

Capítulo VIII

Cooperación Internacional

A. Requisitos previos para una cooperación internacional eficaz

1. Condiciones previas para la cooperación internacional: Desarrollar una capacidad nacional amplia y eficaz
2. Ratificar y poner en práctica las convenciones internacionales
3. Cumplir con las recomendaciones del GAFI y otros estándares internacionales propios de un sector

B. Principios generales de la cooperación internacional contra el lavado de dinero

C. Cooperación internacional entre las Unidades de Inteligencia Financiera (UIFs)

1. Características principales de la cooperación internacional entre UIFs
2. Poner condiciones a la capacidad de la UIF para cooperar a nivel internacional

3. La relación entre diferentes modelos de organización y la cooperación internacional

D. Cooperación internacional entre las autoridades de supervisión financiera

1. Cooperación entre supervisores bancarios
2. Cooperación entre supervisores de valores
3. Cooperación entre supervisores de seguros

E. Cooperación internacional entre las autoridades encargadas de hacer cumplir las leyes y las autoridades judiciales

1. Principios básicos
2. Otros principios

La delincuencia organizada y otras actividades delictivas importantes y muy rentables se cometen cada vez más a nivel transnacional. Éste es especialmente el caso de las operaciones de lavado de dinero, donde los delincuentes utilizan el sistema financiero internacional abierto para beneficiarse del movimiento libre de capitales a través del mundo, con el fin de ocultar los orígenes ilícitos de las ganancias provenientes de su delito y consolidar sus actividades ilegales. En el contexto de la lucha contra el lavado de dinero desde el punto de vista mundial, los intercambios rápidos de información y la cooperación internacional eficaz entre los diversos organismos en los países a través del mundo se han convertido en un prerequisite para lograr el éxito.

Cada vez más la cooperación internacional es necesaria en todas las etapas (es decir, las etapas de reuniones de inteligencia financiera, investigación, y acciones judiciales) de las investigaciones de antilavado de dinero (ALD). En la etapa de reuniones de inteligencia financiera sobre un

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

caso de lavado de dinero, por ejemplo, las unidades de inteligencia financiera (UIFs) deben intercambiar información con sus contrapartes extranjeras, con el fin de poder analizar adecuadamente los reportes sobre actividades sospechosas y otras revelaciones de orden financiero. Lo mismo se puede decir sobre la etapa de investigación, para que la policía pueda investigar con éxito los casos de lavado de dinero. La capacidad para intercambiar rápidamente información con sus contrapartes extranjeras, sin obstáculos o demoras excesivos, se está convirtiendo cada vez más en un aspecto clave de las autoridades de las UIFs, de la aplicación de la ley de la autoridad fiscal.

Además, si se considera que los blanqueadores de dinero siempre están buscando refugios seguros con regímenes ALD y LFT poco estrictos, ineficaces y corruptos, o aquéllos que tienen capacidades limitadas para la cooperación internacional, los países se darán cuenta que tener un marco adecuado de cooperación internacional los ayuda a prevenir, detectar y entablar acciones judiciales contra el lavado de dinero en su propio sistema financiero nacional.

A. Requisitos previos para una cooperación internacional eficaz

Para que los países puedan utilizar los canales existentes de cooperación internacional, necesitan cumplir con diversos requisitos previos, entre los cuales se incluyen (1) desarrollar una capacidad nacional amplia y eficaz; (2) ratificar y poner en práctica las convenciones internacionales con respecto al lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo; y (3) cumplir con las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera sobre el Lavado de Dinero (GAFI), es decir, *Las Cuarenta Recomendaciones sobre el Lavado de Dinero (Las Cuarenta Recomendaciones)*²⁵³ y las ocho *Recomendaciones Especiales sobre el Financiamiento del Terrorismo (Recomendaciones Especiales)*,²⁵⁴ así como con otras estándares internacionales propias de un sector.

253. *Las Cuarenta Recomendaciones*, en http://www1.oecd.org/fatf/40Recs_en.htm. Incluidas en el Anexo IV de esta Guía de referencia.

