

4

PROGRAMA DE MEJORAMIENTO DE LA CAPACIDAD EN
MATERIA DE ANTILAVADO DE DINERO Y LUCHA CONTRA
EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Creación de una Unidad de Inteligencia Financiera efectiva

Cuaderno de ejercicios

Creación de una Unidad de Inteligencia Financiera efectiva

El **Módulo 4** examinará la unidad de inteligencia financiera (UIF) y su rol en el régimen nacional de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Este módulo abordará los siguientes temas:

- 1) Conceptos básicos de una UIF, reportes de operaciones sospechosas (ROS y otra información) y cómo cuadran en el régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo6
 - 1.1 ¿Dónde cuadra estratégicamente la UIF en el régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?7
 - 1.2 ¿Dónde cuadra legislativamente la UIF en el régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?10
 - 1.3 ¿Entonces, qué es una UIF?11
 - 1.4 ¿Por qué es un "centro nacional"?12
 - 1.5 Recolección de información – y más14
 - 1.6 ¿Cuáles son las funciones de la UIF?16
- 2) Creación de la funcionalidad de la UIF18
 - 2.1 Recepción19
 - 2.2 Análisis36

2.3	Divulgación	47
2.4	Otras funciones de la UIF	48
3)	Coordinación y cooperación en los niveles de políticas y operativos.....	55
3.1	Nacional	55
3.2	Internacional	58
3.3	Cooperación y acceso a inteligencia financiera.....	60
3.4	El Grupo Egmont	68
4)	Conocimientos, integridad y seguridad del personal de la UIF	70
4.1	¿Qué conocimientos necesita el personal de la UIF?.....	70
4.2	¿Dónde encontrará el personal inicial para su UIF?	70
4.3	¿Qué problemas trae aparejado el personal “mixto”?.....	71
4.4	Integridad	72
4.5	Seguridad	73
5)	¿Qué tipo de UIF necesita?	76
6)	Resumen.....	80

Introducción y objetivos

Al finalizar el módulo podrá:

- Analizar dónde la UIF se adapta a la estrategia de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de su país.
- Explicar qué es una UIF
- Describir las funciones de una UIF
- Discutir la importancia de la cooperación entre organismos y a nivel internacional
- Describir el Grupo Egmont
- Comprender cómo debería estar compuesto el personal de la UIF
- Describir qué modelo de UIF es más adecuado para su país
- Evaluar si la UIF de su país es lo suficientemente efectiva para cumplir con sus responsabilidades
- Observar los desafíos que enfrentan las UIF

Este módulo abarca temas de las siguientes Recomendaciones del GAFI:

Veremos principalmente la Recomendación 26. Aunque también analizaremos, en menor medida, los temas tratados en las siguientes Recomendaciones dado que afectan ya sea a la UIF o al reporte de operaciones sospechosas: Las Recomendaciones 13, 16, 19, 25, y 31. Las Recomendaciones del GAFI 40+9 también deberían ser consideradas relevantes en este módulo.

¿Cuánto sabe del tema?

PREGUNTA NRO. 1. Cada autoridad gubernamental relevante debería tener su propia UIF en su organización para luchar en forma independiente contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 2. Las instituciones financieras deberían desarrollar su propia forma de Reporte de Operaciones Sospechosas como parte de su gestión interna de control y riesgo.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 3. Las funciones principales de una UIF son el análisis, la difusión, y la investigación.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 4. ¿Son los ROS el único tipo de reporte que una UIF puede recibir?

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 5. Una UIF debería establecerse en el Banco Central como un centro nacional para la inteligencia financiera.

- a) Verdadero
- b) Falso

1. Conceptos básicos de una UIF, reportes de operaciones sospechosas (ROS y otra información) y cómo cuadran en el régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

¿Qué sistemas y controles son necesarios para un régimen eficaz de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo? Se puede encontrar una orientación en las 40 Recomendaciones del GAFI sobre el lavado de activos, en las 9 Recomendaciones Especiales del GAFI sobre el financiamiento del terrorismo, y en la Metodología de Evaluación del Cumplimiento de las 40 Recomendaciones sobre lavado de activos y las 9 Recomendaciones Especiales del GAFI (un programa conjunto del GAFI, el Banco Mundial, el FMI, y también de las diferentes Convenciones de las Naciones Unidas y las Resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas que versan sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo). Otro documento de referencia útil es “Unidades de Inteligencia Financiera: Una Perspectiva General” del Banco Mundial y el FMI. Haremos uso de estos documentos a lo largo de este módulo. La referencia y la familiaridad con los mismos es importante para comprender cómo construir una UIF efectiva. Lea el siguiente cuadro si usted no está familiarizado con la “Metodología para la Evaluación del Cumplimiento” del GAFI a modo de nota explicativa.

Antecedentes de la Metodología de Evaluación del Cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI

1. La Metodología 2004 para la Lucha contra el Lavado de Activos / Financiamiento del Terrorismo, incluyendo los criterios de evaluación, está diseñada para guiar la evaluación del cumplimiento de un país de los estándares internacionales de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, según lo indicado en las Cuarenta Recomendaciones del GAFI 2003 y las Ocho Recomendaciones Especiales sobre el Financiamiento del Terrorismo 2001 (referidas conjuntamente como las Recomendaciones del GAFI). Los criterios incluidos en esta Metodología no extienden ni modifican las Cuarenta Recomendaciones y las Ocho Recomendaciones que constituyen el estándar internacional. La Metodología es la herramienta clave para asistir a los evaluadores en la preparación de detallados reportes de evaluación / evaluación mutua sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Los ayudará a identificar los sistemas y mecanismos desarrollados por países con marcos legales, normativos y financieros diferentes, con el fin de implementar sistemas

sólidos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. La Metodología también resulta útil para los países que están revisando sus propios sistemas, inclusive en relación con proyectos de asistencia técnica.

2. Refleja los principios establecidos en las Recomendaciones del GAFI. También recibe información a través de la experiencia del GAFI y los grupos regionales estilo GAFI (GREG) de sus evaluaciones mutuas, del Fondo Monetario Internacional (el Fondo) y del Banco Mundial (el Banco) en el Programa de Evaluación del Sector Financiero y por el Fondo en el programa de evaluación de Centros Financieros Extraterritoriales. El GAFI, el Fondo y el Banco también han revisado las evaluaciones /evaluaciones mutuas llevadas a cabo en 2002 y 2003 utilizando la Metodología de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo publicada en octubre de 2002, y estas revisiones también han brindado orientación para el desarrollo de esta Metodología.

1.1 ¿Dónde cuadra estratégicamente la UIF en el régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

Rastrear a lavadores de activos, a financistas del terrorismo, y a sus fondos, exige una gama de conocimientos y habilidades que abarque no sólo leyes, normas, investigaciones, y análisis, sino también conocimientos bancarios, financieros, contables y de actividades económicas relacionadas. El conocimiento y las habilidades requeridas pueden no encontrarse en un sólo organismo en países que desarrollan los regímenes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Es probable, sin embargo, que algunas o todas las habilidades se puedan encontrar en diferentes organismos oficiales.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 6. Brinde ejemplos de los organismos oficiales en su país que reúnen alguna o todas las habilidades mencionadas anteriormente.

Las investigaciones financieras, las cuales son críticas en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, requieren el acceso a información financiera. El acceso a dicha información generalmente se presenta en una de las dos siguientes formas:

- En respuesta a investigaciones judiciales o de aplicación de la ley, en las cuales se desea obtener material específico, como por ejemplo información financiera, de los individuos o personas jurídicas. (Estos temas se tratan en el módulo 7)
- A través de sistemas y controles aplicados a las instituciones financieras de un país y actividades y profesiones no financieras designadas (APNFD). Aquellos sistemas requieren reportes de operaciones sospechosas (ROS) y otros reportes, según estipule la ley, que sean generados y presentados frente a un organismo oficial (usualmente la UIF) para su análisis y una posterior acción. Para facilidad de referencia, este módulo se refiere a dichos organismos como “entidades de reporte”



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 7. Brinde algunos ejemplos de tipos de entidades de reporte:

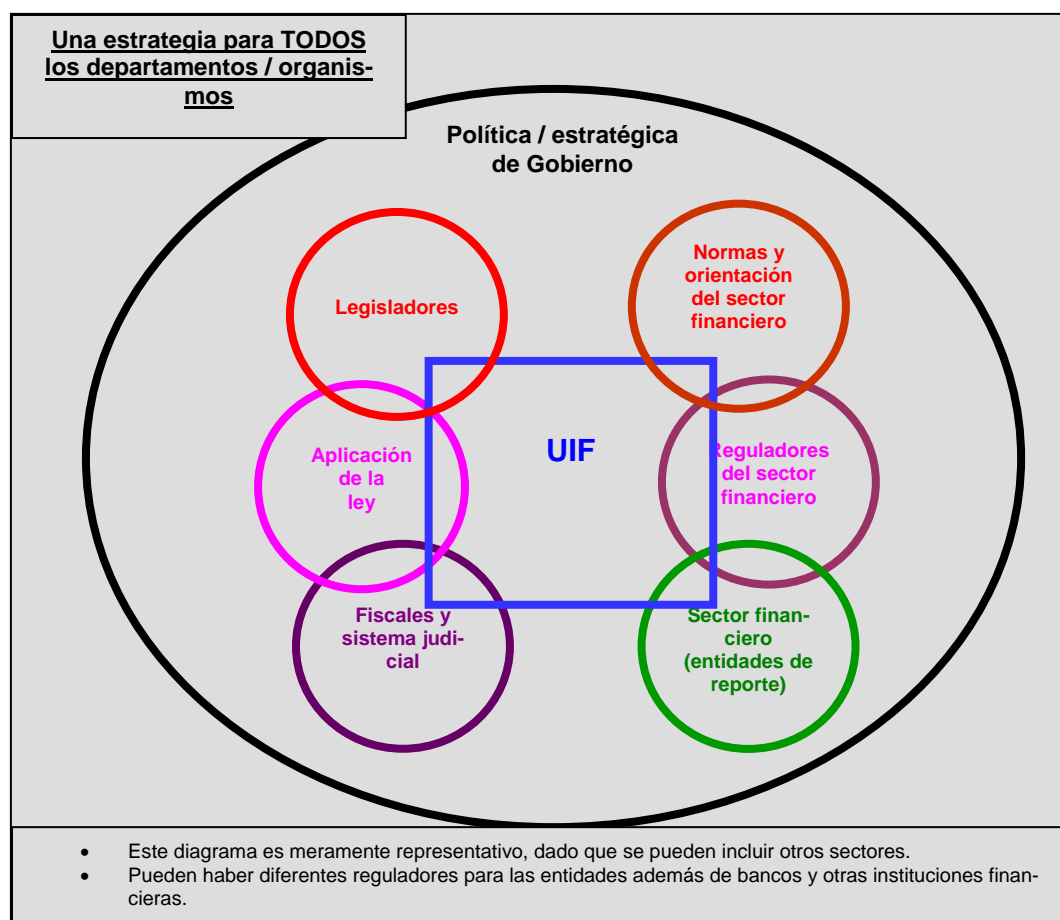
a) Instituciones Financieras (IF)

b) Actividades y Profesiones No Financieras designadas

Para ser efectivo, debe describirse un régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en un plan estratégico que sea resultado de la cooperación interdepartamental. No puede ser el resultado del trabajo de un único ministerio u organismo.

PREGUNTA NRO. 8. ¿Qué ministerios / organismos estarían típicamente involucrados en dicho grupo?

Hasta ahora hemos mencionado la necesidad de conocimiento y habilidad en derecho, normativa, finanzas, entre otras. Hemos mencionado las autoridades garantes del cumplimiento de la ley, instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras designadas. Pero no hemos analizado la UIF. ¿Por qué? Porque es importante darse cuenta que la UIF no se mantiene por sí sola, ¡debe ser vista como una parte integral de un plan estratégico de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo!

