

Capítulo IV

Organismos regionales y grupos relevantes

A. Organismos regionales de tipo GAFI

1. Grupo Asia/Pacífico sobre el Lavado de Dinero
2. Grupo de Acción Financiera del Caribe
3. Consejo de Europa–MONEYVAL
4. Grupo del Este y Sur del África contra el Lavado de Dinero
5. Grupo de Acción Financiera de Sudamérica

B. Grupo Wolfsberg de Bancos

1. Principios de Antilavado de Dinero para la Banca Privada
2. Declaración sobre la Supresión del Financiamiento del Terrorismo
3. Principios de Antilavado de Dinero para la Banca Corresponsal

C. Secretaría del Commonwealth

D. Organización de los Estados Americanos–CICAD

Además de los organismos emisores de estándares, analizados en el Capítulo III, existen otros organismos internacionales que cumplen funciones primordiales en la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Estos grupos tienden a estar organizados por la región geográfica o por sus objetivos específicos.

A. Organismos regionales de tipo GAFI

Los grupos regionales de Acción Financiera sobre el Lavado de Dinero (GAFI) u organismos regionales de tipo GAFI (FSRBs) son muy importantes en la promoción e implementación de estándares al antilavado de dinero (ALD) y contra el financiamiento del terrorismo (LFT) dentro de sus respectivas regiones. Los FSRBs son para sus regiones lo que el GAFI representa para el mundo.

Guía de Referencia para la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo

Estos organismos siguen el modelo del GAFI y, al igual que el GAFI, su único objetivo es la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Promueven la puesta en práctica y observación de *Las Cuarenta Recomendaciones sobre el Lavado de Dinero (Las Cuarenta Recomendaciones)* y las ocho *Recomendaciones Especiales sobre el Financiamiento del Terrorismo (Recomendaciones Especiales)*.¹⁰¹ También realizan las evaluaciones mutuas de sus miembros, cuyo fin es identificar debilidades, para que los miembros puedan tomar medidas correctivas. Por último, los FSRBs proporcionan información a sus miembros sobre las tendencias, técnicas y otras actividades relacionadas con el lavado de dinero en sus Informes sobre Tipologías, que son elaborados, por lo general, una vez al año.

Los FSRBs son organismos voluntarios y cooperativos. Cualquier país o jurisdicción dentro de una región geográfica dada puede ser miembro, siempre y cuando acate las reglas y objetivos de la organización. Algunos miembros del GAFI también son miembros de los FSRBs. Además de los miembros con derecho a voto, también se puede conceder la condición de miembro observador, sin derecho a voto, a las jurisdicciones y organismos que deseen participar en las actividades de la organización.

Los FSRBs son:

1. Grupo Asia/Pacífico sobre el Lavado de Dinero (GAP)¹⁰¹

100. *Las Cuarenta Recomendaciones*, http://www1.oecd.org/fatf/40Recs_en.htm, reproducidas en el Anexo IV de esta Guía de referencia y Recomendación Especial, http://www1.oecd.org/fatf/SrecsTF_en.htm, reproducidas en el Anexo V de esta Guía de referencia.

101. Las jurisdicciones miembros son: Australia, Bangladesh, Brunei Darussalam, Chinese Taipei, Estados Unidos, Fiji, Filipinas, Hong Kong-China, India, Indonesia, Islas Cook, Islas Marshall, Japón, Macao-China, Malasia, Nepal, Niue, Nueva Zelandia, Pakistán, Palao, República de Corea, Samoa, Singapur, Sri Lanka, Tailandia, y Vanuatu.

Las jurisdicciones observadoras son: Camboya, Canadá, Francia, La Unión de Myanmar, Mongolia, Papua Nueva Guinea, República de Kiribati, República de las Maldivas, República de Nauru, República Democrática Popular de Laos, Reino Unido, Tonga y Vietnam.

Las organizaciones observadoras son: Banco Asiático de Desarrollo (ADB), Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC), Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (ASEAN), Grupo de acción Financiera del Caribe (GAFI), Secretaría del Commonwealth, GAFI, Fondo Monetario Internacional (FMI), INTERPOL, Grupo Extraterritorial de Supervisores Bancarios (OGBS), Pacific Financial Technical Assistance Centre (PFTAC), Pacific Islands Forum Secretariat (PIFS), Banco Mundial, Organización Mundial de Aduanas (WCO), Programa Internacional de Control de Drogas de las Naciones Unidas (UNDCP) y la Oficina de la ONU sobre Drogas y Delincuencia (ODC), <http://www.apgml.org>.

2. Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC)¹⁰²
3. Consejo de Europa-MONEYVAL¹⁰³
4. Grupo del Este y Sur de África contra el Lavado de Dinero (ESAAMLG)¹⁰⁴
5. Grupo de Acción Financiera de Sudamérica (GAFISUD)¹⁰⁵

Algunos FSRBs han establecido sus propias convenciones o instrumentos sobre ALD. Por ejemplo en 1990, el GAFIC publicó sus “Recomendaciones de Aruba”, las cuales son 19 recomendaciones que abordan el problema del lavado de dinero desde la perspectiva regional del Caribe y que comple-

-
102. Los países miembros son: Anguila, Antigua y Barbuda, Aruba, Bahamas, Barbados, Belice, Bermudas, Islas Virgenes Británicas, Islas Caimán, Costa Rica, Dominica, República Dominicana, Granada, Jamaica, Montserrat, Antillas, Nicaragua, Panamá, St. Kitts y Nevis, Santa Lucía, San Vicente y las Granadinas, Surinam, Trinidad y Tobago, Turks and Caicos Islands y Venezuela.
- Las naciones cooperantes son: Canadá, España, Estados Unidos, Francia, México, Países Bajos y Reino Unido (la lista continúa).
- Los organismos observadores son: Secretaría del Grupo Asia/Pacífico, Caribbean Customs and Law Enforcement Council (CCLEC), Banco de Desarrollo del Caribe (CDB), CARICOM, Secretaría del Commonwealth, Comisión Europea, Secretaría del GAFI, Programa Mundial de la ONU sobre el Lavado de Dinero (GPML), Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Interpol, Grupo Extraterritorial de Supervisores Bancarios (OGBS), Organización de los Estados Americanos/Comisión Interamericana para el Control del Abuso de las Drogas (OEA/CICAD), y la Oficina de las Naciones Unidas sobre Drogas y Delincuencia (UNODC). <http://www.cfatf.org>
103. Los miembros son: Albania, Andorra, Armenia, Azerbayán, Bulgaria, Croacia, Chipre, República Checa, Estonia, Georgia, Hungría, Liechtenstein, Lituania, Malta, Moldavia, Polonia, Rumanía, Federación Rusa, San Marino, Eslovaquia, Eslovenia, Antigua República Yugoslava de Macedonia y Ucrania.
- Los observadores son: La Comisión de Comunidades Europeas, la Secretaría de la Commonwealth, el Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo (EBRD), el GAFI (Secretaría y países miembros), el Fondo Monetario Internacional (FMI), la Interpol, el grupo Extraterritorial de Supervisores Bancarios (OGBS), la Secretaría General del Consejo de la Unión Europea, la División de Prevención de la Delincuencia y Justicia Penal de las Naciones Unidas, la Oficina sobre Drogas y Delincuencia de la ONU (UNODC), el Banco Mundial, y la Organización Mundial de Aduanas (WCO). http://www.coe.int/T/E/Legal_affairs/Legal_cooperation/Combating_economic_crime/Money_laundering
104. Los miembros son: Kenia, Malawi, Mauricio, Mozambique, Namibia, Seychelles, Swazilandia, Tanzania, Uganda, Botswana, Lesotho, Sudáfrica. Zambia y Zimbabwe se han incorporado al ESAAMLG, pero todavía no han firmado un memorando de entendimiento. Los observadores son: La Secretaría del Commonwealth, la Secretaría del GAFI, el Reino Unido, los Estados Unidos y el Banco Mundial. <http://www.esaamlg.org>.
105. Los miembros son: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, Paraguay, Perú y Uruguay. Los observadores son: Francia, el BID, México, Portugal, España y Estados Unidos. <http://www.gafisud.org/english/index.html>.
106. <http://www.cfatf.org/eng/recommendations/cfatf>.

mentan *Las Cuarenta Recomendaciones*.¹⁰⁶ Además, en 1992, una reunión ministerial dio origen a la “Declaración de Kingston”, que manifestaba el compromiso de cada buen gobierno a aplicar estándares internacionales ALD.¹⁰⁷ Del mismo modo, en 1990 el Consejo de Europa aprobó su “Convención sobre el Lavado, Identificación, Embargo y Decomiso de los Beneficios Económicos derivados del Delito (Convención de Estrasburgo).¹⁰⁸ Estos son instrumentos importantes para la aplicación de estándares ALD para sus regiones respectivas.

