

# Cooperación en el plano nacional (interinstitucional) y en el ámbito internacional

## *Cuaderno de ejercicios*



# Cooperación en el plano nacional (interinstitucional) y en el ámbito internacional

En el **Módulo 5** se plantea la importancia de la cooperación interinstitucional e internacional en la lucha contra las actividades de lavado de activos y se abordan las siguientes cuestiones:

- 1) La cooperación interinstitucional: ¿Por qué es fundamental para el antilavado de activos y la lucha contra el financiamiento del terrorismo (ALA/CFT)?.....7
  - 1.1. Enfoque multidisciplinario de ALA/CFT .....7
    - 1.1.1 Los objetivos .....8
    - 1.1.2 Las herramientas .....9
    - 1.1.3 Los principales actores .....10
    - 1.1.4 Promover la cooperación .....17
  - 1.2. Un memorando de cooperación entre los organismos de ALA/CFT .....21
  - 1.3. Diálogo permanente entre los organismos públicos y la industria.....22
  - 1.4. Estrategia nacional de ALA/CFT.....26
  - 1.5. Intercambio y divulgación de información .....27
- 2) La cooperación internacional: ¿Por qué es importante? .....33

2.1 Elaborar una estrategia eficiente de ALA/CFT .....	33
2.2 Condiciones previas para que la cooperación internacional sea eficaz .....	38
2.3 Modalidades y canales de asistencia internacional .....	41

Al finalizar este módulo, el participante podrá:

- Explicar por qué la cooperación interinstitucional y la divulgación de la información en el plano nacional son fundamentales para el ALA/CFT;
- Describir los mecanismos y herramientas que podrían ser útiles para mejorar la cooperación interinstitucional en el plano nacional;
- Analizar de qué manera deberían cooperar e intercambiar información las autoridades de supervisión del sector financiero y los organismos encargados de la aplicación de la ley;
- Explicar por qué la cooperación internacional, el intercambio eficaz de información y la asistencia legal mutua son importantes para ALA/CFT;
- Enumerar las prácticas óptimas para la cooperación eficaz en el ámbito internacional, y
- Proporcionar ejemplos de la manera en que puede mejorarse la cooperación internacional.

Este módulo abarca las siguientes recomendaciones del Grupo de Acción Financiera (GAFI):

- Procesos interinstitucionales en el plano nacional. Recomendaciones 25, 31–32
- Cooperación internacional. Recomendaciones 1, 35–37, 40
- Cooperación internacional. Recomendación Especial V.



## ¿Cuál es su grado de conocimientos?

Para comenzar, analizaremos algunos ejemplos prácticos en los que interviene la coordinación en el plano nacional. Lea los casos hipotéticos que se describen brevemente y responda las preguntas incluidas a continuación en los espacios provistos para ese fin.

PREGUNTA 1. Tras la absolución de un conocido lavador de dinero en su país, un pequeño destacamento policial de una aldea situada en una zona remota descubre pruebas que podrían haber respaldado un fallo condenatorio. En consecuencia, el Parlamento de su país ha exigido la presentación de un informe que contenga recomendaciones para reducir al mínimo los impedimentos jurídicos, políticos y burocráticos a la cooperación interinstitucional. Usted decide realizar reuniones con representantes de los organismos pertinentes con la finalidad de comprender mejor e identificar los impedimentos a la divulgación de información y la cooperación en el plano nacional. ¿A qué instituciones y organismos públicos de su país convocaría?

---

---

---

PREGUNTA 2. El Ministro de Justicia de su país ha recibido quejas de sus homólogos de países limítrofes acerca de la falta de cooperación y divulgación de información sobre los casos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/CT) en su país. El Ministro solicita a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) que prepare un informe sobre los impedimentos políticos, jurídicos, normativos y burocráticos a la cooperación y la asistencia jurídica en el ámbito internacional. ¿Con cuales instituciones y organismos públicos debería contactarse primero? Además de los organismos públicos, ¿cuáles serían las fuentes más útiles de información acerca de los impedimentos?

---

---

PREGUNTA 3. La ley de ALA/CFT de su país exige actualmente que ciertos profesionales y entidades, que no están sujetos a supervisión oficial, asuman la obligación de supervisar e informar a la UIF las operaciones sospechosas y ciertas operaciones en efectivo. El director de la UIF desea organizar reuniones con representantes de estas profesiones, entidades y organizaciones con el objeto de analizar las modalidades de cumplimiento que serían más adecuadas para ellos. ¿Con cuáles profesiones y entidades le recomendaría que se reuniera?

---

---

---

---

PREGUNTA 4. Usted es un asesor que integra una misión de evaluación del FMI y el Banco Mundial en Xanadu. ¿Puede mencionar cinco indicadores o documentos estadísticos que podría solicitar a las autoridades de Xanadu para obtener datos preliminares acerca de la coordinación en el plano nacional y la cooperación en el ámbito internacional?

---

---

---

---

PREGUNTA 5. ¿Cuál es el principio del sector financiero (o bancario) que impide habitualmente la divulgación de información, tanto para fines nacionales como internacionales?

---

---

---

---

PREGUNTA 6. Usted es el funcionario del Ministerio de Hacienda de su país a cargo de las cuestiones relativas a ALA/CFT y encabeza una delegación nacional que participará en una sesión plenaria, que tendrá lugar en Blich, del órgano regional similar al GAFI del cual participa su país. Como se dirige hacia Blich directamente desde otro país, no dispuso de tiempo suficiente para organizar una reunión de coordinación interinstitucional antes de participar en el plenario.

El primer día de la sesión plenaria, los integrantes de su delegación que pertenecen a otros organismos aún no han llegado. El representante del Ministerio de Justicia de Begunia, un país limítrofe, lo invita a cenar para conversar sobre cooperación bilateral en materia de ALA/CFT, en particular entre las UIF y los fiscales. Además, está interesado en analizar casos individuales específicos y, especialmente, una carta que su país envió al Ministro de Justicia de Begunia con respecto a un manifiesto caso de corrupción que involucra a una sucursal bancaria, en su país, de una importante institución financiera con sede en Begunia.

Usted no tiene conocimiento de ese caso específico de lavado de activos, pero recuerda que, en una reunión interinstitucional realizada un tiempo antes, el director del organismo de supervisión bancaria de su país había indicado que la cooperación internacional de Begunia dejaba mucho que desear. Por otra parte, había insistido en que sus opiniones no fueran divulgadas a los organismos nacionales pertinentes de su país. Aunque sus colegas del Ministerio de Hacienda y del organismo de supervisión bancaria recién llegarán a la mañana siguiente, usted acepta la invitación a cenar a solas con el funcionario extranjero.





# 1. La cooperación interinstitucional: ¿Por qué es fundamental para el antilavado de activos y la lucha contra el financiamiento del terrorismo (ALA/CFT)?

## 1.1 Enfoque multidisciplinario de ALA/CFT

El ALA/CFT es un esfuerzo polifacético. Un enfoque temático y multidisciplinario del ALA/CFT moviliza a todos los organismos pertinentes. No existe una descripción única de los organismos que deberían participar en las actividades de ALA/CFT; cada país tiene su propio régimen institucional. En este sentido, es probable que un enfoque amplio sea el más adecuado para identificar a las partes interesadas. En consecuencia, debe concentrarse la atención en la creación de los mecanismos más acordes a cada país a fin de facilitar la asimilación de los planes (sistemas) de coordinación. Más adelante, analizaremos este tema más detalladamente.

La coordinación nacional debe sustentarse en dos pilares: las autoridades públicas y el sector privado.

En este módulo se concentra la atención en el régimen institucional que debe establecerse para propiciar la coordinación en el plano nacional, mientras que en otros se describen las condiciones específicas que deben cumplirse para posibilitar jurídicamente los intercambios de información a nivel nacional y facilitarlos desde el punto de vista operativo. En primer lugar, sin embargo, debe haber una firme voluntad política de promover la coordinación en el plano nacional y el intercambio de información entre los diversos actores nacionales a nivel tanto normativo como operativo. Es necesario lograr que los participantes vean los beneficios y recojan los frutos de la coordinación nacional, y comprendan que agrega valor a la tarea de los investigadores.

### ***Un enfoque multisectorial***

Durante el decenio de 1980, la necesidad de seguir el camino del dinero y aprovechar todos los recursos posibles eran las razones que justificaban la adopción de un enfoque multisectorial del lavado de activos (concentrado inicialmente en el tráfico de drogas). La lucha contra la corrupción y el soborno (como lo demuestra la reciente inclusión de la corrupción y el soborno en la lista de delitos subyacentes) es otro ejemplo adecuado, ya que la detección del acto propiamente dicho es muy difícil, mientras que el seguimiento del camino del dinero suele ser sumamente útil (véase, por ejemplo, el caso Abacha y el caso Mobutu).

La cooperación interinstitucional es uno de los aspectos más arduos de la instrumentación de un régimen eficaz de ALA/CFT, como surge de los siguientes ejemplos:

- La gran diversidad de delitos subyacentes (entre otros, soborno, corrupción, contrabando, delitos aduaneros) hace que sean necesarios especialistas de una amplia gama de organismos especializados o autoridades de supervisión (que tradicionalmente no se comunican entre sí) para supervisar el cumplimiento o detectar los delitos;
- En general, el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (LA/CT) se perciben como delitos de naturaleza transaccional sin víctimas. A diferencia de otros delitos tradicionales, y en ausencia de una actitud más dinámica por parte de todos los organismos involucrados en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, las pruebas fehacientes del delito aparecen en una etapa tardía (es decir, cuando se transfieren los activos). Los registros financieros constituyen la prueba más útil, y suelen estar a buen resguardo en instituciones financieras así como protegidos por el secreto bancario o financiero, por lo cual los organismos encargados de la aplicación de la ley no pueden acceder a ellos fácilmente.
- La prevención y la detección dependen de que personas, que en cierta forma están obligadas a respetar el deber de confidencialidad con sus clientes, denuncien las operaciones sospechosas, basando sus sospechas en suposiciones (en lugar de pruebas fehacientes).

### **1.1.1 Los objetivos**

PREGUNTA 7. ¿Puede señalar dos de los principales objetivos de la coordinación en el plano nacional?

---

---



## Tema de debate

Sea cual fuere el país, la coordinación nacional no surge de la nada. Es el resultado de un proceso voluntario y racional y de una movilización organizada de mecanismos de divulgación de información y coordinación. Sobre la base de la descripción anterior de los objetivos y los beneficios previstos de una mayor coordinación nacional, describa las herramientas que usted usaría en su país o los principales actores que considera necesarios para alcanzar el éxito y fomentar la coordinación en materia de ALA/CFT. Consigne su respuesta en los espacios provistos a continuación.

---

---

---

### 1.1.2 Las herramientas

Es importante incorporar en el régimen institucional de cada país los mecanismos útiles para propiciar la coordinación interinstitucional. En general, los siguientes elementos pueden ser útiles:

- Vías rápidas para la presentación de informes a nivel político, que proporcionen impulso, legitimidad y orientación;
- Examen permanente y sin interrupciones del marco jurídico, teniendo en cuenta la experiencia práctica y los desafíos; esta actividad incluye proporcionar regularmente retroalimentación sobre la instrumentación a las autoridades encargadas de la aplicación de la ley, la UIF, la policía y los entes reguladores;
- Diálogo y debate constructivo y ordenado entre los proponentes que tienen puntos de vista legítimos pero diferentes (por ejemplo, los órganos de investigación y las autoridades de supervisión);

- Análisis minucioso de la manera en que se debe divulgar la información sobre personas, así como de los organismos que la recibirán; deben crearse canales y vías de comunicación y mantenerse en funcionamiento; además, las partes pertinentes deben conocer su existencia, y
- Las asociaciones de agencias de inteligencia son proveedoras potenciales de información tanto a los organismos encargados de la aplicación de la ley como a la UIF; también son receptoras de información (principalmente de la UIF).

### ***Integración y coordinación***

Si bien la prevención, la detección y el enjuiciamiento constituyen un objetivo en común, muchos de los organismos que intervienen en esta labor fueron creados originalmente para alcanzar otros objetivos primordiales. La integración de los varios y diversos organismos en un régimen eficaz de ALA/CFT es uno de los mayores desafíos que se plantean para lograr una instrumentación eficaz.

Un ejemplo tradicional en ese sentido es la necesidad de que exista coordinación entre la UIF y las autoridades de supervisión, de tal manera que las inspecciones de supervisión puedan evaluar el cumplimiento con la obligación de informar las operaciones sospechosas y las operaciones en efectivo, así como aplicar sanciones eficaces en los casos de incumplimiento. La UIF posee los conocimientos especializados en materia institucional para interpretar los patrones de actividad sospechosos (es decir, las “señales de advertencia”) en todos los sectores e industrias, pero esa información debe ser coordinada y divulgada a los supervisores pertinentes, y comunicada a las instituciones declarantes para que éstas puedan aprender a identificar las actividades sospechosas. La coordinación entre los organismos de supervisión del sector financiero también es un requisito previo importante para crear condiciones más equitativas y abordar los desafíos específicos que plantean los conglomerados financieros. Los funcionarios encargados de la aplicación de la ley, la policía y los fiscales también deben divulgar la información a la UIF y los organismos de supervisión para que estén al tanto de las tendencias y las prioridades asignadas teniendo en cuenta el riesgo.

