



## Lineamientos contra el lavado de dinero para la banca privada

# Principios de Wolfsberg<sup>1</sup> contra el lavado de dinero

Los importantes bancos privados internacionales que se mencionan a continuación:

ABN AMRO Bank N.V.  
Barclays Bank  
Banco Santander Central Hispano, S.A.  
Chase Manhattan Corporation  
Citibank, N.A.  
Credit Suisse Group  
Deutsche Bank AG  
HSBC  
J.P. Morgan, Inc.  
Société Générale  
UBS AG

han dado su consentimiento a los siguientes principios como una importante guía global para una sana conducta de negocios en la banca privada internacional.

## Preámbulo

Los lineamientos siguientes son apropiados para las relaciones de banca privada. Los lineamientos pueden diferir para otros segmentos de mercado. Se reconoce que el establecimiento de políticas y procedimientos para adherir a estos lineamientos es responsabilidad de la gerencia.

## 1 Aceptación de clientes: Lineamientos generales

### 1.1 General

La política del banco deberá orientarse a prevenir el uso de sus operaciones internacionales para propósitos criminales. El banco deberá empeñarse en aceptar solamente aquellos clientes cuyas

---

<sup>1</sup> *Wolfsberg es la localidad de Suiza en la que fue llevada a cabo una importante reunión de trabajo para formular los lineamientos.*





fuentes de riqueza y de fondos puedan ser determinadas razonablemente como legítimas. La responsabilidad primaria para ello se sitúa en el banquero privado que patrocina al cliente para que sea aceptado. El simple cumplimiento de los procedimientos internos de verificación no releva al banquero privado de su responsabilidad básica.

### 1.2 Identificación

El banco tomará medidas razonables para establecer la identidad de sus clientes y beneficiarios y únicamente aceptará a los clientes cuando haya sido ejecutado totalmente este proceso.

#### 1.2.1 . Clientes

- Personas físicas: La identidad será establecida a satisfacción del banco mediante referencia a documentos oficiales de identidad o toda otra evidencia que pueda resultar apropiada según las circunstancias.
- Empresas, sociedades, fundaciones: El banco deberá recibir evidencia documentaria de su debida conformación y existencia.
- Fideicomisos: El banco deberá recibir apropiada evidencia de su formación y existencia como también de la identidad de sus integrantes.
- Los documentos identificatorios deberán estar vigentes al momento de la apertura.

#### 1.2.2 Beneficiario / usufructuario

El derecho de beneficio / usufructo debe ser establecido para todas las cuentas. Debe realizarse un estudio técnico de todos los beneficiarios / usufructuarios principales de acuerdo con los siguientes principios:

- Personas físicas: Cuando la cuenta está a nombre de un individuo, el banquero privado debe establecer si el cliente está actuando por sí mismo. Ante cualquier duda, el banco deberá determinar la facultad por la cual actúa el titular de la cuenta y en representación de quién lo hace.
- Entidades: Cuando el cliente es una empresa, como ser una compañía privada de inversiones, el banquero privado deberá reconocer su estructura de manera tal que pueda determinar al proveedor de fondos, a el o los principales propietarios de las acciones y a aquellos que tienen el control de los fondos, por ejemplo: los directores y aquellos que tienen poder para dar órdenes a los directores de la compañía. Respecto de otros accionistas, el banquero privado deberá evaluar razonablemente si resultará necesario un estudio técnico más amplio. Este principio es aplicable sin importar si el capital accionario está representado en títulos nominativos o al portador.
- Fideicomisos: Cuando el cliente es un fideicomisario, el banquero privado deberá analizar la estructura del fideicomiso de manera tal que pueda determinar el proveedor de los fondos (por ejemplo el fideicomitente), aquellos que detentan el control sobre los fondos (por ejemplo los fideicomisarios) y toda otra persona o entidad que tenga facultades para remover a los fideicomisarios. El banquero privado deberá evaluar razonablemente si resultará necesario un estudio técnico más amplio.
- Asociaciones sin personería jurídica: Los principios antes mencionados son aplicables a las asociaciones sin personería jurídica.