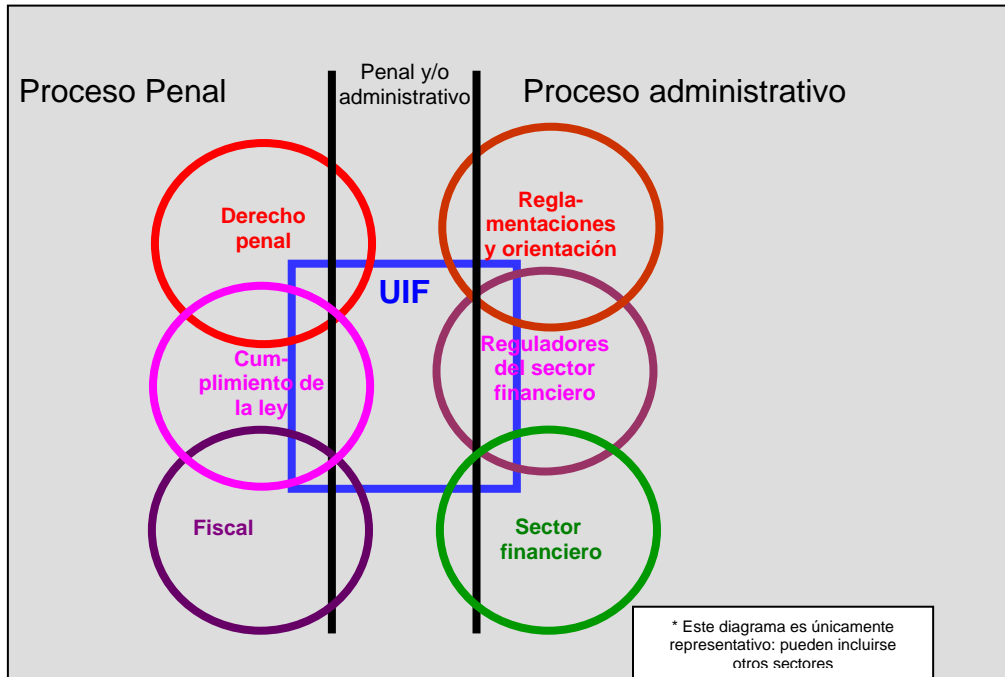


1.2 ¿Dónde cuadra legislativamente la UIF en el régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

La UIF es a menudo el vínculo entre las autoridades de aplicación de la ley penal de una nación y sus organismos reglamentarios administrativos. La UIF puede o no poseer funciones penales o administrativas designadas. Una estrecha integración de los componentes penales y administrativos tiende a tornar más eficientes los regímenes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Si bien no se encuentra explícito en las 40 + 9 Recomendaciones del GAFI (ni en la definición del Grupo Egmont sobre la UIF), comúnmente se inter-

preta que la UIF debería apoyarse en una base legislativa firme, provista ya sea de leyes independientes o por otras leyes tales como la ley contra el lavado de activos. La siguiente sección delimita asuntos que deberían ser tomados en cuenta por los encargados de formular las leyes.



1.3 Entonces, ¿Qué es una UIF?

Encontramos parte de la respuesta en la Recomendación 26 del GAFI, que dice:

“Los países deberían crear una UIF que se desempeñe como organismo central nacional para la recepción (y, si estuviera permitido, la solicitud), el análisis y la divulgación de ROS y otra información relacionada con un posible lavado de activos y financiamiento del terrorismo. La UIF debería tener acceso, directa o indirectamente, y oportunamente, a la información financiera, administrativa y proveniente de las autoridades garantes del cumplimiento de la ley, necesaria para el cumplimiento apropiado de sus funciones, incluyendo el análisis de los ROS”

El Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera brinda una definición similar en su “Declaración de Intención”. El Grupo Egmont se discutirá más adelante en este módulo.

1.4 ¿Por qué es un “centro nacional”?

La respuesta a esta cuestión es en realidad un asunto de gestión prudente del régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Desde fines de la década de 1980, la lucha contra el lavado de activos ha crecido de un simple reporte de fondos relacionados con drogas, a un sistema que actualmente cubre una gama más amplia de delitos –incluyendo el financiamiento del terrorismo. También ha crecido la gama de instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras que son necesarias para mantener sistemas y controles de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 9. Nombre algunos delitos que deberían estar incluidos en los delitos subyacentes en materia de lavado de activos.

Para mayores detalles sobre delitos subyacentes consulte el **Apéndice B**

Hemos visto que la UIF comparte funciones y procesos – penales y administrativos – con otros organismos. Sin embargo, existen ciertas funciones que le corresponden únicamente a la UIF. Veamos algunos otros simples ejemplos sobre por qué la UIF debería ser un centro nacional.

- Considere un individuo que opera con un banco localizado cerca de su residencia pero que pertenece a otro distrito administrativo. Imagínese que la oficina central del banco está ubicada en un tercer distrito. Frente a la ausencia de un centro nacional, ¿en qué distrito se realizaría un reporte?
- No todas las instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras designadas poseen sus propias oficinas (u oficinas centrales) en las mismas ciudades / distritos. ¿Debería cada oficina reportarse a una sucursal diferente de la UIF? Si los reportes llegan a diferentes centros aún si se trata de los mismos individuos, ¿cómo van a ser relacionados?
- ¿Las diferentes áreas comerciales de las instituciones financieras y APNFD deberían reportar a centros diferentes? Por ejemplo, si una institución financiera realiza diversos tipos de operaciones financieras, ¿la división bancaria debería reportar a una oficina y el corredor a otra?
- Los delincuentes generalmente no están involucrados en formas individuales de delincuencia. Un traficante de estupefacientes también puede estar involucrado en fraudes. En dicho caso, ¿el reporte debería realizarse para una brigada antiestupefacientes o a una antifraude? Y si el fraude consiste en financiar el terrorismo, ¿a quién le llega el reporte?

Los ejemplos anteriores son a modo ilustrativo sobre los problemas prácticos que pueden ocurrir frente a la ausencia de una UIF central nacional. A medida que avancemos en el módulo, usted se encontrará con otros ejemplos de la importancia del alcance nacional de la UIF. Con el fin de alcanzar efectividad en el régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, es importante que la redacción de reportes exigidos legalmente sea lo más sencilla y eficiente posible. Las instituciones financieras y las actividades y profesiones no financieras designadas deben identificar los ROS, no deberían tener que preocuparse sobre a dónde enviar los ROS. La mejor solución es designar un único centro nacional que reciba los reportes: **la UIF**

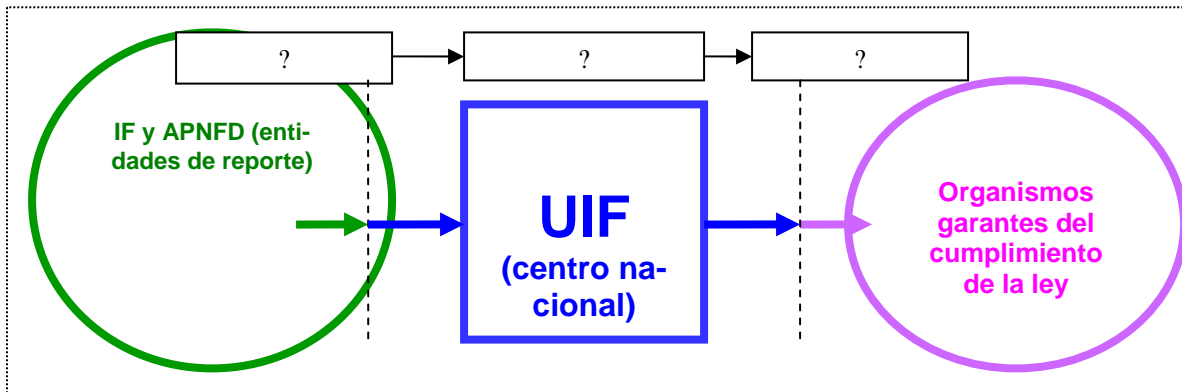
1.5 Recolección de información — y más

Para cumplir con los requisitos internacionales (y para la dirección eficiente de los procesos de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo) la UIF debe ser un centro nacional para la recolección de ROS e información relacionada. ¡Pero funcionar como un centro nacional de recolección de ROS no es su única función!



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 10. Partiendo de la definición delineada en la Recomendación 26 (sección 1.3 anterior), escriba las tres funciones centrales de una UIF en el esquema a continuación.



PREGUNTA NRO. 11. Sin consultar el módulo nuevamente, nombre cuatro organismos con los cuales la UIF más probablemente interactúa.

1.6 ¿Cuáles son las funciones de la UIF?

Para responder esta pregunta, debemos buscar más allá de la Recomendación 26. Dado que la UIF debe interactuar en muchos sectores del régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, debemos consultar otras recomendaciones para determinar el alcance total de sus responsabilidades.

La Metodología del GAFI para Evaluar el Cumplimiento de las 40 + 9 Recomendaciones se divide en 206 “criterios fundamentales” y 34 “elementos adicionales” que provienen de las 40 Recomendaciones y 9 Recomendaciones Especiales. Los criterios fundamentales y elementos adicionales contienen 37 referencias explícitas de la UIF y los ROS. Y algunos criterios y elementos que no contienen una referencia explícita, no obstante están relacionados con los procesos de la UIF o ROS.

Es importante recordar que la Recomendación 26 no es la única fuente de orientación respecto a las funciones de la UIF o al alcance de sus operaciones.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 12. ¿Quién debería utilizar el documento de la Metodología para la Evaluación del Cumplimiento del GAFI al revisar la efectividad del régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

Anteriormente, consideramos a la UIF como, primeramente, un centro nacional para los ROS y otra información. Nombramos tres funciones asociadas con el proceso de ROS que son reconocidas como funciones principales de la UIF: recepción, análisis, y divulgación. También mencionamos que estas tres funciones no conformaban la totalidad de la participación de una UIF en el régimen contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de un país. ¿Qué más se espera que haga la UIF?

- Brindar **retroalimentación** a las instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras designadas sobre los casos reportados.
- Producir **casos analizados** de los ROS y otro material.
- Emitir **directrices** sobre los requisitos de reporte (UIF u otro organismo apropiado)
- Publicar **reportes periódicos**
- Publicar **estadísticas**
- Contribuir con y publicar **tipologías y tendencias** de lavado de activos y financiamiento del terrorismo
- **Coordinar y cooperar**, en los niveles político y operativo, entre:
 - ⇒ Responsables de formular políticas
 - ⇒ Autoridades garantes del cumplimiento de la ley
 - ⇒ Supervisores
 - ⇒ Otras autoridades competentes
- Dedicarse a la **cooperación internacional**
- Proporcionar **capacitación**. Si bien no está explícitamente mencionado en la documentación del GAFI o de Egmont, a menudo recae en la UIF la tarea de capacitar al personal de instituciones financieras, de APNFD, y organismos garantes del cumplimiento de la ley, (así como a sus propios empleados).

2. Creación de la funcionalidad de una UIF

En las secciones anteriores, hemos observado brevemente cómo los procesos de las UIF y los ROS cuadran en el régimen de lucha contra el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

En lo que queda de este módulo usted adoptará el rol de un líder de proyecto nombrado por el Comité Nacional de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo con el fin de dar recomendaciones respecto al establecimiento de la UIF y sus operaciones cotidianas. Sus dos objetivos son servir a su país y cumplir con los estándares reconocidos internacionalmente.

El Comité Nacional de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo cuenta con sus recomendaciones sobre cómo estructurar la nueva UIF de su país. Comience por analizar la UIF y cómo actuará como centro nacional de recepción de ROS y otros reportes, y de análisis y divulgación de la información que surge de los mismos.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 13. ¿Considera usted que cada función – recepción, análisis, divulgación – puede ser “construida” en forma aislada de las demás? Indique la opción correcta, pero dé una breve explicación del por qué de su respuesta en el espacio a continuación.

- a) Sí
- b) No

2.1 Recepción

2.1.1 ¿De parte de quién, sobre qué y en qué forma?

Para abordar esta pregunta, primero es necesario desglosar el título en partes componentes. Hagámoslo formulando algunas preguntas.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 14. ¿A qué individuos y organismos (entidades de reporte) se le debería exigir la presentación de ROS?

PREGUNTA NRO. 15. ¿Son los ROS la única forma de reporte que una UIF puede recibir? Luego de indicar su respuesta, explíquela brevemente en el espacio a continuación.

- a) Sí
- b) No

Ahora analicemos los temas.

El ROS — ¿qué define su nombre?