254. *Recomendaciones Especiales*, en http://www1.oecd.org/fatf/SrecsTF_en.htm. Incluidas en el Anexo V de esta Guía de recomendación.

1. Condiciones previas para la cooperación internacional: Desarrollar una capacidad nacional amplia y eficaz

Por supuesto, establecer los organismos necesarios y otorgarles las facultades, responsabilidades, personal y presupuesto requeridos, de manera que puedan desempeñar sus funciones eficazmente, es un prerequisite para que un país esté en condiciones de cooperar a nivel internacional con sus socios.²⁵⁵

Entre otras cosas, para poder tener un marco eficaz ALD/LFT, un país debería haber establecido otras entidades administrativas y de supervisión para vigilar a las instituciones en cada sector, así como una UIF, es decir, una autoridad central encargada de recibir y analizar la información sobre actividades relacionadas con transacciones sospechosas y otros tipos de reportes obligatorias (tales como los reportes sobre transacciones de dinero en efectivo), con el objeto de combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

Asimismo, en lo que se refiere al sistema penal, los países deberían tener servicios policiales eficaces, que cuenten con conocimientos especializados y adiestramiento en investigaciones sobre el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, así como un sistema judicial/fiscal que no sea corrupto y esté en funcionamiento.

Un desarrollo adecuado de estas entidades, así como dotarlas del personal apropiado, proporciona una base para construir un marco amplio y eficaz, con el fin de combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, tanto a nivel nacional como internacional.

2. Ratificar y poner en práctica las convenciones internacionales

Todos los países deben suscribir y ratificar las convenciones pertinentes aprobadas por la Organización de las Naciones Unidas (ONU): En particular, los países deben suscribir y ratificar la *Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas* (1988) (*Convención de Viena*),²⁵⁶ la *Convención de las Naciones Unidas para la*

255. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Rec. 3

256. *Convención de Viena*, <http://www.incb.org/e/conv/1988>

Supresión del Financiamiento del Terrorismo (1999),²⁵⁷ y la *Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional* (2000) (*Convención de Palermo*).²⁵⁸ Estas medidas forman parte de las recomendaciones del GAFI.²⁵⁹

Además, los países deberían suscribir y ratificar las otras convenciones sobre ALD y LFT aprobadas por otras organizaciones en sus respectivas regiones, tales como la Convención sobre el Lavado, Identificación, Embargo y Decomiso de los Beneficios Económicos derivados del Delito (1990) (Convención de Estrasburgo).²⁶⁰

Los países deberían aplicar plenamente todas las disposiciones de estas convenciones en sus leyes nacionales, incluidas aquéllas relacionadas con la criminalización del lavado de dinero y la cooperación internacional. Esto les permitirá participar en los acuerdos de asistencia legal mutua estipulados por estas convenciones.²⁶¹

3. Cumplir con las recomendaciones del GAFI y otras estándares internacionales propias de un sector

Los países deberían acatar las estándares internacionales existentes para combatir la delincuencia organizada, el lavado de dinero, y el financiamiento del terrorismo. Estas estándares incluyen las recomendaciones del GAFI, que se aplican a todos los aspectos de las leyes y reglamentos de un país contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. También comprenden los Principios Básicos de Supervisión Bancaria, aprobados por el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria (el Comité de Basilea), y sus Principios de Debida Diligencia del Cliente. La Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (AISS), la Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV), y el Grupo Egmont han establecido otras estándares.

