

## Capítulo IX

### Lucha contra el financiamiento del terrorismo

- |  |  |
|--|--|
| A. Ratificación e implementación de los instrumentos de las Naciones Unidas                      | E. Cooperación internacional   |
| B. Criminalización del financiamiento del terrorismo y del lavado de dinero relacionado con éste | F. Sistemas de remesas alternativas                                      |
| C. Congelación y decomiso de bienes de terroristas   | G. Remesas de fondos   |
| D. Reportes sobre transacciones sospechosas relacionadas con el terrorismo                       | H. Organizaciones sin fines de lucro                                     |
|  | I. Cuestionario de autoevaluación sobre el financiamiento del terrorismo |

Los ataques terroristas contra los Estados Unidos, ocurridos el 11 de septiembre de 2001, aumentaron la importancia de prevenir, detectar y eliminar el financiamiento del terrorismo y los ataques terroristas en la comunidad internacional. En octubre de 2001, el Grupo de Acción Financiera sobre el Lavado de Dinero (GAFI) amplió su mandato más allá de la lucha contra el lavado de dinero para concentrarse también en los esfuerzos mundiales para combatir el financiamiento del terrorismo (LFT).

Para lograr estos objetivos, el GAFI aprobó ocho *Recomendaciones Especiales sobre el Financiamiento del Terrorismo (Recomendaciones Especiales)*,<sup>284</sup> al mismo tiempo que modificó su mandato. De la misma manera que *Las Cuarenta Recomendaciones sobre el Lavado de Dinero (Las*

284. *Recomendaciones Especiales*, [http://www1.oecd.org/fatf/SrcsTF\\_en.htm](http://www1.oecd.org/fatf/SrcsTF_en.htm) Las Recomendaciones Especiales están incluidas en el Anexo V de esta Guía de referencia.

*Cuarenta Recomendaciones*),<sup>285</sup> las ocho recomendaciones no son sugerencias, sino más bien mandatos para que cada país (no sólo los miembros del GAFI) tome medidas si quiere ser considerado como un país que acata las estándares internacionales en la lucha contra el financiamiento del terrorismo (LFT). Más aún, el GAFI solicita específicamente a todos los países que aprueben las Recomendaciones Especiales y participen en su ejercicio de autoevaluación.<sup>286</sup> La puesta en práctica de estas Recomendaciones Especiales, junto con *Las Cuarenta Recomendaciones* sobre el lavado de dinero, definen el marco fundamental para detectar, prevenir y eliminar el financiamiento del terrorismo y los ataques terroristas.

Las *Recomendaciones Especiales* son relativamente nuevas. Por lo tanto, no existe mucha experiencia con respecto a la interpretación y puesta en práctica de las mismas, aunque no son conceptos difíciles. Como resultado de esto, el GAFI también aprobó las Notas de orientación para ayudar a explicar las *Recomendaciones Especiales*.<sup>287</sup>

#### A. Ratificación e implementación de los instrumentos de las Naciones Unidas

La primera recomendación del GAFI<sup>288</sup> estipula que “cada país debe tomar medidas inmediatas para ratificar y llevar a la práctica en su totalidad la *Convención de las Naciones Unidas para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo* (1999).”<sup>289</sup> Esta parte de la recomendación se explica por sí misma. Tal como sucede con otras convenciones que han sido ratificadas, el problema fundamental es determinar si un país ha cumplido totalmente con las exigencias de la convención, y hasta qué punto lo ha hecho. Este problema se acentúa debido al hecho de que mucho menos países han ratificado esta Convención que la *Convención de las Naciones Unidas contra*

285. *Las Cuarenta Recomendaciones*, [http://www1.oecd.org/fatf/40Recs\\_en.html](http://www1.oecd.org/fatf/40Recs_en.html) *Las Cuarenta Recomendaciones* están incluidas en el Anexo IV de esta Guía de referencia.