### **1.1.3 Los principales actores**

La cooperación interinstitucional puede constituir un desafío de grandes proporciones mientras se instrumentan los marcos de ALA/CFT y, por lo tanto, no debe ser subestimada. En algunos países, puede haber leyes que separan las funciones

de inteligencia de las actividades relativas a la aplicación de la ley. Por otra parte, cuando las normas y los procedimientos relativos al carácter secreto de las funciones de inteligencia son excesivamente estrictos, pueden entorpecer la labor de ALA/CFT.

Es necesario, por cierto, un grado adecuado de coordinación y comunicación entre las diversas autoridades involucradas, para divulgar un enfoque unificado e instrumentar medidas que permitan luchar contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. También es de vital importancia que el intercambio de información entre esas autoridades se realice velozmente; para ello es necesario tener un adecuado conocimiento de los diversos organismos y establecer cuáles deberían intervenir y cómo su labor, conocimientos especializados y perspectivas pueden agregar valor a los esfuerzos generales de ALA/CFT. Se necesita, además, una combinación de comunicaciones y diálogo a nivel formal (tal vez un órgano coordinador establecido para ese fin) e informal, que podría desempeñar un papel de crucial importancia para generar confianza entre los asociados.

Los organismos que participan en el proceso multidisciplinario varían de acuerdo con las circunstancias de cada país. Los siguientes organismos clave suelen participar a nivel operativo:

- Ministerio de Justicia y Procurador General,
- Ministerio de Hacienda,
- Seguridad Interior/Ministerio del Interior/organismos de investigación/policía,
- Banco Central,
- Unidad de Inteligencia Financiera,
- Organismos de supervisión /entes reguladores del sector financiero,
- Aduanas, y
- Autoridades de supervisión en las empresas y profesiones designadas que no pertenecen al sector financiero.

A continuación se incluye una lista de países elegidos al azar, que le permitirá conocer cuáles son los organismos que intervienen en los esfuerzos nacionales de ALA/CFT en cada uno de ellos.

### ***Esfuerzos nacionales de ALA/CFT en todo el mundo***

#### ***Estados Unidos***

- Agencia Central de Inteligencia
- Departamento de Seguridad Interior
  - ⇒ Servicio de Aduanas y Protección de Fronteras de los Estados Unidos
  - ⇒ Agencia de Inmigración y Control de Aduanas
  - ⇒ Servicio Secreto
- Departamento de Justicia
  - ⇒ Agencia Antidrogas de Estados Unidos
  - ⇒ Oficina de Control de Activos Extranjeros
  - ⇒ Oficina Federal de Investigaciones (FBI)
  - ⇒ Oficina de Alcohol, Tabaco, Armas de Fuego y Explosivos
  - ⇒ Fiscales
- Departamento del Tesoro
  - ⇒ Oficina del Director de la Moneda
  - ⇒ Administración de las Cooperativas de Crédito Nacionales
  - ⇒ Red de lucha contra los delitos financieros (FinCEN)
  - ⇒ Servicio de Impuestos Internos
  - ⇒ Oficina de Supervisión del Ahorro
- Departamento de Estado
- Junta de la Reserva Federal
- Corporación Federal de Seguros de Depósitos
- Congreso de los Estados Unidos
- Servicio Postal de los Estados Unidos

### **Brasil**

- Agencia de Inteligencia de Brasil
- Banco Central de Brasil
- Departamento de Policía Federal
- Procuración General del Tesoro de la Nación
- Ministerio de Relaciones Exteriores
- Secretaría de Ingresos Federales
- Comisión de Valores y Bolsas
- Superintendencia de Seguros Privados

### **Croacia**

- Servicios Administrativos del Estado
- Departamento de Antilavado de Activos
- Aduanas
- Ministerio de Hacienda
- Ministerio del Interior
- Servicios de Policía
- Departamento de Supervisión de Operaciones Extranjeras
- Departamento de Impuestos

### **Bélgica**

- Servicios Administrativos del Estado
- Comisión de Banca, Finanzas y Seguros
- Unidad de Procesamiento de Inteligencia Financiera de Bélgica (CTIF-CFI)
- Oficina Central para Embargo y Confiscación (COSC)
- Cámara de Representantes de Bélgica
- Finanzas de la Administración Pública Federal
- Justicia de la Administración Pública Federal
- Policía Federal

## ***Suiza***

- Oficina de Informes sobre Lavado de Dinero, Suiza (MROS)
- Departamento Federal de Justicia y Policía
- Administración Federal de Aduanas
- Oficina Federal de Seguros Privados
- Administración Federal de Finanzas/Autoridad de Control del Lavado de Dinero
- Comisión Federal de Banca de Suiza
- Banco Nacional de Suiza

## ***Australia***

- AUSTRAC
- Comisión de Lucha contra la Corrupción (WA)
- Comisión Australiana de Lucha contra el Delito
- Policía Federal Australiana
- Comisión de Valores e Inversiones de Australia
- Organización Australiana de Seguridad e Inteligencia
- Oficina Tributaria de Australia
- Comisión de Lucha contra el Delito y el Dolo (CMC) (Queensland)
- Oficina Tributaria de Australia
- Comisión de Lucha contra el Delito y el Dolo (Queensland)
- Comisión Independiente de Lucha contra la Corrupción (NSW)
- Comisión de Lucha contra el Delito de Nueva Gales del Sur
- Comisión de Integridad Policial (NSW)
- Real Comisión para la Policía de Australia Occidental
- Servicios Policiales Estatales y Territoriales
- Autoridades Tributarias Estatales y Territoriales

## ***Argentina***

- Banco Central



- Comisión Nacional de Valores
- Ministerio de Economía
- Ministerio de Justicia
- Ministerio Público Fiscal
- Ministerio de Relaciones Exteriores
- Unidad de Información Financiera (UIF)

### **Chipre**

- Procuración General
- Departamento de Aduanas e Impuestos
- Ministerio de Relaciones Exteriores
- Unidad de Lucha contra el Lavado de Activos (MOKAS)
- Ministerio de Justicia y Orden Público
- Policía

### **Bulgaria**

- Ministro del Interior
  - ⇒ Servicio Nacional de Lucha contra el Delito Organizado
  - ⇒ Servicio Nacional de Seguridad
  - ⇒ Dirección Nacional de Servicios Policiales
  - ⇒ Servicio Nacional de Policía de Frontera
- Ministro de Hacienda
  - ⇒ Oficina de Inteligencia Financiera (BFI)
  - ⇒ Administración de Aduanas y Dirección General Impositiva
- Servicio Nacional de Investigaciones
- Tribunal Superior de Casación

En la Recomendación 31 del GAFI se hace hincapié en la necesidad de acrecentar la cooperación interinstitucional, y en la Recomendación 32 se aconseja a los países instituir un mecanismo para examinar los regímenes de ALA/CFT. En lo que concierne a esta última recomendación, sus objetivos superan ampliamente la cuestión de la coordinación en el plano nacional, pues tiene la finalidad de cuanti-

ficar la eficacia de los regímenes de ALA/CFT. Por otra parte, tal cuantificación debe tener lugar dentro de un proceso interinstitucional, y la realización de una evaluación de la eficacia de esa índole debe ser usada como un incentivo para la coordinación y el intercambio de información en el plano nacional. Véase el **Apéndice B** para más información sobre la Recomendación 31 del GAFI, y el **Apéndice C** para más información sobre la Recomendación 32 del GAFI.



## Comprobación de los conocimientos

PREGUNTA 8. Mencione algunas de las normas mínimas en materia de coordinación e intercambio de información en el plano nacional estipuladas en las Recomendaciones del GAFI.

---

---

---

---

PREGUNTA 9. Señale como mínimo dos de las herramientas que puede usar la UIF para proporcionar a las instituciones declarantes retroalimentación sobre los reportes de operación sospechosa.

---

---

---

---

### **1.1.4 Promover la cooperación**

Una vez más, los enfoques o mecanismos uniformes no son adecuados para los marcos de ALA/CFT. Las siguientes son algunas de las cuestiones que deben tenerse en cuenta:

- Los países pueden optar por crear un comité o consejo de coordinación interinstitucional. Es importante establecer claramente el mandato de ese órgano, que debería concentrar la atención en el intercambio de información sobre casos individuales o cuestiones normativas.
- Por razones de índole jurídica, entre otras, podría ser útil que el comité de coordinación concentre la atención en cuestiones estructurales, como mejorar la coordinación entre los organismos.
- La divulgación de información sobre casos individuales puede ser encomendada a un órgano especial más restringido o formar parte de las relaciones bilaterales entre las unidades pertinentes. Es esencial que el “comité de coordinación de políticas” establezca vías operativas. La concertación de un memorando de cooperación entre los organismos responsables del ALA/CFT puede ser útil para lograr que el intercambio de información sea más fluido y oportuno.
- Varios países han usado los mecanismos de cooperación interinstitucional para formular una estrategia nacional de ALA/CFT, que propicia la plena aceptación en el plano político, promueve la identificación interinstitucional y mejora el seguimiento de la eficacia del marco de ALA/CFT.

### **Cooperación interinstitucional**

El comité o consejo de coordinación interinstitucional debería estar integrado por representantes de los diversos organismos que intervienen en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, para lograr que el régimen de ALA/CFT funcione adecuadamente y sea eficaz y eficiente desde el punto de vista normativo. Su grado de formalización deberá evaluarse en cada caso teniendo en cuenta la experiencia y la cultura institucional del país. Usualmente, la coordinación operativa tiene lugar de una manera más bilateral, dependiendo del marco jurídico para el intercambio de información sobre personas en el plano nacional.

El comité o consejo debería reunirse en forma regular y podría establecer subcomités más técnicos que le proporcionarían información útil. Además, debe designarse un presidente, que puede ser reemplazado periódicamente, si fuese pertinente, o se podría designar un organismo que asuma la dirección de la coordinación de las actividades de ALA/CFT.



### **Tema de debate**

Analicemos la instrumentación del ALA/CFT en su país. ¿Conoce usted (o existe) una clara declaración de los objetivos de política nacional en materia de ALA/CFT a nivel político en su país? ¿Se designa en ese documento (decreto, ley u otra norma) a un funcionario específico asignándole la responsabilidad de alcanzar esos objetivos? ¿Se establece en esa declaración cómo y con qué frecuencia se cuantificarán los progresos, y quiénes se encargarán de esa tarea (es decir, se exigen informes anuales o que cubran otros períodos)? ¿Se han asignado/designado recursos (financieros y de otro tipo) para alcanzar esos objetivos? Si aún no existe una declaración de política similar a la descrita, ¿considera que si la hubiera podría contribuir a reducir al mínimo los obstáculos que impiden la coordinación interinstitucional en el plano nacional?

---

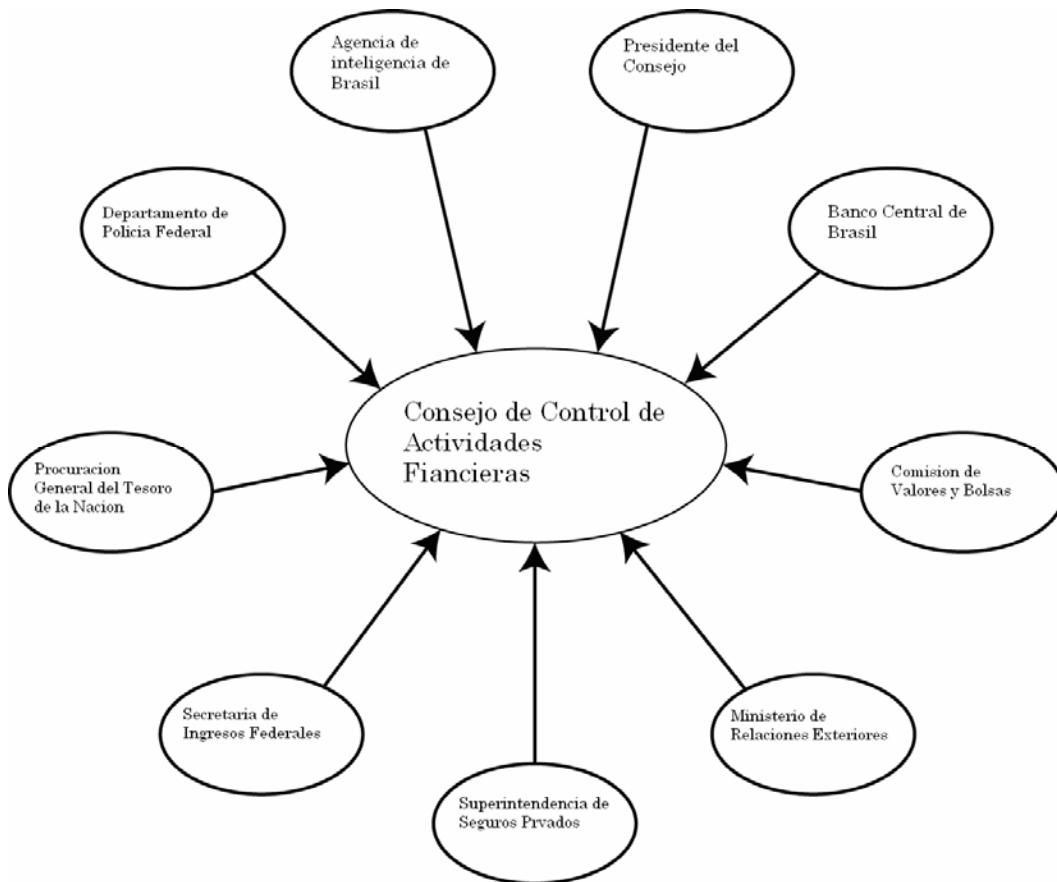
---

---

Veamos qué sucede en algunos países.