257. *Convención de las Naciones Unidas para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo*, <http://www.un.org/law/cod/finterr.htm>

258. *Convención de Palermo*, <http://www.undcp.org/adhoc/palermo/convmain.html>

259. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Rec. 4, y las *Recomendaciones Especiales*, Rec. Esp. I

260. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Rec. 35

261. *Id.*, en la Rec. 3

Cada uno de estos organismos que establecen las estándares exige que cada país establezca canales internacionales de cooperación con sus socios extranjeros. Por ejemplo, el GAFI recomienda que “cada país haga esfuerzos para aumentar el intercambio espontáneo (o a solicitud) de información relacionada con transacciones sospechosas, personas, o empresas implicadas en dichas transacciones, entre las autoridades competentes”.²⁶² Además de los principios generales sobre la cooperación internacional contra el lavado de dinero, existen condiciones específicas que se aplican a la cooperación internacional entre las UIFs y las autoridades de supervisión financiera, así como entre las autoridades judiciales y aquéllas encargadas de hacer cumplir las leyes.

B. Principios generales de la cooperación internacional contra el lavado de dinero

Según las estándares internacionales correspondientes, los países deberían aplicar los siguientes principios generales para asegurarse de que en cada etapa de una investigación sobre el lavado de dinero o el financiamiento del terrorismo existan vías eficaces para el intercambio de información y la cooperación internacional.

- Cuando una autoridad en el país A tiene información que ha sido solicitada oficialmente por otra autoridad en el país B, la autoridad del país A a quien se le solicita la información debería estar en condiciones de proporcionar rápidamente dicha información a la autoridad solicitante del país B.
- Cuando una autoridad en el país A tiene información que sabe que será útil para una autoridad en el país B, la autoridad del país A debería estar en condiciones de proporcionar dicha información espontánea y rápidamente a la autoridad en el país B.
- Cuando una autoridad del país B le solicita a una autoridad del país A que obtenga información o un documento, o que realice una

262. *Id.*, en la Rec. 32

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

investigación o indagación, o que lleve a cabo una acción específica, que será útil en el contexto de un análisis, investigación, o acción judicial contra el lavado de dinero, la autoridad del país A a quien se le solicita la información debería estar en condiciones realizar la acción solicitada (por supuesto, si esta acción es permitida por las estándares que rigen el desempeño de sus funciones a nivel nacional).²⁶³

Este intercambio de información con una autoridad extranjera, así como el hecho de brindarle asistencia y cooperación, no deberían estar sujetos a condiciones excesivamente restrictivas. Sin embargo, generalmente se acepta que la autoridad a quien se le solicita información puede someter su asistencia a ciertas condiciones. Por ejemplo, la autoridad a quien se le solicita información puede someter su asistencia a las siguientes condiciones y estipular que la autoridad solicitante:

- desempeñe funciones similares a las de la autoridad a quien se le solicita la información (principio de la especialidad);
- describa en su solicitud el propósito o el alcance de la información a ser utilizada, y dicha información, una vez transmitida por la autoridad a quien se le ha solicitado, debería ser tratada por la autoridad solicitante según el alcance de su solicitud (transparencia);
- esté sujeta a disposiciones sobre la confidencialidad similares a aquéllas aplicables a la autoridad a quien se le solicita la información (confidencialidad); y
- esté por sí mismo en condiciones de intercambiar información con la autoridad a quien se le ha solicitado la información (reciprocidad).

C. Cooperación internacional entre las Unidades de Inteligencia Financiera (UIFs)

Debido a que el lavado de dinero es una actividad transnacional, la detección de operaciones de lavado de dinero depende con frecuencia del intercambio de información entre las UIFs en diferentes países y de su capacidad para

263. *Id.*, en las Recs. 3, 34 y 37

cooperar, eficaz y rápidamente, con sus contrapartes extranjeras. Además, los países deberían ser conscientes de las posibles consecuencias de escoger una estructura orgánica específica al establecer sus UIFs.

1. Características principales de la cooperación internacional entre UIFs

La capacidad de las UIFs para cooperar a nivel internacional depende de un principio de reconocimiento mutuo entre las entidades que desempeñan las mismas funciones y de una base de confianza recíproca.²⁶⁴ El resultado es que cada UIF debería tener ciertas características principales conforme a la definición del Grupo Egmont, y actuar de acuerdo con los principios de este Grupo. Esto le permitiría a la entidad ser considerada y tratada como una UIF por otras UIFs. Estas características se describen en el Capítulo VII, la Unidad de Inteligencia Financiera.