Considerando la variedad de instituciones de las cuales recibirá reportes y la diversidad de la naturaleza de sus productos comerciales, debe considerar si un ROS es el mejor término para definir el proceso de reporte. ¿Debe ocurrir una operación antes de que se pueda realizar el reporte? ¿No está usted buscando actividades sospechosas, sea que ocurra o no una operación? Verá que el término “reporte de actividad sospechosa” (RAS), ahora de uso común, refleja la naturaleza más amplia del reporte. La terminología puede ser un tema importante, dado que existe una tendencia por parte de algunas instituciones a realizar interpretaciones literales.

El contenido de los reportes ROS

Dado que el formulario de ROS será un pilar del proceso de reporte, considere cuidadosamente el diseño y el contenido del formulario. Los datos capturados en los mismos crearán parámetros para el diseño de la base de datos de la UIF. Recuerde que no se puede analizar lo que no se ha capturado. Si su análisis es débil, tendrá un efecto adverso sobre sus cálculos en cuanto a la divulgación y a la calidad de lo que decida divulgar. El diseño y contenido del formulario de ROS debería tratarse junto con otros participantes del proceso de la UIF.



Ejercicio

Comencemos creando el formato de un reporte de operaciones sospechosas (ROS). Por favor, utilice el siguiente “Formulario Genérico de Reporte”. Enuncie los campos que considera son importantes para incluir en el formulario.

DETALLES DEL ORGANISMO DE DIVULGACIÓN

Esta categoría en la primera página debería brindar información relacionada con la entidad de reporte. Escriba los elementos (categoría de información) que usted considere necesarios en la categoría proporcionada en el siguiente formulario. Si se necesitara mayor información, agregue una columna.

PERSONA SUJETO DE DIVULGACIÓN

Esta categoría en la primera página debería brindar información relacionada con una persona sujeto de divulgación. Escriba los elementos (categorías de información) que usted considera necesarios para la identificación de la persona en la categoría proporcionada en el siguiente formulario. Si se necesitara mayor información, agregue una columna.

EMPRESA SUJETO DE DIVULGACIÓN

Si una persona jurídica¹ es sujeto de divulgación, las entidades de reporte pueden utilizar esta categoría, en lugar de la categoría “Persona Sujeto de Divulgación” de la primera página. Escriba los elementos (categoría de información) que usted considera necesarios para identificar a la persona jurídica

¹ “Personas jurídicas” se refiere a las sociedades por acciones, fundaciones, institutos <anstalt>, sociedades de personas o asociaciones, o cualquier otro organismo similar capaz de establecer una relación permanente como cliente con una institución financiera o capaz de tener propiedades de otro modo. Fuente: Glosario de las 40 Recomendaciones del GAFI.

en la categoría proporcionada en el siguiente formulario. Si se necesitara mayor información, agregue una columna.

PERSPECTIVA GENERAL DEL RESUMEN FINANCIERO

Esta categoría en la segunda página está diseñada especialmente a medida para el uso de las instituciones financieras y el tipo de reporte. Escriba los elementos (categoría de información) que usted considere necesarios en la categoría proporcionada en el siguiente formulario. Si se necesitara mayor información, agregue una columna.

RESUMEN DE DETALLES FINANCIEROS

Esta categoría en la segunda página debería brindar información relacionada a las operaciones financieras. Escriba los elementos (categoría de información) que usted considere necesarios en la categoría proporcionada en el siguiente formulario. Si se necesitara mayor información, agregue una columna.

PERSONA INVOLUCRADA

Esta categoría en la tercera página es una repetición de la sección “Persona sujeto de divulgación”. Hay casos en los que la información de una persona involucrada con una persona o empresa sujeto de divulgación sería de utilidad para el análisis del caso, entonces se utiliza este formulario.

EMPRESA INVOLUCRADA

Esta categoría en la tercera página es, asimismo, una repetición de la sección “Empresa sujeto de divulgación”. Hay casos en los que la información sobre

una empresa involucrada con una persona o empresa sujeto de divulgación sería de utilidad para el análisis del caso, entonces se utiliza este formulario

MOTIVO DE SOSPECHA

Esta categoría ubicada en la cuarta página, tiene por finalidad dar la razón por la cual se generaron sospechas. Cuando usted se encuentra a cargo del análisis de los reportes anteriores, puede querer comprender el significado de por qué este comportamiento era sospechoso desde el punto de vista de quien realizó el reporte. No existe un modo específico o particular para completar esta página.

Formulario Genérico de Reporte

Formulario de Reporte: Página 1

UIF	FORMULARIO DE REPORTE
Detalles sobre el Organismo de Divulgación:	
Nombre del organismo:	
	:
	:
	:
	:
	:
*Si este es el primer reporte que ha realizado, complete un formulario aparte para registrar su oficial designado garante del cumplimiento / contra el lavado de activos	

Persona sujeto de divulgación:

[illegible]

O Empresa sujeto de divulgación:

[illegible]

Otra información no incluida anteriormente	
--	--

Formulario Genérico de Reporte

Formulario de Reporte: Página 2

Perspectiva general del reporte financiera:

Nombre de la Institución:			
:			
:		:	
:		:	
:			
:		:	

Detalles del resumen financiero

*	Fecha:		:	
	Valor:		:	
:		:		
:				
:		:		

*	Fecha:		:	
	Valor:		:	
:		:		
:				
:		:		

*	Fecha:		:	
	Valor:		:	
:		:		
:				
:		:		

*	Fecha:		:	
	Valor:		:	
:		:		
:				
:		:		

*	Fecha:		:	
	Valor:		:	
:		:		
:				
:		:		

*	Fecha:		:	
	Valor:		:	
:		:		
:				
:		:		

Utilice hojas adicionales si hubiera más detalles por incluir.

Formulario Genérico de Reporte

Formulario de Reporte: Página 3

Persona involucrada (con el Sujeto de divulgación):

Apellido:		:	
.		:	
.		:	
.		:	
.		:	
.		:	
.		:	
.		:	
.		:	
.		:	
.		:	
.		:	

O

Empresa involucrada (con el Sujeto de divulgación):

Nombre de la Empresa:	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	
.	

Otra información no incluida anteriormente	
--	--

Utilice copias de esta hoja de existir otras personas o empresas involucradas

Formulario Genérico de Reporte

Formulario de Reporte: Página 4

Motivo de sospecha

Utilice hojas adicionales si hubiera más detalles por incluir.



Analice

En la siguiente planilla se han identificado algunos de los campos importantes. Veamos algunos temas relacionados con la importancia de los campos en un formulario de reporte.

1

Generic Reporting Form

FIU	GENERIC REPORTING FORM
Details of Disclosing Organisation:	
Name of Organisation:	
Branch or Outlet:	
Business area of Branch Outlet:	
Your Disclosure Ref:	
Date disclosure sent to FIU:	
Has the subject been disclosed on before, if so give previous FIU Ref:	
*If this is the first report you have made complete a separate form to registering your appointed compliance / money laundering officer.	
Person subject of disclosure:	
Family name:	Title:
Given Names(s):	Gender:
Date of Birth:	
ID Document details:	
Address No. & Street:	
City or Town:	
Region:	
Post or Zip Code:	
Country:	
Employer:	
Occupation:	
OR Company subject of disclosure:	
Company Name:	
Company No.:	
Tax Number:	
Type of Business:	
Country of Reg:	
1. Registered Office	
Address No. & Street:	
City or Town:	
Region:	
Post or Zip Code:	
Country:	
2. Trading Address	
No. & Street:	
City or Town:	
Region:	
Post or Zip Code:	
Country:	
4	
Other Information not in fields above:	

Algunos de los temas que deben ser considerados en esta página son:

- 1) Detalles de la organización de divulgación:

- Cierta información sobre la persona que realiza el reporte puede no ser necesaria y puede infundir confianza en el sector financiero dado que sabrán que no existe ningún riesgo personal al realizar el reporte. Sin embargo, si la institución estuviera realizando el reporte por primera vez, probablemente será necesario que se registre con la UIF.
- La actividad comercial (tal como servicios bancarios para consumidores, servicios bancarios privados, etc.) puede ser importante para identificar el tipo de análisis y tipologías, indicando las áreas que poseen importantes riesgos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.
- La fecha de divulgación a la UIF puede compararse con la fecha de ejecución de la operación, la fecha en que el reporte llega a la UIF, para determinar la eficiencia del cumplimiento en la institución financiera, otros motivos del retardo/ discrepancia.
- La fecha de divulgación puede ser utilizada por la UIF para supervisar su progreso con respecto del reporte.
- No es importante si la información subyacente era falsa, siempre que la institución financiera hubiera realizado su procedimiento de debida diligencia respecto del cliente. El hecho de que la información sea falsa puede indicar iniciativa de acción.

2) Persona sujeto de divulgación:

- Información simple tal como el nombre, título (lo que indicará el género, el cual puede no ser evidente en un nombre extranjero), fecha de nacimiento, puede facilitar que la fecha no sea ambigua y ser de mucha utilidad en el análisis de los reportes.
- El nombre de los empleadores puede tener una importancia crucial dado que ciertos campos de empleo pueden poseer un mayor riesgo de actividades de lavado de activos / financiamiento del terrorismo que otros.

3) Empresa sujeto de divulgación:

- Nuevamente sostenemos que algunos tipos de negocios pueden poseer un mayor riesgo de actividades de lavado de activos y financiamiento del terrorismo que otros.

4) Otra información:

- Un campo que alienta a las instituciones financieras a brindar información adicional que puede no haber estado comprendida en otros campos.

5

Generic Reporting Form

Financial Summary Overview:

Institution Name:		
Outlet / Branch:		
Date Opened:		Date if Closed:
Customers Turnover:		Turnover time period:
Customer A/C or Ref No:		
Balance held:		Date of Balance:

6

Financial Summary Details:

*	Date:		Credit or Debit:	
	Value:		Currency:	
	Cash: Yes or No:		If No, type of financial instrument:	
	Counterparty Name:			
	Counterparty Institution:		If bank, bank code:	
*	Date:		Credit or Debit:	
	Value:		Currency:	
	Cash: Yes or No:		If No, type of financial instrument:	
	Counterparty Name:			
	Counterparty Institution:		If bank, bank code:	
*	Date:		Credit or Debit:	
	Value:		Currency:	
	Cash: Yes or No:		If No, type of financial instrument:	
	Counterparty Name:			
	Counterparty Institution:		If bank, bank code:	
*	Date:		Credit or Debit:	
	Value:		Currency:	
	Cash: Yes or No:		If No, type of financial instrument:	
	Counterparty Name:			
	Counterparty Institution:		If bank, bank code:	
*	Date:		Credit or Debit:	
	Value:		Currency:	
	Cash: Yes or No:		If no, type of financial instrument:	
	Counterparty Name:			
	Counterparty Institution:		If bank, bank code:	

7

USE ADDITIONAL SHEETS IF THERE FURTHER DETAILS TO BE SHOWN.

And complete the following: Financial Summary SHEET No: of .

(Example: Sheet 2 of 2. This would include the first sheet plus one extra)

5) Perspectiva general del resumen financiero:

- Es una visualización de la cuenta (fecha de apertura de cuenta, fecha de cierre de cuenta, de ser relevante) que puede indicar la prioridad de la investigación.
- La visualización del movimiento de la cuenta puede indicar la importancia misma del reporte.

6) Detalles del resumen financiero:

- Como se indica anteriormente, la fecha de operaciones en relación a la fecha del reporte y en relación a la fecha de recepción del reporte por parte de la UIF puede brindar valiosos aportes a la misma.
- La información proveniente de las homólogas puede ayudar a la UIF a realizar un análisis comparativo con homólogas similares.
- Una vez más, se debería solicitar a las Instituciones Financieras (IF) que proporcionen más reportes.

7) Páginas adicionales:

- Como se ha indicado anteriormente, no se debería omitir información. De existir más datos, utilice otras páginas con la numeración apropiada.

Generic Reporting Form

8

ASSOCIATED Person (with subject of disclosure):

Family name:				Title:	
Given Name(s):				Gender:	
Date of Birth:					
ID Document details:					
Address No. & Street:					
City or Town:					
Region:					
Post or Zip Code:					
Country:					
Employer:					
Occupation:					

OR

ASSOCIATED Company (with subject of disclosure):

Company Name:					
Company No.:					
Tax Number:					
Type of Business:					
Country of Reg.:					
1. Registered Office					
Address No. & Street:					
City or Town:					
Region:					
Post or Zip Code:					
Country:					
2. Trading Address					
No. & Street:					
City or Town:					
Region:					
Post or Zip Code:					
Country:					

Other Information not in fields above:					
---	--	--	--	--	--

9

USE ADDITIONAL COPIES OF THIS SHEETS IF THERE OTHER ASSOCIATED PEOPLE OR COMPANIES

Complete the following if addition associated person or company sheets are used:

ASSOCIATE SHEET No: **of** .