B. Grupo Wolfsberg de Bancos

El Grupo de Bancos Wolfsberg, denominado así en honor a la ciudad ubicada en Suiza donde se formó el grupo, representa un grupo de bancos privados internacionales.¹⁰⁹ El Grupo ha establecido tres conjuntos de principios para la banca privada.

1. Principios de Antilavado de Dinero para la Banca Privada

Estos principios representan la visión del grupo sobre las directrices adecuadas ALD, con personas que tienen un patrimonio cuantioso alto y los departamentos de en sus banca privada de las instituciones financieras. Se refieren a la identificación del cliente, que incluye establecer quién es el beneficiario de todas las cuentas, y a las situaciones que requieren una mayor debida diligencia, tales como las transacciones no usuales o sospechosas.

Los once principios comprenden:

1. Aceptación del cliente: estándares generales
2. Aceptación del cliente: situaciones que requieren una mayor

107. <http://www.cfatf.org/eng/kingdec>

108. <http://www.imolin.org/coeeng.htm>

109. El Grupo Wolfsberg está compuesto por los principales bancos internacionales que se mencionan a continuación : ABN Amro N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd., Barclays Bank, Citigroup, Credit Suisse Group, Deutsche Bank A.G., Goldman Sachs, HSBC, J.P.Morgan Chase, Société Générale, UBS AG. <http://www.wolfsberg-principles.com/index.html>

diligencia o atención

3. Actualización de los archivos de clientes
4. Maneras de proceder cuando se identifican actividades extrañas o sospechosas
5. Vigilancia
6. Responsabilidades de control
7. Reportes
8. Educación, adiestramiento e información
9. Exigencias sobre retención de registros
10. Excepciones y anomalías
11. Organización del antilavado de dinero.¹¹⁰

2. Declaración sobre la Supresión del Financiamiento del Terrorismo

La Declaración del Grupo Wolfsberg sobre la Supresión del Financiamiento del Terrorismo¹¹¹ describe la función que deberían cumplir las instituciones financieras respecto al financiamiento del terrorismo, con miras a intensificar la contribución de dichas instituciones frente a este problema internacional. La declaración subraya que las instituciones financieras necesitan ayudar a las autoridades competentes en la lucha contra el financiamiento del terrorismo, a través de la prevención, la detección y el intercambio de información. Se deberían mejorar las políticas y procedimientos de “Conozca a su cliente” (CSC), realizando búsquedas de listas de terroristas conocidos y de aquéllos sospechosos de serlo. Además, los bancos deberían utilizar una mayor diligencia cada vez que vean actividades sospechosas e irregulares, especialmente cuando los clientes estén vinculados con sectores o actividades que han sido identificados por las autoridades competentes como fuentes del financiamiento del terrorismo.¹¹² La declaración continúa ratificando la necesidad de fortalecer la cooperación internacional y aprobar las *Recomendaciones Especiales*.¹¹³

110. http://www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg_principles_1st_revision.html

111. http://www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg_statement.html

112. *Id.*, principios 4 y 5

113. *Id.*, principio 7

Guía de Referencia para la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo

3. Principios de Antilavado de Dinero para la Banca Corresponsal

El Grupo Wolfsberg ha aprobado un conjunto de principios que rigen el establecimiento y mantenimiento de relaciones de corresponsalia a nivel mundial.¹¹⁴ Los principios prohíben que los bancos internacionales realicen negocios con “bancos ficticios.” Además, estos principios utilizan con la banca corresponsal un enfoque basado en los riesgos, diseñado para determinar el nivel adecuado de debida diligencia que debería adoptar un banco con respecto a los clientes de sus bancos corresponsales.