Además, a cada UIF se le debería autorizar por ley a compartir información financiera y otros datos de inteligencia financiera importantes con sus contrapartes extranjeras. En particular, la UIF debería estar en condiciones de cooperar e intercambiar información por iniciativa propia o a solicitud. Esto podría lograrse sobre una base de reciprocidad o un acuerdo formal mutuo, por ejemplo, un memorando de entendimiento (MDE). Por último, la UIF a quien se le solicita información debería estar autorizada para generar (y poder generar) rápidamente cualquier información o análisis disponibles que podrían ser importantes para una investigación realizada por la UIF solicitante.

2. Poner condiciones a la capacidad de la UIF para cooperar a nivel internacional

La capacidad de la UIF para cooperar a nivel internacional no debería estar sujeta a condiciones excesivamente limitadas (para obtener información sobre las restricciones legislativas, sírvase ver la Parte B de este capítulo). Deberían establecerse garantías adecuadas, que incluyan disposiciones sobre la

264. Declaración de Principios, El Grupo Egmont (13 de junio, 2001), http://www1.oecd.org/fatf/pdf/EGstat-200106_en.pdf

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

confidencialidad, para asegurarse que los intercambios de información entre las UIFs sean consecuentes con los principios fundamentales acordados a nivel nacional e internacional sobre la privacidad y la protección de la información.²⁶⁵ Como mínimo, cada país debería garantizar que la información recibida de una UIF extranjera será tratada y protegida por las mismas disposiciones de confidencialidad que se aplican a datos similares obtenidos de fuentes nacionales.²⁶⁶

3. La relación entre diferentes modelos de organización y la cooperación internacional

Una UIF debería estar autorizada para cooperar a nivel internacional con todas sus contrapartes extranjeras, sin tener en cuenta su estructura interna y orgánica. Este punto es especialmente importante, en vista de las diversas estructuras orgánicas que existen entre las UIFs a nivel mundial. En realidad, mientras la mayoría de las UIFs, en su calidad de organismos que reúnen datos de inteligencia financiera, están vinculadas a entidades administrativas, tales como los ministerios de Finanzas, los ministerios de Hacienda, las autoridades reglamentarias o de supervisión, u otras estructuras administrativas ad hoc, hay otras UIFs que están relacionadas con los departamentos de policía. Algunas incluso están vinculadas con las fiscalías. Además, incluso si la mayor parte de las UIFs comparten las mismas responsabilidades, podrían existir algunas otras deferencias estructurales entre ellas, así como ciertas diferencias legales o de procedimiento. Por lo tanto, el reglamento que rige la capacidad de una UIF específica para cooperar al máximo a nivel internacional debe tener en cuenta esta diversidad. En otras palabras, el reglamento debe ser lo suficientemente flexible para que las UIFs puedan intercambiar información con todas sus contrapartes, sin tener en cuenta su naturaleza y estructura orgánica.²⁶⁷

El problema para un país es determinar (1) si hay o deberían haber restricciones sobre el intercambio de información; (2) si ese es el caso, cuánta

265. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Rec. 32

266. Principios para el Intercambio de Información entre Unidades de Inteligencia Financiera en los Casos de Lavado de Dinero, Anexo a la Declaración de Principios, El Grupo Egmont.

267. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Recs. 3 y 32

información debería ser compartida y (3) qué tipo de información debería intercambiarse. Por lo tanto, los encargados de formular las políticas deben ser conscientes de que escoger un modelo orgánico específico puede tener consecuencias directas o indirectas en la capacidad de la UIF para cooperar a nivel internacional. Por ejemplo, crear una UIF basada solamente en el poder judicial puede impedir la cooperación internacional con las UIFs no judiciales. De hecho, en muchos países, los principios de derecho fundamental o constitucional no les permiten a las autoridades judiciales tener acceso a los mismos medios de cooperación internacional o de intercambio de información que a las autoridades administrativas o la policía. En algunos países, estos principios de derecho obligan a las autoridades judiciales a cooperar a nivel internacional sólo de acuerdo con los procedimientos de cooperación judicial (mecanismos de asistencia legal mutua), que se rigen por tratados y principios que pueden contener una serie de condiciones restrictivas. Dichas condiciones pueden impedir el intercambio rápido y amplio de información con las otras UIFs en la etapa de inteligencia.