(Example: Sheet 2 of 2. This would include this sheet plus one extra)

8) Información sobre personas involucradas:

- Es importante conocer a las partes involucradas, es decir, conocer el nombre de los Directores / signatarios, etc., para permitirles a las UIF descubrir si las partes involucradas han estado vinculadas en otras operaciones.

9) Motivos de sospecha:

- La sección narrativa permitirá a las instituciones que emiten reportes explicar por qué creyeron que era un comportamiento sospechoso. También ayuda a la UIF a comprender el detalle de la operación que se presentó en las páginas anteriores. Usted ha visto este formulario en el ejercicio como el último “Formulario Genérico de Reporte”.

Conclusiones

El ROS es un formulario importante que brinda información sobre lo que se ha solicitado. El diseño de este formulario está relacionado con su análisis y el diseño de su base de datos. Es importante que se mantenga una comunicación con los participantes clave y se les indique que la información que usted está tratando de captar es válida para usted y para las demás partes.

Algunos ejemplo de los formularios utilizados en otros países.

- Líbano: <http://www.sic.gov.lb/downloads/STRe.doc>
- Sudáfrica: http://www.fic.gov.za/str_capture.asp
- Reino Unido: <http://www.ncis.gov.uk/disclosure.asp>

Contenido de otro tipo de informes

Usted puede decidir reunir otros reportes, además del ROS. Considere cómo se reunirán y analizarán estos reportes. Podrá considerar adaptar el ROS para lograr este objetivo. Consulte el **Apéndice C** para obtener un panorama sobre este tema. El formulario puede adaptarse, cambiando los títulos de los campos, para permitir reportar diferentes instituciones financieras y APNFD. Cuanto más estandarizados los datos subyacentes, más rápidos y fáciles serán la entrada, la manipulación y el análisis de los datos. Un cambio en el nombre del campo no afecta el procesamiento de datos subyacente. Por ejemplo,

“Crédito” para un banco se convierte en “Bajada” en un casino y “Depósito” en la compra de una propiedad.

¿En qué forma se realiza la recepción?

Una vez que haya decidido qué tipo de reporte recibirá su UIF y los datos que reunirá el mismo, debe considerar cómo recibirá el reporte.



Verificación de conocimiento

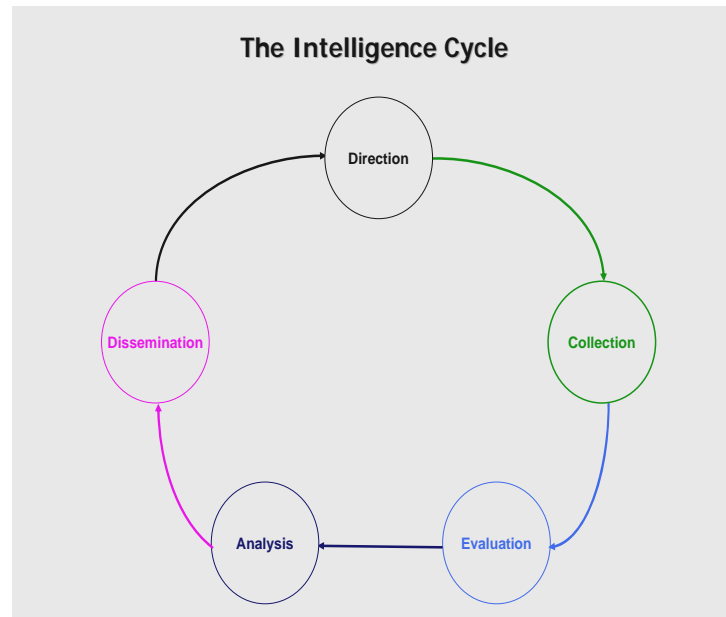
PREGUNTA NRO. 16. Indique las diferentes formas en que podría recibir físicamente ROS y otra información en la UIF. Considere las ventajas y desventajas de cada método de recepción.

Orientación

La Recomendación 26 del GAFI estipula que la UIF u otra autoridad competente debe brindar a las instituciones financieras, y a otras partes que emiten reportes, orientación acerca de la forma en que se deben realizar los mismos, incluyendo especificaciones sobre formularios de reporte y los procedimientos a seguir cuando se realizan éstos.

2.2 Análisis

El análisis es una parte del proceso llamado “ciclo de inteligencia”, el cual comprende, además, el proceso completo del ROS.



Las etapas en el ciclo de inteligencia son:

Dirección: El régimen de reporte de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo brinda instrucciones al especificar los requisitos de reporte (ROS, reportes de divisas, etc.).

Recopilación: Los métodos de recopilación pueden variar para los diferentes tipos de instituciones y de reportes.

Evaluación: los distintos tipos de información tienen diferente prioridad. La precisa designación de prioridad nos ayuda a sacarle el mayor provecho a la información.

Análisis: El análisis se realiza para producir los resultados de la divulgación. El producto de análisis puede ser un reporte interno o un reporte con el fin de garantizar el cumplimiento de la ley.

Divulgación: Cuando un cliente (un organismo de cumplimiento de la ley, por ejemplo) está satisfecho, el ciclo de inteligencia culmina. O puede recomenzar – para recaudar datos faltantes.

El ciclo de inteligencia a menudo se emplea sin que se lo reconozca como un proceso formal. Para un tratamiento exitoso de ROS y otros reportes, sin embargo, el proceso debe ser formalizado a través de la adopción de procedimientos operativos estándar.

Es de ayuda recordar a qué nos referimos por análisis. Una definición ampliamente reconocida es “la recolección de información de diversas fuentes para mostrar un patrón y un significado”. Una parte clave del éxito de la función analítica de las UIF, por lo tanto, debe ser identificar, acceder y utilizar diversas fuentes.

El análisis posee dos modos: táctico y estratégico.

2.2.1 Análisis táctico

El análisis táctico generalmente se relaciona con la recolección de datos –en este caso de los ROS y otros reportes – y la comparación de esos datos con otros con los que la UIF ya contaba y otra información e inteligencia disponible de fuentes del sector público o privado. Esta forma de análisis suele ser específica para el caso (es decir, pertinente a un sujeto o grupo en particular) y busca probar o descartar su asociación con ciertos comportamientos ilícitos – lavado de activos, financiamiento del terrorismo, o un delito subyacente. Los analistas forman hipótesis e inferencias basadas en la evaluación y análisis de los datos para asistir a la UIF o al organismo garante del cumplimiento de la ley a identificar los patrones de actividad, nuevos objetivos, relaciones entre el sospechoso y sus cómplices, pistas de investigación, perfiles delictivos, entre otros.

2.2.2 Análisis estratégico

El análisis estratégico es el proceso de desarrollo de conocimiento (“inteligencia estratégica”) a ser utilizado para moldear el trabajo futuro de la UIF. La característica principal de la inteligencia estratégica es que no se relaciona con los casos particulares, sino con nuevos planteos y tendencias. El alcance de cualquier análisis estratégico puede ser estrecho o amplio, según se requiera; puede consistir en la identificación de un patrón delictivo en desarrollo en un grupo particular o brindar una mayor comprensión de los patrones de criminalidad emergentes a nivel nacional para apoyar el desarrollo de un plan estratégico para la UIF.

La inteligencia estratégica es aquella que se desarrolla luego de que se ha reunido y analizado toda la información disponible. Requiere de una mayor amplitud de datos que el análisis operativo, así como de analistas experimentados. Los datos provienen de informes suministrados por entidades de reporte, la propia información de inteligencia operativa y táctica de la UIF, fuentes públicas, organismos garantes del cumplimiento de la ley, y otros organismos gubernamentales. A partir de los datos, los analistas pueden concluir que, por ejemplo, un patrón o volumen de operaciones inusuales está surgiendo en un sector o región particular de reporte. Dichos hallazgos pueden formar la base para otras medidas a cargo de la UIF o de organismos garantes del cumplimiento de la ley. En un nivel más amplio, la inteligencia estratégica puede sugerir la necesidad de imponer reportes y otras obligaciones a nuevas entidades. Según las circunstancias, la inteligencia estratégica puede compartirse con otros organismos garantes del cumplimiento de la ley, así como con los organismos gubernamentales encargados del desarrollo o la coordinación de políticas contra el lavado de activos.

En las siguientes secciones usted se encontrará con diversas formas de análisis estratégico y táctico.

2.2.3 Análisis los ROS y otra información



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 17. Dando por sentado que los nuevos reportes se compararán con reportes existentes en manos de la UIF, indique otros organismos gubernamentales o del sector público cuya información sería de utilidad para los fines del análisis.

Cuando datos provenientes de fuentes públicas o gubernamentales están disponibles en un formato utilizable por la UIF, debería llevarse a cabo un análisis comparativo con la información del ROS para mejorar estos reportes. No obstante, el análisis comparativo no es la única forma de análisis.

Se deberían buscar otras formas de información e inteligencia para ayudar a estructurar el proceso analítico. Si bien las computadoras aceleran el proceso de manera considerable, no debería depender de ellas como la única herramienta de análisis. Invierta también en la capacidad de análisis de sus empleados.

Utilizando la experiencia ganada en casos anteriores, los empleados de la UIF pueden realizar la comparación inicial o subsiguiente de los reportes con las tipologías nacionales o internacionales conocidas. (Más adelante examinaremos el reclutamiento de empleados y las capacidades). De igual importancia son los informes realizados por los organismos garantes del cumplimiento de la ley y los servicios de seguridad / inteligencia sobre su experiencia y prioridades actuales. Estos procesos adicionales pueden ser de ayuda en la identifi-

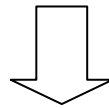
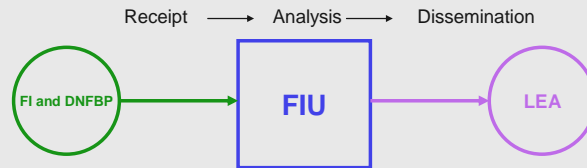
cación de los reportes para su divulgación en una etapa temprana. Aún si la identidad de los sujetos reportados en los ROS no es conocida por los organismos garantes del cumplimiento de la ley, sus patrones de comportamiento pueden asemejar métodos de operaciones que se sabe son utilizados por grupos delictivos o terroristas.

En la conclusión del proceso inicial de investigación, todos los datos disponibles deberían ser reevaluados y se debería tomar una decisión respecto de si el reporte, en su forma mejorada, necesita continuar siendo investigado o si es apropiado para su divulgación. La reevaluación puede incluir mayor investigación dentro de la UIF o la adquisición de mayor información de entidades de reporte o de otros organismos.

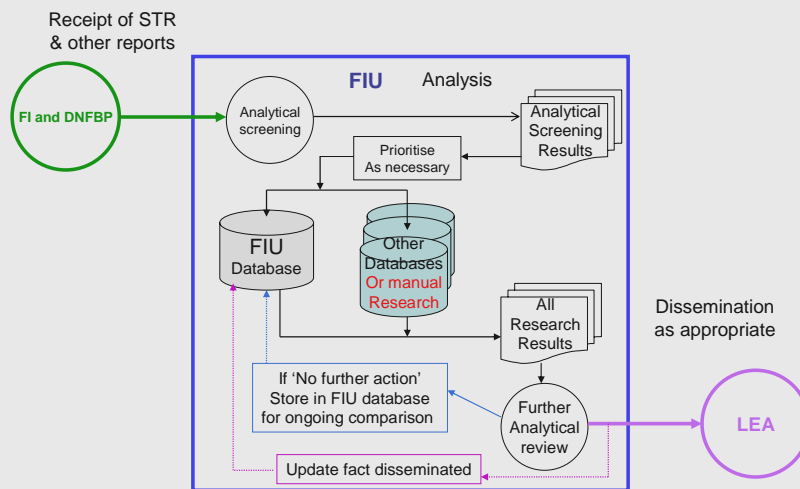
A continuación se presenta una discusión sobre “El Proceso Analítico de la UIF”.