#### BRASIL

El Consejo de Control de Actividades Financieras (COAF), dependiente del Ministerio de Hacienda, se creó con el propósito de emitir normativa, aplicar sanciones administrativas, recibir la información pertinente, y analizar e investigar los hechos sospechosos que podrían configurar actividades ilícitas conforme están definidas en esta ley. El COAF también coordina y recomienda sistemas de cooperación e intercambio de información que permiten dar una respuesta rápida y eficaz en la lucha contra el encubrimiento o la ocultación de activos, derechos, y objetos de valor. Está integrado por las siguientes dependencias:



### **LÍBANO**

Un Comité Nacional coordina las políticas en materia de antilavado de activos. Dicho comité está presidido por uno de los vicegobernadores del Banco de Líbano, designado por el gobernador, y está integrado por los siguientes miembros:

- El Secretario de la Comisión Especial de Investigaciones (la UIF del Líbano)
- Un representante de la procuración
- Un miembro de la Comisión de Control Bancario
- Un representante de la Administración de Aduanas
- Un representante de las Fuerzas de Seguridad Interior del Líbano

### **CHIPRE**

En un esfuerzo por lograr el mayor grado posible de coordinación entre los diversos organismos, la República de Chipre reconoció la necesidad de crear un órgano especial que promoviera la cooperación interinstitucional para lograr un enfoque unificado e instrumentar las medidas necesarias para combatir el terrorismo. Este objetivo se ha logrado a través de una decisión del Consejo de Ministros por la cual se creó un ente coordinador de la lucha contra el terrorismo. Este órgano está presidido por el Procurador General Adjunto y está integrado por representantes de la policía, la Administración de Aduanas, abogados que son miembros de la Oficina Legal de la República, el Ministerio de Justicia y Orden Público, la Unidad de Lucha contra el Lavado de Activos (MOKAS) y la Agencia Central de Información.



## Tema de debate

El número de organismos que intervienen en las actividades de ALA/CFT en el plano nacional puede causar sorpresa. Tómese unos minutos para pensar antes de responder las siguientes preguntas:

- ¿Puede señalar cuántos organismos clave de su país participan en actividades de ALA/CFT?
- ¿Cuáles son los mecanismos de coordinación existentes? ¿Están relacionados con el ALA/CFT o son de carácter general?
- ¿Permite el régimen interinstitucional actual que se realice una evaluación crítica (sobre la base de la experiencia en materia de instrumentación) del marco general de ALA/CFT y los mecanismos de solución de diferencias?

### 1.2 Un memorando de cooperación entre los organismos de ALA/CFT

PREGUNTA 10. ¿Cuál es, en su opinión, el organismo más adecuado para crear una red de memoranda de cooperación?

---

---

---

---

Los organismos nacionales pueden concertar acuerdos formales recíprocos para promover la colaboración y el intercambio de información sobre ALA/CFT. Los acuerdos interinstitucionales permitirán integrar los procedimientos de los diversos organismos y fomentarán la comunicación diaria con otros organismos. Además, son útiles para la UIF, que aprovecha las experiencias multidisciplinarias. La

ubicación de la UIF en el régimen institucional de ALA/CFT podría generar conflictos, que pueden aliviarse desde un principio haciendo hincapié en los aspectos multidisciplinarios de la unidad y creando una red de relaciones institucionales con los organismos conexos. En ese sentido, los intercambios de personal permiten incorporar una amplia gama de experiencias y contribuyen a la comprensión mutua. Veamos, por ejemplo, los siguientes casos.

### **Acuerdos mutuos**

#### **Bulgaria**

En 2002, la Oficina de Inteligencia Financiera concertó un acuerdo de cooperación con la Oficina de Auditoría, y otro con el Organismo de Control Financiero Interno del Estado, y en 2003 concertó un nuevo acuerdo con la Autoridad de Supervisión de Seguros. Los acuerdos constituyen una prueba fehaciente de que las instituciones involucradas tienen voluntad de cooperar y establecen los mecanismos para facilitar esa cooperación.

#### **Georgia**

El servicio de seguimiento financiero del Banco Nacional de Georgia, la Asociación de Bancos de Georgia, la Asociación de Economistas de Georgia y el Comité Nacional de la Cámara Internacional de Comercio suscribieron un memorando de cooperación con la finalidad de promover la aplicación de su régimen de antilavado de activos. Las partes del acuerdo consideran que permitirá mejorar las prácticas de seguimiento financiero en el país.

## **1.3 Diálogo permanente entre los organismos públicos y la industria**

La colaboración con la industria de servicios financieros es fundamental para las estrategias orientadas a exigir el cumplimiento de las normas en materia de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, tanto en cuanto concierne al aspecto normativo como a la divulgación de información. Los entes reguladores y/o los comités o consejos interinstitucionales deberían organizar reuniones con dicha industria en forma regular.



Además, a medida que se incluyen más profesiones en el marco de ALA/CFT, deben establecerse canales adecuados de comunicación y diálogo sobre el tema con sus representantes (abogados, contadores y otros). Este aspecto es muy importante porque muchas de esas profesiones están supervisadas por asociaciones independientes, y no por entes públicos de supervisión, por lo cual la vigilancia y la supervisión son menos formales y están menos desarrolladas que las de la industria de servicios financieros.

### ***¿Por qué es importante el diálogo?***

Su principal objetivo es aumentar la cooperación entre los entes reguladores y las entidades reguladas, y generar más oportunidades de comunicación recíproca entre estas últimas y los organismos de supervisión. Este diálogo es muy útil para los funcionarios encargados de la supervisión y las autoridades normativas, ya que les permite entender mejor las dificultades que afrontan en materia de instrumentación las entidades obligadas a cumplir las normas, especialmente en una esfera como el ALA/CFT, que suele ser desconocida para ellas.

Es importante que los entes reguladores eviten imponer una carga innecesaria a las entidades y las personas reguladas. Para que sus medidas tengan éxito deben cerciorarse de que las obligaciones y los procedimientos normativos sean claros, factibles, eficaces y eficientes (en otras palabras, de uso fácil). En forma similar, las consultas con las entidades reguladas o los representantes de la industria son necesarias, por ejemplo, para ofrecer retroalimentación sobre proyectos de normativa. El diálogo permanente también contribuye a fomentar, con el tiempo, el compromiso de la industria así como a evitar errores de interpretación o malentendidos.

Para entablar un diálogo se necesitan varias herramientas, entre ellas:

- *Legislación:* Los organismos deben estar autorizados por ley a realizar actividades de ALA/CFT (o no debe existir una ley que las prohíba);
- *Recursos:* Los organismos deben tener los recursos para colaborar en las actividades de ALA/CFT (o se les deben asignar recursos adicionales);
- *Coordinación:* Debería haber una clara definición y delegación de las responsabilidades específicas de cada organismo, de manera que cada uno de ellos entienda en qué aspectos sus conocimientos especializados agregan valor a las medidas nacionales de ALA/CFT y acepte su función;

- *Cooperación y comunicación:* Tendrían que organizarse reuniones regularmente entre los organismos con la finalidad de mantener un diálogo constante que permita salvar las diferencias entre los diversos puntos de vista y opiniones. Con el tiempo, se crearán las condiciones para trabajar en equipo y resolver problemas de una manera creativa, que suelen generar soluciones constructivas e innovadoras.

Los organismos de supervisión que tienen a su cargo las cuestiones relativas al cumplimiento —incluidas las obligaciones de cumplimiento en materia de ALA/CFT— deberían dar apoyo a las entidades que supervisan proporcionándoles la información necesaria para identificar las operaciones o conductas sospechosas (denominadas “señales de advertencia”). La publicación regular de información específica del sector, u “orientaciones” respecto de las tendencias en materia de actividades sospechosas para un país o región, es especialmente útil. La UIF debería impartir instrucciones a los organismos de supervisión sobre estos patrones y tendencias para evitar el exceso de informes sobre datos de baja calidad. La retroalimentación es un mecanismo importante para ayudar a los organismos de supervisión y a las entidades supervisadas a discernir qué datos son útiles y cuáles no lo son.

En la Recomendación 25 del GAFI se señala especialmente que todas las autoridades competentes (y no sólo la UIF) deben proporcionar retroalimentación a los profesionales que integran el marco de ALA/CFT. Para más información sobre la Recomendación 25 del GAFI, véase el **Apéndice D**.

#### ***¿Qué clase de retroalimentación es útil para el sector?***

La retroalimentación debe concentrarse en los reportes de operación sospechosa y los procesos judiciales (remítase a la Recomendación 25 del GAFI). Algunos países permiten la retroalimentación sobre informes concretos de operación sospechosa entre la UIF y la institución declarante. La UIF debería complementar esa retroalimentación con información habitual sobre las tendencias generales en materia de ALA/CFT. Con ese fin, se suelen borrar los datos específicos de cada caso para resguardar su carácter confidencial, concentrándose la atención en los patrones y las tendencias.

La retroalimentación sobre los procesos judiciales destaca y consolida los beneficios de la colaboración en el sector.

## Ejemplos de retroalimentación

### **ESTADOS UNIDOS**

La agencia de inteligencia financiera de los Estados Unidos trabaja en estrecha consulta con el Grupo Consultivo sobre la Ley de Secreto Bancario, que proporciona un foro para un franco intercambio de opiniones y promueve la cooperación y el entendimiento entre los organismos encargados de la aplicación de la ley y la comunidad financiera. El grupo está integrado por representantes de la industria de servicios financieros, entre ellos los bancos grandes y pequeños, así como de las industrias de títulos valores, los casinos y las empresas de servicios monetarios (compra de cheques, transferencias monetarias, emisión de cheques de viajero). También forman parte del grupo los organismos encargados de la aplicación de las leyes federales y estatales y las autoridades normativas.

### **FRANCIA**

El Código Monetario y Financiero de Francia fue modificado en 2001 con la finalidad de crear un comité de enlace para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Este comité está integrado por representantes de todos los organismos que intervienen en la lucha y de todas las profesiones que están obligadas a presentar informes. Está copresidido por la UIF y el Ministerio de Justicia, y el Departamento del Tesoro está a cargo de la Secretaría. La cúpula directiva del comité se reúne dos veces al año, después de las reuniones de los subcomités técnicos. Se organizan subgrupos para tratar las cuestiones que requieren un profundo diálogo y análisis técnico. El comité de enlace es una importante fuente de retroalimentación sobre los reportes de operación sospechosa y los procesos judiciales, y para identificar, a nivel político, las principales dificultades que plantea la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

### **BULGARIA**

La Oficina de Inteligencia Financiera de Bulgaria asigna gran importancia a su relación con los bancos comerciales. Sus representantes asisten a seminarios organizados por esos bancos, donde se analizan las medidas de antilavado de activos y otros aspectos prácticos de la cooperación entre los dos sectores, así como la retroalimentación sobre los informes presentados a la oficina por los bancos comerciales. La Oficina de Inteligencia Financiera también mantiene buenas relaciones con la Asociación de Bancos Comerciales. En el pasado, además, propuso enmiendas a la ley sobre medidas contra el lavado de activos.

### **INTERPOL**

Interpol recomienda que exista una estrecha cooperación entre los organismos encargados de la aplicación de la ley y las instituciones bancarias y financieras. Tal cooperación es útil, por ejemplo, para elaborar orientaciones y para investigar los fraudes internacionales y los delitos financieros.

## 1.4 Estrategia nacional de ALA/CFT

Una estrategia nacional integral en materia de ALA/CFT permitiría establecer una visión colectiva para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en el plano nacional, y serviría de guía para coordinar las actividades nacionales de ALA/CFT. Una estrategia nacional adquiere mayor importancia cuando está formulada para hacer frente a los principales riesgos y amenazas, en consonancia con las Recomendaciones del GAFI que hacen hincapié en el análisis del riesgo. Con ese fin, los países pueden fijarse los siguientes objetivos complementarios:

- Definir objetivos estratégicos;
- Promover la coordinación, establecer responsabilidades específicas, y delinear orientaciones y procedimientos;
- Coordinar los recursos y las herramientas con los objetivos estratégicos, y
- Definir el método y la oportunidad para medir el grado de eficacia.

Para más información, véase el **Apéndice E**.

La estrategia debería ser dinámica a fin de permitir su examen y revisión en forma regular; debería evolucionar con el tiempo para contrarrestar los cambios en las tipologías de los lavadores de dinero y los financistas del terrorismo, así como en las circunstancias del país, incluidos los cambios en las estructuras institucionales.

Las estrategias nacionales suelen ser un instrumento muy eficaz para sensibilizar a la opinión pública acerca de la importancia del ALA/CFT e iniciar un diálogo sobre los temas que preocupan a toda la población, como por ejemplo la privacidad. Otros de los temas que pueden debatirse son los objetivos, las prioridades clave y los organismos encargados de los planes de acción.

