”
  - ⇒ Clientes de alto riesgo
  - ⇒ Actividades no personales (si fuera aplicable)
  - ⇒ Corresponsalía bancaria (si fuera aplicable)
  - ⇒ Manejo de personas expuestas políticamente
- Control para la detección de actividades sospechosas
- Identificación de operaciones/actividades sospechosas
- Reporte de actividad sospechosa
- Cooperación con las autoridades
- Registros actualizados
- Análisis de operaciones y clientes
- Capacitación y conciencia
- Adopción de prácticas de gestión de riesgos y uso de un criterio basado en el riesgo



## Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 12. ¿Cuáles de las siguientes personas son responsables por la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en su institución?

- a) Directivos de mayor jerarquía
- b) Cajeros
- c) Personal de cuentas nuevas
- d) Personal de pagos
- e) Auditoría interna
- f) Legal y cumplimiento
- g) Capacitación

## Responsabilidades

La política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de la institución debería incluir una declaración que establezca las responsabilidades de los siguientes grupos de empleados:

- Directivos de mayor jerarquía: Responsables de garantizar que las diversas unidades de negocios dentro de la institución cumplan con la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, y las leyes locales. Responsables de tomar acciones apropiadas para resolver problemas/fallas identificados por auditoría interna o cumplimiento.
- Empleados pertinentes: Tienen responsabilidad ante su empleador de respetar y aplicar los procedimientos desarrollados a nivel local para garantizar el cumplimiento de la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

- Auditoría interna: Responsable de verificar si las unidades de negocios cumplen los procedimientos internos y la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Los incumplimientos deben ser reportados a los directivos de mayor jerarquía para que éstos tomen medidas.
- Legal y cumplimiento: Responsable de explicar los requisitos jurídicos y reglamentarios locales a los directivos de mayor jerarquía y proporcionar asesoramiento y orientación adicionales sobre controles de lucha contra el lavado de activos según sea necesario. También puede realizar controles o revisiones a fin de establecer el cumplimiento de la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- Funcionario de Reporte de Lavado de Activos (FRLA): En algunos países, se requiere a las instituciones financieras designar a una persona de mayor jerarquía como responsable de la implementación de controles efectivos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, incluyendo el proceso de reportar sospechas a las autoridades.
- Capacitación: Responsable de desarrollar/producir el nivel adecuado de capacitación y conciencia de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo requerido por la actividad.

## Penas

Las penas por incumplir los elementos clave de la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo deberían estipularse en las condiciones de ocupación de los empleados. En especial, en países donde estos tengan la obligación legal de reportar operaciones/actividades sospechosas, una institución puede considerar el no reportarlas un delito disciplinario (incluso si los organismos garantes del cumplimiento de la ley no toman medidas por el incumplimiento).

## Debida diligencia con respecto al cliente

La debida diligencia con respecto al cliente incluye el proceso de verificación y registro de la identidad de posibles clientes, así como también información adicional sobre los antecedentes y actividades del cliente y el nivel probable de actividad en la institución. Representa un factor importante en el proceso general de control de lavado de activos de toda institución financiera. La política de lucha contra el lavado de activos debería contener una declaración clara de las circunstancias bajo las cuales se requiere un procedimiento de debida diligencia con respecto al cliente. Para obtener más información sobre la Recomendación 5 del GAFI, consulte el **Apéndice E**.



## Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 13. ¿En cuál de las siguientes situaciones sería apropiado que un banco u otra institución financiera realice un procedimiento de debida diligencia?

- a) Al establecer una relación comercial que incluya la apertura de una cuenta bancaria para permitir el recibo y el pago de fondos de terceros
- b) Al realizar una única transacción importante (como la venta de cheques de viajero o el cambio de divisas)
- c) Cuando se generan sospechas de lavado de activos o financiamiento del terrorismo
- d) Todas las opciones mencionadas anteriormente

Ahora veamos cuáles son los requisitos del GAFI en esta área. La Recomendación 5 del GAFI resume las situaciones en las que se debería llevar a cabo un procedimiento de debida diligencia con respecto al cliente:

- Establecimiento de una relación comercial
- Realización de operaciones ocasionales superiores a un umbral designado aplicable.
- Sospecha de lavado de activos o financiamiento del terrorismo
- Duda sobre la veracidad o congruencia de la información de identificación del cliente obtenida anteriormente

## Control para la detección de actividades sospechosas

El control de operaciones/actividades de cuenta puede realizarse por medio de un criterio basado en el riesgo. En ciertas funciones comerciales de bajo riesgo, puede ser apropiado utilizar un control manual. En negocios de mayor volumen y riesgo, puede ser necesario introducir un sistema de control automático destinado a proteger al banco. Esto puede ser especialmente apropiado si los clientes utilizan diferentes ubicaciones y canales como por ejemplo teléfono, Internet y sucursales bancarias para llevar a cabo negocios, ya que ninguna persona individual podría ver el cuadro general.

## Identificación de operaciones / actividades sospechosas

Las instituciones financieras deberían asegurarse de que todas las funciones comerciales pertinentes apliquen análisis y controles apropiados de las operaciones, actividad de cuenta y clientes a fin de identificar actividades inusuales o sospechosas. El personal necesitará información sobre los tipos de actividad que deben buscar. Los mismos se conocen como **advertencias**. En secciones posteriores del módulo se brinda más información sobre las advertencias.

Muchos países del mundo exigen el reporte de actividades sospechosas. Cuando este sea el caso, la política contra el lavado de activos de toda institución financiera debería hacer referencia a las obligaciones de reporte de sus empleados. Inclusive en países donde no se exige el reporte de sospechas, sería prudente para una institución contar con procedimientos para el reporte interno de actividades sospechosas a una persona de mayor jerarquía. De esta manera, se puede realizar una evaluación del riesgo que implica continuar llevando a cabo la actividad con un cliente en particular. El personal también debería saber cómo tratar a un cliente que previamente ha realizado operaciones sospechosas. Se brinda información adicional más adelante en el módulo.



## Requisitos de reporte

Los requisitos de reporte varían según el país. Obviamente, usted debe conocer y comprender los requisitos de reporte de su propio país. Existen tres variaciones principales del requisito de reportar operaciones y actividad de cuenta a las autoridades:

- *Reporte de operación en efectivo:* Introducido inicialmente en Estados Unidos, este proceso exige el reporte de operaciones en efectivo que superen la suma de US\$10.000. Otros países que cuentan con requisitos de reporte de operaciones en efectivo son: Australia, Canadá, India y Filipinas.
- *Reporte de sospechas, prueba subjetiva:* Este es el formato más común para el reporte de operaciones y actividad de cuenta sospechosas; requiere a los empleados de sectores financieros o actividades pertinentes reportar sus sospechas sin demora indebida. Según el requisito, cualquier empleado de una institución financiera que sospeche durante el curso normal de las actividades comerciales (por ejemplo, un cajero que acepta un depósito en efectivo considerable o un empleado que procesa una solicitud de pago por una transferencia importante) tiene la obligación de respetar los procedimientos internos de reporte. Los empleados que no reportan sospechas bajo estas circunstancias están sujetos a enjuiciamiento; sin embargo, las autoridades deben poder probar que la operación era sospechosa.
- *Reporte de sospechas, prueba subjetiva:* Este enfoque alternativo del reporte de sospechas atribuye a los empleados de sectores financieros pertinentes la responsabilidad de reportar circunstancias en las que haya motivos razonables de sospecha. El personal que no presente un reporte en casos en los que existan motivos razonables de sospechas corren el riesgo de ser enjuiciados por las autoridades. Las mismas no deben probar que el empleado sospechaba, sólo la existencia de motivos razonables de sospecha.

## Cooperación con las autoridades

La política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de la institución también debería incluir una declaración general de cooperación con las autoridades locales de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. No obstante, se debe dar la debida consideración a la obligación de confidencialidad que tiene la institución para con sus clientes. Las solicitudes de copias de estados de cuentas y otra información de clientes siempre deben estar acompañadas por una orden judicial apropiada. Las autoridades pueden solicitar a una institución financiera que mantenga activa una cuenta o relación sospechosa a fin de reunir información adicional. Se debe dar la debida importancia a la solicitud de las autoridades, dentro de los límites de la prudencia comercial.

## Registros actualizados

La política de lavado de activos debería especificar el período durante el cual se deben conservar los registros. Los registros involucrados incluyen:

- Identificación del cliente y detalles adicionales
- Detalles de operaciones
- Copias de todo reporte de sospechas presentado

Los detalles de identificación del cliente deberían conservarse durante el período recomendado luego de la finalización de la relación con el cliente. Los detalles de operaciones deben conservarse durante el período recomendado a partir de la fecha en que las operaciones fueron realizadas. La Recomendación 10 del GAFI estipula los requisitos de registros actualizados. Para obtener más información sobre la Recomendación 10 del GAFI, consulte el **Apéndice F**.

## Análisis de clientes y operaciones

A fin de cumplir con las sanciones y listas de terroristas conocidos o posibles publicadas por las Naciones Unidas y otras **autoridades competentes** de todo el mundo, cada institución financiera debería establecer una lista de nombres de individuos de alto riesgo.

## Análisis de clientes

Las instituciones financieras deben analizar las solicitudes de clientes nuevos así como también sus bases de clientes existentes. Las solicitudes de clientes nuevos deben ser analizadas no sólo comparándolas con listas de terroristas conocidos o posibles, sino también a fin de identificar potenciales personas expuestas políticamente (PEP).

## Análisis de operaciones

Se espera que las instituciones financieras de todo el mundo sean cuidadosos al procesar pagos (entrantes o salientes) en nombre de sus clientes. Se deben verificar las listas de terroristas conocidos o posibles y también otras listas publicadas por las Naciones Unidas. Para instituciones de menor tamaño, puede que todo lo que se requiera sea una verificación manual de los pagos, pero las instituciones financieras de mayor tamaño demandan una solución automática para identificar pagos sospechosos.

## Capacitación

No se puede exagerar la importancia de un programa exhaustivo de capacitación y conciencia sobre políticas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Los empleados que cumplen distintas funciones comerciales deben comprender cómo la política, los procedimientos

y los controles de la institución los afectan en sus actividades diarias. También deben conocer todos los riesgos específicos del lavado de activos en su área particular y ser conscientes de sus obligaciones legales. En algunos países, el hecho de que la institución no brinde capacitación adecuada al empleado le proporciona a éste una defensa contra cualquier acusación de incumplimiento en la presentación de un reporte. Al mismo tiempo, expone a la institución a riesgos jurídicos adicionales. La Recomendación 15 del GAFI se refiere a programas que deberían desarrollar las instituciones financieras, incluyendo programas para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Para obtener más información sobre la Recomendación 15 del GAFI, consulte el **Apéndice G**.

## Gestión de riesgos y criterios basados en el riesgo

La política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de la institución debería explicar la manera como se tratarán los riesgos inherentes.

Tanto el GAFI como el Comité de Basilea están a favor de un criterio basado en el riesgo para los controles de lucha contra el lavado de activos. En países donde se requieren o se permiten dichos criterios, la institución debería estipular en su política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo el modo cómo se pueden implementar los criterios en todas sus actividades. Esto puede variar de procedimientos muy básicos (por ejemplo, controles adicionales para clientes de alto riesgo especiales, como las PEP) a procedimientos más detallados para actividades comerciales de mayor riesgo, tales como banca privada y corresponsalía bancaria (donde el Grupo Wolfsberg ha publicado estándares mínimos de control recomendados), e inclusive, sistemas complejos para la evaluación del riesgo presentado por todo cliente relacionado con el sistema de control de operaciones que destaca las operaciones basadas en la evaluación de riesgos. LA Recomendación 5 del GAFI también incluye una referencia a la introducción de controles siendo “sensible a los riesgos”. Para obtener más información sobre la Recomendación 5 del GAFI, consulte el **Apéndice E**.