Simple STR (and other info) process / analysis

Lets build from our simple model...



Analytical Screening/Database Analysis



Explicación de las ilustraciones:

La primera figura es el proceso simple de una UIF que ya hemos estudiado. El siguiente diagrama explica el proceso analítico de la UIF en cierto detalle.

SELECCIÓN ANALÍTICA

Esta es la primera etapa de intervención, la cual puede ser muy importante antes de que la base de datos tome el mando de la información. Se puede considerar la intervención manual en esta etapa. Pero para emprender esta tarea con éxito, la UIF debe estar familiarizada con cuáles son los proyectos prioritarios para su cliente, siendo el cliente, en este caso, los organismos garantes del cumplimiento de la ley. El cliente también puede ser la policía o la misma UIF o, puede serlo el departamento de seguridad especializado en terrorismo o de aduana.

Por ejemplo, imagínese que está investigando cierto grupo étnico, que transmite efectivo de cierta manera. Ahora bien, puede no tratarse de un nombre en particular o una ubicación geográfica o domicilio en particular. La base de datos misma no podrá realizar un análisis comparativo y extraer esa información por usted a menos que usted cuente con una base de datos muy compleja. Por lo tanto, una de las maneras de actuar frente a esta situación es asegurarse que sus empleados estén adecuadamente informados en cuanto a qué tiene mayor prioridad, para permitirle realizar una selección analítica.

ANÁLISIS DE LA BASE DE DATOS

La UIF puede llevar a cabo un análisis comparativo de lo que incluye la base de datos de ROS y compararla con fuentes externas de información. Nuevamente, el resultado de esto debe ser priorizado – determinar qué es una prioridad y para quién la constituye.

Priorizar información se torna más importante a medida que el sistema se desarrolla y crece, la UIF recibe cada vez más reportes y la base de datos se

maximiza. Es importante que la UIF incluya en su base de datos la información que resulta más valiosa.

2.2.4 Apoyo de la UIF para las operaciones de cumplimiento de la ley

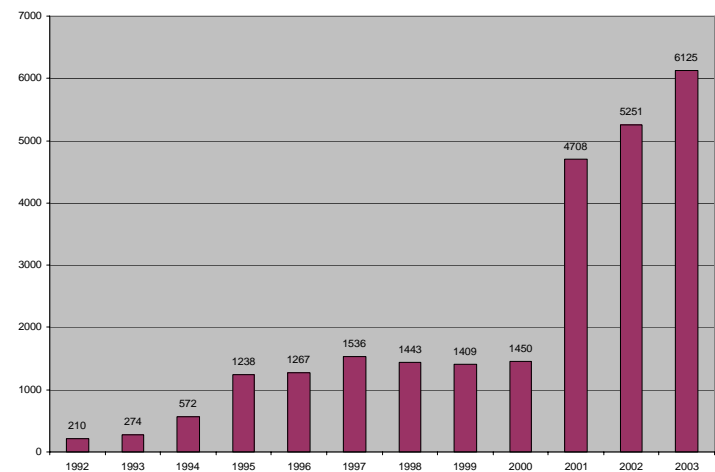
Los mismos procesos analíticos pueden ser utilizados por la UIF para apoyar las operaciones de cumplimiento de la ley. Cuando los organismos garantes del cumplimiento de la ley investigan delitos subyacentes o lavado de activos (si el organismo de cumplimiento de la ley es el competente para investigar el lavado de activos), la incorporación de información adicional de ROS puede ser de una gran ayuda, ya sea que el ROS hubiera o no sido el punto de partida para la investigación. Los pedidos de ayuda de un organismo garante del cumplimiento de la ley deben mostrar que el mismo posee buena intención además de una razón legal para solicitar la ayuda de la UIF, debe contener suficiente información para que la UIF explore su base de datos. (El acceso a la información de la UIF y la confidencialidad se tratarán más adelante en este módulo). La UIF luego seguirá los mismos procesos analíticos como si el pedido se hubiere originado de un ROS.

2.2.5 Información estadística y análisis.

Reunir y presentar estadísticas son tareas importantes de cualquier UIF. La información estadística, propiamente analizada, puede ser una herramienta valiosa tanto para la UIF como para los investigadores y los responsables de formular las políticas.

Veamos algunos de los temas relacionados con la información y análisis estadístico analizando algunos cuadros / diagramas.

Number of STR Reported, why the changes?

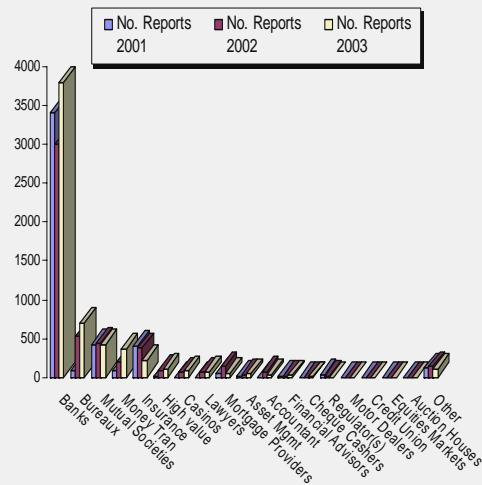


CUESTIONES A CONSIDERAR

- ¿Qué causó el movimiento en el número de ROS?
- El cambio, ¿se debe a que las instituciones financieras poseen una mejor comprensión de los mecanismos de reporte, o a que las instituciones financieras deseen realizar más reportes para así evitar el escrutinio de los organismos legales (una cuestión de calidad contra cantidad)?

Es importante comprender las razones del cambio para determinar las acciones que pueden ser solicitadas.

Why the movement?

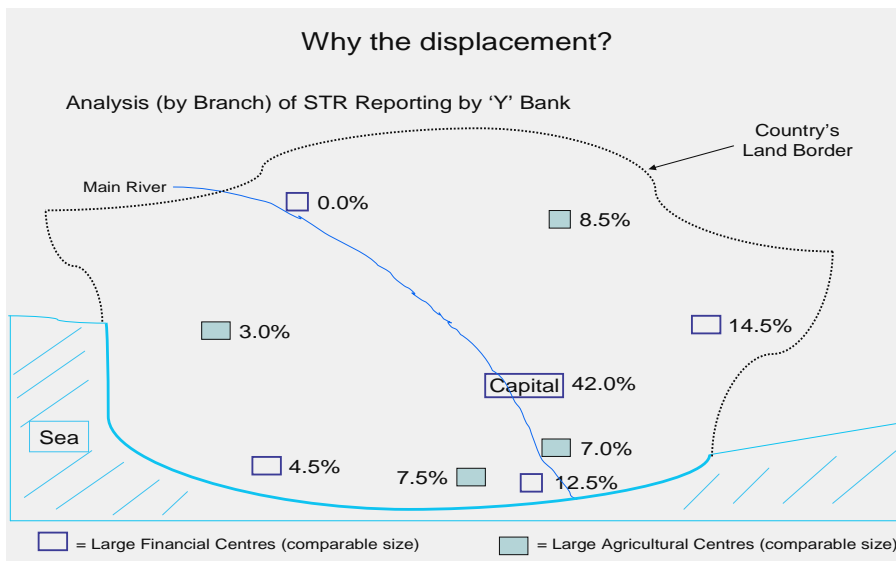


What do these figures / changes mean?

Sector	No. Reports 2001	No. Inst reporting in sector	No. Reports 2002	No. Inst reporting in sector	No. Reports 2003	No. Inst reporting in sector	Total No. Institutions in Sector 2001 - 3
Banks	3401	17	2997	12	3790	13	50
Bureaux	98	3	527	12	699	7	17
Mutual Societies	425	19	442	20	430	19	23
Money Tran	98	1	201	4	372	5	8
Insurance	406	7	379	7	222	7	10
High value	12	4	99	7	119	9	102
Casinos	1	1	71	1	85	1	4
Lawyers	2	1	68	21	77	26	274
Mortgage Providers	58	5	142	10	64	6	14
Asset Mgmt	21	1	44	1	50	1	6
Accountant	7	2	78	5	40	4	359
Financial Advisors	17	1	21	2	29	2	421
Cheque Cashers	0	0	4	1	10	1	4
Regulator (s)	37	3	24	3	9	3	3
Motor Dealers	0	0	5	5	7	7	1378
Credit Union	2	1	3	1	4	1	326
Equities Markets	1	1	1	1	1	1	2
Auction Houses	0	0	0	0	1	1	29
Other STR	122	x	145	x	117	x	x
STR Number by year =	4708		5251		6125		

Los dos gráficos anteriores muestran los cambios en términos de sectores comerciales diferenciados. Las cuestiones a considerar aquí son:

- ¿Por qué la redacción de reportes en el sector bancario está creciendo mientras que la del sector permanece estática o en descenso?
- La reglamentación de los sectores, ¿es responsable de los patrones de reporte?
- Una vez más la *calidad* del reporte es más importante que el número real de los mismos.



Este diagrama muestra la propagación geográfica de la preparación de reportes. Las cuestiones a considerar son:

- Este tipo de análisis puede permitirle a la UIF determinar la propagación entre los centros comerciales y agrícolas (todas las unidades poseen tamaños financieros comparables).

- ¿Por qué existe disparidad entre los centros? ¿Es a causa de falta de entrenamiento o la ubicación de oficinas de cumplimiento o de corrupción dentro de las instituciones...?

Una vez más es importante que las UIF comprendan estos factores para determinar las tendencias y patrones de las operaciones sospechosas.

El fin es comprender la importancia de los formatos para la presentación de estos análisis, es decir, para sostener que, a menos que los campos de información demanden que las instituciones financieras brinden información sobre los sectores comerciales, ubicación geográfica, etc., dichos análisis no se pueden realizar.

El tipo de estadísticas que las UIF deben recopilar y retener serán examinadas en la sección 2.4.1.

2.2.6 Análisis de la retroalimentación

El análisis de los ROS no debería ser el fin del proceso analítico, particularmente si se buscan tendencias y tipologías nacionales e internacionales. La UIF debería brindar retroalimentación a los organismos garantes del cumplimiento de la ley, reguladores, servicios de seguridad / inteligencia que contribuya al análisis de la UIF, con el fin de construir una perspectiva nacional sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, así como sobre las fuerzas y debilidades del régimen contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo actual. Su GAFI (o GREG) representativo y la comunidad internacional deberían recibir el resultado del análisis de tendencia nacional de la UIF para ser incluido en sus respectivas tipologías. (Se tratará el tema de la retroalimentación más adelante en este módulo). Las tipologías del GAFI y de los GREG no se tratarán en este módulo, pero podrá encontrar más información sobre las mismas en los sitios Web del GAFI y del Grupo Asia / Pacífico sobre el Lavado de Activos (APG, por su sigla en inglés)²:

² GAFI: <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/29/33/34037958.pdf>,
APG: http://www.apgml.org/content/typologies_reports.jsp

2.3 Divulgación

La tercera función principal de la UIF es divulgar la información que recibe y compartir los resultados de su análisis. La capacidad de una UIF para compartir en forma rápida una inteligencia financiera confiable e información relacionada con las autoridades nacionales y extranjeras, es fundamental para el éxito de su misión. Debido a que los fondos rápidamente ingresan a y egresan de instituciones financieras y a través de fronteras nacionales, las UIF deben poder brindar, tan rápido como sea posible, información financiera a las autoridades competentes para los fines del cumplimiento de la ley penal. La capacidad de las UIF de compartir información valiosa de forma rápida no sólo afecta a la efectividad del régimen interno de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de un país, sino también su capacidad para cooperar a nivel internacional.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 18. ¿Quiénes son los consumidores o usuarios de la información que su UIF divulga? Por favor indique.

PREGUNTA NRO. 19. Una vez que identificó a los posibles consumidores de los productos que usted divulga, debería considerar qué pueden necesitar cada uno de esos consumidores. ¿Todos los consumidores necesitan los mismos tipos de productos? Escriba una o dos oraciones justificando su elección.

PREGUNTA NRO. 20. Indique uno o dos requisitos específicos de cada uno de los consumidores de la información de la UIF.

2.4. Otras funciones de la UIF

En secciones anteriores tratamos brevemente otras funciones que puede tener una UIF. Ahora las examinaremos en mayor detalle.