Es fundamental que al formular una estrategia nacional de ALA/CFT los países tengan en cuenta todas las opiniones pertinentes. Las autoridades encargadas de la aplicación de la ley y las autoridades que regulan el sector financiero deben trabajar en colaboración con la industria de servicios financieros y las profesiones conexas para atacar a los sectores delictivos de una manera eficaz.

Si bien la obligación jurídica del gobierno de los Estados Unidos de preparar una estrategia nacional de ALA/CFT se extinguió en 2003, esta práctica permite establecer qué puede lograrse y cuáles son los límites de este instrumento.

## 1.5 Intercambio y divulgación de información

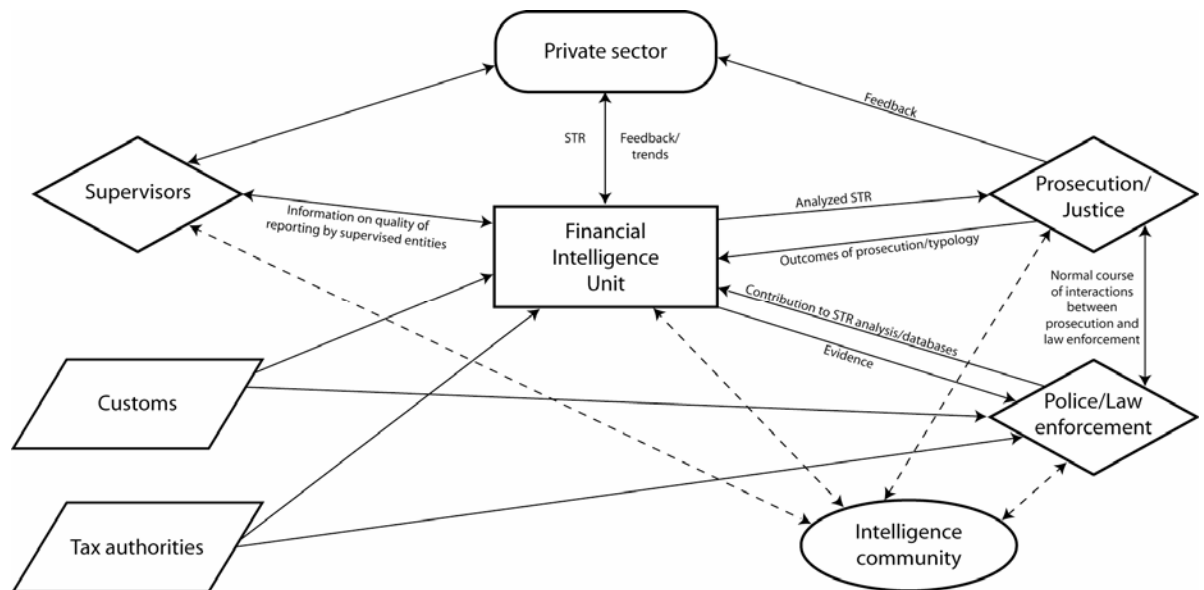
La divulgación y el intercambio de información entre los organismos de un país y en el ámbito internacional requieren fundamentalmente que cada institución entienda bien las limitaciones jurídicas y teóricas que imponen restricciones a esa actividad, y adopten medidas para remover los obstáculos innecesarios. Los funcionarios y las autoridades normativas deberían conocer claramente los costos y los beneficios de la divulgación de información. En la mayoría de los casos, las operaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo cruzan las fronteras de varios países (jurisdicciones). Además, si no pueden divulgarse adecuadamente las pruebas de la operación en el momento oportuno, la gran velocidad a la que se realizan las transferencias electrónicas permite que los delincuentes pongan sus activos fuera del alcance de las autoridades con toda facilidad. Por lo tanto, el mejor sistema de ALA/CFT podría resultar ineficaz como resultado de las restricciones innecesarias o los procedimientos burocráticos exigidos como requisito para que se divulgue la información.

El intercambio de información de inteligencia entre las autoridades nacionales es fundamental para prevenir, investigar y enjuiciar a los lavadores de dinero y los financistas del terrorismo. El enfoque horizontal de ALA/CFT se basa en los reportes de actividad sospechosa o los reportes de operación sospechosa, y crea en el plano nacional una red de intercambios de información. La creación de una base de datos segura, que puede ser compartida por todas las autoridades pertinentes, es un medio útil para facilitar el intercambio seguro y veloz de información confidencial. Debería permitirse que varias autoridades incorporen información de inteligencia financiera en esa base de datos.

Las autoridades normativas, la UIF y las autoridades encargadas de la aplicación de la ley deben cerciorarse conjuntamente de que las vías y los intercambios de información sean seguros, veloces y recíprocos. Al establecer un nuevo marco de ALA/CFT es sumamente importante aclarar que la información confidencial recabada a través de los mecanismos del reporte de operación sospechosa mantendrá su carácter confidencial, y que se castigará todo abuso o uso indebido de la misma. Esta aclaración es fundamental para tranquilizar a los bancos y las otras enti-

dades financieras —y en última instancia a sus clientes— acerca del uso no autorizado de los datos incluidos en dichos reportes. En el siguiente gráfico se muestran los principales canales de comunicación usados por los participantes en un sistema típico de ALA/CFT. Una vez más, no existe un enfoque único, y cada red deberá estar acorde con las circunstancias de cada país.

### ***Intercambio de información en el plano interinstitucional***



**Financial Intelligence Unit: Unidad de Inteligencia Financiera**

**Private Sector: Sector privado**

**Prosecution/Justice: Fiscalía/Ministerio de Justicia**

**Police/Law enforcement: Policía/Organismos de aplicación de la ley**

**Intelligence community: Agencias de inteligencia**

**Tax authorities: Autoridades tributarias**

**Customs: Aduanas**

**Supervisors: Organismos de supervisión**

**STR: Reporte de operación sospechosa (ROS)**

**Feedback/trends: Retroalimentación/tendencias**

**Feedback: Retroalimentación**

**Analyzed STR: ROS analizados**

**Outcomes of prosecution/typology: Resultados en materia de procesos judiciales/tipología**

**Normal course of interactions between prosecution and law enforcement:**  
**Curso habitual de las acciones entre la fiscalía y los organismos de aplicación de la ley**  
**Contribution to STR analysis/databases: Contribución al análisis de ROS y de las bases de datos**  
**Information on quality of reporting by supervised entities: Información sobre la calidad de los informes presentados por las entidades supervisadas**  
**Evidence: Pruebas**

### ***Ejemplos de intercambio de información***

#### ***Estados Unidos***

Junto con la decisión de un tribunal federal en noviembre de 2002, la Ley USA Patriot de 2001 (“Uniendo y fortaleciendo a EE.UU. mediante el suministro de las herramientas adecuadas requeridas para interceptar y obstruir el terrorismo”, conocida por sus siglas en inglés: USA PATRIOT) ha logrado derrumbar “el muro” que separaba jurídicamente las funciones de aplicación de la ley de las funciones de inteligencia. El objetivo fue mejorar la coordinación y la divulgación de información entre los organismos encargados de la aplicación de la ley y las agencias de inteligencia. Después de los ataques del 11 de septiembre, también se ha derrumbado el muro cultural y operativo que dividía al FBI y la CIA, y las dos agencias están ahora más integradas en todos los niveles de operación.

#### ***Australia***

El Centro Australiano de Análisis e Informes sobre Operaciones (AUSTRAC, por sus siglas en inglés) ofrece a la Oficina Tributaria de Australia y a organismos específicos encargados de la aplicación de la ley, la seguridad y los ingresos acceso general y específico a la información recabada a través de los informes sobre operaciones financieras. En el marco de memoranda de entendimiento, los organismos asociados controlan el acceso en línea a los datos y, cuando corresponde, extraen información de la base de datos. De esta manera, los asociados extranjeros pueden agregar la inteligencia australiana a su propia inteligencia y obtener así un panorama más claro de las actividades investigadas. El acceso incluye referencias a la información incorporada por AUSTRAC o por operadores monetarios que señalan nuevas instancias de lavado de activos.



## Comprobación de los conocimientos

PREGUNTA 11. ¿Es obligatorio formular una estrategia nacional de ALA/CFT?

---

---

---

---

PREGUNTA 12. Describa dos beneficios derivados de la formulación de una estrategia nacional de ALA/CFT.

---

---

---

---

PREGUNTA 13. ¿Por qué es necesario que el supervisor del sector bancario consulte a la UIF antes de preparar su programa de inspecciones *in situ*? ¿Qué información debe solicitar a la UIF?

---

---

---

---



PREGUNTA 14. ¿Qué información recabada durante las inspecciones *in situ* podría ser de interés para la UIF?

---

---

---

PREGUNTA 15. Mencione tres organismos o instituciones públicas que sean parte importante de un marco eficaz de ALA/CFT.

---

---

---

Usted es miembro del FMI/BIRF y está evaluando el sistema de ALA/CFT (y su eficacia) en Xanadu. Durante las conversaciones con las autoridades, se plantean las siguientes cuestiones:

PREGUNTA 16A. Se solicita su consejo respecto del régimen institucional óptimo para una UIF. Elija una de las siguientes propuestas.

El régimen institucional óptimo para la UIF es:

- a) Situarla en el ámbito del banco central
- b) No hay una respuesta única; varios aspectos contribuyen a que la coordinación nacional sea eficaz: memoranda de entendimiento, intercambios de personal, informes anuales
- c) Situarla en el ámbito del Ministerio de Justicia
- d) Disponer que dependa directamente del Primer Ministro

PREGUNTA 16B. Las autoridades han propuesto que los siguientes organismos participen en las reuniones: el Banco Central, la Administración de Aduanas y el Ministerio de Hacienda. Se ha solicitado su opinión. Elija la respuesta más apropiada entre las que se incluyen a continuación:

- a) Está de acuerdo con el programa
- b) Solicita reuniones adicionales con la UIF
- c) Solicita reuniones adicionales con la UIF y el Ministerio de Justicia
- d) Solicita reuniones adicionales con la UIF, el Ministerio de Justicia y la policía

PREGUNTA 17. Prepare una lista breve de los organismos, agencias, etcétera de su país que presentan a la UIF información sobre personas o normativa respecto de cuestiones relativas al ALA/CFT. ¿Puede señalar alguna diferencia en la presentación anterior? ¿Considera que esa diferencia es consecuencia de la falta de coordinación entre los organismos y las agencias pertinentes o existen impedimentos jurídicos que obstaculizan el flujo de información hacia la UIF?

---

---

---

---

---

## 2. La cooperación internacional: ¿Por qué es importante?

### 2.1 Elaborar una estrategia eficiente de ALA/CFT

El lavado de activos y el financiamiento del terrorismo son problemas mundiales que, además de constituir una amenaza para la seguridad, también ponen en peligro la estabilidad, la integridad, la transparencia y la eficiencia de los sistemas financieros y socavan la prosperidad económica. El intercambio veloz de información y la cooperación internacional eficaz entre los diversos organismos de todo el mundo son condiciones previas necesarias para alcanzar el éxito.

Para alcanzar sus objetivos, los lavadores de dinero y los financistas del terrorismo aprovechan la apertura del sistema financiero internacional y el libre movimiento del capital a través del mundo. Si bien la apertura incrementa los riesgos conexos y requiere que sean gestionados y mitigados, ni siquiera las economías “cerradas”, que imponen restricciones al flujo de capitales internacionales, son inmunes a los abusos de los lavadores de dinero y los financistas del terrorismo. La mayoría de las economías cerradas dependen de controles del capital que no han sido formulados para enfrentar este problema.

La cooperación internacional no debería limitarse a los problemas internacionales originados en el libre movimiento del capital. El enjuiciamiento y la aplicación de la ley son altamente prioritarios en razón de que cada vez es necesario un mayor grado de asistencia legal mutua para reunir las pruebas que permiten sustentar un caso de ALA/CFT. Es muy importante adoptar un enfoque integral de la cooperación internacional; los enfoques estilo “silo” son necesarios, pero no son suficientes.

Una vez más, este módulo concentra la atención en los instrumentos y las herramientas internacionales que son útiles para promover la cooperación internacional, mientras que en los otros módulos del curso se presentan las condiciones y los incentivos de cada sector. El aspecto principal del curso es establecer que las medidas verticales deben estar complementadas por un enfoque horizontal. En la mayoría de los casos, la cooperación internacional está limitada por los siguientes obstáculos:

- Falta de voluntad política
- Obstáculos jurídicos
- Asignación de baja prioridad a los pedidos de información provenientes del extranjero
- Factores relacionados con la información sobre seguridad nacional e inteligencia
- Preocupación por el uso de los datos obtenidos a través de escuchas y vigilancia
- Inquietud respecto de la manera en que la información podría ser usada en otro país, en particular si su integridad y confidencialidad podrían correr riesgo
- Costos elevados

Es necesaria una mayor cooperación internacional en diversas etapas, algunas de las cuales se analizan a continuación:

### **Etapas 1: Cumplimiento de los requisitos en materia de prevención y detección**

A raíz del carácter internacional de los flujos financieros y la creación de conglomerados financieros con amplias redes internacionales, cada vez es más necesario que los organismos de supervisión y los entes reguladores adopten un enfoque internacional para evaluar la implementación de las obligaciones de ALA/CFT. Se trata de una tendencia muy firme en el ámbito de la supervisión del sector bancario, donde los organismos de supervisión procuran incrementar su coordinación y cooperación en la supervisión de los bancos que realizan operaciones en varios países. Ello no implica que las instituciones con exposición internacional corran un mayor riesgo de abuso por parte de los lavadores de dinero o los financistas del terrorismo. Sin embargo, en un enfoque basado en los riesgos, el acrecentamiento de la coordinación y la cooperación internacional entre los organismos de supervisión es una herramienta clave de prevención en materia de ALA/CFT.