## 5. Debida diligencia con respecto al cliente

Los reguladores de todo el mundo han reconocido la importancia de asegurar que las instituciones financieras tengan en vigor procedimientos apropiados para conocer a sus clientes. Verificar la identidad de los clientes, beneficiarios finales, y otras partes pertinentes de una cuenta, y contar con información suficiente sobre los mismos, constituye la piedra angular de los controles de lucha contra el lavado de activos de toda institución. La Recomendación 5 del GAFI hace referencia a las medidas de debida diligencia con respecto al cliente que deberían tomar las instituciones financieras para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Algunos de los elementos clave del proceso pertinente a tipos especiales de cuentas son:

### a) Requisitos de verificación para cuentas personales

- Identidad del cliente
- Edad del cliente
- Detalles de contacto (dirección, teléfono)
- Detalles de empleo
- Nivel probable de actividad (salario, más cualquier otro pago esperado)
- Razón por la cual el cliente desea la cuenta
- Productos y servicios en los que está interesado

### b) Requisitos para cuentas no personales (sociedad de riesgo limitado privada )

- Verificar que la empresa exista (copia de certificado de constitución u otra prueba que demuestre que la empresa se ha constituido legalmente)
- Verificar la identidad de los signatarios/directores
- Verificar la identidad de los accionistas principales/los beneficiarios finales/los inversionistas más importantes

- Comprender el tipo de actividad realizada
- Detalles de contacto (dirección, teléfono, fax)
- Clientes más importantes
- Proveedores más importantes
- Nivel probable de actividad y formato (efectivo, cheques, transferencias)
- Copia del plan de negocios
- Copia de cuentas anuales auditadas el año anterior
- ¿El cliente está supervisado? Si lo está, ¿qué entidad lo reglamenta?
- ¿Se exige al cliente respetar los controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

El anterior es un *ejemplo* de requisitos de debida diligencia con respecto al cliente para una sociedad privada de riesgo limitado. Para otros tipos de negocios (sociedades públicas de riesgo limitado, fideicomisos, sociedades, comerciantes individuales y agentes o intermediarios), se puede solicitar otra información. En términos generales, una institución nunca debería establecer una relación comercial hasta que todas las partes hayan sido sujetas a la verificación de identidad, y hasta que se haya obtenido un nivel apropiado de información de conocimiento del cliente.



## Verificación de conocimiento

ABC, Ltd., una empresa constructora, desea establecer una relación bancaria formal con su institución. Los directores son el Sr. Smith, el Sr. Jones y e Sr. Simpson. Los tres han estado sujetos al procedimiento de verificación de identidad. Usted ha obtenido toda la documentación y la información necesarias con respecto de ABC, Ltd., y sus actividades comerciales. Los accionistas principales son el Sr. Smith, el Sr. Jones y DEF, Ltd.

PREGUNTA NRO. 14. ¿Debe realizar un procedimiento de debida diligencia más exhaustivo?

- a) Sí.
- b) No

PREGUNTA NRO. 15. El Sr. Jones, el Sr. Smith y el Sr. Simpson son directores de DEF, Ltd. Sin embargo, todas las acciones de DEF, Ltd, son propiedad de GHK, Ltd. ¿Debe realizar un procedimiento de debida diligencia más exhaustivo?

- a) Sí.
- b) No

PREGUNTA NRO. 16. GHK, Ltd es controlada por el Sr. Smith, el Sr. Jones y el Sr. Simpson, que son directores de la misma, pero las acciones son propiedad del Sr. Burns. ¿Debe realizar un procedimiento de debida diligencia más exhaustivo?

- a) Sí.
- b) No



## Verificación de conocimiento

XYZ, Ltd., es una empresa de informática que desea establecer una relación bancaria formal con su institución. Los directores son el Sr. Smithers, el Sr. Hutz y la Sra. Lovejoy. No obstante, el 95 por ciento de las acciones son propiedad de la Sra. Lovejoy. Nuevamente usted ha reunido toda la documentación de la empresa y todos los directores han sido identificados.

PREGUNTA NRO. 17. ¿Debe realizar un procedimiento de debida diligencia más exhaustivo?

- a) Sí.
- b) No

## 5.1 Verificación de la identidad del cliente

El proceso para verificar la identidad de las partes pertinentes a una cuenta u otra relación puede hacerse muy complicado, dependiendo si su cliente es un individuo privado o un negocio. Para relaciones no personales, es importante que todas las personas que estén en posición de ejercer control o influenciar en el negocio estén sujetas a verificación. Las mismas incluyen signatarios, directores y accionistas principales. Según el producto o servicio que se solicita, se puede aplicar un criterio basado en el riesgo a este proceso de verificación.

### a) Clientes personales

La identidad de cualquier individuo debe ser verificada mediante referencia a un documento original que sea difícil de alterar, enmendar o falsificar. Un pasaporte válido se considera como uno de los documentos más confiables, aunque la combinación de otros documentos puede convencer a la institución de conocer a la persona con la que tratan. Deberían hacerse copias del pasaporte para el archivo a fin de conservar acceso a la siguiente información:



- Fecha de emisión
- Lugar de emisión
- Número
- Nombre del titular
- País

### ***Otros documentos para la verificación de identidad***

Licencia de conducir, certificado de nacimiento, tarjeta de identidad del empleador, tarjeta nacional de seguro/salud, documento nacional de identidad, tarjetas de crédito y otras tarjetas emitidas por instituciones financieras respetables. Recuerde que es responsabilidad de la institución cumplir los requisitos locales al decidir qué documentos son aceptables.



Posibles clientes que no tienen ninguno de los documentos de identificación reconocidos, especialmente si la falta de dichos documentos no es coherente con sus antecedentes o actividades comerciales (por ejemplo, un viajero internacional frecuente que puede presentar su pasaporte).

## **b) Clientes no personales**

Es importante obtener suficiente documentación para probar o establecer que el negocio existe. Para relaciones con sociedades de responsabilidad limitada esto se lograría normalmente mediante la obtención de una copia del certificado de constitución o una copia de un extracto de un registro oficial que demuestre que el nombre de la empresa se ha constituido decuadamente.

Para ayudar a proteger a la organización contra fraudes y lavado de activos, también es importante establecer que aquellas personas que se representan a sí mismas, o actúan en nombre de la empresa, están autorizadas a hacerlo. Esto

incluye la obtención de alguna forma de evidencia con respecto de los nombres de los directores y secretarios designados por la empresa. Otros ejemplos de clientes no personales y los procesos/documentos de verificación sugeridos son:

- *Arreglo de fideicomiso*—verificar mediante la obtención de la Escritura de Fideicomiso
- *Sociedad*—verificar mediante la obtención de una copia del contrato de sociedad
- *Sociedad pública de responsabilidad limitada*—verificar confirmando la cotización en un mercado de valores reconocido o aprobado
- *Institución financiera*—verificar mediante la obtención de una copia de su licencia bancaria, o comprobar con el banco central del país de residencia
- *Organizaciones de caridad*—verificar confirmando que la organización de caridad esté registrada en la autoridad apropiada.



Cualesquiera sean los documentos que se obtengan, es importante que los detalles se registren con precisión a fin de que el banco cuente con esta información para futuras auditorías de cumplimiento.

Las descripciones de negocios que incluyen frases como importación/exportación, comercio general, inversiones, servicios comerciales, etc., necesitan ser más investigadas para asegurarse de que el banco comprenda el tipo de actividad involucrada y la clase de operaciones que se presentarán.

## 5.2 Verificación de la identidad de los beneficiarios finales, directores y signatarios

Intentemos comprender la estructura de titularidad y control de las cuentas del cliente.

¿Quiénes son los “beneficiarios finales”?

**Beneficiario final.** Toda persona que posea una proporción significativa de acciones en el negocio (quizás más del 20 por ciento) o que pueda ejercer control de alguna otra manera, por ejemplo, como resultado de una inversión importante de capital en el negocio. Cuando las acciones pertenezcan a otras empresas, los propietarios subyacentes de las mismas deben ser investigados.

¿Quiénes son los “signatarios”?

**Signatarios.** Un signatario de una cuenta puede ejercer control o autoridad sobre los fondos que pasan por la cuenta. Si la misma tiene varios signatarios, se debería adoptar un criterio basado en el riesgo a fin de determinar el número de signatarios cuya identidad debe verificarse para cumplir el requisito de verificación de identidad.

¿Quiénes son los directores?

**Directores.** Un director ejerce control sobre los negocios—y de esa manera sobre los fondos que pasan por la cuenta. Se debe considerar la verificación de la identidad de uno o más directores, según las circunstancias.

Usualmente se puede confirmar la información detallada sobre los directores y el secretario de la empresa buscando en el registro de empresas.



Las empresas que emiten acciones al portador representan un alto riesgo desde una perspectiva de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Será casi imposible confirmar quiénes son los verdaderos

propietarios de la empresa, porque la titularidad se transmite con la transferencia física de certificados de acciones. Cuando las acciones estén registradas a nombre de otras empresas, los beneficiarios finales de las mismas deben registrarse.

### 5.3 Obtener y registrar información sobre el propósito y la naturaleza de la relación comercial

¿Cómo es la cuenta a ser utilizada (efectivo, transferencias, cheques) y cuál es el nivel probable de actividad?

Es importante verificar al inicio de toda relación comercial el nivel probable de actividad y los tipos esperados de operaciones. Con esta información, una institución puede hacer dos cosas. En primer lugar, puede considerar si la información proporcionada es realista en términos del negocio. En segundo lugar, suministrar a la institución un punto de referencia contra el cual puede medir la actividad.



En casos en que un nuevo cliente comercial anuncia que la actividad inicial de la cuenta será importante (mayor que US\$1 millón, por ejemplo), el banco debería comprender las razones que fundamentan esta creencia y estar satisfecho con la fuente de fondos proyectada.

### 5.4 Llevar a cabo un procedimiento permanente de debida diligencia con respecto al cliente sobre el negocio



El procedimiento permanente de debida diligencia con respecto al cliente incluirá la revisión de operaciones para garantizar que sean coherentes con la información disponible sobre el negocio, especialmente en relación con las fuentes de los fondos. La debida diligencia permanente permite a la institución identificar actividades sospechosas. Comprender los hechos detrás de

operaciones importantes ayuda al conocimiento general de cualquier cliente particular.

Cuando un nuevo cliente comercial excede significativamente la actividad proyectada calculada en el momento en que se estableció la relación, el banco debería comprender el origen de este incremento y verificar la fuente (o fuentes) de los fondos recibidos.

## 6. Casos especiales: debida diligencia con respecto al cliente, criterio basado en el riesgo

Algunos de los clientes de las instituciones financieras pueden conllevar un “mayor riesgo” que otros. El nivel de riesgo del cliente puede depender de su ubicación geográfica, el tipo de producto o servicio que se le ofrece. Algunos de estos temas ha sido tratado en “Criterio basado en el riesgo para controles contra el lavado de activos” de las “Secciones identificadas para funcionarios de cumplimiento”.

### 6.1 Clientes de banca privada

¿Qué es la banca privada?

La banca privada es una actividad comercial que representa un mayor riesgo de lavado de activos que muchas otras actividades financieras. Las negociaciones con clientes más adinerados naturalmente conducen a la recepción (y al pago) de mayores niveles de fondos. La debida diligencia adicional para estos tipos de clientes debería concentrarse en la fuente de la riqueza y la ubicación de los fondos a ser ingresados en la relación bancaria.

¿Cuáles son las fuentes de riqueza?