2.4.1 Estadísticas

Una de las otras funciones de una UIF es la recolección y producción de información estadística. Los datos estadísticos lo pueden ayudar a evaluar la eficiencia global de su régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 21. Habiendo observado varias cuestiones referentes a las UIF, ¿qué información estadística cree usted que ayudaría a la UIF y a otros a medir la efectividad del régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

2.4.2 Retroalimentación

Un problema común en los regímenes nacionales de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo es una mala retroalimentación para con las partes interesadas. El GAFI actualmente cubre la necesidad de brindar retroalimentación en la Recomendación 25. Entre las autoridades competentes obligadas por el GAFI a brindar retroalimentación, la UIF es la que tiene mayor contacto con entidades de reporte, donde generalmente hay gran demanda de retroalimentación. Las cuestiones que surgen sobre la retroalimentación son similares a aquellas relacionadas con la recepción de información: ¿retroalimentación sobre qué, de parte de quién, y en qué formato?

Recomendación 25.

“Las autoridades competentes deberían establecer directrices y dar retroalimentación que ayuden a las instituciones financieras y a las actividades y profesiones no financieras a aplicar las medidas nacionales destinadas a combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, y en particular, a detectar y reportar operaciones sospechosas”



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 22. Una UIF debería ser capaz de brindar diferentes tipos de retroalimentación. Indique algunas de las diferentes formas. Compárelas con la lista en la respuesta.

Como aprendió en la sección 2.1, el formulario del ROS y otros instrumentos de reporte son una fuente importante de retroalimentación. Pero no son la única.

¿Cómo capturará la información sobre retroalimentación descrita en la respuesta anterior? Es muy importante que considere estas cuestiones en esta etapa, ya que cualquier recomendación que usted realice en cuanto a la retroalimentación, y cómo recolectarla y divulgarla, afectará el diseño y uso de la base de datos de la UIF.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 23. Escriba sus ideas sobre cómo capturar la información anteriormente mencionada. Luego de hacer esto compare su respuesta con el comentario brindado.

PREGUNTA NRO. 24. ¿La retroalimentación recibida por la UIF de parte de otras autoridades competentes debería ser la misma que usted proporciona a las instituciones de reportes? Escriba una o dos oraciones que justifiquen su elección antes de revisar la respuesta.

2.4.3 Capacitación

Si bien la capacitación no es una de las funciones principales de las UIF, a prácticamente todas las UIF establecidas en el mundo, de una u otra manera, le ha correspondido hacerlo. Su trabajo en este módulo le permitirá apreciar la posición esencial que tiene la UIF en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo del país. Esta lucha es un tema dinámico, así como también lo es el desarrollo del régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de un país. Una de las mejores herramientas disponibles para dirigir dichas dinámicas es la capacitación.



Para debatir

¿En qué áreas podría estar bien ubicada la UIF para brindar capacitación? Excluya, por el momento, la capacitación de su propio personal. Escriba su respuesta en el espacio a continuación antes de revisar los comentarios.

Áreas en las que la UIF puede brindar capacitación.

Como depositario de pericia especializada y multidisciplinaria, la UIF puede calificar para asesorar y capacitar a instituciones financieras y personal de organismos gubernamentales en muchos aspectos referentes a la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo - incluyendo aquellos que se enumeran a continuación.

Roles en el marco de la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

La UIF se encuentra en cierto modo en el medio del régimen integral de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Explicar su rol e interacción con otros orga-

nismos, departamentos, instituciones financieras, y APNFD puede ser un beneficio mutuo. La UIF generalmente tendrá experiencia en ciertas áreas de análisis, sistemas financieros y leyes y reglamentos específicos sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Compartir este conocimiento puede mejorar la capacidad de otros actores para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Cuanto mayor es el entendimiento, mayor será la cooperación que usted podrá obtener de los otros actores.

Procedimientos de reporte.

La calidad de los datos puede mejorarse si se capacita a las instituciones financieras y a las APNFD en la confección de los ROS y otros instrumentos de reporte. Las entidades de reporte pueden beneficiarse de la asistencia en la preparación de formularios y otros problemas a los que se enfrentan las UIF debido a que los formularios no se completan adecuadamente. Asegúrese de incluir buenos y malos ejemplos.

Análisis y retroalimentación.

La presentación de análisis, estadísticas, tendencias, y tipologías beneficia a todas las partes del régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, así como lo hace la retroalimentación. Recuerde que diferente público necesita diferentes niveles de detalle. Realice su presentación a la medida de su público. Según las habilidades y disponibilidad de los empleados de la UIF, ésta puede considerar capacitar a otras autoridades competentes en las técnicas analíticas.

Comprensión de la información financiera.

La UIF a menudo desarrolla experiencia institucional en la interpretación de una gama de productos financieros. Compartir esa experiencia con organismos garantes del cumplimiento de la ley, y fiscales puede mejorar la utilización de la información producida por la UIF.

2.4.4 Reglamentación de los sistemas y controles de la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

La reglamentación de los sistemas y controles de la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo no es una función primaria de una UIF, pero debe estar a cargo de una autoridad competente. El GAFI espera que la UIF (u otra autoridad competente) brinde orientación sobre los requisitos de reportes y que supervise y garantice el cumplimiento de los sistemas y

controles requeridos en las instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras.

Pregúntense si su UIF es la institución mejor establecida para asumir esta función en su país. ¿Sus empleados poseen las aptitudes necesarias? ¿Disponen del tiempo necesario? ¿Cómo afectará a las funciones fundamentales de la unidad? Este trabajo, ¿duplicará o se superpondrá con el de otros organismos o departamentos?

También podrá preguntarse cuál es la mejor manera de emplear las capacidades de reglamentación y de supervisión y los empleados dentro de la UIF. Pueden ser más efectivos si se los utiliza para asesorar a organismos de reglamentación y supervisión y realizar enlace entre la UIF y aquellos organismos. Consulte los módulos 3a y 3b para obtener información detallada de los requisitos de reglamentación y supervisión.

2.4.5 Indagaciones investigativas / judiciales

Las investigaciones judiciales no son una función básica de la UIF, según la definición del GAFI y del Grupo Egmont. Sin embargo, las UIF desempeñan esta función.

Como sucede con los sistemas y controles reglamentarios, usted debe considerar si su UIF es la institución mejor establecida para asumir estas funciones adicionales, además de sus funciones básicas (recepción, análisis, y divulgación). ¿Qué aptitudes especializadas son necesarias para llevar a cabo indagaciones investigativas / judiciales? ¿Qué dotación de personal y recursos adicionales necesitaría la UIF? ¿Llevaría a cabo la UIF acciones de vigilancia y otras acciones investigativas? ¿Actuaría el personal de la UIF como fiscal en juicios?

¿Estas aptitudes y empleados deberían ser parte de la función principal de la UIF? Es decir, ¿debería la UIF emplear investigadores y fiscales activos? ¿O serían más efectivos si se los utilizara como organismos investigativos y judiciales externos para actuar en las cuestiones de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

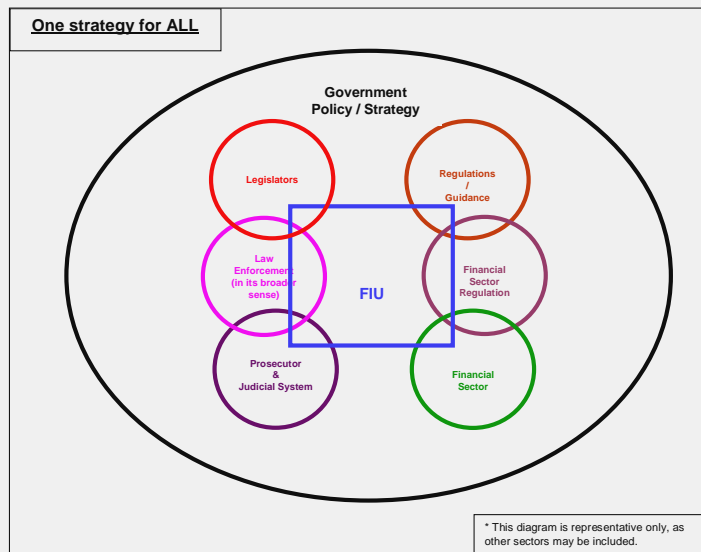
3. Coordinación y cooperación en los niveles de políticas y operativos

Esta sección se concentra en la coordinación y cooperación entre la UIF y otras autoridades competentes. El Módulo 5 discutirá la cooperación internacional y entre organismos.

3.1 Nacional

Los activos pueden pasar de manos y moverse alrededor del mundo a la velocidad de una transferencia electrónica por cable. Por esa razón, los organismos garantes del cumplimiento de la ley y los fiscales que investigan el lavado de activos deben poder contar con un intercambio de información casi inmediato. La UIF, por lo tanto, necesita poder coordinar y cooperar con otras autoridades nacionales.

Domestic co-ordination and co-operation at policy and operational level:



From our original strategic model to...

La recomendación 31 del GAFI tiene como fin garantizar la cooperación y coordinación en los niveles de políticas y operativo en todas los organismos y departamentos relevantes que forman parte de la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Recomendación 31

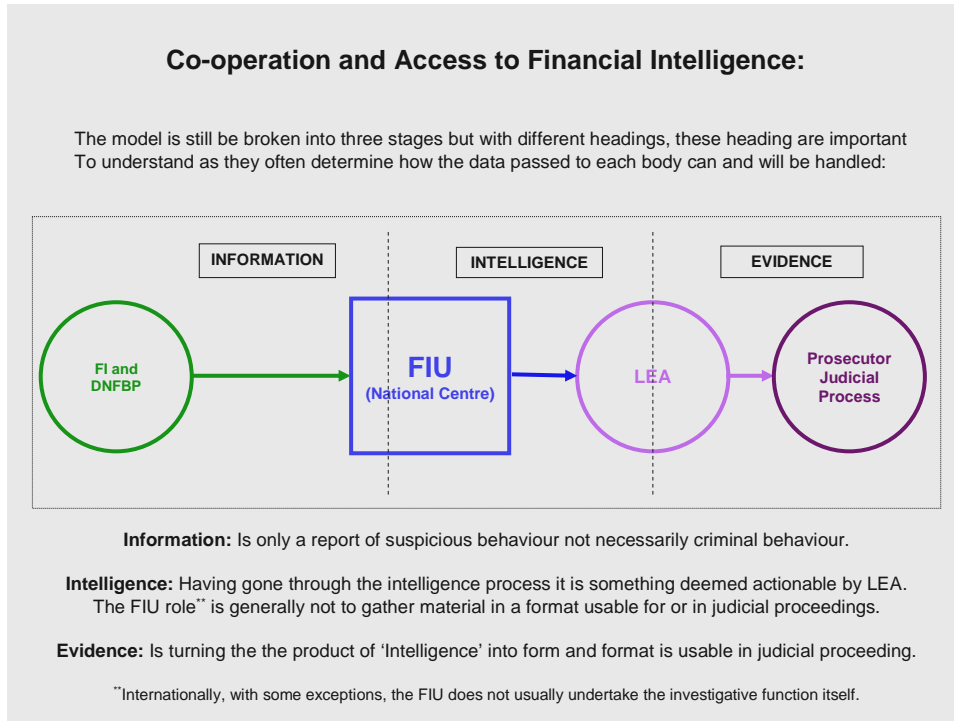
“Los países deberían asegurar que los responsables de formular las políticas, las UIF, las autoridades garantes del cumplimiento de la ley y los supervisores cuenten con mecanismos efectivos que les permitan cooperar, y en los casos apropiados, coordinar a nivel nacional entre sí con respecto al desarrollo y la implementación de políticas y actividades destinadas a combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo”

A nivel políticas, la UIF debería estar representada o estar en posición de dar un informe completo frente al comité nacional de políticas para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. También debería estar en posición de informar a los departamentos de gobierno relevantes sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, y asistir en la formulación de políticas de gobierno que se superponen o interactúan con los requisitos de la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Un diálogo similar sobre políticas debería ocurrir con los organismos activos garantes del cumplimiento de la ley y de formulación de reglamentos en las áreas pertinentes. Las expectativas mutuas entre los departamentos deberían exponerse en detalle y se deberían adoptar protocolos para la cooperación.