## **Etapas 2: Recopilación de inteligencia financiera**

Cuando las operaciones tienen aspectos internacionales, las unidades de inteligencia financiera (UIF) deben intercambiar información con sus homólogas en el extranjero para poder analizar los reportes de actividad sospechosa y otros datos financieros. La participación de las UIF en el Grupo Egmont promueve sus redes internacionales. Para respaldar esa participación pueden concertarse memoranda de entendimiento con UIF extranjeras, si así lo exige la ley nacional en materia de divulgación de información.

## **Etapas 3: Investigación**

Puede afirmarse lo mismo respecto de la etapa de investigación para que la policía pueda investigar con éxito los casos de lavado de activos. El rápido intercambio de información con sus homólogas extranjeras, sin obstáculos ni retrasos excesivos, es un elemento de creciente importancia para las UIF, las autoridades encargadas de la aplicación de la ley y la policía.

Además, teniendo en cuenta que los lavadores de dinero están siempre en busca de refugios con regímenes de ALA/CFT flexibles, ineficaces o corruptos o de lugares cuya capacidad de cooperación internacional es limitada, los países comprobarán que el hecho de contar con un marco adecuado de cooperación internacional los ayuda a prevenir y detectar las actividades de lavado de activos en su propio sistema financiero interno y enjuiciar a los delincuentes.

Varios órganos internacionales, y por supuesto INTERPOL, promueven la cooperación internacional en la etapa de investigación y han asignado alta prioridad a las cuestiones relativas al ALA/CFT.

## **Etapas 4: Proceso judicial**

La asistencia legal mutua, que es fundamental para la etapa del proceso judicial ALA/CFT, se asocia usualmente con formas específicas y más formales de coope-

ración internacional, que incluyen la adopción de recaudos para que las pruebas obtenidas en el extranjero sean admisibles.

La experiencia ha demostrado que armonizar estos objetivos es posible y necesario, siempre que se tengan en cuenta los detalles específicos de la asistencia legal mutua, que no se les utilice en desmedro de la cooperación internacional (especialmente mediante la imposición de restricciones excesivas) y, por último, que los países establezcan claramente las vías, los requisitos y las condiciones para la asistencia legal mutua.

## Asistencia legal mutua

En las Recomendaciones 36 y 37 del GAFI también se resalta la importancia de la asistencia legal mutua. Para más información acerca de la asistencia legal mutua, remítase al punto 3.1 (Asistencia legal mutua) del Módulo 2. Para más información sobre la Recomendación 36 del GAFI, véase el **Apéndice F**, y el **Apéndice G** para más información sobre la Recomendación 37 del GAFI.

A través de la Recomendación 40, el GAFI insta a los países a ofrecer el mayor grado posible de cooperación internacional. Para más información sobre la Recomendación 40, véase el **Apéndice H**.



## Comprobación de los conocimientos

Lea la siguiente hipótesis para las tres preguntas que se incluyen a continuación:

Usted es miembro de la misión del FMI/BIRF que está evaluando el régimen de ALA/CFT en Xanadu.

PREGUNTA 18. Desea conocer rápidamente el grado de cooperación internacional que ofrece la UIF. Mencione tres indicadores y herramientas de medición cuantitativa respecto de los cuales debería solicitar información a las autoridades.

---

---

---

---

PREGUNTA 19. Al mismo tiempo que analiza las cuestiones relativas a la coordinación internacional, también desea comprobar la calidad de la coordinación nacional. Mencione tres indicadores cuantitativos y cuantificables respecto de los cuales debería solicitar información a las autoridades, a fin de entender mejor la situación del país.

---

---

---

---

PREGUNTA 20. Las disposiciones en materia de secreto (en particular, el secreto bancario) pueden plantear grandes impedimentos a la cooperación internacional. ¿Sabe cuál es la excusa del fisco y cuál sería su efecto negativo en la cooperación internacional?

## 2.2 Condiciones previas para que la cooperación internacional sea eficaz



### Tema para debate

¿Cuáles son, en su opinión, algunas de las condiciones previas o medidas jurídicas (legislativas) que deberían adoptar los países para lograr que haya canales jurídicos adecuados para que la cooperación internacional sea eficaz? Consigne sus ideas en el espacio provisto a continuación y encuentre luego las respuestas en las siguientes secciones.

---

---

---

---

Para que los países puedan usar los canales existentes de cooperación internacional, deben cumplir primero, por lo menos, tres de las siguientes condiciones:

- 1) Ratificar y aplicar los convenios y las convenciones internacionales
- 2) Cumplir con las Recomendaciones del GAFI y las otras normas internacionales específicas del sector.
- 3) Generar capacidad interna integral y eficiente, con vías eficaces para la cooperación internacional (facultades, funciones, personal y presupuestos).



## **Ratificar y aplicar los convenios y las convenciones internacionales**

Los convenios y las convenciones internacionales tienen la finalidad de establecer normas internacionales en materia de leyes, reglamentos y procedimientos relativos al intercambio internacional de información y la asistencia legal mutua. Los países deberían suscribir y ratificar los convenios y las convenciones pertinentes, y aplicarlos plenamente en sus leyes nacionales.

- Convenios y convenciones de las Naciones Unidas
  - ⇒ Convención de Viena — Convención de las Naciones Unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas (1988)
  - ⇒ Convención Internacional para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo (1999)
  - ⇒ Convención de Palermo — Convención de las Naciones Unidas contra la delincuencia organizada transnacional (2000)
- Convenios adoptados por organizaciones regionales
  - ⇒ Consejo Europeo — Convenio de Estrasburgo (Convenio sobre el blanqueo, la investigación, la incautación y el decomiso del producto del delito (1990))

El Convenio de las Naciones Unidas contra la corrupción es, por cierto, un instrumento adicional importante para la lucha contra el delito financiero.

Los países deberían aplicar las disposiciones de estos convenios y convenciones en sus leyes nacionales —en particular, las que están relacionadas con el delito penal de lavado de activos, el delito penal de financiamiento del terrorismo y la cooperación internacional—, lo cual les permitirá participar en los acuerdos de asistencia legal mutua que se establecen en los mismos. Cabe señalar que, generalmente, la ratificación de un convenio o una convención de las Naciones Unidas no basta para que el convenio o la convención sea vinculante en el marco jurídico nacional; muchas veces es necesario modificar el código penal.

## **Cumplir con las Recomendaciones del GAFI y las otras normas internacionales específicas del sector**

Los países deberían cumplir con las normas internacionales. Todos los organismos normativos internacionales requieren que los países adherentes establezcan canales internacionales de cooperación con los asociados extranjeros. Por ejemplo:

- GAFI — Las cuarenta recomendaciones y las recomendaciones especiales del GAFI
- Comité de Basilea de Supervisión Bancaria — Los principios básicos para una supervisión bancaria eficaz
- Comité de Basilea de Supervisión Bancaria — Los principios de debida diligencia respecto del cliente
- Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (AISS)
- Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV)
- Grupo Egmont

## **Generar capacidad interna integral y eficiente**

La designación de todas las autoridades pertinentes —y asignarles las facultades, las funciones, el personal y el presupuesto que sean necesarios— es una condición previa para que un país pueda cooperar eficazmente en el plano internacional. Los organismos nacionales deberían estar en condiciones de desempeñar sus deberes de manera eficiente.

Para que su marco de ALA/CFT sea eficaz, por ejemplo, los países deberían designar autoridades administrativas de supervisión encargadas de controlar a las instituciones financieras en cada sector, servicios policiales eficaces dotados de personal especializado que imparta capacitación sobre la investigación de actividades de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, y un sistema judicial y procesal que funcione adecuadamente y esté libre de corrupción.

Además, es esencial que las vías para la cooperación internacional sean claras, pues de esa manera los funcionarios nacionales de ALA/CFT podrán entender mejor y conocer los canales que deben utilizar para pedir asistencia internacional. Aunque con mucha frecuencia la cooperación internacional se “mide” de acuerdo con el grado de reacción y respuesta a los pedidos de asistencia internacional, también es importante el procedimiento empleado para solicitar tal asistencia y debería ser supervisado.

Para más información sobre la Recomendación 35 del GAFI, véase el **Apéndice I**, y el **Apéndice J** para más información sobre la Recomendación Especial V.

## 2.3 Modalidades y canales de asistencia internacional

Como mencionamos anteriormente, la cooperación internacional debería abarcar cuatro niveles o etapas diferentes: cumplimiento de los requisitos en materia de prevención y detección, recopilación de inteligencia financiera, investigación y proceso judicial. Los principales objetivos y las diversas herramientas para promover la cooperación internacional que se describen en este módulo están relacionados con:

- Normativa (Módulo 3)
- Aplicación de la ley y proceso judicial (Módulo 7)
- UIF (Módulo 4)

La razón por la cual se atribuye especial importancia a la cooperación internacional es que el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo son actividades internacionales, y la prevención, detección y enjuiciamiento de esas operaciones suele depender de la divulgación de información dentro de cada país, y de la capacidad de cada país para cooperar eficaz y rápidamente con sus homólogos extranjeros. Además de la calidad del marco jurídico, es fundamental que se establezcan incentivos para la cooperación internacional en ambos extremos y que los mismos puedan ser supervisados.

En la práctica, una de las medidas óptimas para aumentar la cooperación internacional es el intercambio de personal, que puede llevarse a cabo en varios niveles:

en el plano normativo, en el ámbito de la UIF y en la órbita de la aplicación de la ley. Este tipo de acuerdos es útil para todos los países, sea cual fuere el nivel de desarrollo de su régimen de ALA/CFT. La capacitación en el lugar de trabajo es uno de los métodos más adecuados para prestar asistencia técnica.

En algunos casos, los llamados “intercambios de información en línea oblicua” (es decir, cuando el pedido de información o asistencia no se lleva a cabo entre instituciones equivalentes) pueden ocasionar problemas. La coordinación y la divulgación de información en el plano nacional deberían tener un grado de calidad que permita establecer una “triangulación” de manera que pueda llevarse a cabo una comunicación adecuada y legítima.

### ***Ejemplos de intercambio de personal***

#### ***Intercambio de supervisores***

La Oficina del Director de la Moneda, una dependencia del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, invita a supervisores bancarios a participar en inspecciones bancarias.

#### ***Intercambio de personal encargado de la aplicación de la ley entre Estados Unidos y Suiza***

Con el apoyo extraoficial de la Operación Green Quest, Estados Unidos y Suiza concertaron un acuerdo histórico para intercambiar agentes especiales con la finalidad de perseguir e interrumpir las fuentes de financiamiento del terrorismo.

El comisionado Robert Bonner y Marcy Forman, directora de Green Quest, estuvieron presentes en oportunidad de la suscripción del acuerdo, que tuvo lugar el 4 de septiembre de 2002 en la Ciudad de Washington.

Este importante acuerdo, denominado “acuerdo de trabajo operativo”, sienta un precedente internacional, pues permite que investigadores de la Operación Green Quest en el Servicio de Aduanas, del Grupo de investigaciones sobre financiamiento del terrorismo del FBI, y del equipo de lucha contra el terrorismo de Suiza, respectivamente, se desempeñen en las otras organizaciones.

Tiene las características de un programa de intercambio académico, sólo que mucho más amplio. Por otra parte, puesto que su finalidad es perseguir las actividades terroristas, incluidas y especialmente las de Al Qaeda, los intereses en juego son muy superiores.

En el marco del acuerdo, se asignarán agentes del grupo de investigaciones de Suiza, denominado “Terror USA”, a la Operación Green Quest y al Grupo de investigaciones sobre financiamiento del terrorismo del FBI, al tiempo que se asignan agentes de las dos agencias estadounidenses al grupo Terror USA. Tras la suscripción del acuerdo, dos agentes del Servicio de Aduanas de Estados Unidos fueron enviados a Suiza durante seis semanas, y dos agentes suizos fueron enviados a Wa-

shington durante la misma cantidad de tiempo.

El acuerdo no es sólo histórico, sino que también es práctico: a diferencia de los tratados internacionales, que deben ser ratificados por el Senado, éste no conlleva ningún derecho u obligación jurídica internacional en particular.

A medida que el transporte y las telecomunicaciones reducen las distancias que nos separan, y es posible saltar de un continente a otro con un simple clic del ratón, los “buenos” de todas las naciones están comenzando a depender unos de otros como lo hacen las fuerzas policiales de los países limítrofes.

Este nuevo acuerdo de trabajo operativo potencia esta creciente interdependencia al permitir que los países divulguen en tiempo real su respectiva información en materia de aplicación de la ley, sin la duplicación de esfuerzos que de otro modo sería necesaria.