Comprender la fuente de riquezas, especialmente para clientes con patrimonios netos elevados, es un elemento importante del proceso de control contra el lavado de activos. Esto significa la obtención (y en algunos casos la validación y verificación) de los orígenes de la riqueza declarada del individuo en cuestión. Las explicaciones imprecisas (“familia, bienes, negocios”) deberían estar sujetas a investigación adicional hasta que se obtenga una verificación completa y satisfactoria. Por ejemplo, si se da como explicación la venta de un negocio, se deben solicitar los detalles relacionados con el nombre del negocio, la fecha de inicio, la fecha de venta, el precio de venta y el nombre del comprador.

¿Cuáles son las fuentes de los fondos?

Las fuentes de los fondos se refieren a la ubicación de los fondos que se reciben en la cuenta—inicialmente y en el futuro. Cuando los fondos recibidos provienen de un tercero no relacionado, se deberían formular preguntas adicionales hasta que se comprenda completamente el origen de la operación.

## 6.2 Corresponsalía bancaria

Cuando una institución financiera (banco corresponsal) brinda servicios financieros a otros bancos (bancos representados), esto expone al banco corresponsal a riesgos adicionales de lavado de activos, especialmente cuando el banco representado no tiene presencia física en el país donde se establece la relación. La recomendación 7 del GAFI se refiere a medidas adicionales que deberían tomar las instituciones financieras para la corresponsalía bancaria transfronteriza y relaciones similares. Para obtener más información sobre la Recomendación 7 del GAFI, consulte el **Apéndice H**.

Es importante que toda institución financiera que ofrezca servicios de corresponsalía bancaria tenga en vigor su propio proceso de debida diligencia con respecto al cliente a fin de ayudar a mitigar los riesgos adicionales. Puede necesitar examinar ese proceso o realizar controles de rutina para asegurarse de que está siendo respetado. Un banco corresponsal podría considerar la adopción de un criterio basado en el riesgo en su proceso de debida diligencia, según el lugar donde esté registrado o ubicado el banco representado. Por ejemplo:

- Los bancos con sede en un país conocido por contar con un sólido régimen contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, generalmente presentan un riesgo menor.
- Los bancos con sede en un país que no participa en el GAFI presentan un riesgo medio.
- Los bancos con sede en un país que no coopera con el GAFI presentan un riesgo mayor.

Según el lugar donde esté ubicado el banco representado, se deben considerar los siguientes aspectos de la debida diligencia:

- La dirección y el control del banco representado
- La licencia bancaria
- El nivel de supervisión y reglamentación del país de origen
- Las actividades y servicios más importantes que se brindan a los clientes
- Ubicación y organización
- Detalle de los procedimientos y controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, incluyendo procedimientos de “conozca a su cliente”
- Detalles de entidades terceras que utilizarán los servicios de corresponsalía bancaria (incluyendo otras instituciones financieras)

#### Situaciones de alto riesgo

Las solicitudes de servicios de corresponsalía bancaria recibidas de parte de una institución constituida en un país que no tiene presencia física (banco pantalla<sup>11</sup>), deben denegarse. Los bancos pantalla pueden ser adquiridos fácilmente por delincuentes y utilizados para el lavado de activos.

Un banco corresponsal también necesita saber que algunos bancos representados permiten que sus cuentas sean utilizadas por terceros para realizar negocios en su nombre. Por ejemplo, en una cuenta de “transferencias de pagos en otras plazas” el banco representado permite a sus clientes librar

---

<sup>11</sup> Un banco pantalla es un banco que existe sólo en nombre y no tiene presencia física alguna en el país que ha otorgado la licencia bancaria.



cheques a la cuenta que tiene el banco representado en el banco corresponsal. En muchos casos similares, el banco representado ofrece a sus clientes servicios de cheques en una divisa distinta de la moneda de sus países.

¿Cuál es el riesgo principal de este arreglo?

Una cuenta de “transferencias de pagos en otras plazas” indica que el banco corresponsal está estrechamente involucrado con los clientes de su cliente, el banco representado, sin tener información de “conozca a su cliente” sobre esos clientes. Existe un riesgo importante de lavado de activos bajo este tipo de arreglo.

## 6.3 Clientes sin contacto personal

Cada vez más instituciones financieras brindan servicios financieros sin mantener una reunión personal con el cliente. En estas situaciones, es importante que el nivel y el detalle de la debida diligencia con respecto al cliente sean al menos tan eficaces como la realizada para los clientes que sí son entrevistados. Las instituciones financieras necesitan estar conscientes de las diversas formas de verificaciones electrónicas disponibles, especialmente cuando las utilizan como medio de verificación de identidad.

## 6.4 Personas expuestas políticamente (PEP)

¿Quiénes son las Personas Expuestas Políticamente?

Según el GAFI, las PEP son individuos a quienes se les confía o se les han confiado funciones públicas importantes, como por ejemplo, jefes de estado o de gobierno; políticos y funcionarios de partidos de gran jerarquía; ejecutivos de mayor rango; miembros del poder judicial u oficiales militares; y directivos de mayor jerarquía de corporaciones gubernamentales. Las relaciones comerciales con familiares o parientes cercanos de las PEP involucran riesgos en cuanto a la reputación, similares a los de las mismas PEP. Esta definición no comprende a individuos de rango medio o noveles.

Los años recientes han experimentado algunos casos de alto perfil en los que personas con relaciones políticas, a través de sus posiciones de poder o

influencia, se han beneficiado con los productos de la corrupción. Al igual que los clientes, los PEP deberían estar sujetos a un proceso de debida diligencia más exhaustivo, que incluya detalles completos de los fondos y validación de su fuente. También es importante comprender adecuadamente el nivel probable de actividad de la cuenta y la forma como se desarrollará (efectivo, pagos por transferencias, cheques). Convendría también que las PEP estuvieran sujetas a un nivel más elevado de aprobación que el que se requiere a los clientes estándar. La Recomendación 6 del GAFI hace mención a las personas expuestas políticamente. Para obtener más información sobre la Recomendación 6 del GAFI, consulte el **Apéndice I**.

## 6.5 Otros clientes que presentan un mayor riesgo

Las instituciones financieras también deben tener presentes los mayores riesgos que implica tratar con otros tipos de clientes y negocios que pueden ser blancos de delincuentes que tienen fondos para lavar—entre ellos los casinos, los negocios de servicio de dinero y los comerciantes de piedras o metales preciosos. También existen algunos tipos de negocios que representan un riesgo mayor, simplemente debido a la misma naturaleza de sus actividades comerciales, como por ejemplo, los fabricantes y vendedores de armas y otros equipos militares. Las relaciones con estos tipos de negocios deberían someterse a aprobación a un nivel más elevado que el que se exige normalmente.

Estos tipos de clientes deben estar sujetos a revisiones más regulares, especialmente de información de “conozca a su cliente” con la que cuenta la institución y la actividad de la cuenta.

## Aprobación de los directivos de mayor jerarquía

Las personas cuyas responsabilidades incluyen la aprobación de solicitudes de los tipos de clientes mencionados deben contar con una noción total de los riesgos potenciales relacionados a cada tipo de cliente. La reputación de una institución financiera puede sufrir graves daños si posteriormente se reporta

que ésta ha brindado servicios financieros a una persona acusada de corrupción o robo de fondos públicos.



Si se informa en artículos de la prensa local o internacional que un cliente está involucrado, inclusive de manera indirecta, en posibles casos de corrupción o soborno, es importante revisar la actividad de su cuenta más cuidadosa y frecuentemente, para que el banco esté satisfecho al saber que sólo diligencia operaciones legítimas.

## 6.6 Intermediarios

Existen muchas maneras en las que los clientes pueden permanecer ocultos de los bancos y otras instituciones financieras que les brindan productos y servicios. Por ende, es importante buscar más allá de aquellos que representan al cliente y verificar la identidad del verdadero beneficiario final. También puede haber situaciones en las cuales los clientes tratan directamente con un banco u otra institución financiera, pero en las que no actúan en representación propia. No es fácil identificar dichas situaciones, especialmente si el cliente no da indicaciones de actuar para otra persona. La Recomendación 9 del GAFI se refiere a las relaciones entre las instituciones financieras y los intermediarios u otros terceros. Para obtener más información sobre la Recomendación 9 del GAFI, consulte el **Apéndice J**.

Un banco se puede encontrar tratando con intermediarios de clientes subyacentes en una variedad de circunstancias. Considere los siguientes escenarios:

- El intermediario se acerca al banco en nombre de un tercero y presenta al cliente ante la institución. Luego el banco trata directamente con el cliente en el futuro, y el intermediario se retira de la escena. El banco tiene la responsabilidad de ejercer un proceso de debida diligencia con respecto a su cliente, pero no con respecto al intermediario. En algunos casos, los intermediarios reciben honorarios por presentar el negocio al banco.
- El intermediario sigue actuando en representación del cliente. En estas circunstancias, tanto el intermediario como el cliente

subyacente están sujetos a procesos apropiados de debida diligencia. El banco deberá considerar la medida en la que puede depender del proceso de debida diligencia llevado a cabo por el intermediario para verificar al cliente subyacente. Si el intermediario tiene su sede en un país que posee controles inadecuados de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, el banco debe evaluar el grado de confiabilidad del intermediario y, si fuera apropiado, llevar a cabo un procedimiento adicional de debida diligencia con respecto al cliente.

- El intermediario actúa en nombre de varios clientes. Las operaciones para esos clientes se realizan a través de una cuenta del cliente o un arreglo similar. En dichas circunstancias, el intermediario es el cliente y por ende debe someterse al proceso de debida diligencia. Además, según la condición reglamentaria del intermediario, puede que el banco deba llevar a cabo un proceso de debida diligencia para cada cliente subyacente. Algunos ejemplos son los administradores de fondos, los asesores financieros independientes y los abogados.

Consideremos algunos ejemplos.



## Análisis de escenarios

### Escenario 1

ABC, Ltd es una empresa profesional de intermediarios que realiza negocios en representación de múltiples clientes. No existe legislación contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en el país en el que opera ABC, Ltd. Se han establecido cuentas independientes para estos clientes: el Sr. Smith, la Sra. Jones, el Sr. Jonson, la Sra. Adams, el Sr. Collins y el Sr. Jackson. Los clientes han firmado un poder de representación con el fin de permitirle a ABC, Ltd, realizar operaciones en sus nombres.

PREGUNTA NRO. 18. Seleccione las entidades a las que se les debe solicitar identificación del cliente. Luego verifique su respuesta.

- a) Únicamente ABC. Ltd
- b) Los signatarios, directores y beneficiarios finales de ABC, Ltd.
- c) Smith, Jones, Johnson, Adams, Collins, y Jackson
- d) Todos los anteriores



### Escenario 2

ABC, Ltd es un intermediario y asesor financiero reglamentado Requiere cuentas del cliente y de oficina para hacer negocios. ABC proporciona asesoramiento financiero a clientes subyacentes; las operaciones relacionadas

se llevan a cabo a través de la cuenta del cliente. El país en el que opera ABC tiene leyes y reglamentaciones estrictas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Un cliente nuevo, el Sr. Dais, desea invertir US\$ 500.000.

PREGUNTA NRO. 19. Seleccione las entidades que requieren identificación de clientes y luego verifique su respuesta.

- a) Únicamente ABC. Ltd
- b) Los signatarios, directores y beneficiarios finales de ABC, Ltd.
- c) Únicamente el Sr. Addis
- d) Todos los anteriores
- e) Únicamente (a) y (b)

PREGUNTA NRO. 20. ¿Qué otras situaciones de alto riesgo se le ocurren? Haga una lista y luego compárela con la respuesta indicada al final del cuaderno de ejercicios.