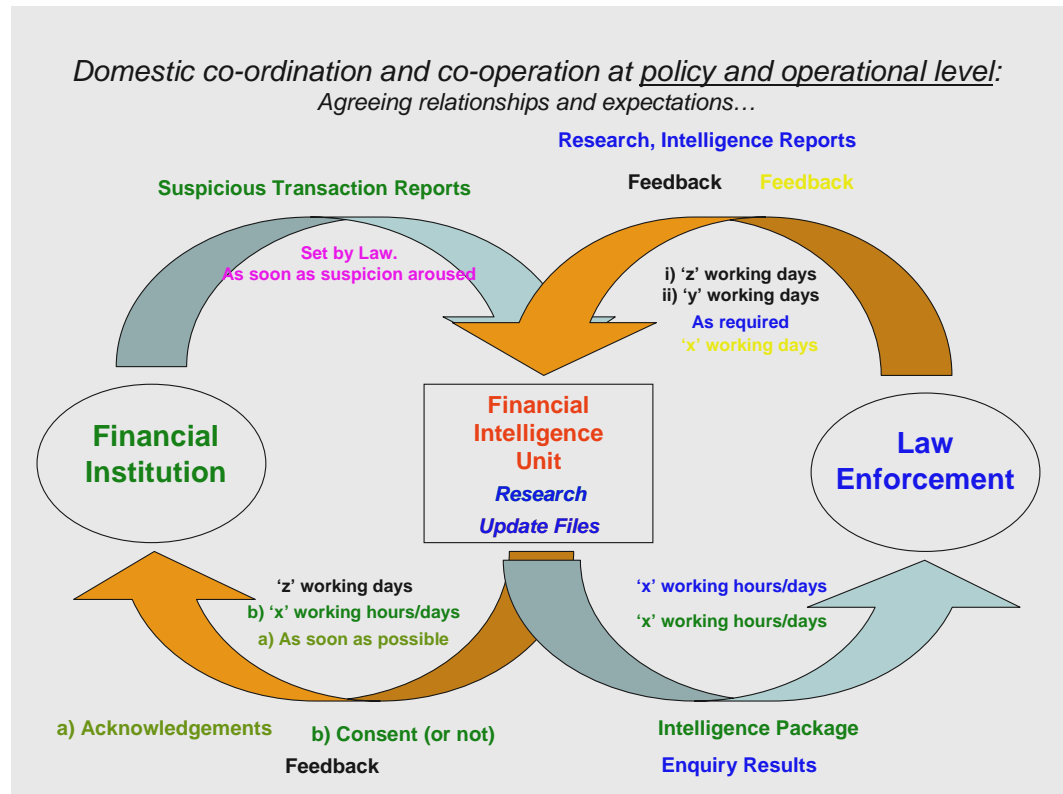
La UIF está propiamente ubicada para asistir en cuestiones de coordinación nacional entre las autoridades competentes. También puede tomar la delantera en un medio que combata el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en el país. Es importante considerar que el tipo de rol que se considera aquí es el de la coordinación, no el de un control operativo, el cual debería seguir siendo desempeñado por el organismo competente apropiado.

En nuestra discusión sobre la función de análisis, notamos la necesidad de información e inteligencia por parte de otros organismos nacionales. También consideramos la divulgación de diferente información a diversos organismos en distintos momentos, observando que la divulgación comprende una amplia

gama de información, desde un simple ROS con el fin de apoyar operaciones de cumplimiento de la ley más amplias, hasta cuestiones de formulaciones de políticas. También discutimos la necesidad de que la UIF reciba retroalimentación de varios organismos.



La cooperación nacional puede lograrse más eficazmente cuando la transmisión mutua de información entre organismos y departamentos está legalmente autorizada, cuando dicha cooperación se encuentra explícitamente refrendada por el grupo intergubernamental que supervisa la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, donde al grupo se le reporte y éste revise la naturaleza y extensión de la cooperación. Para que el régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo logre su máximo potencial, todos los actores deben comprender claramente estas relaciones nacionales. Deberían hacerse arreglos formales cuando fuera necesario.



3.2 Internacional

La cooperación internacional es igualmente importante para la UIF. Sin cooperación internacional, una UIF no es totalmente capaz de explotar un ROS que incluya organismos de homólogas internacionales, o acceder a información sobre extranjeros nacionalizados, direcciones, y cuentas bancarias mencionadas en el ROS o a las cuales puede apuntar el ROS. Además de estos imperativos operativos, comprender y contribuir con las tendencias y tipologías internacionales depende de una adecuada cooperación internacional.

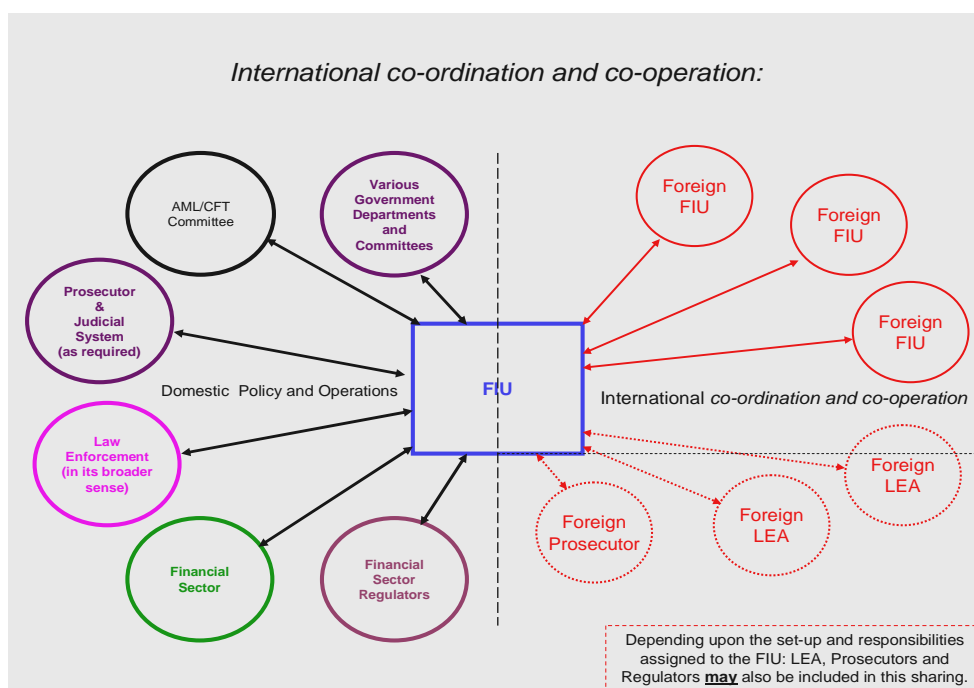
La información debería compartirse con autoridades extranjeras competentes a través de los medios disponibles más eficientes y, cuando fuere posible, hacerlo en forma directa y por medio de comunicaciones seguras.

Al igual que con la cooperación nacional, deben seguirse vías legales apropiadas al compartir la información y el análisis de la UIF con los organismos homólogos relevantes. Si bien se debe fomentar el libre flujo de información, debe comprenderse qué se está intercambiando, con qué fin, y cómo será utilizado por el receptor.

La clave para dicho entendimiento es tener conocimiento de la diferencia entre información, inteligencia y evidencia. Normalmente las UIF sólo están involucradas en el intercambio de información e inteligencia. (La información podría tratarse de un reporte ROS original, de inteligencia, del resultado del análisis realizado sobre el reporte por la UIF). El intercambio y la posterior utilización de la información e inteligencia son sujetos a condiciones menos rigurosas que los documentos y otro material que se producirá como evidencia.

La Recomendación 40 del GAFI versa sobre la cooperación internacional. Consulte el **Apéndice D** para obtener más información sobre la Recomendación 40.

A continuación se expone un diagrama que ilustra el concepto antes presentado:



3.3 Cooperación y acceso a la inteligencia financiera

3.3.1 Nacional

La coordinación y cooperación que hemos discutido anteriormente son esenciales para la prevención y detección del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Sin embargo, existen límites en el intercambio de información. Recuerde que un ROS es un reporte de comportamiento sospechoso y no, en sí mismo, una aserción de comportamiento delictivo. Debería ser tratado consecuentemente. Deberían crearse garantías apropiadas en el sistema con el fin de garantizar que quienes solicitan información tengan la necesidad de saber (no simplemente un deseo de saber) y que estén obligados por los estándares apropiados de confidencialidad.



Para debatir

Lea los ejemplos de límites adecuados sobre el acceso a inteligencia financiera. Realice comentarios sobre los ejemplos a continuación.

Considere los siguientes ejemplos y efectúe comentarios sobre sus conclusiones.

Un funcionario público recibe su salario mensual normal en su cuenta bancaria cada mes y muy ocasionalmente otros pagos muy pequeños; este es y ha sido el patrón constante de su cuenta y su banco lo considera normal. El funcionario público de pronto recibe en su cuenta un monto sustancial de dinero desde un país extranjero – este monto se encuentra completamente fuera de lugar, es significativamente alto y proviene de un país que pareciera no estar relacionado con el cliente; se genera un reporte interno (dentro de la institución). Cuando el banco lo examina descubre que no es coherente con la profesión del cliente ni tampoco es similar a ninguna operación / transacción anterior que el banco hubiere registrado. Con justa razón, realizan un reporte para la UIF. Sin mirar en detalle el proceso de análisis, en este momento, ¿quién debería poder acceder al reporte y por qué?

¿Qué sucedería si la explicación genuina fuera: Sin ser de conocimiento para el banco, un familiar cercano del cliente que había estado residiendo en el extranjero por muchos años acaba de morir? El dinero ganado por el pariente cercano durante su vida es legítimo y todos los impuestos, etc., fueron debidamente abonados, etc., y luego del fallecimiento todos los asuntos del acervo hereditario se encontraban en orden (incluyendo los impuestos) y el cliente heredó una porción considerable de esos fondos. ¿Altera esto su decisión en cuanto a quién debería poder acceder a este reporte?

Y si la verdadera explicación fuera: Los organismos garantes del cumplimiento de la ley (junto con el fiscal público, según el país) estaban llevando a cabo una investigación sobre corrupción referente a los pagos realizados por una empresa constructora importante con el fin de asegurarse la adquisición de contratos (por sobre otras empresas) del gobierno para realizar proyectos. Sabiendo esto, ¿quién debería tener acceso a la información ahora?

Y si el análisis estaba inconcluso y un agente del cumplimiento de la ley llamara a la UIF y dijera que él está conduciendo una investigación sobre corrupción pero en realidad él fuera el corrupto. Su intención era reunir información para que el partido político de oposición avergonzara, hasta donde fuera posible, a los funcionarios públicos actuales, y el agente recibiera un pago por ello. ¿Debería este agente haber tenido acceso a la información? ¿Cuál es la mejor forma de protegerse contra esto?

Estos ejemplos se encuentran en diferentes polos del espectro respecto del acceso de información, pero ejemplifican la importancia de establecer garantías, lo mejor que sea posible, para asegurar que se da a conocer la correcta y adecuada información a la persona correcta en el momento preciso. El adagio debería ser: **Necesitan** saber NO sólo “desean saber”.

También debe considerar a qué información **NECESITAN** tener acceso los reguladores y otros agentes para poder abordar su rol de manera efectiva. ¿Copias del ROS mismo o de datos estadísticos del ROS? Y si un ROS resalta problemas potencialmente serios sobre reguladores en una institución, ¿cómo utilizaría esta información? ¿Cómo responderá a indagaciones de los diferentes departamentos gubernamentales?, ¿cuál es la necesidad de realizar el trabajo? Y si el parlamento busca información, ¿a qué deberían tener derecho a acceder?

Es importante encontrar un equilibrio, una excesiva restricción al acceso a la Inteligencia Financiera, los ROS y otra información convierte a la UIF meramente en un depositario, el cual no es su propósito; sin embargo, un acceso completamente libre tampoco es la alternativa dado que las personas que no se han visto envueltas en acciones delictivas (incluyendo el terrorismo) tienen derecho legítimo a la privacidad. El investigador, ¿NECESITA SABER, para así poder abordar su función legítima de forma más efectiva?

3.3.2 Internacional

Hemos discutido el intercambio nacional de información y por qué puede ser necesario que se estipulen algunas restricciones con el fin de controlar la publicación de información. También discutimos la necesidad del intercambio internacional de información, enfocándonos en la cooperación entre las UIF.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 25. Al intentar acceder a información internacionalmente, ¿por qué utilizar a la UIF como punto de contacto?