D. Cooperación internacional entre las autoridades de supervisión financiera

Es ampliamente reconocido que se debería autorizar a los supervisores financieros (de seguros bancarios y de valores) a que cooperen, espontáneamente o a solicitud, con sus contrapartes extranjeras, con respecto al análisis del ALD/LFT y las investigaciones fiscalizadoras. Los principios generales de la cooperación internacional, tal como se describen mas arriba en la Parte B, se aplican a estos medios especiales de intercambio de información. En el contexto de la supervisión, este tipo de cooperación se lleva a cabo en cada sector específico entre los supervisores competentes.

1. Cooperación entre supervisores bancarios

Con respecto al intercambio de información, el Comité de Basilea ha instaurado principios adicionales, que se aplican a todos los supervisores bancarios. Estos principios han sido establecidos en el documento *Debida diligencia del cliente*, publicado por el Comité de Basilea, en octubre de

2001. En particular, no se les debería impedir a los supervisores de las sucursales de los grupos bancarios el intercambio de informes conjuntos sobre los depósitos, la “concentración del prestatario,” o la notificación de fondos bajo gestión, si el supervisor del país de origen necesita estos datos.²⁶⁸

La jurisdicción de acogida debería permitirles a los supervisores o auditores extranjeros en el país de origen llevar a cabo inspecciones sobre el terreno para verificar el acatamiento de las estándares y políticas “Conozca a su cliente” (CSC) del país de origen, a nivel de las sucursales locales y entre las filiales de los bancos extranjeros. Esto exigirá una revisión de los archivos de los clientes y una muestra aleatoria de las cuentas.²⁶⁹

Los supervisores o auditores extranjeros en el país de origen deberían tener acceso, en la jurisdicción de acogida, a información sobre las cuentas de los clientes individuales, hasta el grado que sea necesario. Esto quiere decir hasta un punto que les permita a los supervisores evaluar en forma adecuada las estándares de debida diligencia que se aplican a la identificación del cliente, así como evaluar las prácticas de gestión de riesgos establecidas.²⁷⁰

Por último, los supervisores deberían establecer garantías para asegurarse que la información sobre las cuentas individuales, obtenida a través de acuerdos de cooperación, sea utilizada exclusivamente con fines legítimos de supervisión y pueda ser protegida por el beneficiario de manera satisfactoria.²⁷¹

2. Cooperación entre supervisores de valores

La OICV ha instaurado otros principios que se aplican a todos los supervisores de valores. El supervisor de valores debería tener la facultad para compartir información pública y confidencial con las contrapartes nacionales y extranjeras.²⁷²

268. Comité de Basilea de Supervisión Bancaria, *Debida Diligencia del Cliente para los Bancos*, Octubre de 2001, párrafo 68. <http://www.bis.org/publ/bcbs85.pdf>

269. *Id.*

270. *Id.*

271. *Id.*

272. Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV), *Principio Básico No.11*, <http://www.iaisweb.org/framesets/pas.html> . Además, ver el MDE Multilateral de la OICV (Mayo, 2002)

Deberían establecerse mecanismos de cooperación a nivel internacional para facilitar la detección y prevención de la conducta fraudulenta transfronteriza y ayudar a descargar las responsabilidades de acreditación y supervisión. Entre estos mecanismos, se encuentran los memorandos de entendimiento.²⁷³