---

---

---

---

---

---

---

---

## 7. Identificación de operaciones y actividades sospechosas

Usualmente la legislación de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo exige que el personal del sector financiero reporte actividades y operaciones sospechosas. Esta obligación no se debe menospreciar ni subestimar. A fin de cumplir dicha obligación, los empleados deben comprender el tipo de actividad que se debe reportar, las llamadas **advertencias**. Actualmente, los sistemas informáticos se utilizan para señalar actividades sospechosas, aunque las advertencias pueden necesitar muchos recursos, tanto en término de costos como en el tiempo que le lleva al personal revisar las salidas. En casos en los que bancos grandes han instalado sistemas electrónicos de control, la instalación ni reduce ni elimina la obligación que tiene el personal de reportar sus sospechas. Las instituciones financieras más pequeñas todavía dependen mucho de sus empleados para identificar y reportar operaciones o actividades sospechosas. La Recomendación 11 del GAFI se refiere a operaciones complejas, inusuales y de gran volumen, así como también a operaciones que no tienen fin económico o legal aparente. Para obtener más información sobre la Recomendación 11 del GAFI, consulte el **Apéndice K**.



### Análisis de escenarios

Considere si las circunstancias presentadas en los siguientes escenarios son sospechosas o no.

#### Escenario 1

El Sr. Hibbard ha mantenido una cuenta en su banco durante los últimos cinco años. Los registros del banco lo muestran como un empleado de oficina.

PREGUNTA NRO. 21. Deposita una suma considerable de dinero en una única operación. Cuando se le pregunta, responde que los fondos provienen de la venta de su automóvil.

- a) Sospechosa
- b) No sospechosa

PREGUNTA NRO. 22. El Sr. Hibbard deposita varios montos pequeños de efectivo durante un período de meses. Componen un monto total importante.

- a) Sospechosa
- b) No sospechosa

PREGUNTA NRO. 23. El Sr. Hibbard solicita el envío de una transferencia por cable importante a un tercero de otro país. Cuando se lo interroga sobre la operación, se ofusca, y declara que lo que haga con su dinero es asunto suyo. Cuando usted analiza el historial de la cuenta, ve que los fondos en cuestión fueron acreditados a la cuenta a través de una transferencia de otra persona del mismo país al que ahora está enviando el pago.

- a) Sospechosa
- b) No sospechosa

PREGUNTA NRO. 24. El Sr. Hibbard solicita asesoramiento de inversión, debido a que ahora tiene un saldo acreedor considerable en su cuenta. Al revisar, la cuenta usted ve que la fuente de estos fondos parece ser un cheque individual depositado en su cuenta la semana anterior. El cheque provino de su empleador.

- a) Sospechosa



b) No sospechosa

A continuación, se incluyen preguntas que se podrían formular al tratar con el escenario 1:

- He notado que su cuenta ha tenido más actividad recientemente, Sr. Hibbard. ¿Podría informarme un poco más sobre el origen de estas operaciones?
- Noté que recibió un pago importante en su cuenta recientemente. ¿Puede contarme un poco sobre esta operación?
- ¿Puede decirme por qué necesita realizar este pago, ya que puedo sugerirle una manera más eficaz de hacerlo?
- Noté que ha recibido un pago considerable de su empleador, ¿podría contarme un poco más sobre esta operación?

## Escenario 2

XYZ, Ltd. acaba de abrir una cuenta en su banco. Se han obtenido todos los documentos necesarios de la empresa, y los directores, signatarios y beneficiarios finales han sido identificados. La actividad comercial indicada es la importación y exportación de teléfonos móviles.

Considere si las circunstancias presentadas en los siguientes escenarios son sospechosas o no.

PREGUNTA NRO. 25. Analizando la documentación de la empresa usted nota que la empresa está constituida en las Islas Vírgenes Británicas.

a) Sospechosa

b) No sospechosa

PREGUNTA NRO. 26. Durante el primer mes de operación se realizan varios pagos por transferencias a y desde la cuenta. Los totales superan el nivel probable de movimiento indicado al banco en el momento de la apertura de la cuenta.

- a) Sospechosa
- b) No sospechosa

PREGUNTA NRO. 27. Algunos pagos parecen provenir de empresas involucradas en el negocio de las telecomunicaciones, así como también sumas sustanciales de individuos.

- a) Sospechosa
- b) No sospechosa

PREGUNTA NRO. 28. El negocio ha solicitado una carta de crédito para un contrato establecido con otra empresa de telefonía móvil de un país diferente.

- a) Sospechosa
- b) No sospechosa

### ***Motivos de preocupación***

Los siguientes son ejemplos de situaciones que deberían generar motivos de preocupación ante la ausencia de explicaciones razonables por parte del cliente.

#### ***Banca***

- Grandes depósitos de efectivo
- Una serie de pequeños depósitos en efectivo

- Pagos en efectivo a cuentas de partes no relacionadas
- Depósitos en efectivo recibidos de partes no relacionadas
- Depósitos que involucran grandes cantidades de cheques de viajero
- Depósitos que involucran grandes cantidades de giros postales
- Depósitos regulares de cheques librados a casinos y otros establecimientos de juego
- Aumentos considerables de depósitos en efectivo (clientes comerciales)
- Pago y recibo de transferencias de fondos de terceros no relacionados
- Pago y recibo de transferencias de fondos transfronterizos
- Cambios considerables en el saldo de la cuenta o en las operaciones

### ***Conducta del cliente***

- El cliente no tiene documentos de identificación apropiados.
- Las operaciones no concuerdan con los medios, el negocio o los antecedentes aparentes del cliente.
- El cliente parece nervioso sin motivo aparente.
- El cliente dice que no utiliza ninguna otra institución bancaria, cuando la edad o experiencia del cliente sugeriría que esto es improbable.
- El cliente no muestra preocupación sobre intereses, tarifas ni otros cargos.
- El cliente parece demasiado interesado en la confidencialidad de los arreglos financieros.

### ***Inversiones***

- El cliente está preparado para invertir sin comprender características clave del producto involucrado
- El cliente no parece preocupado por los riesgos
- El cliente busca liquidar o cancelar una inversión de medio a largo plazo poco después de haberla realizado.
- El cliente no muestra preocupación por las pérdidas que pueden surgir de la cancelación o la venta de la inversión.
- El cliente desea que los productos de la inversión se paguen a un tercero desconocido.
- El cliente cancela una inversión importante de prima única sin explicación razonable.
- El cliente expresa preferencia por inversiones al portador sin explicación adecuada.

### **Seguros**

- El titular de una póliza paga de más una prima.
- El titular de una póliza cancela una póliza de prima única.
- El titular de una póliza presenta una serie de reclamos bajo la misma, donde el monto total reclamado permanece por debajo del nivel de las primas abonadas.

## 8. Reporte de operaciones o actividades sospechosas<sup>12</sup>

Como se mencionó anteriormente en el Módulo, los requisitos de reporte varían según el país. La mayor parte de la legislación de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo incluye un requisito que exige al personal del sector financiero reportar operaciones o actividades sospechosas. Esta obligación no se debe subestimar.

A fin de cumplir con dicha obligación, el personal debe comprender el tipo de actividad que se debe reportar. Actualmente los sistemas informáticos se utilizan para advertir actividades sospechosas, aunque las advertencias pueden necesitar muchos recursos, tanto en término de costos como en el tiempo que le lleva al personal revisar las salidas. En casos en los que bancos grandes han instalado sistemas electrónicos de control, la instalación ni reduce ni elimina la obligación que tiene el personal de reportar sus sospechas. Las instituciones financieras más pequeñas todavía dependen mucho de sus empleados para identificar y reportar operaciones o actividades sospechosas.

Inclusive en países donde no se exige el reporte de sospechas, es prudente para una institución contar con procedimientos para el reporte interno de actividades sospechosas a una persona de mayor jerarquía. De esta manera, se puede realizar una evaluación del riesgo que implica continuar llevando a cabo la actividad para un cliente en particular.

### 8.1 ¿Por qué es tan importante el reporte de actividades u operaciones sospechosas?

No se puede exagerar la importancia de reportar sus sospechas:

---

<sup>12</sup> En esta sección abordaremos los requisitos de reporte pertinentes al personal operativo de una institución financiera. Hemos tratado los temas relacionados con la presentación de ROS/RAS a la UIF en la sección “Reporte externo de operaciones o actividades sospechosas (ROS/RAS)” del Módulo (identificadas para funcionarios de cumplimiento).

- En muchos países es un requisito jurídico
- Ayuda a proteger la reputación de su banco
- Ayuda a protegerlo contra acusaciones infundadas de asistencia a delincuentes, inclusive terroristas
- Ayuda a las autoridades a investigar el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos financieros

## 8.2 ¿Qué debe saber?

Como miembro del personal debe conocer los siguientes requisitos clave:

- Cómo identificar actividades sospechosas (consulte la sección anterior del módulo de capacitación)
- Sus responsabilidades personales
- Cómo reportar
- Qué información se requiere
- Cómo tratar con el cliente luego de la presentación de reportes.

## 8.3 Responsabilidad personal

Los países tienen diferentes requisitos relacionados con la presentación de reportes de actividades sospechosas (RAS). En todo caso, sin embargo, el factor fundamental es que una vez que el empleado sospecha de un cliente, una operación, o una serie de operaciones, se debe presentar un reporte. No suponga que otra persona presentará el reporte, porque se lo puede considerar responsable personalmente si fue usted quien procesó la operación o realizaba otras negociaciones con el cliente que hicieron (o deberían haber hecho) que usted sospechara. Algunos países establecen un umbral mínimo para el reporte de actividades sospechosas (\$5.000 en Estados Unidos), aunque en muchos otros no se ha estipulado un mínimo fijo.

## 8.4 ¿Qué información se requiere?

Su banco debería tener un formulario estándar de reporte para cumplir sus responsabilidades personales. Puede ser en formato impreso o electrónico. Si no sabe dónde obtenerlo, pregúntele a su gerente de línea luego de haber completado este módulo de capacitación.

El formulario utilizado en su banco puede establecer claramente la información requerida que le permite presentar un reporte útil. Otros bancos pueden tener un criterio menos estricto. Cualquiera sea el método utilizado en su organización, las “cinco preguntas” lo ayudarán a completar un RAS con los detalles correctos.

*¿Quién* es el cliente cuya cuenta o inversión ha generado sus sospechas? Debería incluir:

- Detalles de su empleo (o actividad comercial)
- Relación con su área comercial
- Fecha en que se estableció la relación

*¿Qué* ocurrió que hizo que usted sospechara?

- Describa las operaciones, actividad, o conducta que considera sospechosas
- Observe el tipo de pago involucrado (efectivo, transferencias, cheques)

*¿Cuándo* ocurrió la actividad sospechosa?

- Si se trata de una operación individual, ¿cuál fue la fecha en que se realizó?

- Si es un patrón de actividad, ¿cuándo comenzó?
- Describa la actividad durante el período en cuestión – por ejemplo, 15 transferencias entrantes, todas del mismo banco o remitente.
- Destaque cuándo se identificó la actividad por primera vez.

*¿Dónde* tuvo lugar la actividad sospechosa?

- Identifique la sucursal / departamento u otras ubicaciones
- Identifique todos los números y tipos de cuentas utilizadas
- Identifique otras instituciones financieras involucradas como remitentes o beneficiarios de fondos

*¿Por qué* cree que esta actividad es sospechosa?