#### 1.2.3 Cuentas abiertas a nombre de administradores monetarios e intermediarios similares

El banquero privado realizará estudios técnicos sobre el intermediario y deberá establecer, a satisfacción del banco, que el intermediario tiene procedimientos de evaluación técnica de sus clientes o una obligación normativa de ejecutar tales estudios técnicos.

#### 1.2.4 Poderes / firmantes autorizados





Cuando un cliente designa un apoderado o un firmante autorizado, generalmente es suficiente con la realización del estudio técnico sobre el cliente.

### **1.2.5 Prácticas para clientes "de la calle" y relaciones originadas en banca electrónica**

El banco determinará si los clientes "de la calle" o las relaciones iniciadas mediante canales electrónicos requieren un mayor grado de análisis técnico antes de la apertura de la cuenta.

### **1.3 Evaluación técnica**

Es esencial obtener y registrar información que cubra las siguientes categorías:

- Propósito y razones de la apertura de la cuenta
- Actividad prevista para la cuenta
- Fuente de riqueza (descripción de la actividad económica que ha generado el patrimonio neto)
- Patrimonio neto estimado
- Origen de los fondos (descripción del origen y de los medios de transferencia de las monedas que son aceptadas para la apertura de la cuenta)
- Referencias u otras fuentes que permitan corroborar la información sobre antecedentes, siempre que estén disponibles.

Excepto por otras actividades que resulten suficientes para realizar la evaluación técnica de un cliente (por ejemplo referencias favorables y fidedignas), debe mantenerse una entrevista con el cliente antes de la apertura de la cuenta.

### **1.4 Responsabilidad de supervisión**

Deberá ser exigible que todos los nuevos clientes y las nuevas cuentas sean aprobados por al menos una persona distinta del banquero privado.

## **2 Aceptación de clientes: Situaciones que requieren informes o atención adicionales**

### **2.1 Cuentas numeradas o con nombres alternativos**

Las cuentas numeradas o con nombres alternativos sólo serán aceptadas si el banco ha establecido la identidad del cliente y del beneficiario / usufructuario.

### **2.2 Países de alto riesgo**

El banco aplicará procedimientos de verificación minuciosa a los clientes y beneficiarios / usufructuarios residentes en países identificados por fuentes confiables como poseedores de estándares inadecuados contra el lavado de dinero o que representan alto riesgo respecto del crimen y la corrupción. Los mismos procedimientos serán aplicados a los fondos procedentes de tales países.

### **2.3 Jurisdicciones extraterritoriales ("offshore")**

Los riesgos asociados a las entidades organizadas en jurisdicciones extraterritoriales ("offshore") están alcanzados por los procedimientos de verificación técnica descritos en estos lineamientos.





### 2.4 Actividades de alto riesgo

Los clientes y los beneficiarios / usufructuarios cuya fuente de riqueza provenga de actividades conocidas como susceptibles de maniobras de lavado de dinero deberán someterse a verificación minuciosa intensiva.

### 2.5 Funcionarios públicos

Las personas que tengan o hayan tenido cargos públicos tales como funcionarios de gobierno, directivos de empresas gubernamentales, políticos, dirigentes de alto nivel de partidos políticos, etc., sus familias y sus asociados cercanos deben ser sometidas a verificación minuciosa intensiva.

## 3 Actualización de archivos de clientes

El banquero privado es responsable de la actualización del archivo del cliente sobre una base predefinida o cuando se producen cambios sustanciales. El supervisor del banquero privado o una persona con facultad de control independiente revisará regularmente cantidades relevantes de archivos de clientes para asegurar su consistencia e integridad. La frecuencia de las revisiones dependerá del tamaño, complejidad y riesgo involucrados en la relación.

## 4 Prácticas para identificar actividades inusuales o sospechosas

### 4.1 Definición de actividades inusuales o sospechosas

El banco deberá contar con políticas escritas acerca de la identificación y el seguimiento de actividades inusuales o sospechosas. Tales políticas deberán incluir una definición de qué se considera sospechoso o inusual y presentarán ejemplos de ello.