286. Ver Anexo VI: Cuestionario de autoevaluación sobre el financiamiento del terrorismo, [http://www1.oecd.org/fatf/pdf/SAQTF03\\_en.doc](http://www1.oecd.org/fatf/pdf/SAQTF03_en.doc)

287. Ver GAFI, Notas de Orientación para las Recomendaciones Especiales sobre el Financiamiento del Terrorismo (Notas de Orientación) y el Cuestionario de Autoevaluación, [http://www1.oecd.org/fatf/pdf/TF-SAGUIDE20020327\\_en.pdf](http://www1.oecd.org/fatf/pdf/TF-SAGUIDE20020327_en.pdf)

288. *Recomendaciones Especiales*, Rec. Esp. 1

289. <http://www.un.org/law/cod/finterr.htm>

*el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas* (1988)  
(*Convención de Viena*).<sup>290</sup>

La segunda parte de la primera recomendación le exige a cada país que lleve a la práctica en su totalidad las resoluciones del Consejo de Seguridad de la Organización de las Naciones Unidas (ONU).<sup>291</sup>

- S/RES/1267 (1999)<sup>292</sup>
- S/RES/1269 (1999)<sup>293</sup>
- S/RES/1333 (2000)<sup>294</sup>
- S/RES/1373 (2001)<sup>295</sup>
- S/RES/1390 (2001)<sup>296</sup>

Llevar a la práctica quiere decir que un país ha establecido todas las medidas adecuadas y necesarias para que las exigencias de las resoluciones de la Convención de la ONU y del Consejo de Seguridad de la ONU entren en vigor.<sup>297</sup> Estas medidas esenciales pueden lograrse a través de leyes, reglamentos, directivas, decretos o otra acción legislativa o ejecutiva pertinente de conformidad con el marco legal y constitucional de un país.<sup>298</sup>

De las cinco resoluciones del Consejo de Seguridad de la ONU, la más importante para los objetivos de cumplimiento del GAFI es la Resolución 1373.<sup>299</sup> Esta resolución obliga a todos los países miembros de la ONU a:

- tipificar las acciones que financian el terrorismo;
- negar todo tipo de apoyo a los grupos terroristas;
- eliminar el ofrecimiento de refugios seguros o de apoyo a los terroristas, lo cual incluye la congelación de fondos o bienes de personas, organizaciones o entidades involucradas en actos terroristas;

290. <http://www.incb.org/e/conv/1988/>

291. GAFI, Notas de Orientación

292. <http://ods-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N99/300/44/PDF/N9930044.pdf?OpenElement>

293. <http://ods-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N99/303/92/PDF/N9930392.pdf?OpenElement>

294. <http://ods-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N00/806/62/PDF/N0080662.pdf?OpenElement>

295. <http://www.un.org/Docs/sc/committees/1373/res1373e.pdf>

296. <http://ods-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/n02/216/02/PDF/N0221602.pdf?OpenElement>

297. GAFI, Notas de Orientación, párrafo 5

298. *Id.*

299. *Recomendaciones Especiales*, Rec. Esp. I

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

- prohibir la asistencia activa o pasiva a los terroristas; y
- cooperar con otros países en las investigaciones penales y compartiendo información sobre actos terroristas previstos.<sup>300</sup>

### B. Criminalización del financiamiento del terrorismo y del lavado de dinero relacionado con éste

La segunda recomendación contiene dos elementos, los cuales le exigen a cada país que:

- criminalice el financiamiento del terrorismo, los actos terroristas y las organizaciones terroristas; y
- clasifique los delitos terroristas como delitos subyacentes al lavado de dinero.<sup>301</sup>

Un país puede cumplir con esta segunda recomendación ya sea estableciendo nuevas leyes que creen tipos específicos de delitos, donde se podrían incluir las actividades de financiamiento del terrorismo, o mostrando cómo se pueden aplicar los tipos de delitos penales existentes a las actividades de financiamiento del terrorismo.<sup>302</sup> Además, los delitos de financiamiento del terrorismo deberían ser considerados delitos de lavado de dinero, incluso si se llevan a cabo en otro país.<sup>303</sup>

### C. Congelación y decomiso de bienes de terroristas

De acuerdo con la tercera recomendación de la LFT, cada país debería poner en práctica medidas para congelar los “fondos u otros bienes de los terroristas, de aquéllos que financian el terrorismo y de las organizaciones terroristas, conforme a las resoluciones de la ONU”, analizadas más

300. S/RES/1371 (2001), <http://ods-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N01/552/01/PDF/N0155201.pdf?OpenElement>