También constituye un nuevo ejemplo del compromiso asumido por el Servicio de Aduanas respecto de la búsqueda de formas no tradicionales de divulgar la información entre los organismos internacionales encargados de la aplicación de la ley, y cooperar con ellos, especialmente los que están situados en ciudades que son centros financieros.

### ***Intercambio de personal entre las UIF***

El Programa de antilavado para la región del Caribe colabora con los Estados del Caribe, principalmente a través de los gobiernos de la región y las organizaciones sectoriales, ayudándolos a formular estrategias integrales y eficaces de lucha contra el lavado de activos. Asimismo, ofrece asistencia técnica a la industria y a otras asociaciones de profesionales.

Imparte capacitación a los empleados del sector financiero y a los entes reguladores, y ofrece asesoramiento técnico para la creación de las Unidades de Inteligencia Financiera.

En todo el mundo, los países forman parte de programas de asistencia legal mutua, que les permiten divulgar los conocimientos especializados y la información necesaria para detectar e investigar los delitos y procesar judicialmente a los delincuentes.

Las principales organizaciones que participan en esta iniciativa incluyen:

- Naciones Unidas
- Grupo de Acción Financiera (GAFI)
- Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC)
- Programa Mundial contra el Lavado de Dinero
- INTERPOL
- Oficina Federal de Investigaciones (FBI)
- Servicio Nacional de Inteligencia Criminal – Londres
- Real Policía Montada de Canadá (RCMP)
- Red de Lucha contra los Delitos Financieros (FINCEN)
- Bancos de la Reserva Federal de Estados Unidos

Para más información, visite: <http://www.cfatf.org/training/training.asp>.



## Compruebe su grado de comprensión

PREGUNTA 21. ¿Qué convenio o convención de las Naciones Unidas debería suscribirse, ratificarse e integrarse en el marco jurídico nacional como una condición previa para la cooperación internacional eficaz?

---

---

---

---

PREGUNTA 22. ¿Cuáles son los cuatro niveles de cooperación internacional?

---

---

---

---

PREGUNTA 23. ¿Cómo explicaría la importancia que asigna el GAFI a la noción de vías para la asistencia internacional?

---

---

---

PREGUNTA 24. Con la finalidad de promover la coordinación en el plano nacional, la Unidad de Inteligencia Financiera debería cumplir las siguientes misiones: supervisar el cumplimiento de los requisitos de ALA/CFT por los bancos; recibir, analizar y divulgar los reportes de operación sospechosa; posibilitar las investigaciones de ALA/CFT.

e) Verdadero

f) Falso

PREGUNTA 25. Únicamente la UIF debería ofrecer retroalimentación sobre ALA/CFT al sector privado.

a) Verdadero

b) Falso

PREGUNTA 26. La preparación y publicación de una “estrategia nacional de ALA/CFT” no es un requisito establecido en las Recomendaciones del GAFI.

a) Verdadero

b) Falso

PREGUNTA 27. Para evitar una excesiva injerencia, debería guardarse distancia del sector privado durante la implementación del marco de ALA/CFT.

a) Verdadero

b) Falso

PREGUNTA 28. Es posible medir la calidad de la coordinación nacional e internacional.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA 29. Las Convenciones de Viena y de Palermo son los únicos instrumentos multilaterales que se ocupan de ALA/CFT.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA 30. Cuando la entidad de regulación bancaria del país X pide asistencia internacional a la policía del país Z, esta última puede ignorar el pedido porque no es la homóloga de una entidad de supervisión del sector financiero.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA 31. La única razón para adoptar medidas orientadas a ofrecer asistencia internacional es evitar ser incluido por el GAFI en la lista negra de países y territorios no cooperantes.

- a) Verdadero
- b) Falso



PREGUNTA 32. Los mecanismos formales de cooperación nacional e internacional no son las únicas herramientas para lograr que dicha cooperación sea eficaz.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA 33. Los organismos públicos deberían contactarse con el sector privado únicamente a través de asociaciones de profesionales y sólo deberían llevar a cabo consultas sectoriales.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA 34. La capacidad de responder con rapidez a los pedidos de cooperación internacional es el principal indicador del éxito alcanzado en una jurisdicción concreta.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA 35. El intercambio de personal en el ámbito nacional y a nivel internacional no puede ser utilizado para promover la cooperación porque se han establecido demasiadas restricciones con el fin de proteger la confidencialidad.

- a) Verdadero
- b) Falso

## Síntesis

En este módulo hemos analizado:

- Por qué es importante mejorar la cooperación interinstitucional en el plano nacional
- Qué mecanismos y herramientas podrían ser útiles para mejorar la cooperación interinstitucional en el plano nacional
- Por qué es importante mejorar la cooperación internacional
- Cuáles son las condiciones previas para que la cooperación internacional sea eficaz
- Qué dificultades podría plantear la cooperación
- Cómo mejorar la cooperación internacional

## Apéndice A: Referencias

- APG <http://www.apgml.org/>
- Comité de Basilea de Supervisión Bancaria – The Core Principle for Effective Banking Supervision  
<http://www.bis.org/publ/bcbsc102.pdf>
- Comité de Basilea de Supervisión Bancaria – The Customer Due Diligence Principles <http://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf>
- CFATF <http://www.cfatf.org/eng/>
- Consejo de Europa – El Convenio de Estrasburgo (Convenio relativo al blanqueo, seguimiento, embargo y decomiso de los productos del delito (1990)  
<http://conventions.coe.int/Treaty/EN/Treaties/Html/141.htm>
- The Egmont Group <http://www.egmontgroup.org>
  - ⇒ Principios para el intercambio de información entre unidades de inteligencia financiera para casos de lavado de activos. La Haya, 13 de junio de 2001  
[http://www.egmontgroup.org/princ\\_info\\_exchange.pdf](http://www.egmontgroup.org/princ_info_exchange.pdf)
  - ⇒ Declaración de objetivos – modificada  
[http://www.egmontgroup.org/princ\\_info\\_exchange.pdf](http://www.egmontgroup.org/princ_info_exchange.pdf)
- Las cuarenta recomendaciones del GAFI  
[http://www1.oecd.org/fatf/pdf/40Recs-2003\\_en.pdf](http://www1.oecd.org/fatf/pdf/40Recs-2003_en.pdf)
- Ocho recomendaciones especiales del GAFI  
[http://www1.oecd.org/fatf/pdf/SRecTF\\_en.pdf](http://www1.oecd.org/fatf/pdf/SRecTF_en.pdf)
- GAFISUD <http://www.gafisud.org/english/index.html>
- Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (AISS)  
<http://www.iaisweb.org/>
- Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV)  
<http://www.iosco.org/>

- MONEYVAL [http://www.coe.int/T/E/Legal\\_affairs/Legal\\_cooperation/Combating\\_economic\\_crime/](http://www.coe.int/T/E/Legal_affairs/Legal_cooperation/Combating_economic_crime/)
- INTERPOL <http://www.interpol.int/>
- Convenios y convenciones de las Naciones Unidas
  - ⇒ Convención de Viena (Convención de las Naciones Unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas (1988))  
[http://www.unodc.org/pdf/convention\\_1988\\_en.pdf](http://www.unodc.org/pdf/convention_1988_en.pdf)
  - ⇒ Convención Internacional para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo (1999) <http://ods-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N00/251/28/PDF/N0025128.pdf?OpenElement>
  - ⇒ Convención de Palermo (Convención de las Naciones Unidas contra la delincuencia organizada transnacional (2000)) <http://www.unodc.org/palermo/convmain.html>,  
<http://www.unodc.org/adhoc/palermo/convmain.html>

## Apéndice B: Recomendación 31 del GAFI

Los países deberían asegurar que los responsables de formular las políticas, las UIF, las autoridades garantes del cumplimiento de la ley y los supervisores cuenten con mecanismos efectivos que les permitan cooperar y, en los casos apropiados, coordinar a nivel nacional entre sí con respecto al desarrollo y la implementación de políticas y actividades destinadas a combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

## Apéndice C: Recomendación 32 del GAFI

Los países deberían asegurarse de que sus autoridades competentes sean capaces de revisar la eficacia de sus sistemas para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, llevando estadísticas completas respecto de las cuestiones relevantes para la efectividad y eficiencia de esos sistemas. Éstas deberían incluir estadísticas sobre los ROS recibidos y divulgados; sobre investigaciones, acciones judiciales y condenas referidas al lavado de activos y al financiamiento del terrorismo, sobre bienes congelados, embargados y decomisados; y sobre asistencia legal mutua u otros pedidos internacionales de cooperación.

## Apéndice D: Recomendación 25 del GAFI

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

### Nota interpretativa de la Recomendación 25

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

## Apéndice E: Metas de una estrategia nacional

Las metas principales de una estrategia nacional son:

- Establecer objetivos y prioridades colectivos
- Integrar mejor los pilares del marco nacional relativo al ALA/CFT (prevención, detección, cumplimiento de la ley y procesos judiciales, intercambio de información en el país, cooperación internacional) mediante:
  - ⇒ La adopción de medidas preventivas eficaces, en particular, iniciativas de cooperación entre los sectores público y privado
  - ⇒ El fortalecimiento de la colaboración interinstitucional y un mayor intercambio de información
  - ⇒ La movilización de los recursos necesarios para llevar a la práctica la estrategia nacional (recursos humanos y financieros, capacitación, etcétera)
  - ⇒ La medición de la eficacia de las iniciativas en materia de ALA/CFT

- Coordinar los recursos en consecuencia
- Establecer un marco para definir las metas cualitativas y cuantitativas y, por lo tanto, para medir los progresos e impactos
- Determinar las principales limitaciones para una mayor cooperación internacional.

Además, una estrategia nacional sobre ALA/CFT constituye un instrumento muy útil para comprometer la participación de los responsables de las políticas y esclarecer las responsabilidades y obligaciones de rendir de cuentas, y al mismo tiempo sensibilizar a la población.



## Apéndice F: Recomendación 36 del GAFI

Los países deberían prestar, rápida, constructiva y efectivamente, la gama más amplia posible de asistencia legal mutua en relación con las investigaciones, procesos judiciales y procedimientos relacionados referidos al lavado de activos y financiamiento del terrorismo. En especial, los países:

- a. No deberían prohibir o imponer condiciones no razonables o indebidamente restrictivas sobre la prestación de asistencia legal mutua.
- b. Deberían asegurarse de contar con procedimientos claros y eficientes para cumplir con los pedidos de asistencia legal mutua.
- c. No deberían negarse a cumplir con los pedidos de asistencia legal mutua fundándose exclusivamente en que se considera que el delito también involucra cuestiones fiscales.
- d. No deberían negarse a cumplir con un pedido de asistencia legal mutua fundándose en que las leyes exigen que las instituciones financieras mantengan el secreto o la confidencialidad.

Los países deberían asegurarse de que las facultades de sus autoridades competentes exigidas en la Recomendación 28 también puedan ser utilizadas en respuesta a los pedidos de asistencia legal mutua y, si fueran compatibles con sus sistemas nacionales, en respuesta a los pedidos directos formulados por autoridades extranjeras judiciales o garantes del cumplimiento de la ley a sus homólogos nacionales.

Para evitar conflictos de jurisdicción, se debería considerar la creación y aplicación de mecanismos para determinar cuál es la jurisdicción territorial más apropiada, en interés de la justicia, para enjuiciar a los acusados en aquellos casos en que estén sujetos a causas penales en más de un país.

## Apéndice G: Recomendación 37 del GAFI

Los países deberían prestarse, en la mayor medida posible, asistencia legal mutua aun en ausencia de doble incriminación penal.

Cuando se requiera la doble incriminación penal para la asistencia legal mutua o para la extradición, dicho requisito debería considerarse cumplido sin tener en cuenta si ambos países clasifican al delito dentro de la misma categoría de delitos o si lo denominan con la misma terminología, siempre que ambos países tipifiquen la conducta subyacente del delito.

## Apéndice H: Recomendación 40 del GAFI

Los países deberían asegurarse de que sus autoridades competentes presten la gama más amplia posible de cooperación internacional a sus homólogas extranjeras. Debería existir una vía clara y efectiva para facilitar el intercambio inmediato y constructivo entre homólogas, ya sea espontáneamente o a pedido, de información relacionada tanto con el lavado de activos como con los delitos subyacentes en los que aquel se funda. Se deberían permitir los intercambios sin condiciones indebidamente restrictivas. En particular:

- Las autoridades competentes no deberían rechazar una solicitud de asistencia fundándose solamente en que se considera que la solicitud también involucra cuestiones fiscales.
- Los países no deberían invocar leyes que requieren que las instituciones financieras mantengan el secreto o la confidencialidad como fundamento para rehusarse a cooperar.
- Las autoridades competentes deberían estar en condiciones de realizar indagatorias y, en los casos en que sea posible, investigaciones en representación de homólogas extranjeras.

Cuando la facultad de obtener la información por parte de una autoridad competente extranjera no esté dentro de las facultades de su homólogo, también se alienta a los países a que permitan un intercambio de información rápido y constructivo con otras autoridades. La cooperación con autoridades extranjeras que no sean homólogas podría darse directa o indirectamente. En caso de que no se sepa con certeza cuál es la vía adecuada a seguir, las autoridades competentes deberían ponerse en contacto primero con sus homólogas extranjeras solicitando asistencia.