Las actividades inusuales o sospechosas pueden incluir:

- Transacciones de la cuenta u otras actividades que no resultan consistentes con los datos recopilados en la evaluación técnica
- Transacciones en efectivo por encima de cierta suma
- Transacciones "de paso" que entran y salen

### 4.2 Identificación de actividades inusuales o sospechosas

Las actividades inusuales o sospechosas pueden ser identificadas mediante:

- Monitoreo de las transacciones
- Contactos con el cliente (reuniones, debates, visitas en su domicilio o empresa, etc.)





- Información de terceros (por ejemplo diarios, Reuters, Internet)
- Conocimiento interno del banquero privado sobre el entorno del cliente (por ejemplo situación política en su país)

### 4.3 Seguimiento de actividades inusuales o sospechosas

El banquero privado, la gerencia o la función de control realizarán un análisis de los antecedentes de cualquier actividad inusual o sospechosa. Si no se llega a una explicación razonable deberá adoptarse una decisión que involucre a la función de control:

- Continuar la relación comercial con un monitoreo más intenso.
- Cancelar la relación comercial.
- Informar la relación comercial a las autoridades.

El informe a las autoridades debe ser hecho por la función de control y deberá notificarse a la dirección superior (por ejemplo Director Honorario de Contratos y Acuerdos<sup>6</sup>, Director General Ejecutivo, Auditor General, Asesor Legal). Si así lo requieren las leyes locales y normas, deberán bloquearse los activos y las transacciones deberán someterse a la aprobación de la función de control.

## 5 Monitoreo

Debe ejecutarse un adecuado programa de monitoreo. La responsabilidad primaria sobre el monitoreo de las actividades de las cuentas corresponde al banquero privado. Este deberá estar familiarizado con las transacciones relevantes y con el crecimiento de la actividad de la cuenta. Deberá estar especialmente alerta de las actividades inusuales o sospechosas (ver 4.1.). El banco deberá decidir qué parte de estas responsabilidades deberán ser asistidas mediante el uso de sistemas automatizados u otros medios.

## 6 Responsabilidades de control

Una política escrita de control deberá establecer procedimientos estándar de control que deberán ejecutar los distintos niveles de control (el banquero privado, la unidad independiente de operaciones, Departamento de Contratos y Acuerdos, Auditoría Interna). La política de control deberá considerar aspectos temporales, grado de control, áreas que deben ser controladas, responsabilidades y seguimiento, etc.

## 7 Informes





Deberá existir un régimen regular de informes gerenciales sobre temas relacionados con el lavado de dinero (por ejemplo cantidad de informes cursados a las autoridades, herramientas de monitoreo, modificaciones en las leyes y normas aplicables, cantidad y alcance de las reuniones de capacitación brindadas a los empleados).

## 8 Educación, capacitación e información

El banco deberá establecer un programa de capacitación sobre la identificación y prevención del lavado de dinero, destinado a empleados que tienen contacto con los clientes y para el personal del Departamento de Contratos y Acuerdos. Una capacitación regular (por ejemplo anual) deberá incluir cómo identificar y seguir actividades inusuales o sospechosas. Además, deberá informarse a los empleados acerca de los cambios más significativos en las leyes y normas contra el lavado de dinero.

A todos los nuevos empleados deberá suministrárseles lineamientos sobre los procedimientos contra el lavado de dinero.

El Banco establecerá requerimientos para la retención de los archivos para todos los documentos relacionados al lavado de dinero. Los documentos deben quedar con el documento por un mínimo de cinco años.

## 9 Requisitos para la retención bajo registro

El banco deberá establecer requisitos para la retención bajo registro de todos los documentos referidos a actividades contra el lavado de dinero. Los documentos deberán ser conservados por un mínimo de cinco años.

## 10 Excepciones y desvíos

El banco deberá establecer un procedimiento de excepción y desvío que requiera de la evaluación del riesgo y de la aprobación por parte de una unidad independiente.

## 11 Organización contra el lavado de dinero

El banco establecerá un departamento independiente, categorizado de forma adecuada, que será responsable de la prevención del lavado de dinero (por ejemplo Departamento de Contratos y Acuerdos, unidad independiente de control, Legal)