301. *Recomendaciones Especiales*, Rec. Esp. II

302. GAFI, Notas de Orientación, párrafo 8

303. *Id.*, párrafo 10

arriba.<sup>304</sup> Además, cada país debería tomar las medidas necesarias para facultar a las autoridades competentes dentro del país “a incautar y decomisar propiedades cuyas ganancias se usan (o están destinadas o asignadas para utilizarse) en el financiamiento del terrorismo, los actos terroristas o las organizaciones terroristas.”<sup>305</sup>

En esta recomendación hay tres conceptos fundamentales que pueden tener significados distintos según los diferentes países: congelación, incautación y decomiso (o confiscación). La “congelación” quiere decir que una autoridad competente dentro de un país tiene la facultad para bloquear o retener fondos o bienes específicos y, de ese modo, impedir que esos fondos sean transferidos o, de lo contrario, dispersados.<sup>306</sup> Los fondos o bienes “congelados” siguen perteneciendo al propietario y permanecen bajo la administración de una institución financiera (u otra entidad) y bajo el control de la dirección existente. El objetivo de congelar los bienes es eliminar el control que tiene el propietario sobre dichos bienes, de manera que éstos no puedan utilizarse con fines ilícitos.

La “incautación” significa que la autoridad gubernamental competente tiene la facultad para tomar el control de los fondos o bienes específicos.<sup>307</sup> Bajo incautación, los bienes o fondos siguen perteneciendo al propietario original, pero la autoridad competente se encarga de la tenencia, la administración y el manejo de los bienes. El “decomiso” o “confiscación” quiere decir que la autoridad competente tiene la facultad para transferir la propiedad de los fondos o bienes específicos al país mismo.<sup>308</sup> Por lo general, el decomiso ocurre cuando existe una sentencia penal o decisión judicial que ha determinado que los bienes o fondos provienen de actividades delictivas, o estaban destinados para utilizarse en violación de la ley.

---

304. *Recomendaciones Especiales*, Rec. Esp. III

305. *Id.*

306. GAFI, *Notas de Orientación*, párrafo 14

307. *Id.*, párrafo 15.

308. *Id.*, *Notas de Orientación*, párrafo 16

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

### D. Reportes sobre transacciones sospechosas relacionadas con el terrorismo

Las instituciones financieras que “sospechan o tienen motivos justificados para sospechar que los fondos están vinculados o relacionados con (o van a utilizarse para) el terrorismo, los actos terroristas o las organizaciones terroristas” deberían reportar rápidamente sus sospechas a las autoridades competentes.<sup>309</sup>

De acuerdo con esta cuarta recomendación, el término “instituciones financieras” se refiere tanto a las instituciones financieras bancarias como a las no bancarias, de conformidad con la puesta en práctica de *Las Cuarenta Recomendaciones* por el país.<sup>310</sup> Como mínimo, entre las instituciones financieras se debería incluir a los bancos, las casas de cambio, los agentes de bolsa, las compañías de seguros y los servicios de transferencia/transmisión de dinero.<sup>311</sup> También de conformidad con *Las Cuarenta Recomendaciones*, otros tipos de profesiones, negocios y actividades comerciales que están sujetos a las leyes de antilavado de dinero (ALD) del país deberían estar amparados por la exigencia de presentar reportes. Lo que es importante aquí es la coincidencia en la definición de “instituciones financieras” entre las leyes ALD y LFT de un país.

Esta recomendación supone la reporte bajo dos circunstancias alternativas: cuando existe la “sospecha” de que los fondos están vinculados al financiamiento del terrorismo, y cuando hay “motivos justificados para sospechar” que los fondos están relacionados con el financiamiento del terrorismo. La diferencia entre las dos es la certeza que define el nivel de obligación de reportar una transacción.<sup>312</sup> El término “sospecha” es un criterio subjetivo y es el mismo que se utiliza en las recomendaciones del GAFI sobre el ALD.<sup>313</sup> El criterio de que existen “motivos justificados para sospechar” concuerda con los objetivos de la recomendación sobre el ALD, pero es un poco más amplio que el criterio puro de “sospecha” y, de ese modo, exige la reporte bajo una serie de circunstancias más amplias.