Los países deberían establecer controles y garantías para asegurar que la información intercambiada por las autoridades competentes se use sólo en la forma autorizada, compatible con sus obligaciones relacionadas con la privacidad y la protección de datos.

## Nota interpretativa de la Recomendación 40 del GAFI

A los efectos de esta Recomendación:

- “Homólogas” se refiere a las autoridades que ejercen responsabilidades y funciones similares.
- “Autoridad competente” se refiere a todas las autoridades administrativas y garantes del cumplimiento de la ley involucradas en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, incluyendo a la UIF y a los supervisores.

Según el tipo de autoridad competente involucrada y la naturaleza y el propósito de la cooperación, pueden ser apropiados distintos canales para el intercambio de información. Entre los ejemplos de mecanismos o canales que se usan para intercambiar información se encuentran los siguientes: convenios o acuerdos bilaterales o multilaterales, memorandos de entendimiento, intercambios con base en la reciprocidad, o por intermedio de los organismos internacionales o regionales apropiados. Sin embargo, esta Recomendación no tiene por objeto abarcar la cooperación en relación con la asistencia legal mutua o la extradición.

La referencia al intercambio indirecto de información con autoridades extranjeras que no sean homólogas abarca las situaciones en que la información solicitada pasa de la autoridad extranjera a través de una o más autoridades nacionales o extranjeras antes de que la reciba la autoridad solicitante. La autoridad competente que solicita la información siempre debe aclarar cuál es el propósito y en nombre de quién se solicita.

Las UIF deberían estar capacitadas para hacer consultas en nombre de sus homólogas extranjeras cuando sea pertinente para el análisis de operaciones financieras. Como mínimo, las consultas deberían incluir:

- Búsqueda en sus propias bases de datos, las que deberían incluir información relacionada con reportes de operaciones sospechosas.
- Búsqueda en otras bases de datos a las que tengan acceso directo o indirecto, incluyendo bases de datos de autoridades garantes del cumplimiento de la ley, bases de datos públicas, bases de

datos administrativos y bases de datos disponibles  
comercialmente.

Cuando les esté permitido, las UIF también deberían ponerse en contacto con otras autoridades competentes e instituciones financieras para obtener información pertinente.

## Apéndice I: Recomendación 35 del GAFI

Los países deberían adoptar medidas inmediatas para ser parte y aplicar sin restricciones la Convención de Viena, la Convención de Palermo y la Convención Internacional de las Naciones Unidas para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo de 1999. Los países también son alentados a ratificar e implementar otras convenciones internacionales pertinentes, tales como la Convención del Consejo de Europa sobre blanqueo de capitales, investigación, incautación y decomiso de los Productos del Delito, y la Convención Interamericana contra el Terrorismo de 2002

## Apéndice J: Recomendación Especial V del GAFI

Los países deben permitirle a los demás países, sobre la base de un tratado, acuerdo u otro mecanismo para la prestación de ayuda legal mutua o intercambio de información, la mayor ayuda posible con respecto a la ejecución penal, civil e investigaciones administrativas, pesquisas y procedimientos relacionados con el financiamiento del terrorismo, actos terroristas y organizaciones terroristas.

Los países deben también tomar las medidas posibles para asegurar que no se ofrezcan paraísos seguros para individuos acusados de financiar el terrorismo, actos terroristas u organizaciones terroristas, y deben tener establecidos procedimientos para extraditar a tales individuos, cuando sea posible.

### Notas de orientación

Esta Recomendación contiene cinco elementos:

- Las jurisdicciones deberían permitir el intercambio de información sobre financiamiento del terrorismo con otras jurisdicciones a través de mecanismos de asistencia legal mutua;
- Las jurisdicciones deberían permitir el intercambio de información sobre financiamiento del terrorismo con otras jurisdicciones a través de mecanismos distintos de la asistencia judicial recíproca;
- Las jurisdicciones deberían contar con medidas específicas que permitan denegar “refugio” a individuos que participen en actividades de financiamiento del terrorismo;
- Las jurisdicciones deberían contar con procedimientos que permitan la extradición de individuos que participen en actividades de financiamiento del terrorismo, y
- Las jurisdicciones deberían contar con disposiciones o procedimientos para asegurar que las afirmaciones sobre motivos políticos no se reconozcan como razones para rechazar

solicitudes de extradición de personas que supuestamente participan en actividades de financiamiento del terrorismo.

Para formarse un panorama claro de la situación en cada jurisdicción a través del proceso de autoevaluación, en algunas preguntas del cuestionario se debe hacer una distinción artificial entre cooperación internacional a través de mecanismos de asistencia legal mutua, por un lado, e intercambio de información por medios distintos de la asistencia legal mutua, por el otro.

A los efectos de la Recomendación especial V, la expresión “ayuda legal mutua” significa la facultad de proporcionar una completa gama de asistencia legal tanto coercitiva como no coercitiva, incluida la recepción de testimonio, la presentación de documentos para investigación o como pruebas, la búsqueda y embargo de documentos u objetos pertinentes a los procesos penales o a una investigación penal, y la capacidad para exigir el cumplimiento de una orden de prohibición, embargo, decomiso o confiscación en un asunto penal. En tal caso, la ayuda legal mutua incluiría también el intercambio de información a través de comisiones rogatorias (es decir, de las autoridades judiciales de una jurisdicción a las de otra).

El intercambio de información por medios distintos de la ayuda legal mutua comprende cualquier mecanismo que no se haya sido descrito en el párrafo precedente. En esta categoría se deberían incluir los intercambios que se producen entre las UIF, la policía y las autoridades garantes del cumplimiento de la ley, u otros organismos que se comunican bilateralmente a través de memorandos de entendimiento, correspondencia, etcétera, cuando así lo exige el marco legal del país.

Con respecto a los últimos tres elementos de la Recomendación Especial V, estos conceptos se deben entender en el marco de los documentos pertinentes de las Naciones Unidas, a saber, la resolución S/RES/1373 (2001), párrafo 2c (respecto de la denegación de refugio); la Convención Internacional para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo, artículo 11 (respecto de la extradición), y artículo 14 (respecto al rechazo de las afirmaciones sobre motivos políticos en relación con la extradición). El texto de la Convención Internacional se puede consultar en <http://untreaty.un.org/English/Terrorism.asp>; el texto de la resolución S/RES/1373 (2001) se puede obtener en <http://www.un.org/documents/scres.htm>.

La expresión “procedimientos” tal como se emplea en la Recomendación Especial V se refiere solamente al tipo de investigaciones, indagaciones o procedimientos que realizan las autoridades normativas o administrativas que han sido facultadas en ciertas jurisdicciones para llevar a cabo tales actividades en relación con el financiamiento del terrorismo. La expresión no incluye los procedimientos civiles y medidas conexas tal como se entienden en las jurisdicciones del derecho civil.



## MÓDULO 5 RESPUESTAS

### **Respuestas 1 y 2**

En ambos casos, la lista debería incluir algunos de los siguientes organismos o instituciones:

- Ministerio de Justicia y Procurador General,
- Ministerio de Hacienda,
- Seguridad Interior/Ministerio del Interior/organismos de investigación/policía,
- Banco Central,
- Unidad de Inteligencia Financiera, organismos de supervisión/ entes reguladores del sector financiero,
- Aduanas,
- Autoridades de supervisión en las empresas y profesiones designadas que no pertenecen al sector financiero (casinos, proveedores de servicios empresariales, asociación de abogados).

Además, de acuerdo con la profundidad del análisis que se ha de emprender, podría ser conveniente incluir a:

- Parlamentarios,
- Representantes de profesiones sujetas al marco de ALA/CFT,
- Académicos,
- Representantes de la sociedad civil,

- Periodistas

### Respuesta 3

Su respuesta debería contener una lista de las asociaciones de profesionales (por ejemplo, abogados, contadores) afectadas por el marco de ALA/CFT. Además de esas asociaciones (dependiendo de la manera en que estén organizadas en su país), podría ser útil incluir a los profesionales que ejercen individualmente, para afrontar los problemas operativos derivados de los requisitos en materia de ALA/CFT. Los organismos autorregulados deberían estar comprendidos en la misma categoría.

### Respuesta 4

La siguiente información (no es una lista completa) o documentación ofrece un panorama general muy útil:

- Número de reportes de operación sospechosa (ROS) transmitidos por la UIF al sector de aplicación de la ley,
- Número de procesamiento relativos a ALA/CFT iniciados sobre la base de ROS,
- Número de investigaciones ALA/CFT iniciadas en el ámbito nacional y número de investigaciones impulsadas por razones de cooperación internacional o pedidos de información,
- Número de pedidos internacionales de información o cooperación relativa a ALA/CFT iniciados o recibidos por la UIF, la policía, jueces, fiscales u organismos de supervisión financiera, y
- Número de pedidos internacionales de inmovilización de activos enviados y recibidos

Además de estos documentos, el informe anual de la UIF, la estrategia nacional de ALA/CFT, los informes anuales de los organismos de supervisión del sector financiero y el valor de los activos inmovilizados también podrían contener información útil.

La experiencia profesional del personal y de la administración de la UIF (es decir, su grado de diversidad, el porcentaje de sus integrantes que tienen antecedentes en materia de aplicación de la ley, operaciones y auditoría, supervisión del sector financiero, etcétera) también podría servir como indicador.

### **Respuesta 5**

El excesivo grado de secreto bancario y profesional suele ser un obstáculo importante a la cooperación eficaz y oportuna tanto en el plano nacional como internacional. En la Recomendación 4 del GAFI se establece: “Los países deben asegurarse de que las leyes de confidencialidad de las instituciones financieras no impidan la implementación de las Recomendaciones del GAFI”. En este sentido, es fundamental establecer vías claras de comunicación.

### **Respuesta 6**

- 1) Los encuentros internacionales ofrecen la oportunidad de promover la cooperación internacional a través de reuniones informales. Además de establecer una adecuada coordinación nacional antes de las reuniones internacionales, los países deberían fijar la posición que adoptará su delegación respecto de los temas del programa.
- 2) La coordinación en la etapa inicial es un paso previo fundamental antes de cualquier contacto informal en las reuniones internacionales. En el ejemplo mencionado, si hubiera existido un diálogo previo con los organismos nacionales, usted hubiese estado al tanto de la carta en cuestión.
- 3) También es sorprendente que durante las conversaciones interinstitucionales no se haya aconsejado al supervisor bancario comunicar sus inquietudes respecto de la cooperación internacional a sus homólogos de Begunia. La divulgación de esa información en el plano nacional también sirve para lograr la participación de otros países en niveles más altos.

4) En cuanto a la invitación a cenar y el acuerdo de analizar a solas la cooperación internacional respecto de casos específicos, la decisión fue riesgosa por varias razones:

- Los temas en cuestión no están dentro de la órbita del Ministerio de Hacienda y, por lo tanto, no deberían ser tratados fuera de los canales normales de asistencia legal mutua.
- Jurídicamente, usted no debería tener acceso a la información sobre personas.
- Jurídicamente, usted no forma parte del proceso de asistencia legal mutua, por lo cual su injerencia podría impedir que el proceso tenga éxito (es decir, deben seguirse pasos específicos para cerciorarse de que los hechos y testimonios sean admitidos en un tribunal extranjero).

En términos prácticos, no es prudente aceptar una reunión bilateral sin consultar previamente a los colegas.

5) Por último, sería fundamental informar el contenido de la conversación a los homólogos correspondientes —y quizá a niveles políticos más altos—, así como a los supervisores financieros si las instituciones financieras no cumplieron cabalmente con las obligaciones de debida diligencia.

### **Respuesta 7**

Algunos de los objetivos que se persiguen al mejorar la coordinación nacional son:

- 1) Impulsar la movilización, el compromiso y la orientación a nivel político;
- 2) Adaptar permanentemente el marco de ALA/CFT teniendo en cuenta los puntos débiles, las nuevas tendencias y los desafíos que se hubieran identificado;
- 3) Lograr que la información sobre casos individuales sea distribuida adecuadamente a las autoridades pertinentes (usualmente, un grupo reducido), y

- 4) Integrar a las agencias de inteligencia en la coordinación de ALA/CFT.

### **Respuesta 8**

En las normas del GAFI se recomienda que las autoridades de supervisión y la UIF proporcionen retroalimentación a las entidades que supervisan sobre las medidas de ALA/CFT que ellas aplican (Recomendación 25); que los mecanismos de cooperación y coordinación posibiliten la formulación e instrumentación de políticas de ALA/CFT (Recomendación 31), y que se creen mecanismos para examinar y realizar el seguimiento de la eficacia de los sistemas de ALA/CFT (Recomendación 32). Las normas del GAFI sobre coordinación nacional no son preceptivas intencionalmente y, por el contrario, hacen referencia a los resultados, razón por la cual las herramientas de coordinación nacional deben estar insertas en el marco institucional del país. La verdadera prueba, sin embargo, es que haya una coordinación eficaz en el plano nacional, y los países tienen la responsabilidad de demostrar su existencia.

### **Respuesta 9**

Su respuesta debería incluir algunas de las siguientes herramientas: informes anuales, informes confidenciales específicos presentados a instituciones encargadas de informar los patrones relativos a los reportes de operación sospechosa, seminarios sobre el tema, retroalimentación bilateral (que podría ser más adecuada para proporcionar un mínimo de retroalimentación sobre los reportes de operación sospechosa y la divulgación colectiva de las experiencias).