## 8.5 Cómo tratar con el cliente luego de la presentación de reportes

Recuerde los siguientes puntos clave:

- Siga tratando con el cliente de manera habitual.
- No advierta al cliente que ha reportado su sospecha – hacerlo puede constituir una “advertencia”, un delito penal.
- Remita o reporte toda actividad sospechosa posterior.
- Remita toda orden legal recibida de parte de las autoridades



- En algunos países, puede ser necesario obtener consentimiento antes de procesar operaciones consideradas sospechosas – conozca la ley local.
- Si tiene dudas, hable con su gerente de línea o funcionario de cumplimiento.
- En algunos países, se le puede requerir que congele la cuenta hasta que las autoridades hayan investigado. Su oficina local de reporte de lavado de activos le podrá proporcionar asesoramiento adicional.
- Asegúrese de recibir un acuse de recibo por la presentación de su reporte.



## Escenario: Confección de un RAS

### Ejercicio

Considere el siguiente escenario:

Tavistick Trading, Ltd. es cliente de su banco. Además de pagos a proveedores reconocidos y de clientes reconocidos, hay un número de pagos por transferencia de un único remitente (Celestial Enterprises, a través de un banco de Panamá) con pagos coincidentes a un beneficiario individual (Mountain Alliance Foundation, a través de un banco en Liechtenstein). Usted tiene los detalles de los pagos recibidos y realizados durante los últimos seis meses que alcanzan un total de más de US\$ 7 millones.

PREGUNTA NRO. 29. ¿Cuál de los siguientes datos incluiría en su reporte?

- a) Empresa constituida en las Islas Vírgenes Británicas número 78809910
- b) Domicilio constituido: The Plantation House, Sugar Mill Cove, Tortola, BVI

- c) Fecha de constitución 31 de enero de AAAA
- d) Domicilio social: 123, Calle, Ciudad, y País
- e) Directores: J. Evans, y E. Jones
- f) Signatarios: R. Smith y S. Rogers
- g) Titulares de las acciones: J. Evans, R. Smith, y T. Baker
- h) Detalles de identificación de directores y signatarios, aunque no de T. Baker
- i) Naturaleza de la actividad comercial: Mayorista y minorista de juguetes para niños de entre 3 y 11 años de edad
- j) Proveedores principales: Mattel, Lego, Disney, Triang
- k) Clientes principales: tiendas minoristas importantes de Londres, Nueva York, y París
- l) La actividad proyectada en el momento de la apertura de la cuenta hace tres años, se estableció en US\$ 500.000
- m) El último grupo de estados financieros producidos tiene fecha de hace 18 meses.
- n) Copia del plan comercial proporcionada en el momento de la apertura de la cuenta.
- o) Los últimos seis meses de estados bancarios muestran detalles de toda la actividad de la cuenta
- p) Movimiento registrado en los últimos seis meses: US\$ 8.540.000

## 9. Control y supervisión de clientes y operaciones

Tras los sucesos del 11 de septiembre, uno de los mayores impactos sobre el sistema financiero fue la publicación y distribución de listas de posibles terroristas por parte de diversas autoridades en todo el mundo. Estas listas, combinadas en varios países con leyes más estrictas respecto de la lucha contra el financiamiento del terrorismo, generaron un número de problemas para los bancos y otras instituciones financieras.

En muchos países del mundo, brindar servicios financieros a cualquier persona que se sospecha que está involucrada en una actividad relacionada con el terrorismo es un delito. Los bancos y otras instituciones financieras deben considerar cuál es la mejor manera como pueden proteger sus negocios y supervisar operaciones de alto riesgo (por ejemplo: transferencias transfronterizas). Para bancos con un número relativamente pequeño de pagos entrantes / salientes, esta tarea crítica puede realizarse en forma manual. Para organizaciones de tamaño medio y grande, se recomienda un sistema automático de búsqueda de nombres para comparar los del remitente y el beneficiario de cada instrucción de pago. La Recomendación Especial VII del GAFI se refiere a las transferencias electrónicas. Para obtener más información sobre la Recomendación Especial VII del GAFI, consulte el **Apéndice L**.

Los bancos y otras instituciones financieras también deben iniciar verificaciones con las diversas listas al establecer relaciones con nuevos clientes.

Todo banco o institución financiera que identifique un pago o un titular de cuenta como posible integrante de una de las listas de terroristas conocidos / posibles o sanciones de la ONU, debe contar con un procedimiento claro y bien documentado para estos casos.

## 10. Registros actualizados

La importancia de los registros actualizados no puede subestimarse. Mediante el mantenimiento de registros apropiados, los bancos y otras instituciones financieras ayudan a proporcionar un registro de auditoría de los fondos, y de esta manera asisten a las autoridades en el rastreo de cualquier fondo sospechoso hasta su fuente delictiva original. También es importante que los registros se puedan recuperar fácilmente sin demora indebida. (Consulte el artículo periodístico más abajo). Es importante que todos los registros sean completos, precisos, y fácilmente recuperables en caso de cualquier indagación / investigación subsiguiente. La Recomendación 10 del GAFI describe los requisitos de registros actualizados de las instituciones financieras. Para obtener más información sobre la Recomendación 10 del GAFI, consulte el **Apéndice F**.



## Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 30. ¿Cuál es el estándar internacional para la retención de registros bancarios relacionados con operaciones en nombre de sus clientes?

- a) Un año
- b) Tres años
- c) Cinco años
- d) Diez años



## Ejercicio

PREGUNTA NRO. 31. ¿Qué información cree que estaría comprendida por estos requisitos?

- a) Detalles de identificación del cliente
- b) Información adicional de “conozca a su cliente” obtenida en el lapso de la relación
- c) Correspondencia comercial
- d) Toda operación de débito o crédito
- e) Detalles de domicilios previos
- f) Detalles de reportes internos de operaciones sospechosas.
- g) Detalles de todo reporte externo
- h) Detalles de cartas comerciales enviadas al cliente

## Artículo periodístico

En el Reino Unido, la Autoridad de Servicios Financieros impuso al Banco de Escocia una multa por 1,25 millones de libras porque este último no había conservado los registros apropiados. En este caso, el banco había identificado a sus clientes, pero tuvo dificultades para presentar los registros cuando se le solicitó hacerlo.

## 11. Capacitación y conciencia

La comunicación de la política, procedimientos, y otros controles destinados a prevenir el lavado de activos, y la capacitación para aplicar dichos procedimientos soportan todas las demás estrategias de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. El personal que se reúne con clientes o tiene a cargo operaciones o instrucciones puede ser la defensa más fuerte del banco contra el lavado de activos, o su eslabón más débil. De esta manera, el éxito de la estrategia de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo del banco es apoyado por la eficacia de su capacitación y por la forma como las obligaciones se comunican a los empleados. Esta es la base sobre la cual se puede proteger o destruir la reputación de la institución.

### ***¿Qué personal debe recibir capacitación regular sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?***

- *Cajeros:* Son muy importantes, pueden detectar extracciones o depósitos sospechosos.
- *Personal de apertura de cuenta:* Es sustancial, pues representan la primera línea de defensa contra cualquier lavador de activos potencial.
- *Personal a cargo de divisas extranjeras:* Este personal es valioso, pues puede identificar actividades sospechosas al realizar transacciones de divisas para el cliente.
- *Personal de inversiones:* es muy importante, porque las inversiones a menudo son utilizadas por lavadores de activos, habitualmente en la etapa de estratificación.
- *Personal de seguros:* El personal que opera con productos de seguros es muy importante, porque los contratos de seguros pueden ser utilizados por lavadores de activos, frecuentemente como parte de la etapa de estratificación.
- *Gerencia de línea:* Los gerentes de línea son fundamentales, especialmente como fuentes de información y orientación para sus subordinados.
- *Directivos de mayor jerarquía:* Los directivos de mayor jerarquía son muy importantes para comprender los riesgos para sí mismos y para la reputación de la institución que puedan surgir de la participación, inclusive involuntaria, en un plan de lavado de activos.
- *Personal temporal / bajo contrato:* Los empleados temporales deberían comprender los temas clave y cómo los mismos afectan el área comercial en la que trabajan.

- *Funcionario de reporte de lavado de activos y personal auxiliar:* Inclusive los empleados que procesan ROS y RAS deben estar informados sobre los nuevos planes y tácticas utilizadas por los lavadores de activos. A menudo dichos empleados son contactados por otros de la organización en busca de asesoramiento.
- *Personal empleado para tareas domésticas (limpieza, servicio de comidas):* No es necesario para estos miembros del personal debido a que nunca tratarán con clientes ni con operaciones, no necesitan capacitación para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- *Personal de Tecnología de la Información:* Si el personal no trata directa o indirectamente con clientes u operaciones de los mismos, no necesita ser incluido en programas de capacitación y conciencia sobre lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- *Personal de cumplimiento y auditoría:* Aunque puede no tener responsabilidad directa por el trato con clientes u operaciones de clientes, el personal de cumplimiento y auditoría puede sospechar al realizar sus tareas. Por ende, debe conocer la amplia gama de controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, incluyendo cómo y a quién deben reportarse las sospechas.

### 11.1 ¿Cuándo se debería brindar capacitación?

Existen dos enfoques estratégicos principales para la capacitación y la conciencia de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. En primer lugar, los empleados nuevos deberían recibir capacitación básica antes de interactuar con clientes o realizar operaciones, para que no expongan a la organización a mayores riesgos. Puede necesitarse una capacitación más detallada o específica según la función comercial en la que se emplea el recién ingresado.

En Segundo lugar, todo el personal pertinente debería recibir capacitación regularmente. La frecuencia de esta capacitación puede variar de muy frecuente (recordatorios específicos mensuales o trimestrales en áreas de alto riesgo) a un contenido más genérico que se entregue de manera regular (una vez por año o cada dos años para todo el personal restante). Nuevamente, esta es un área donde se puede adoptar un criterio basado en el riesgo.

El contenido y la frecuencia de todo programa de capacitación o conciencia de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo es un área



en la cual un banco u otra institución financiera puede adoptar un criterio basado en el riesgo. Las áreas comerciales consideradas grandes amenazas de actividades sospechosas deberían recibir capacitación más frecuente.

¿Qué clase de información debería cubrirse en un programa de capacitación o conciencia de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

- Las leyes—específicamente las responsabilidades personales que surgen de las leyes (incluyendo delitos y penas)
- La política y los procedimientos específicos del banco destinados a ayudar a prevenir o disuadir el lavado de activos, y cómo se aplican al individuo y al área comercial pertinentes.
- Ejemplos de actividades sospechosas (advertencias y tipologías)
- Cómo y a quién reportar sospechas
- Cómo tratar con los clientes luego de reportar actividades u operaciones sospechosas

**La siguiente sección puede ser  
más pertinente para los  
Funcionarios de Cumplimiento**

## A. Criterio basado en el riesgo para controles de lucha contra el lavado de activos

Al considerar la implementación de un criterio basado en el riesgo para controles de lucha contra el lavado de activos, los bancos y otras instituciones financieras deberían considerar los siguientes elementos de riesgo y determinar cómo se tratará operativamente cada factor (la Recomendación 5 del GAFI incluye una referencia a los controles introducidos “sobre la base de la sensibilidad al riesgo”):

### Geografía

Desde el año 2000, el GAFI ha publicado una lista de países y territorios no cooperantes. Estas son las jurisdicciones consideradas como aquéllas que presentan un mayor grado de riesgo desde una perspectiva de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, porque se considera que tienen leyes, reglamentaciones y normas inadecuadas para disuadir a quienes intentan lavar activos. Hacia el Octubre de 2006 ningún país permaneció a la lista. Las reglamentaciones locales pueden exigir a las instituciones aplicar controles adicionales a las transacciones comerciales con estas jurisdicciones; un buen ejemplo de un criterio basado en el riesgo. Los bancos y otras instituciones financieras también pueden intentar identificar a otros países que presenten un riesgo de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo adicional.