---

309. *Recomendaciones Especiales*, Rec. Esp. IV

310. GAFI, *Notas de Orientación*, párrafo 19

311. *Id.*

312. GAFI, *Notas de Orientación*, párrafo 21

313. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Rec. 15, la cual estipula: que « Si las instituciones financieras sospechan que los fondos provienen de una actividad delictiva, deberían estar obligadas a informar rápidamente de sus sospechas a las autoridades competentes ».

Los países pueden cumplir con esta exigencia de reporte basándose ya sea en la “sospecha” o en el criterio de “tener motivos justificados para sospechar”.<sup>314</sup>

### E. Cooperación internacional

La quinta recomendación de la LFT, estipula que cada país debería proporcionarle a otro país, a través del mecanismo de asistencia legal mutua u otros tipos de mecanismos, “la mayor cantidad posible de asistencia en relación con las investigaciones penales, civiles y administrativas, las indagaciones y procesos vinculados con el financiamiento del terrorismo, los actos terroristas y las organizaciones terroristas.”<sup>315</sup> Cada país debería también tomar todas las medidas necesarias para asegurarse de no ofrecer refugios seguros a los individuos acusados de financiar el terrorismo, los actos terroristas y las organizaciones terroristas. Además, debería establecer procedimientos para extraditar a tales personas, si es posible.<sup>316</sup>

La primera parte de esta medida autoriza el intercambio de información, a través de mecanismos de asistencia legal mutua u otros medios que difieren de la misma. La “asistencia legal mutua” quiere decir tener la facultad para brindar una amplia gama de asistencia legal, que incluye la obtención de pruebas, la búsqueda e incautación de documentos u otros artículos importantes para las acciones e investigaciones penales, y la capacidad para hacer cumplir una orden extranjera de restricción, incautación, decomiso o confiscación dentro de un proceso criminal.<sup>317</sup> El intercambio de información a través de medios “que difieren de la asistencia legal mutua” comprende cualquier otro tipo de arreglo, incluido el intercambio de información que se lleva a cabo entre las unidades de inteligencia financiera (UIFs) u otras unidades de organismos gubernamentales que se comunican bilateralmente, en virtud de memorandos de entendimiento (MDEs), a través del intercambio de correspondencia, o de otra manera.<sup>318</sup>

---

314. GAFI, Notas de Orientación, párrafo 21

315. *Recomendaciones Especiales*, Rec. V

316. *Id.*

317. GAFI, Notas de Orientación, párrafo 24

318. *Id.*, párrafo 25

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

La segunda parte de esta medida se refiere a los conceptos de “refugio seguro” y “extradición.” Estas expresiones tienen el mismo significado que los términos “refugio seguro”,<sup>319</sup> tal como se utiliza en la Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de la ONU,<sup>320</sup> y “extraditar”,<sup>321</sup> tal como se emplea en la *Convención de las Naciones Unidas para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo*.<sup>322</sup> Con respecto a la extradición, la los países deberían asegurarse de que “las pretensiones de móviles políticos no sean reconocidas como una justificación para rechazar las solicitudes de extradición de personas que supuestamente están involucradas en el financiamiento del terrorismo.”<sup>323</sup> Este concepto y redacción provienen de la *Convención de las Naciones Unidas para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo*.<sup>324</sup>

### F. Sistemas de remesas alternativas

Todos los países deberían tomar medidas para asegurarse de que los individuos y las personas jurídicas que se encargan de “la transferencia de dinero o valores, incluida la transferencia a través de un sistema o una red informal de transferencia de dinero y valores” tengan licencia o se hayan registrado y estén sujetos a las mismas estándares (i.e. *Las Cuarenta Recomendaciones*) que se aplican a los bancos.<sup>325</sup> Además, aquéllos que realizan dichos servicios de manera ilegal deberían estar sujetos a sanciones administrativas, civiles o penales.<sup>326</sup>

Por lo general, los servicios formales de transferencia de dinero son proporcionados por una categoría diferente de instituciones financieras no bancarias (IFNBs), a través de la cual se transfieren fondos en nombre de individuos o personas jurídicas, por intermedio de una red especializada o a

---

319. *Id.*, párrafo 26

320. Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de la ONU (2000), párrafo 2 (c)