### **Respuesta 10**

Por ser el centro de conocimientos especializados y divulgación de información de ALA/CFT, la UIF es el organismo más apto para concertar memoranda de cooperación.

### **Respuesta 11**

En las normas del GAFI no se exige específicamente. No obstante, toda estrategia nacional aprobada por el gobierno se convierte en un documento público; a partir de allí, puede ser una herramienta eficaz para promover la coordinación interinstitucional y el diálogo con el sector privado y otras partes interesadas. No es, por supuesto, una panacea.

### **Respuesta 12**

Su respuesta tendría que haber sido una de las siguientes:

- Formular objetivos y prioridades nacionales;
- Señalar y delegar las nuevas responsabilidades y obligaciones de rendir cuenta que se crearán a partir de los nuevos objetivos y prioridades nacionales;
- Describir cómo se medirá el progreso hacia la consecución de los objetivos y prioridades, y su impacto, y
- Delegar la responsabilidad específica de coordinación interinstitucional y cooperación internacional.

A través de una estrategia nacional escrita es posible lograr que exista coordinación, pues permite delegar la responsabilidad, definir las diversas funciones que deberían desempeñar las instituciones y las partes interesadas, establecer orientaciones para la coordinación, y definir el método para medir la eficacia. La estrategia puede abarcar información sobre: la frecuencia de la evaluación y revisión de la estrategia, y quién las llevará a cabo, la identificación de prioridades específicas, la armonización de los recursos y las herramientas, indicadores de logros, sensibilización de la opinión pública y movilización política. Para alcanzar estos objetivos pueden usarse otros mecanismos, como la propia legislación en materia de ALA/CFT, o incluso mecanismos más informales (siempre y cuando sean creíbles).

### **Respuesta 13**

La UIF es el único organismo que recaba y analiza los reportes de operación sospechosa emitidos por todas las entidades. Por lo tanto, tiene los conocimientos especializados para analizar e interpretar los sistemas de presentación de informes de las instituciones financieras. La UIF debería divulgar la información a las autoridades de supervisión de los diversos sectores que intervienen en las actividades relativas al lavado de activos y otros delitos, de manera que los organismos de supervisión puedan perfeccionar su marco de riesgos y las normas y procedimientos en materia de cumplimiento, y cerciorarse de que el programa de inspección *in situ* se formule, y las prioridades se asignen, en consonancia con los mismos. La UIF también debería mantener informadas a las autoridades de supervisión acerca de los sistemas de presentación de informes de las entidades que supervisa, para que puedan realizar la inspección de una manera más eficiente.

### **Respuesta 14**

Los inspectores pueden recabar información sobre algunas operaciones que no fueron reportadas a la UIF pero son útiles para ella porque indican el método que utilizan las entidades denunciantes para establecer si algunas operaciones son sospechosas (o no lo son). Además, cuando el examen se concentra en los “controles internos”, los inspectores pueden informar a la UIF acerca del grado de eficiencia de las instituciones financieras en materia de cumplimiento, y de esa manera la UIF puede determinar cuáles son las instituciones financieras con las cuales debe entablar un diálogo más profundo orientado a mejorar sus reportes de operación sospechosa.

### **Respuesta 15**

Las tres instituciones deberían estar incluidas en la siguiente lista: UIF, Departamento de Justicia/Procuración General, cualquiera de los organismos encargados de la aplicación de la ley, entes reguladores del sector financiero, y el Banco Central.

### **Respuesta 16a**

La respuesta es el punto B. No existe un modelo estándar que se considere óptimo para todos los países; cada país debe decidir por sí mismo cuál es la opción más adecuada a sus propias circunstancias. De todos modos, para alcanzar el éxito es fundamental que la UIF dirija la coordinación nacional y que cuente con elementos y personal multidisciplinarios.

### **Respuesta 16b**

La respuesta es el punto D.

### **Respuesta 17**

En general, la información sobre personas se recaba y distribuye en el marco de la UIF, la policía, otros organismos encargados de la aplicación de la ley, la fiscalía y los organismos de supervisión (principalmente del sector financiero). La Administración de Aduanas tiene conocimiento de información pertinente respecto de operaciones sospechosas y puede constituir un elemento importante del marco de ALA/CFT. En algunos países, los bancos centrales (a través de operaciones internacionales o la inmovilización de activos) también tienen información importante que debería ser divulgada, pero deben adoptarse medidas para proteger los datos confidenciales ya que algunas de esas medidas pertenecen a la esfera del secreto bancario y del secreto procesal. En cualquier caso, los procedimientos de divulgación de información deben ser claros y razonables. También hay jurisdicciones que tienen canales informales de comunicación, cuyos beneficios no deben subestimarse. Es esencial que no se violen los derechos fundamentales de las personas y se castigue el uso abusivo o indebido de la información.

La posibilidad de que el Ministerio de Hacienda, el Ministerio de Relaciones Exteriores y los órganos de supervisión que no pertenecen al sector financiero tengan acceso a información sobre personas es mucho menor, pero pueden participar en los intercambios de información y experiencias sobre cuestiones normativas.



### **Respuesta 18**

La siguiente lista puede ser útil como referencia:

- El número total de memoranda de entendimiento suscritos con homólogos extranjeros para intercambio de información
- El número total de pedidos de asistencia internacional recibidos de homólogos extranjeros
- El número total de pedidos de asistencia internacional formulados a homólogos extranjeros
- El número total de causas penales iniciadas sobre la base del análisis y/o información obtenidos de homólogos extranjeros
- El tiempo medio (número de días) que requiere la UIF para responder a pedidos de homólogas extranjeras

### **Respuesta 19**

La siguiente lista puede ser útil como referencia:

- El número total de pedidos de cooperación internacional recibidos por la UIF, que dieron lugar a indagaciones en el plano nacional por parte de organismos de supervisión del sector financiero y la policía
- El número total de pedidos internacionales de información recibidos por el organismo de supervisión bancaria, que dieron lugar a indagaciones en el plano nacional por parte de la UIF
- El número total de pedidos de asistencia entre entes reguladores iniciados por el organismo de supervisión bancaria y dirigidos a homólogos en países donde hay sucursales o subsidiarias de bancos nacionales
- La comparación de la distribución de todos los memoranda de entendimiento suscritos por entidades nacionales de ALA/CFT

con la estructura (magnitud geográfica) de las operaciones internacionales (entrantes y salientes)

### **Respuesta 20**

Las jurisdicciones con regímenes tributarios relativamente liberales no desean que los inversionistas extranjeros se preocupen por la posibilidad de que su información financiera sea comunicada a las autoridades de otros países, que podrían usarla para iniciarles juicio por evasión de impuestos. En esos casos, los países imponen restricciones (detalladas en los memoranda de entendimiento sobre información, que puede estar vinculada con los impuestos). Este enfoque, si bien legítimo, ha dado lugar a abusos en algunas jurisdicciones que lo utilizan para retener información que podría ser usada para realizar investigaciones penales. Es de vital importancia que las autoridades establezcan claramente los criterios y los procesos decisorios relativos a la divulgación de información a nivel internacional cuando existen restricciones en materia tributaria. Las restricciones no deberían impedir que se divulguen los datos necesarios para iniciar causas penales relacionadas con actividades financieras.

### **Respuesta 21**

La Convención de Viena (Convención de las Naciones Unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas (1988)), la Convención Internacional para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo (1999), y la Convención de Palermo (Convención de las Naciones Unidas contra la delincuencia organizada transnacional (2000)). Además, si bien no se menciona en las recomendaciones del GAFI, la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción (2003) es otro de los instrumentos internacionales fundamentales que deben ser suscritos, ratificados e integrados en el marco jurídico nacional.

### **Respuesta 22**

La etapa de prevención entre los entes reguladores, la etapa de detección entre las UIF, la etapa de investigación entre la política y los organismos de aplicación de la ley, y la etapa procesal en el marco de la asistencia legal mutua.

### **Respuesta 23**

Cada país tiene sus propios mecanismos e instituciones para ofrecer asistencia internacional, sea a través de la asistencia legal mutua o de otro modo. Las instituciones participantes serán diferentes de acuerdo con el régimen de cada país. Por ejemplo, en los países en los que la UIF interviene en la supervisión del cumplimiento de los requisitos en materia de ALA/CFT por parte de las instituciones financieras, esta unidad podría ser el organismo homólogo de las entidades de supervisión bancaria (banca/títulos valores/comisiones de seguros) de otros países. La clara especificación de los “puntos de entrada”, las funciones de los diversos organismos y los procedimientos relativos a la asistencia internacional son fundamentales para facilitar los pedidos provenientes de otros países y lograr eficacia mediante la simplificación de los procesos burocráticos.

### **Respuesta 24**

Falso. El alcance de la misión de la UIF puede incidir en la eficacia de los esfuerzos de coordinación, pero lo más importante es la integración de las funciones y la capacidad para utilizar los conocimientos especializados multisectoriales e interdisciplinarios. Si la esfera de actividad de la UIF es muy amplia, puede generar tensiones con otros organismos, en detrimento de la coordinación y la divulgación de las experiencias. En general, el organismo de supervisión bancaria debería tener la responsabilidad de supervisar el cumplimiento de los requisitos de ALA/CFT por parte de los bancos; no obstante, la UIF debería colaborar con dicho organismo en la capacitación de supervisores bancarios, cuando ello sea necesario.

### **Respuesta 25**

Falso. La UIF desempeña un papel preponderante en la función de ofrecer retroalimentación, señalar la importancia de los reportes de operación sospechosa a las instituciones declarantes y proporcionar orientación sobre las tendencias de ALA/CFT. No obstante, también es importante la retroalimentación ofrecida por la policía y el departamento de justicia, puesto que el objetivo final de ADL/LFT es encarcelar a los delincuentes.

**Respuesta 26**

Verdadero. La estrategia de ALA/CFT puede ser una herramienta útil en el plano nacional para fomentar la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo y, en particular, para respaldar las medidas de coordinación nacional, pero es una práctica óptima que no está incluida en las recomendaciones del GAFI. De todos modos, este enfoque es un punto de referencia adecuado para evaluar otras opciones, aumentar el grado de sensibilización, mejorar la coordinación nacional y medir los progresos.

**Respuesta 27**

Falso. Lograr que el sector privado intervenga y se asocie a la lucha es fundamental para que las medidas de ALA/CFT sean eficaces. Para ello, es necesario que el sector privado acepte el “espíritu de asociación” que las sustenta, especialmente en lo que concierne a los mecanismos de presentación de informes. Es esencial tener en cuenta sus opiniones y realizar un seguimiento de las cuestiones relativas a la implementación. Es probable, por cierto, que en algunos casos se generen debates o desacuerdos, que generalmente se resuelven mejor cuando se reconoce su existencia en lugar de intentar ocultarlos.

**Respuesta 28**

Verdadero. Medir la coordinación es una tarea difícil porque entraña un análisis cualitativo. De todos modos, hay varios indicadores y valores sustitutivos que permiten realizar una evaluación objetiva.

**Respuesta 29**

Falso. La Convención Internacional para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo es otro instrumento clave. Otros de los instrumentos multilaterales de índole regional que ofrecen puntos de referencia muy importantes son: el Consejo Europeo y la Organización de los Estados Americanos.

**Respuesta 30**

Falso. El espíritu de la Recomendación 40 del GAFI es mucho más amplio que la asistencia internacional entre organismos homólogos. Cuando se imponen restricciones jurídicas a este tipo de intercambio de información, se espera que el organismo del país Z ayude al organismo peticionante a usar las vías adecuadas para obtener asistencia.

**Respuesta 31**

Falso. Participar en la cooperación internacional es fundamental para los esfuerzos de ALA/CFT de cada país, pues los planes de ALA/CFT suelen ser, con mucha frecuencia, operaciones internacionales.

**Respuesta 32**

Verdadero. La cooperación internacional formal es importante, por supuesto, especialmente cuando se trata de asistencia legal mutua. Sin embargo, hay otros medios informales de cooperación, basados en la confianza y en la relación bilateral, que también propician esa cooperación.

**Respuesta 33**

Falso. Si bien las asociaciones de profesionales pueden divulgar la información en forma masiva a sus miembros, el contacto directo con los profesionales es indispensable. Además, los diálogos multisectoriales producen dos beneficios importantes: la comparación de los datos entre los sectores (la experiencia recogida en el sector bancario puede comunicarse a otros sectores) y la divulgación de las experiencias. Los intercambios multisectoriales acrecientan la percepción de que existe un interés mutuo, así como la movilización colectiva.

**Respuesta 34**

Falso. Se trata de una herramienta esencial de seguimiento pero el éxito en la gestión de la cooperación internacional también nace de la capacidad y la voluntad de pedir apoyo e información a otros países, así como de la pertinencia de la información proporcionada.

**Respuesta 35**

Falso. Al igual que en otros emprendimientos, los intercambios de personal son muy útiles para fomentar la cooperación y el diálogo. Contribuyen a generar una mayor comprensión —lo cual es especialmente importante cuando existen grandes diferencias culturales—, que resulta útil para establecer vías de comunicación y promover la adopción de nuevas maneras de hacer negocios. No obstante, deben tenerse en cuenta las cuestiones relativas a la confidencialidad.