### Tipo de cliente

Ahora se sabe que ciertos tipos de clientes representan un mayor grado de riesgo desde una perspectiva de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. En años recientes, las autoridades estadounidenses han publicado informes que resaltan los riesgos de lavado de activos relacionados con la banca privada y la correspondencia bancaria. (Los informes se intitulan “Banca privada y lavado de activos—Un estudio de caso de oportunidades y vulnerabilidades” y “Correspondencia bancaria: Una vía para el lavado de activos”). Algunas instituciones deberían considerar la

aplicación de estándares más elevados de controles de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, incluyendo procedimientos de debida diligencia respecto del cliente, aplicados a estos dos tipos de actividades comerciales.

Las personas expuestas políticamente (por ejemplo, jefes de estado o políticos de alta jerarquía) ocasionalmente utilizan sus posiciones para beneficiarse financieramente de la corrupción. Se deberían aplicar estándares más elevados de debida diligencia a dichos clientes, independientemente de en qué momento de la actividad se estableció su relación. También se debe considerar la naturaleza de la actividad del cliente. Por ejemplo, los casinos, los negocios de servicio monetario y los comerciantes de equipos militares representan un mayor grado de riesgo que los minoristas de ropa o equipos deportivos.

## Producto / Servicio

Las instituciones financieras también pueden desear considerar cuáles de sus productos o servicios representan un mayor riesgo de abuso potencial por parte de delincuentes que desean lavar fondos ilegales. Por ejemplo, los productos de alto riesgo son las transferencias de terceros, las cartas de crédito, el manejo de efectivo y las tarjetas de crédito. Otros servicios que también pueden requerir atención y cuidado adicionales podrían ser los grandes tratos de proyectos financieros (posible corrupción) así como también la banca privada y la corresponsalía bancaria, como se mencionó anteriormente.

## B. Gestión de riesgos

### B.1 Controles

La política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de la institución debería explicar la manera como se considerarán los riesgos inherentes. Esto puede lograrse de las siguientes maneras:

- Mediante el control por parte de la gerencia de línea o un equipo de cumplimiento designado para verificar el cumplimiento de la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de la institución del lado de las unidades comerciales, así como también el cumplimiento de las normas legales y reglamentarias locales. A fin de ser completamente efectivo, la revisión de planes o programas debe establecerse con anticipación.
- A través de un proceso de reporte que permita que las excepciones significativas sean reportadas rápida y eficazmente a toda la jerarquía de cumplimiento. Nuevamente, los criterios para dichos reportes deben ser acordados y comprendidos. Algunos ejemplos posibles:
  - ⇒ Una violación de cualquier ley, norma o reglamentación
  - ⇒ Medidas disciplinarias tomadas por el regulador local
  - ⇒ Daño a la reputación de la empresa
  - ⇒ Violación de la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo
  - ⇒ Multa
  - ⇒ Pérdida monetaria
  - ⇒ Fraude interno grave
  - ⇒ División de los controles de cumplimiento
  - ⇒ Otros eventos considerados como apropiados para ser reportados
- Mediante una certificación anual (o más frecuente) emitida por los funcionarios de cumplimiento que asegure que los controles han sido implementados y no se han identificado excepciones.
- Mediante la inclusión de la aplicación de políticas y procedimientos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en las descripciones laborales de referencias.
- A través de la segregación apropiada de las obligaciones.

## B.2 Beneficios para el negocio

Las instituciones financieras se benefician de varias maneras con la aplicación de controles estrictos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y de sistemas de gestión de riesgo. Los beneficios corresponden a las siguientes categorías:

### Servicio al cliente

Mediante la aplicación de estrictos controles de identificación y conocimiento del cliente, el negocio puede comprender mejor a sus clientes y a sus operaciones. Estará en una mejor posición para vender productos y servicios adicionales a sus clientes en el futuro.

### Protección contra riesgos

Un proceso sólido de debida diligencia con respecto al cliente también brinda protección al negocio contra los siguientes riesgos:

Comité de Basilea de Supervisión Bancaria, *Debida diligencia con respecto al cliente para bancos*, octubre de 2001.

- *Riesgo para la reputación.* La publicidad negativa sobre las prácticas y relaciones comerciales de un banco, que puede surgir cuando una institución se convierte en vehículo de actividades ilegales realizadas por sus clientes, puede causar una pérdida de confianza en la entidad financiera.
- *Riesgo operativo.* Las instituciones pueden sufrir pérdidas directas o indirectas a causa de procedimientos internos inadecuados, a menudo la no realización del proceso de debida diligencia. Un ejemplo podría ser una cuenta fraudulenta que obtiene facilidades crediticias y se convierte en incobrable.

- *El riesgo jurídico* es el peligro al que someten ciertas medidas jurídicas, fallos negativos o contratos irrealizables que pueden perturbar o afectar negativamente las operaciones de un banco. Un ejemplo sería el no cumplimiento de los estándares obligatorios de proceso de debida diligencia con respecto al cliente.

## C. Reportes de operaciones o actividades sospechosas (ROS/RAS) externos

Las unidades comerciales de toda institución financiera deberían tener en vigor procedimientos para que al identificar una actividad sospechosa se tome la siguiente medida establecida por la Recomendación 13 del GAFI, la cual requiere que las instituciones financieras reporten las operaciones sospechosas a sus unidades de inteligencia financiera (UIF). Para obtener más información sobre la Recomendación 13 del GAFI, consulte el **Apéndice M**.

No obstante, el reporte interno incluye los siguientes aspectos:

- Los detalles de la sospecha se reportan a un punto central dentro de la institución por medio de un formato de reporte estándar. Usualmente la persona que recibe estos reportes es alguien que forma parte de la función de cumplimiento / seguridad, según la estructura organizativa. Llamaremos a este funcionario designado FRLA (Funcionario de Reporte de Lavado de Activos)
- El reporte de sospechas debe estar sujeto a alguna forma de validación por parte del FRLA. Este proceso es importante por las siguientes razones:
  - ⇒ no todas las sospechas reportadas por el personal tienen el mismo estándar, por lo cual se puede solicitar investigación adicional
  - ⇒ una revisión independiente evita que el banco envíe reportes inapropiados a las autoridades locales

El reporte externo debería considerar los siguientes temas:

- El FRLA puede asegurarse de que se revele únicamente información pertinente a las autoridades locales dentro del reporte de sospechas
- El FRLA proporciona un único punto de contacto entre las autoridades y el banco
- El FRLA puede tomar decisiones con respecto a la información adicional solicitada por las autoridades

Otros aspectos a considerar son:

- El FRLA puede considerar los riesgos relacionados con la continuación de la relación con el cliente y brindar asesoramiento / orientación a la gerencia comercial según lo estime apropiado.
- En algunos países donde hay sospechas respecto de una operación, se puede necesitar obtener consentimiento de parte de las autoridades locales antes de procesar la operación.

## Reportes de operaciones en efectivo (ROE)

En algunos países, existe un requisito de reportar las operaciones en efectivo que superen un umbral preestablecido. A menudo, el cumplimiento de esta obligación puede lograrse mediante la utilización de sistemas para identificar y reportar dichas operaciones.

## D. Cooperación con las autoridades

Al tratar con sospechas de lavado de activos o de financiamiento del terrorismo, los bancos siempre deben considerar dónde terminan sus obligaciones de confidencialidad para con el cliente y dónde comienzan sus obligaciones de proveer asistencia a las autoridades con sus propias investigaciones penales. En general, cuando un banco tiene la obligación legal



de reportar sospechas, se encuentra protegido contra cualquier acción por parte del cliente basada en la violación de la confidencialidad.

Sin embargo, la información confidencial sobre un cliente puede proporcionarse únicamente a las autoridades, sin el consentimiento del mismo, cuando exista la obligación legal de hacerlo. Por ende, en términos generales, toda información adicional concerniente a un cliente que previamente ha sido sujeto de un reporte de sospechas debe ser proporcionada únicamente a las autoridades luego de la presentación de la orden judicial apropiada.

En algunas ocasiones, las autoridades pueden solicitar que se permita a una relación de cuenta que se ha reportado previamente continuar operando, a fin de proporcionar más inteligencia financiera como parte de una investigación. Dichas solicitudes pueden tener la necesidad de ser consideradas a la luz del posible riesgo para la reputación al que estaría expuesto el banco al continuar la relación.

## E. Cumplimiento / función legal

La función de cumplimiento brinda apoyo a la gerencia de línea comercial en las siguientes áreas de controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo:

- Interpreta requisitos judiciales y reglamentarios
- Brinda una evaluación independiente de las propias políticas y procedimientos del banco
- Ayuda al desarrollo y revisión de los procedimientos exigidos para el cumplimiento de los requisitos jurídicos y reglamentarios locales, así como también la política del banco.
- Brinda asesoramiento y orientación al negocio sobre problemas diarios que pueden surgir con respecto a operaciones potencialmente sospechosas y otros asuntos relacionados con los controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

- Supervisa el cumplimiento de procedimientos y controles clave de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.
- Mediante el reporte de excepciones, proporciona alertas a los directivos de mayor jerarquía sobre fallas de importancia en la aplicación de la política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

## F. Función de auditoría

Una función de auditoría interna de una organización necesita suficientes recursos y debería gozar de un grado de independencia adecuado dentro de esta última. Específicamente, los auditores internos (o auditores externos, si correspondiera) deberían poder:

- Confirmar la integridad y la eficacia generales de los sistemas de gestión, los controles y el cumplimiento técnico de las normas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo
- Las auditorías deberían concentrarse en los riesgos e incluir muestreos de datos apropiados que hagan énfasis en áreas, productos, clientes y servicios de mayor riesgo
- Las auditorías siempre deberían considerar la totalidad de la información de identificación del cliente y del proceso de “conozca a su cliente” reunida en la etapa de apertura de la cuenta.
- Evaluar el conocimiento y la comprensión que tienen los empleados de los controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo aplicables en cualquier área comercial.
- Evaluar la suficiencia, precisión y totalidad de todo programa realizado

- Evaluar la suficiencia de los procesos del banco destinados a identificar y reportar actividades sospechosas
- Recomendar acciones correctivas para cualquier deficiencia identificada (quizás en conjunto con cumplimiento) y llevar a cabo revisiones de seguimiento
- Comunicar oportunamente sus hallazgos al directorio / los directivos de mayor jerarquía según sea apropiado.

## Compruebe su comprensión

Seleccione la respuesta correcta. Al final del módulo se brindan explicaciones detalladas.

PREGUNTA NRO. 32. ¿Quién puede desear lavar activos?

- a) Traficantes de estupefacientes
- b) Personas que llevan a cabo fraude de pagos electrónicos
- c) Terroristas
- d) Todos los anteriores

PREGUNTA NRO. 33. ¿Verdadero o falso? El lavado de activos no es un problema para los bancos porque no conduce a pérdidas, como lo hace en el caso del fraude.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 34. ¿Verdadero o falso? El lavado de activos no pone en riesgo a los empleados bancarios individuales.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 35. ¿Verdadero o falso? Los activos se lavan únicamente a través de los bancos.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 36. ¿Cuáles de los siguientes enunciados son verdaderos?

- a) El lavado de activos no perjudica a nadie.
- b) El lavado de activos se realiza únicamente a través de los bancos.
- c) El recibo y pago de fondos de valor elevado es un tema esencial en la lucha contra el lavado de activos.
- d) El lavado de activos sólo se relaciona con el efectivo.

PREGUNTA NRO. 37. ¿Cuáles de los siguientes enunciados son verdaderos?