321. *Id.*

322. Convención de las Naciones Unidas para la Supresión del Financiamiento del Terrorismo, artículo 1, [http://www.untreaty.un.org/ENGLISH/Status/Chapter\\_xviii/treaty11.asp](http://www.untreaty.un.org/ENGLISH/Status/Chapter_xviii/treaty11.asp)

323. GAFI, Notas de Orientación, párrafo 26

324. Artículo 14

325. *Recomendaciones Especiales*, Rec. Esp. VI

326. *Id.*



través del sistema bancario reglamentado. Para determinar su conformidad con *Las Cuarenta Recomendaciones* del GAFI, estos servicios de transferencia de dinero son considerados como una IFNB cubierta y están sujetos al sector financiero reglamentado.<sup>327</sup>

El “sistema informal de transferencia de dinero o valores” se refiere a un tipo de servicio financiero a través del cual se transfieren fondos o valores de una ubicación geográfica a otra, mediante mecanismos o redes informales y sin supervisión.<sup>328</sup> Tradicionalmente, en muchas jurisdicciones estos sistemas informales han funcionado fuera del sector financiero reglamentado, tal como se menciona más arriba. Dichos sistemas informales comprenden el Mercado Negro del Peso, el *hundi* y el *Hawala*.<sup>329</sup>

El objetivo de la Recomendación Especial VI es asegurarse que los países les impongan medidas antilavado de dinero y contra el financiamiento del terrorismo a todos los tipos de sistemas de transferencia de fondos o valores.<sup>330</sup> Por lo tanto, como mínimo, un país debería asegurarse de que todos los sistemas de transferencia de dinero y valores, incluidos los sistemas informales, estén sujetos a estándares específicas internacionales y del GAFI.<sup>331</sup> Además, un requisito corolario de esta recomendación especial es nombrar a una autoridad competente para acreditar o registrar todos estos servicios informales de transferencia de dinero o valores y exigirles que tengan programas adecuados para protegerse contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.<sup>332</sup> Dicho requisito es compatible con *Las Cuarenta Recomendaciones*.<sup>333</sup>

---

327. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Rec. 8

328. GAFI, Notas de Orientación, párrafo 31

329. Para un análisis detallado sobre este tema, ver el documento del Banco y el Fondo al respecto (Ver Capítulo X, Análisis del sistema *Hawala*). Ver también Informe de Tipologías XI – GAFI (2000) ([www.fatf-gafi.org/fatfdocs\\_en.html#Trends](http://www.fatf-gafi.org/fatfdocs_en.html#Trends)) Informe del Grupo Asia/Pacífico sobre la banca paralela y los sistemas de transferencia alternativos (2001). [http://www.apgml.org/content/typologies\\_reports.jsp](http://www.apgml.org/content/typologies_reports.jsp)

330. GAFI, Notas de Orientación, párrafo 29

331. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Recs. 10, 11, 12 y 15

332. GAFI, Notas de Orientación, párrafo 32

333. *Las Cuarenta Recomendaciones*, Rec. 26

### G. Remesas de fondos

Todos los países deberían tomar las medidas necesarias para exigirles a las instituciones financieras cubiertas, incluidas las entidades de transferencia de dinero, que incluyan información precisa y útil sobre la persona que origina la transacción (nombre, dirección y número de cuenta) en las remesas de fondos y los mensajes conexos enviados, y además obligarlas a que la información permanezca junto con la transferencia o el mensaje conexo, a través de toda la cadena de pago.<sup>334</sup> Más aún, dichas instituciones financieras deberían llevar a cabo un mejor análisis y vigilancia de las actividades sospechosas relacionadas con las remesas de fondos que no contienen información completa sobre la persona que origina la transacción.<sup>335</sup>

La recomendación parece ser más bien clara, aunque se han presentado problemas con su interpretación. En primer lugar, a pesar de que el texto de la recomendación da a entender que se aplica a todas las instituciones financieras cubiertas, las notas de orientación estipulan que tres categorías de instituciones financieras están implicadas: (1) los bancos (2) las casas de cambio, y (3) los servicios de transferencia de dinero.<sup>336</sup> Los agentes de bolsa y las compañías de seguros pueden estar sujetos a esta recomendación en ciertas jurisdicciones, aunque actualmente no se brinda mayor información al respecto.<sup>337</sup>

Se ha publicado un proyecto de nota interpretativa con respecto a la Recomendación Especial VII.<sup>338</sup> Esta nota ampliaría la definición de una institución financiera y proporcionaría información más específica sobre qué remesas deben ser cubiertas y qué datos deben mantenerse para cada tipo de transferencia. La nota interpretativa también propone que se permitan exenciones a estos requisitos para ciertos tipos de remesas.<sup>339</sup> Por lo tanto, un país debería consultar el sitio web del GAFI para obtener la últimas noticias con respecto a la puesta en práctica de esta recomendación.