Para evaluar los riesgos eventuales, los principios Wolfsberg exigen a un banco tener en cuenta respecto a sus bancos clientes:

- el domicilio;
- la propiedad y la estructura gerencial;
- la cartera comercial; y
- la base de clientes.

Este perfil de riesgos tiene como objetivo ayudar a los bancos en la aplicación de los procedimientos de CSC al prestar servicios de corresponsalia. Los principios también se refieren específicamente a la identificación y el seguimiento de transacciones o actividades extrañas o sospechosas.

C. Secretaría del Commonwealth

La Secretaría del Commonwealth es una asociación voluntaria compuesta por 54 Estados soberanos que deliberan y trabajan conjuntamente por el interés común de sus pueblos en una amplia gama de temas, entre los cuales se incluye promover la comprensión internacional y la paz mundial.¹¹⁵ Todos

114. http://www.wolfsberg-principles.com/wolfsberg_principles_correspondent.html

115. Los países del Commonwealth son: Antigua y Barbuda, Australia, Bangladesh, Barbados, Belice, Botswana, Brunei Darussalam, Camerún, Canadá, Chipre, Dominica, Fiji, Ghana, Granada, Guyana, India, Jamaica, Kenia, Kiribati, Lesotho, Malawi, Malasia, Maldivas, Malta, Mauricio, Mozambique, Namibia, Nauru, Nueva Zelandia, Nigeria, Pakistán, Papua Nueva Guinea, Samoa, Seychelles, Sierra Leona, Singapur, Islas Salomón, Sudáfrica, Sri Lanka, St. Kitts y Nevis, Santa Lucía, San Vicente y las Granadinas, Swazilandia, Bahamas, Gambia, Tonga, Trinidad y Tobago, Tuvalu, Uganda, Reino Unido, Tanzania, Vanuatu, Zambia y Zimbabwe. <http://www.thecommonwealth.org>

los Estados miembros, con excepción de Mozambique, han estado, directa o indirectamente, bajo el dominio británico, o han tenido vínculos administrativos con otro país de la Commonwealth.

Con respecto al ALD y la LFT, la Secretaría de la Commonwealth presta asistencia a los países para llevar a la práctica *Las Cuarenta Recomendaciones* y las *Recomendaciones Especiales*. Trabaja con organismos nacionales e internacionales y ayuda a los buenos gobiernos a poner en ejecución las recomendaciones del GAFI. La Secretaría es miembro observador del GAFI y del GAFIC, GAP y ESAAMLG.

La Secretaría de la Commonwealth ha publicado un “Manual de mejores prácticas para combatir el lavado de dinero en el sector financiero”.¹¹⁶ El manual está dirigido a los encargados de formular las políticas en el buen gobierno, los reguladores y las instituciones financieras.

D. Organización de los Estados Americanos–CICAD

La Organización de los Estados Americanos (OEA) es el organismo regional para la seguridad y la diplomacia en el Hemisferio Occidental. Todos los 35 países de las Américas han ratificado la Carta de la OEA.¹¹⁷ En 1986, la OEA creó la Comisión Interamericana para el Control del Abuso de las Drogas (CICAD), con el fin de hacer frente al problema cada vez mayor del narcotráfico en el Hemisferio. En 1994, los Jefes de Estado y de Buen gobierno del Hemisferio Occidental aprobaron que la CICAD incluyera como parte de sus funciones los esfuerzos regionales ALD. La CICAD ha elaborado estrategias regionales globales y reglamentos modelo para combatir el tráfico y el uso de drogas, la proliferación de sustancias químicas y precursores y el tráfico de armas, así como el lavado de dinero.¹¹⁸

116. El manual solo se puede obtener directamente de la Secretaría de la Commonwealth. Actualmente, no está disponible en línea.

117. Los Estados miembros de la OEA son: Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, República Dominicana, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Estados Unidos, Uruguay, Venezuela, Barbados, Trinidad y Tobago, Jamaica, Granada, Surinam, Dominica, Santa Lucía, Antigua y Barbuda, San Vicente y las Granadinas, Bahamas, St. Kitts y Nevis, Canadá, Belice y Guyana.

118. http://www.cicad.oas.org/Desarrollo_Juridico/eng/legal-regulations-money.htm