- a) La actividad del lavado de activos puede dañar la reputación de un banco.
- b) El lavado de activos es positivo para el banco porque suministra efectivo adicional al sistema.
- c) Los empleados deben preocuparse por los grandes depósitos de efectivo sólo al considerar operaciones sospechosas.
- d) El lavado de activos es algo por lo que debe preocuparse sólo el banco, y no usted como individuo.

PREGUNTA NRO. 38. ¿Cuál de los siguientes **NO** es una definición de lavado de activos?

- a) El lavado de activos es el proceso mediante el cual los bancos mueven dinero para sus clientes
- b) El lavado de activos es un proceso diseñado para ocultar la procedencia delictiva original de los fondos.
- c) El lavado de activos es un proceso diseñado para evitar el decomiso de fondos delictivos por parte de las autoridades.

PREGUNTA NRO. 39. ¿Cuál de las siguientes es una etapa del proceso de lavado de activos?

- a) Colaboración
- b) Secado
- c) Estratificación
- d) Construcción

PREGUNTA NRO. 40. Al abrir una cuenta para un cliente nuevo, ¿qué información debe obtenerse en cada ocasión?

- a) Verificación de identidad
- b) Activos poseídos
- c) Salario anual
- d) Hora en el domicilio actual

PREGUNTA NRO. 41. ¿Cuál de los siguientes documentos proporciona la mejor prueba de la identidad de un cliente nuevo?

- a) Pasaporte o documento nacional de identidad

- b) Licencia de conducir
- c) Certificado de nacimiento
- d) Carta de presentación

PREGUNTA NRO. 42. Una nueva sociedad de riesgo limitado privada ha abierto una cuenta en su banco. ¿Cuáles de las siguientes personas deben ser identificadas?

- a) Signatarios
- b) Directores.
- c) Accionistas (beneficiarios finales)
- d) Todos los anteriores

PREGUNTA NRO. 43. Al tratar con un cliente, usted sospecha que puede estar involucrado con el producto de un delito grave. ¿Cuáles de las siguientes medidas debería tomar?

- a) Informar al gerente de línea y presentar un reporte de actividad sospechosa
- b) Olvidarse del asunto
- c) Informar al cliente; tiene derecho a saberlo.
- d) Informar a uno de sus colegas.

PREGUNTA NRO. 44. ¿Verdadero o falso? Usted tiene la obligación de reportar una sospecha únicamente si fue usted quien realizó la operación para el cliente.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 45. ¿Verdadero o falso? Es permisible informar a un cliente sobre la presentación de un reporte de operaciones sospechosas si el mismo se lo pregunta.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 46. ¿Verdadero o falso? A diferencia del fraude, la actividad de lavado de activos no afecta las ganancias del banco.

- a) Verdadero
- b) Falso



## Apéndice A: Información y referencias adicionales

### Documentos y páginas Web útiles

- 1) Comité de Basilea de Supervisión Bancaria ([www.gibnet.gi/fsc/basle.htm](http://www.gibnet.gi/fsc/basle.htm))
  - Iniciativas del Comité de Basilea y la OICV para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo
  - Colaboración al compartir registros financieros entre países respecto de la lucha contra el financiamiento del terrorismo
  - Debida diligencia con respecto al cliente para bancos
  - Prevención del uso delictivo del sistema bancario con fines de lavado de activos
  - Secreto bancario y cooperación internacional para la supervisión bancaria
- 2) GAFI, diversos informes ([www.fatf-gafi.org/](http://www.fatf-gafi.org/))
  - Informes anuales
  - Identificación de Países y Territorios No Cooperantes
  - Tendencias y técnicas de lavado de activos
  - Otros documentos
- 3) Implementación de la Convención sobre el Combate al Soborno de Funcionarios Públicos Extranjeros por parte de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico – informe de países (<http://www.oecd.org/daf/nocorruption/report.htm>)
- 4) Grupo Wolfsberg ([www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg-statement](http://www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg-statement))

- Estándares sobre:
    - ⇒ Principios de banca privada
    - ⇒ Principios de corresponsalía bancaria
    - ⇒ Declaración sobre la Supresión del Financiamiento del Terrorismo
    - ⇒ Declaración sobre supervisión, control y búsqueda
  - Preguntas más frecuentes sobre:
    - ⇒ Beneficiarios finales
    - ⇒ Personas expuestas políticamente
    - ⇒ Intermediarios
- 5) Corresponsalía bancaria: Una vía para el lavado de activos (300 páginas) ([www.senate.gov/gov-affairs/psi-final](http://www.senate.gov/gov-affairs/psi-final))
- 6) Banca privada y lavado de activos—Un estudio de caso de oportunidades y vulnerabilidades (<http://levin.senate.gov/issues/psireport>)
- 7) Transparencia Internacional ([www.transparency.org](http://www.transparency.org)), diversos informes. Entre ellos:
- Informe sobre la corrupción mundial
  - Índice de percepción de corrupción

## Apéndice B: Recomendación 1 del GAFI

Los países deberían tipificar como delitos el lavado de activos, en base a la Convención de 1988 de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas (Convención de Viena) y la Convención de 2000 de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional (Convención de Palermo).

Los países deberían aplicar el delito de lavado de activos a todos los delitos graves, a los efectos de incluir la gama más amplia de delitos subyacentes. Los delitos subyacentes se pueden definir tomando como base todos los delitos, o a partir de un umbral vinculado ya sea con una categoría de delitos graves o con la pena de prisión aplicable al delito subyacente (criterio del umbral), o construyendo una lista de delitos subyacentes, o usando una combinación de estos criterios.

Cuando un país aplica el criterio del umbral, los delitos subyacentes deberían comprender, como mínimo, todos los delitos que quedan comprendidos en la categoría de delitos graves dentro de su legislación nacional o deberían incluir delitos punibles con una pena máxima de más de un año de prisión. En los países cuyos sistemas jurídicos tienen un umbral mínimo para los delitos, los delitos subyacentes deberían comprender todos los delitos que se castigan con una pena mínima de más de seis meses de prisión.

Cualquiera sea el criterio que se adopte, cada país debería incluir por lo menos una serie de delitos dentro de cada una de las categorías establecidas de delitos.<sup>13</sup>

Los delitos subyacentes en materia de lavado de activos deberían abarcar las conductas que hayan sido cometidas en otro país, que constituyan un delito en ese país, y que hubieran constituido un delito subyacente de haberse cometido en el territorio nacional. Los países pueden establecer que, como único requisito previo, las conductas hubieran sido tipificadas como delito subyacente de haber tenido lugar en el territorio nacional.

---

<sup>13</sup> Consulte la definición de “categorías establecidas de delitos” en el Glosario.

Los países pueden establecer que el delito de lavado de activos no sea aplicable a personas que hayan cometido el delito subyacente, cuando así lo requieran los principios fundamentales de sus legislaciones nacionales.

## Apéndice C: Recomendación 2 del GAFI

Los países deberían garantizar que:

- La intención y el conocimiento requeridos para probar el delito de lavado de activos sean coherentes con las normas establecidas en las Convenciones de Viena y de Palermo, incluyendo el concepto de que ese estado mental se pueda inferir a partir de circunstancias de hecho objetivas.
- Se debería aplicar a las personas jurídicas la responsabilidad penal y, en los casos en que no sea posible, la responsabilidad civil o administrativa. Esto no debería obstaculizar los procedimientos penales, civiles o administrativos paralelos con respecto a personas jurídicas en aquellos países en que se apliquen esas formas de responsabilidad. Las personas jurídicas deberían estar sujetas a sanciones efectivas, proporcionadas o disuasivas. Estas medidas se aplicarían sin perjuicio de la responsabilidad penal de las personas físicas.

## Apéndice D: Recomendación 3 del GAFI

Los países deberían adoptar medidas similares a las previstas en las Convenciones de Viena y de Palermo, incluyendo medidas legales, para que sus autoridades competentes puedan decomisar los activos de lavado, el producto del lavado de activos o de delitos subyacentes, los instrumentos utilizados o destinados al uso en la comisión de estos delitos, o bienes por un valor equivalente, sin perjuicio de los derechos de terceros de buena fe.

Estas medidas deberían incluir la facultad de: (a) identificar, localizar y valorar los activos objeto del decomiso; (b) implementar medidas provisionales, tales como el congelamiento y el embargo, para impedir cualquier comercialización, transferencia o disposición de dichos bienes; (c) adoptar medidas que impidan o eviten actos que perjudiquen la capacidad del Estado para recuperar bienes sujetos a decomiso; y (d) tomar medidas de investigación apropiadas.

Los países también pueden considerar la adopción de medidas que permitan que tales productos o instrumentos sean decomisados sin que se requiera una condena penal, o que requieran que el imputado demuestre el origen ilícito de los activos eventualmente sujetos a decomiso, en la medida en que ese requisito sea compatible con los principios de sus respectivas legislaciones nacionales.

## Apéndice E: Recomendación 5 del GAFI

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

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

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

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

- a) Identificar al cliente y verificar su identidad empleando documentos, datos e información de una fuente independiente y confiable.<sup>14</sup>
- b) Identificar al beneficiario final, y tomar medidas razonables para verificar la identidad del beneficiario final de modo de que la institución financiera quede convencida de que conoce al beneficiario final. En el caso de las personas jurídicas y otras

---

<sup>14</sup> De aquí en adelante los documentos provenientes de fuentes independientes y confiables se denominarán “datos de identificación”.

estructuras jurídicas, las instituciones financieras deberían, además, tomar medidas razonables para conocer la estructura de propiedad y control del cliente.

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

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

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

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



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

## Apéndice F: Recomendación 10 del GAFI

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

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

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

### Nota Interpretativa de las Recomendaciones 10 y 11

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

## Apéndice G: Recomendación 15 del GAFI

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

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

### Nota Interpretativa de la Recomendación 15

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

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

## Apéndice H: Recomendación 7 del GAFI

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

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

## Apéndice I: Recomendación 6 del GAFI

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

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

### Nota Interpretativa de la Recomendación 6

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

## Apéndice J: Recomendación 9 del GAFI

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

Los criterios a cumplir son los siguientes:

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

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

## Apéndice K: Recomendación 11 del GAFI

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

### Nota Interpretativa de las Recomendaciones 10 y 11

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

## Apéndice L: Recomendación Especial VII del GAFI

### VII. Transferencias electrónicas

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

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



## Apéndice M: Recomendación 13 del GAFI

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

### Nota Interpretativa de la Recomendación 13

- 1) La referencia a actividad delictiva que aparece en la Recomendación 13 atañe a:

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

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

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

## MÓDULO 3B RESPUESTAS

### Respuesta Nro. 1

(d)

### Respuesta Nro. 2

Falso

### Respuesta Nro. 3

Falso

### Respuesta Nro. 4

(a)

### Respuesta Nro. 5

Falso

### Respuesta Nro. 6

- a) Colocación. La colocación es la primera etapa del lavado de activos.
- b) Consolidación: No es una de las etapas del lavado de activos.
- c) Concentración: No es una de las etapas del lavado de activos.
- d) Estratificación: Es la segunda etapa del lavado de activos.
- e) Smurfing: Smurfing (fraccionamiento de los depósitos) es una palabra utilizada para describir la práctica mediante la cual varias personas depositan pequeños montos de efectivo al mismo tiempo o aproximadamente al mismo tiempo. Es una técnica utilizada en el lavado de activos, pero no constituye una *etapa* de dicho proceso.
- f) Integración: Es la tercera etapa del lavado de activos. Para obtener más información consulte más abajo.

### Respuesta Nro. 7

Es probable que casi todas las clases de actividad delictiva que generan sumas considerables de efectivo conduzcan a alguna forma de lavado de activos.

### Respuesta Nro. 8

(c) Se cree que el tráfico de estupefacientes genera cientos de miles de millones de dólares por año en productos delictivos.