---

334. *Recomendaciones Especiales*, Rec. Esp. VII

335. *Id.*

336. GAFI, *Notas de Orientación*, párrafo 35

337. *Id.*

338. Consulta Pública sobre una propuesta de nota interpretativa de la Recomendación Especial VII : Remesas de fondos (11 de octubre, 2002), [http://www1.oecd.org/fatf/pdf/INSR7-Consult\\_en.pdf](http://www1.oecd.org/fatf/pdf/INSR7-Consult_en.pdf)

339. *Id.*

## H. Organizaciones sin fines de lucro

Cada país debería revisar la coherencia de sus leyes y reglamentos con respecto a las organizaciones sin fines de lucro, para determinar si pueden ser utilizadas con el propósito de financiar el terrorismo.<sup>340</sup> En particular, un país debería asegurarse de que las organizaciones sin fines de lucro no sean usadas indebidamente:

- por organizaciones terroristas que pretenden ser legítimas;
- para utilizar a entidades legítimas como conductos para el financiamiento del terrorismo, incluso para evitar medidas de congelación de bienes; y
- para encubrir u ocultar la desviación clandestina de fondos destinados para fines lícitos hacia organizaciones terroristas.<sup>341</sup>

El objetivo de esta recomendación es evitar que las organizaciones sin fines de lucro (i.e., aquéllas formadas con fines benéficos, religiosos, educativos, sociales o fraternales), así como otras entidades y organizaciones lícitas, sean usadas indebidamente por los terroristas.<sup>342</sup> En este sentido, la recomendación es más bien general porque las diferentes entidades clasificadas como organizaciones sin fines de lucro adquieren diversas formas y la naturaleza de sus operaciones varía de una jurisdicción a la otra.<sup>343</sup>

En un esfuerzo para no exigir la observación de un conjunto estricto de reglas que pueden tener poco o ningún significado en algunas jurisdicciones, esta medida comprende orientaciones generales y objetivos a ser alcanzados, en lugar de exigencias específicas. También, para ayudar a los países a proteger sus instituciones sin fines de lucro del abuso, el GAFI ha publicado una serie de mejores prácticas internacionales, titulada, *La lucha contra el abuso de las organizaciones sin fines de lucro*.<sup>344</sup>

---

340. *Recomendaciones Especiales*, Rec. Esp. VIII

341. *Id.*

342. GAFI, Notas de Orientación, párrafo 39.

343. *Id.*

344. [http://www.fatf-gafi.org/pdf/SR8-NPO\\_en.pdf](http://www.fatf-gafi.org/pdf/SR8-NPO_en.pdf) (11 de octubre, 2002)

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

**I. Cuestionario de autoevaluación sobre el financiamiento del terrorismo**

Con el fin de centrarse en los asuntos relacionados con la interpretación y puesta en práctica de las *Recomendaciones Especiales*, el GAFI ha publicado un Cuestionario de autoevaluación sobre el financiamiento del terrorismo (SAQFT).<sup>345</sup> En un principio, el SAQFT era utilizado sólo por los miembros del GAFI. Luego de completarse la evaluación inicial del SAQFT, el GAFI decidió publicar notas de orientación sobre las Recomendaciones Especiales y el SAQTF.<sup>346</sup> El SAQTF también está disponible en el sitio web del GAFI y puede ser utilizado por cualquier país para sus propios fines de evaluación.

---

345. [http://www1.oecd.org/fatf/pdf/SAQTF03\\_en.doc](http://www1.oecd.org/fatf/pdf/SAQTF03_en.doc)

346. Ver GAFI, Notas de Orientación, [http://www1.oecd.org/fatf/pdf/TF-SAGUIDE20020327\\_en.pdf](http://www1.oecd.org/fatf/pdf/TF-SAGUIDE20020327_en.pdf)