

**EL COMBATE AL LAVADO  
DE ACTIVOS Y EL  
ESCENARIO TRAS LA  
APROBACIÓN DE LAS  
NUEVAS 40  
RECOMENDACIONES DEL  
GAFI**





# **EL MARCO GENERAL**

## **GAFI: CREACIÓN E INTEGRACIÓN**

- **Ente intergubernamental creado en 1989 con el propósito de desarrollar y promover políticas nacionales e internacionales para combatir el lavado de activos y, desde 2001, el financiamiento del terrorismo.**
- **Nace a instancias del G7 pero actualmente lo integran 34 jurisdicciones, 2 entes regionales, 22 observadores y 8 grupos regionales “estilo GAFI”.**
- **Más de 180 jurisdicciones han refrendado los Estándares GAFI**

## **GAFISUD: CREACIÓN E INTEGRACIÓN**

- **GAFISUD se crea el 8 de diciembre de 2000 en Cartagena de Indias con la participación de nueve países: **Argentina**, Bolivia, **Brasil**, Chile, Colombia, Ecuador, Paraguay, Perú y Uruguay.**
- **En 2006 se integra **México****
- **En 2010 se incorporan Costa Rica y Panamá**

## **EJES DEL TRABAJO DESARROLLADO**

- **Difusión y promoción de los estándares (requerimientos mínimos que deberían cumplir los países)**
- **Proceso de evaluaciones mutuas**
- **Cooperación internacional**
- **Proyectos de asistencia técnica**
- **Apoyo operativo**

## **QUE HACEMOS CON TODO ESTO?** **PARA QUÉ SIRVE?**

- **Evaluar avances (nacionales y de la región)**
- **Detectar debilidades**
- **Controntar diagnósticos**
- **Apoyar estrategias**
- **Fortalecer equipos**
- **Mejorar cooperación internacional**

# **QUE HACEMOS CON TODO ESTO?** **PARA QUÉ NO SIRVE?**

- **Confundirlo con la realidad**
- **Transformarlo en un objetivo en sí mismo**
- **Comprar (o vender) recetas mágicas**
- **Buscar culpables**
- **Justificar omisiones**
- **Promover el escepticismo**



**ALGO ESTÁ CAMBIANDO?**

## EL NARCOTRÁFICO BIEN ACOMPAÑADO

- **Se incorpora el combate al financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva aunque no como delito precedente.**
- **Nuevo énfasis en la corrupción (*“Los países deben dar pasos inmediatos para pasar a ser parte e implementar a plenitud...” la Convención de la ONU contra la Corrupción*)**

## DELITOS FISCALES!!??

- **Sustento legal Convención de Palermo?**
- **Palermo: “Cada Estado Parte incluirá como delitos determinantes todos los delitos graves definidos en el artículo 2 de la presente Convención y los delitos tipificados con arreglo a los Art. 5, 8 ....”**
- **GAFI: “Al tomar una decisión sobre la gama a cubrir como delitos determinantes....cada país puede decidir, de conformidad con sus leyes internas, cómo definirá esos delitos y la naturaleza de los elementos que los**

## **ALTERNATIVAS Y EFECTOS**

- **El país puede y debe decidir el SI, el NO, el CUANDO y el COMO**
- **No se transforma la lucha contra el lavado en lucha contra la evasión pero los delitos fiscales definidos como precedentes deberán ser reportados.**
- **El GAFI, la OCDE y los países centrales**



**MÁS CAMBIOS:**

**APUNTANDO A LOS  
RESULTADOS**

## **1: ENFOQUE BASADO EN RIESGO (EBR)**

- **Según esta perspectiva, los países deben identificar, evaluar y entender claramente los riesgos que enfrentan en relación al LA el el FT, y adaptar su política y sistema a la naturaleza de estos riesgos. El objetivo es asignar mayores recursos donde los riesgos son relativamente mayores y aplicar medidas simplificadas, donde los riesgos son menores.**
- **El enfoque de riesgo debe exigirse a todos los actores.**
- **Ya no alcanza con conocer el sector financiero; hay que incorporar las amenazas**

## 2: POLÍTICAS NACIONALES Y COORDINACIÓN

- **Los países deben contar con políticas contra el LA y el FT a escala nacional, que tomen en cuenta los riesgos identificados.**
- **Deben designar a una autoridad o contar con un mecanismo de coordinación que sea responsable de dichas políticas**
- **Deben asegurar que los formuladores de políticas , las UIFs, las autoridades de cumplimiento de la ley, los supervisores y otras autoridades competentes (tanto a nivel político como operativo) cuenten con mecanismos eficaces de cooperación y coordinación entre sí para el desarrollo de**

### **3: LA IMPORTANCIA DE COMPARTIR LA INFORMACIÓN**

- **Se mantiene la exigencia de que las UIFs tengan acceso oportuno a la gama más amplia posible de información financiera, administrativa y del orden público.**
- **Se mantiene también la exigencia de que al efectuar investigaciones de LA, sus delitos precedentes y FT, las autoridades competentes deben ser capaces de acceder a toda la información necesaria.**
- **Pero aparece un elemento nuevo: “*Al realizar investigaciones de LA, delitos precedentes asociados y FT, las autoridades competentes deben ser capaces de pedir*”**

## 4: LAS INVESTIGACIONES

- En los casos de delitos graves que generan activos, se debe desarrollar una investigación financiera **proactiva paralela**.
- Se deben utilizar, cuando sean necesarios, **grupos multidisciplinarios** permanentes o temporales especializados en investigaciones financieras o de activos.
- Los países deben asegurar que las autoridades competentes que realizan investigaciones sean capaces de utilizar una amplia gama de **técnicas investigativas** acordadas para la investigación del LA, sus delitos precedentes y el FT.

## 5: MEDIDAS CAUTELARES Y DECOMISO

- Se acentúan las recomendaciones referidas a la detección, congelamiento, embargo y decomiso de bienes de origen delictivo.
- Ahora se establece que “*Los países **deben** considerar la adopción de medidas que permitan que estos activos o instrumentos sean decomisados sin que se requiera de una condena penal (decomiso sin condena), o que exijan que el imputado demuestre el origen lícito de los bienes que se alega que están sujetos a decomiso, en la medida en que este requisito se avenga a los principios de sus leyes internas”.*

## **6: COOPERACION INTERNACIONAL**

- **Se asigna mayor importancia a la cooperación operativa.**
- **Los países deben asegurar que cuando sea necesario se lleven a cabo investigaciones cooperativas con las autoridades competentes apropiadas de otros países.**
- **Deben asegurar rápida respuesta a solicitudes extranjeras para identificar, congelar, incautar y decomisar bienes lavados.**
- **Deben ser capaces de responder a solicitudes emitidas en el marco de un proceso de decomiso sin condena a menos**

## **7: OTROS A TENER EN CUENTA**

- **Los países deben tomar medidas para impedir el uso indebido de las personas jurídicas y deben asegurar que exista información adecuada, precisa y oportuna sobre el beneficiario final y el control de las personas jurídicas y fideicomisos.**
- **Se exigen nuevos requisitos en lo que se refiere a identificar a las personas políticamente expuestas (PEP): se introdujo para los PEPs domésticos una obligación similar a la existente para los PEPs Internacionales y se amplió el alcance de la regla para abarcar igualmente a los familiares y asociados cercanos.**

**MUCHAS GRACIAS**

[www.gafisud.info](http://www.gafisud.info)



**[www.fatf.gafi.org](http://www.fatf.gafi.org)**