**Respuesta Nro. 9**

(e) La cifra aproximada más citada es US\$ 500.000.000.000

**Respuesta Nro. 10**

(c). Todas las penas mencionadas pueden ser graves. Se han impuesto multas multimillonarias en todo el mundo, aunque el mayor riesgo para las instituciones financieras es el daño de la reputación. Nadie sabe nunca cuántos negocios pierde una organización como resultado de su participación (quizás involuntaria) en un importante caso de lavado de activos hecho público. A menudo el impacto a corto plazo se puede medir en la caída del precio de las acciones cotizadas de una empresa, un costo potencial de millones de dólares para los accionistas.

**Respuesta Nro. 11**

- Un plan de comercialización para garantizar que se logren las ventas máximas de un producto
  - ⇒ No tanto. Si bien es conveniente que las instituciones financieras maximicen la venta de sus productos y servicios a clientes nuevos y existentes, este criterio no previene el lavado de activos ni el financiamiento del terrorismo.
- Un procedimiento para asegurarse de que todos los clientes nuevos sean identificados
  - ⇒ Sí. Este es un elemento fundamental de toda política de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Se debe prestar atención especial a su implementación.
- Una política de Tecnología de la Información (TI) que garantice controles apropiados en todas las computadoras y equipos de comunicación
  - ⇒ No. Si bien es importante que los sistemas utilizados por las instituciones financieras estén protegidos contra ataques (intencionales o accidentales), esto no disuade en forma directa el lavado de activos ni el financiamiento del terrorismo.
- Una política sobre diversidad e igualdad de oportunidades
  - ⇒ No.

- Una política que conserve registros y detalles de operaciones del cliente
  - ⇒ Sí. Los registros conservados por una institución financiera ayudan a las autoridades a rastrear fondos sospechosos hasta su fuente original.
- Una política que requiera a los clientes brindar información adicional sobre su actividad para que la institución financiera pueda medir su nivel probable de actividad
  - ⇒ Sí. Este es un elemento clave de toda política de “conozca a su cliente”.

### Respuesta Nro. 12

Todos los anteriores tienen diferentes responsabilidades para con la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, y la capacitación debería reflejarlo. El desafío es decidir quién necesita recibir capacitación en qué aspecto de la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Los empleados que tratan con clientes de manera directa deben enfrentar un programa más intenso y detallado que otros empleados, que pueden necesitar disponer de un nivel general de conciencia únicamente. **Recuerde, su institución es tan fuerte como su eslabón más débil.**

### Respuesta Nro. 13

(d) Sí, esta es la respuesta correcta. En muchos países se debe completar el proceso de debida diligencia cuando una transacción puntual excede un umbral específico. Dentro del Área Económica Europea se ha establecido un umbral de 15.000 euros.

### Respuesta Nro. 14

Sí. DEF, Ltd es un accionista importante, usted debe saber quién está detrás de la empresa.

### Respuesta Nro. 15

Sí. Debido a que GHK, Ltd es el beneficiario final, usted debe comprender quién posee y controla la empresa.

### Respuesta Nro. 16

Sí. Debería establecer la identidad del Sr. Burns.

**Respuesta Nro. 17**

No, porque los directores y los accionistas principales han sido identificados.

**Respuesta Nro. 18**

(d)

**Respuesta Nro. 19**

(e)

**Respuesta Nro. 20**

Los siguientes son ejemplos de algunos escenarios de alto riesgo:

Negocios de servicios monetarios que operan en países sin reglamentación y que no están sujetos a ningún control local de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Negocios no reglamentados que involucran actividades de juegos de azar/apuestas, incluyendo juegos de azar por Internet

Fideicomisos extraterritoriales, vehículos para fines especiales y negocios internacionales establecidos en lugares que no cuentan con leyes y reglamentaciones de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo o bien, las que tienen, son inadecuadas

Sociedades privadas o públicas no sujetas a requisitos reglamentarios de divulgación que están constituidas completa o parcialmente con acciones al portador

Clientes con relaciones de cuentas complejas en múltiples países y en cuyos casos la actividad operativa de valor elevado y de alta frecuencia no puede ser controlada fácilmente

Comerciantes de productos de alto valor

Negocios basados en el efectivo

Abogados y contadores

Comerciantes de piedras y metales preciosos

Cada uno de los ejemplos anteriores representa un riesgo levemente diferente. Puede que se le ocurran muchos otros.

**Respuesta Nro. 21**

No sospechosa, a menos que el monto depositado exceda la suma que se podría obtener razonablemente por la venta de un vehículo motorizado, o a menos que se sigan realizando depósitos considerables.

**Respuesta Nro. 22**

Sospechosa, a menos que pueda hablar con el Sr. Hibbard y determinar una razón legítima para la actividad. Como empleado de oficina, normalmente no recibiría numerosas acreditaciones en efectivo en su cuenta. Los depósitos están fraccionados en sumas más pequeñas que pueden acreditarse en la cuenta sin generar preocupación. A menudo este método es utilizado por personas que tienen grandes cantidades de efectivo que necesitan introducir en el sistema financiero.

**Respuesta Nro. 23**

Sospechosa. Esto parece extraño. ¿Por qué alguien le enviaría al Sr. Hibbard un pago sólo para que él envíe los fondos de regreso al mismo país luego de un período breve? A menos que se pueda obtener más información, esto parece ser parte de una operación de estratificación destinada a confundir el registro de auditoría que lleva a la fuente original de los fondos.

**Respuesta Nro. 24**

No sospechosa. Aunque esto puede parecer sospechoso al principio, es importante comprender la fuente de los fondos y las razones por las cuales fueron recibidos. Es probable que en estas circunstancias el Sr. Hibbard haya retirado o recibido una bonificación. La clave consiste en saber más sobre las circunstancias del Sr. Hibbard.

Aunque usted debe determinar que el Sr. Hibbard no esté robando fondos a sus empleadores, es improbable que acudiera al banco a solicitar asesoramiento de inversión si lo estuviera haciendo. En ese caso es más probable que desee mover los fondos en efectivo o incluso extraerlos de la misma forma.

**Respuesta Nro. 25**

No sospechosa. Al igual que en otros países, las empresas constituidas en las Islas Vírgenes Británicas pueden ser utilizadas para negocios legítimos y también como pantallas para lavado potencial de activos. Que la empresa esté constituida allí no es en sí mismo un motivo de sospecha.

**Respuesta Nro. 26**

Sospechosa. Esto debería ser causa de preocupación. ¿Por qué la empresa no sabía acerca de un aumento tan considerable de la actividad en el momento de la apertura de la cuenta? Cualquier negocio legítimo sería sujeto de negociación y contratos. El que el incremento de la actividad ocurra tan rápidamente debe considerarse sospechoso.

**Respuesta Nro. 27**

Sospechosa. ¿Por qué individuos privados enviarían grandes sumas a la empresa? Es posible que la empresa esté siendo utilizada como pantalla para el lavado de activos, es decir, para mezclar fondos delictivos con fondos legítimos generados por actividades comerciales.

**Respuesta Nro. 28**

No sospechosa. A pesar de que las letras de crédito pueden estar sujetas a abusos por parte de lavadores de activos, también son utilizadas por negocios legítimos en todo el mundo para brindar un elemento de protección al realizar operaciones con terceros. Por ende, esta solicitud en sí misma no debe ser considerada sospechosa.

**Respuesta Nro. 29**

(a)~(l). Sí.

(m)~(n). No, no requerido como parte de un RAS.

(o). No, no requerido como parte de un RAS, aunque posteriormente las autoridades pueden solicitar esta información mediante una orden judicial.

(p).Sí

**Respuesta Nro. 30**

(c) La Recomendación 10 del GAFI estipula que todos los registros necesarios deben conservarse durante un período mínimo de cinco años.

**Respuesta Nro. 31**

(a)~(c). Sí, a ser conservada durante 5 años desde la fecha en que termina la relación con el cliente.

(d). Sí, a ser conservada durante 5 años a partir de la fecha de la operación.

(e). No, usualmente esta información no es necesaria.

(f). Sí, son muy importantes, ya que pueden constituir pruebas claras de la presentación de un reporte, y proporcionar una defensa contra acusaciones de no haberlo presentado.

(g). Sí, también muy importante como prueba de la presentación de un reporte ante las autoridades.

(h). No, esta información no es necesaria.

**Respuesta Nro. 32**

(d) Toda forma de actividad delictiva que genera algún tipo de producto financiero puede necesitar la utilización de un proceso de lavado de activos para ocultar el origen de los fondos. Aquellas personas que desean financiar actividades relacionadas con el terrorismo también utilizan el proceso de lavado de activos para ocultar el origen de los fondos reunidos y los pagos realizados en la compra de armas / explosivos.

**Respuesta Nro. 33**

Falso. Cuando un banco se involucra en un plan de lavado de activos, deliberadamente o no, pierde dinero de las siguientes maneras:

A través de multas y penas impuestas por reguladores

A través de multas surgidas del enjuiciamiento penal

A través de pérdidas de ganancias derivadas del daño a la reputación

**Respuesta Nro. 34**

Falso. Un número cada vez mayor de países en todo el mundo ha desarrollado leyes y reglamentaciones contra el lavado de activos que colocan la responsabilidad personal en individuos que trabajan en el sector financiero. Los empleados bancarios y otras instituciones financieras pueden enfrentar medidas disciplinarias o inclusive enjuiciamiento penal por negligencia en el cumplimiento del deber si no reportan actividades sospechosas.

**Respuesta Nro. 35**

Falso. El lavado de activos tiene lugar en todo el sector financiero y también en muchas otras partes de la sociedad. Usualmente los productos y servicios adquiridos con dinero proveniente del delito se consideran parte del proceso de lavado de activos, porque las compras permiten que el efectivo ingrese al sistema financiero con apariencia legítima.

**Respuesta Nro. 36**

(c) La gente comete delitos y luego lava los fondos para hacerlos parecer legítimos. El lavado de activos puede ocurrir a través de casi cualquier negocio. A menudo hay efectivo involucrado, habitualmente en la primera etapa de una operación de lavado.



**Respuesta Nro. 37**

(a) Cualquier operación podría ser parte de una operación de lavado de activos. En muchos países los empleados de instituciones financieras tienen obligaciones legales personales relacionadas con el control del lavado de activos.

**Respuesta Nro. 38**

(a)

**Respuesta Nro. 39**

(c)

**Respuesta Nro. 40**

(a) La otra información puede ser útil aunque no es esencial.

**Respuesta Nro. 41**

(a) En algunos países se puede utilizar la licencia de conducir como prueba de identificación. En muchos países, la emisión de certificados de nacimiento no está controlada. Por ende, no se debe confiar en un certificado de nacimiento como prueba de identidad. Es riesgoso confiar en una carta de presentación.

**Respuesta Nro. 42**

(d) Se deberían identificar todas las partes.

**Respuesta Nro. 43**

(a) Usted no puede olvidarse del asunto, porque puede tener la obligación legal de reportar su sospecha. Informar al cliente puede significar que usted está cometiendo el delito de “advertencia”. Usted puede desear discutir las circunstancias con un colega más experimentado, pero, de todas maneras, si tiene sospechas, debe presentar un reporte.

**Respuesta Nro. 44**

Falso. Usted tiene la obligación de reportar cualquier sospecha que pueda tener con la mayor rapidez posible, independientemente de si estuvo directamente involucrado en la operación.

**Respuesta Nro. 45**

Falso. Bajo ninguna circunstancia debe informar al cliente ni a ningún tercero sobre la presentación de un reporte de operaciones sospechosas.

**Respuesta Nro. 46**

Falso. Al dañar la reputación del banco, las ganancias se pueden ver afectadas de manera considerable.