La cooperación internacional puede ayudar a: (1) obtener información pública o confidencial, por ejemplo, sobre el titular de una licencia, una sociedad cotizada en bolsa, un accionista, un beneficiario, o una persona que ejerce control sobre el titular de una licencia o una compañía; así como archivos sobre operaciones bancarias, de corretaje y otras; (2) lograr acuerdos para la cooperación voluntaria por parte de aquéllos que pueden tener información sobre el tema de una investigación; (3) conseguir información a la fuerza, ya sea sobre la producción de documentos o testimonios o declaraciones orales, o ambos; (4) proporcionar información sobre los procesos de fiscalización en una jurisdicción; o (5) obtener las órdenes judiciales, por ejemplo, u otros requerimientos judiciales urgentes.²⁷⁴

Los acuerdos sobre el intercambio de información, formales o informales, deberían considerar la prestación de asistencia para obtener o proporcionar (1) información pública o confidencial, por ejemplo, sobre el titular de una licencia, una sociedad cotizada en bolsa, un accionista, un beneficiario, o una persona que ejerce control sobre el titular de una licencia o una compañía; (2) archivos sobre operaciones bancarias, de corretaje y otras; (3) cooperación voluntaria por parte de aquéllos que pueden tener información sobre el tema de una investigación; (4) información a la fuerza, ya sea sobre la producción de documentos o testimonios o declaraciones orales, o ambos; (5) información sobre los procesos de fiscalización en una jurisdicción o sobre cómo obtener las órdenes judiciales, por ejemplo, u otros requerimientos judiciales urgentes.²⁷⁵

273. OICV, Principios, Sec. 9.4. Ver también OICV, Principios, Sec. 11.10, y el Documento Público de la OICV No. 52, Discussion Paper on International Cooperation in Relation to Cross-Border Activity of Collective Instrument Schemes, IOSCO Technical Committee, Junio 1996.

274. Principios de la OICV, Sec. 9.4; OICV, *Report on Issues Raised for Securities and Futures Regulators by Under-Regulated and Uncooperative Jurisdictions*, Documento Público No. 41, Comité Técnico de la OICV, Octubre de 1994.

275. Principios de la OICV, Sec. 9.3

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

3. Cooperación entre supervisores de seguros

Los supervisores de seguros no tienen reglas formales que rijan la cooperación entre ellos, para fines específicos ALD. Esto no quiere decir que no compartan información hasta donde se lo permiten sus respectivas jurisdicciones. En todo caso, los principios generales de la cooperación internacional, tal como se describen más arriba, deberían aplicarse al sector de seguros.

E. Cooperación internacional entre las autoridades encargadas de hacer cumplir las leyes y las autoridades judiciales

Las cooperación entre las autoridades fiscales y judiciales es fundamental para cualquier marco que busca ser amplio y eficaz contra las actividades de lavado de dinero. Es poco probable que una acción judicial por lavado de dinero tenga éxito sin el apoyo de una jurisdicción extranjera en alguna etapa de la investigación.²⁷⁶

La cooperación internacional depende de la firma y ratificación de todas las convenciones pertinentes aprobadas por las Naciones Unidas y otros organismos internacionales regionales. De hecho, estas convenciones a menudo proporcionan la base legal necesaria para intercambiar información con las autoridades judiciales extranjeras y tomar medidas en su nombre.

Los principios generales en este sector son los mismos que se describen más arriba en la Parte B. Debido a la naturaleza única de la cooperación judicial internacional, se han establecido en esta área una serie de principios adicionales y/o completamente diferentes. Estos principios provienen de las diversas convenciones de las Naciones Unidas, así como de las recomendaciones del GAFI.

Debería hacerse hincapié en que las diversas exigencias constitucionales tienen que ser respetadas y abordadas cuando se negocian acuerdos entre autoridades judiciales soberanas. Además debe tenerse mucho cuidado para no dejar que los sospechosos recurran a la categoría de “crímenes políticos”, dentro de la cual no se permite la extradición, en los casos ALD/LFT, especialmente cuando hay de por medio personas influyentes.

276. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Rec. 3

1. Principios básicos

Las leyes y los procedimientos deberían promover y facilitar la asistencia legal mutua en los asuntos relacionados con la aplicación de la ley en los casos ALD/LFT, especialmente con respecto al uso de medidas obligatorias. Éstas comprenden la producción de registros por parte de las instituciones financieras y otras entidades; la búsqueda de personas y locales; el allanamiento de propiedades y la identificación de bienes; así como el decomiso de bienes y la obtención de pruebas para utilizarse en las investigaciones y procesos judiciales relativos al ALD/LFT y en acciones conexas en jurisdicciones extranjeras.²⁷⁷

Las leyes y procedimientos correspondientes deben prever una asistencia legal mutua eficaz en las investigaciones o procesos ALD/LFT, donde la jurisdicción solicitante está exigiendo: (1) la presentación o el decomiso de información, documentos, o pruebas (incluidos los registros financieros) por parte de las instituciones financieras, otras entidades o personas naturales; (2) el allanamiento de instituciones financieras, otras entidades, y domicilios; (3) la obtención de declaraciones de testigos; y (4) el seguimiento, identificación, decomiso y confiscación de los bienes blanqueados (o que pretendían serlo), las ganancias provenientes del lavado de dinero y los bienes utilizados (o que pretendían serlo) para el financiamiento del terrorismo, así como los medios empleados para cometer dichos delitos, o los bienes de valor equivalente.²⁷⁸

Deben establecerse tratados u otros acuerdos formales (y mecanismos informales) para apoyar la cooperación internacional, así como en los casos en que se emplea la asistencia legal mutua, bilateral o multilateral.²⁷⁹ Los acuerdos institucionales y de otro tipo deberían permitirles a las autoridades encargadas de hacer cumplir las leyes intercambiar información con sus contrapartes internacionales, con respecto a los temas de las investigaciones. Dichos convenios deberían basarse en acuerdos vigentes y en otros mecanismos de cooperación. Además, las autoridades nacionales deberían registrar el número, fuente, y propósito de las solicitudes para dicho intercambio de información, así como su resolución.

^{277.} *Id.*, Rec. 37

^{278.} *Id.*, Rec. 38

^{279.} *Id.*, Rec. 36

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

Los países deberían proporcionarles a las autoridades encargadas de hacer cumplir las leyes y autoridades judiciales correspondientes los suficientes recursos financieros, humanos y técnicos, de manera que puedan garantizar una fiscalización adecuada, llevar a cabo investigaciones, y responder rápidamente y en su totalidad las solicitudes de asistencia recibidas de otros países.

2. Otros principios

Hasta donde sea posible, las diferentes estándares existentes, con respecto a la “intención mental” del delito según las leyes nacionales, en las jurisdicciones solicitantes y en aquéllas a quienes se les solicita información no deberían afectar la capacidad de brindar asistencia legal mutua.²⁸⁰

Se debería brindar asistencia en las investigaciones y los procesos donde las personas han cometido tanto delitos de lavado de dinero como delitos subyacentes, así como en las investigaciones y procesos donde las personas sólo han cometido el delito de lavado de dinero.

Se debería otorgar a las autoridades la facultad para llevar a cabo investigaciones coordinadas (incluida la divulgación controlada de datos confidenciales) junto con las autoridades correspondientes de otros países. Se debe garantizar que se han instaurado las debidas protecciones.²⁸¹

Los acuerdos deberían permitir la coordinación internacional eficaz del decomiso y el embargo, incluyendo, cuando sea permisible, la autorización para compartir los bienes confiscados con otros países cuando la confiscación es un resultado directo o indirecto de acciones coordinadas de aplicación de la ley.²⁸²

Por último, los procedimientos deberían tener en cuenta la extradición de las personas acusadas de los delitos de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo, u otro delito conexo, o el enjuiciamiento del acusado a nivel nacional cuando éste no está sujeto a la extradición.²⁸³

280. *Id.*, Rec. 33

281. *Id.*, Rec. 36

282. *Id.*, Rec. 39

283. *Id.*, Rec. 40