Un modo de lograr la cooperación internacional y comprender las circunstancias y requisitos de otras UIF (conforme a su ley nacional) es llegar a un acuerdo o entendimiento, preferentemente por escrito. Muchas UIF establecen Memorandos de Entendimiento (MOU, por su sigla en inglés) con UIF homólogas extranjeras para delimitar los términos y condiciones del intercambio de información, así como los controles y restricciones sobre la infor-

mación intercambiada. El Grupo Egmont ha publicado un modelo de Memorando de Entendimiento (explicado brevemente más adelante) que utilizan muchas UIF como base, incorporando los requisitos específicos a su legislación nacional o prioridades para crear sus propios Memorandos de Entendimiento estándar. Finalmente, la naturaleza de cualquier entendimiento entre las UIF dependerá de las leyes y requisitos de las partes.

3.3.3 ¿Es necesario un acuerdo o entendimiento formal entre las UIF?

La respuesta depende mayormente de la ley de cada país. Las condiciones legales sobre el intercambio internacional de información varían en gran medida en todo el mundo. Algunas UIF deben, por requisito de la ley nacional, establecer Memorandos de Entendimiento, mientras que otras pueden intercambiar información simplemente contra solicitud. En algunos casos, las UIF no poseen la autoridad para establecer entendimiento con homólogas internacionales.

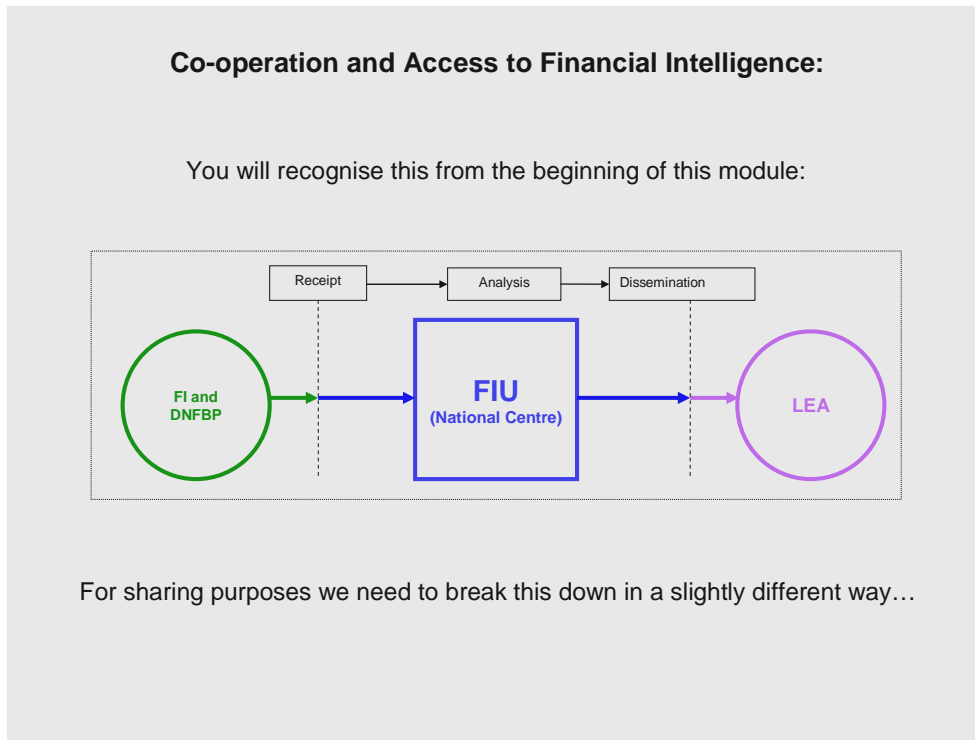
Al establecer la política de la UIF sobre el intercambio de información internacional, considere las siguientes cuestiones:

- Imagine que usted desea transmitir una solicitud de ROS urgente a otro país, pero su ley local requiere un acuerdo anterior con ese destino. ¿Tendrá que esperar la transmisión hasta que se firme un acuerdo? Por otro lado, ¿qué sucedería si la UIF homóloga tiene una solicitud urgente para usted, pero un acuerdo anterior es requisito? ¿Qué sucede con el caso mientras tanto?
- ¿Qué requisitos legales afectan a su UIF? Muchas naciones imponen requisitos sobre la seguridad de la información, el uso de información intercambiada únicamente para inteligencia, la reciprocidad, el establecimiento de acuerdos entre naciones, o autorización previa para los intercambios por parte del encargado de la UIF, de un ministro, u otra autoridad. Establezca entendimientos internacionales en línea con sus obligaciones nacionales.

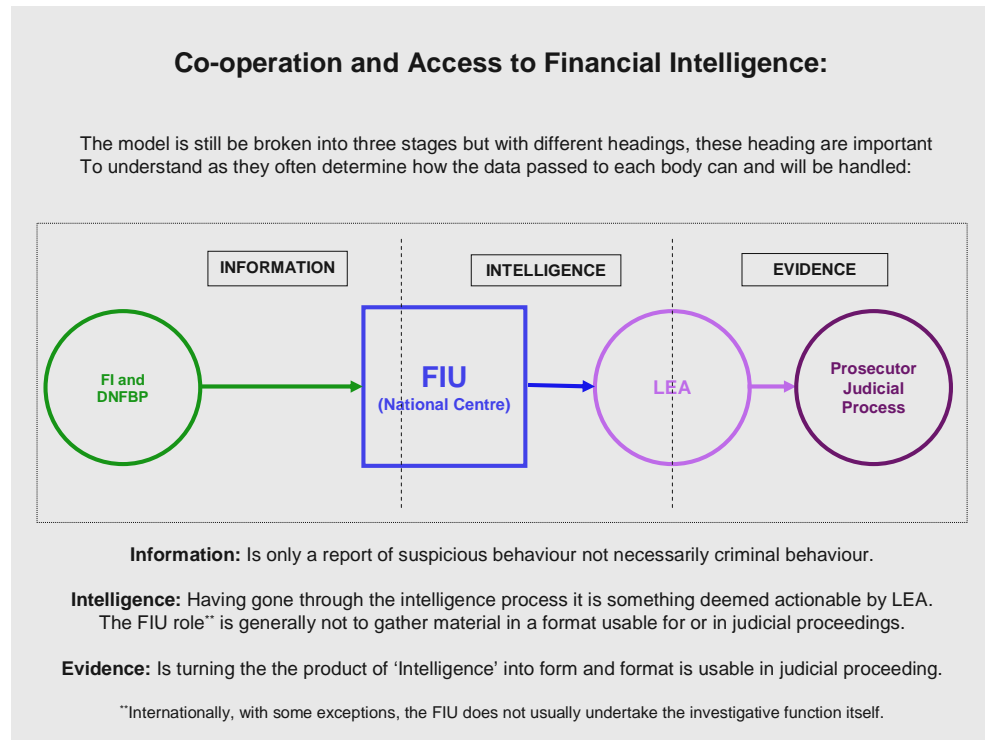
- Idealmente, la ley nacional de su país le permitirá el intercambio de inteligencia de manera rápida y efectiva. Cuanto más restrictiva sea su ley sobre el intercambio de información, menos efectivo será su régimen total de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, dado que la mayoría de los acuerdos se basan en la reciprocidad.
- Los requisitos de confidencialidad e intercambio deberían redactarse de tal manera que no inhiban la cooperación internacional entre las UIF. El caso ideal ocurre cuando una UIF puede abordar investigación para otra UIF/ organismo homólogo sobre una base caso por caso sin la necesidad de volverse a un acuerdo formal.
- Si su UIF no debe establecer un Memorando de Entendimiento, considere cómo se comunicará con las UIF que sí lo requieren. ¿Tiene su UIF la autoridad para realizar un Memorando de Entendimiento?
- Cuando los intercambios son frecuentes entre dos UIF que operan distintos sistemas, un acuerdo o entendimiento puede ser una herramienta muy útil para monitorear el cumplimiento y la eficacia de la relación. Pero el acuerdo debería ser lo suficientemente amplio como para no inhibir la cooperación internacional entre las UIF ni ser tan restrictivo como para sean necesarias tantas enmiendas constantes como sistemas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo se desarrollen.
- Si su UIF tiene una función investigativa o de promoción de acción penal, puede encontrar que otras UIF están limitadas en su capacidad de intercambiar información con usted.
- Las condiciones especiales impuestas por la ley nacional sobre el intercambio de información deberían ser reconocidas en cualquier acuerdo o entendimiento. Deberían redactarse tan generales como fuera posible, para no inhibir la cooperación internacional entre las UIF.

Cuando fuera necesario un acuerdo, considere el modelo de Memorando de Entendimiento del Grupo Egmont (consulte la próxima sección).

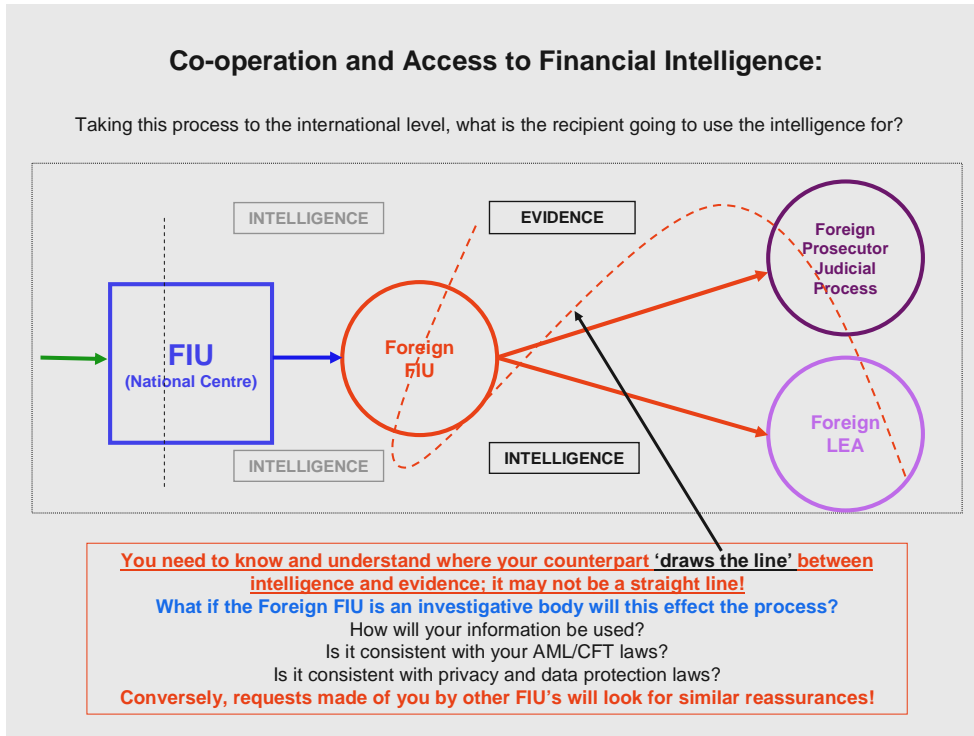
Algunas de las cuestiones anteriores han sido discutidas con las siguientes ilustraciones sobre la cooperación y el acceso internacional.



Reconocerá el esquema. Es el proceso simple de recepción, análisis y divulgación de información. Si bien nosotros utilizamos esos títulos de forma simplista, tienen otras connotaciones según cómo esté diseñada la UIF para trabajar y cuándo y cómo usted interactúa con los organismos garantes del cumplimiento de la ley y los fiscales. La actividad de la UIF es en realidad la inteligencia informativa.



La UIF ha llevado a cabo la tarea de análisis, ha producido algún tipo de reporte que se titula generalmente “inteligencia”, frente al cual reaccionarán los organismos garantes del cumplimiento de la ley. Algunas UIF conducen procesos de investigación por lo que pasará a una cadena de evidencia y se convertirá en prueba. Algunas dejan esta tarea a las entidades del cumplimiento de la ley. En base a estos datos dichas entidades obtienen información y otro material a través de mecanismos a su disposición pero en una forma que puede ser utilizada en y para procesos judiciales. Generalmente, la inteligencia señala el camino que deben tomar los organismos de cumplimiento de la ley pero no realiza sus funciones. Sin embargo existe una clara división entre la inteligencia y la recolección de pruebas. La razón por la cual las líneas son punteadas, es que pueden moverse en diferentes direcciones según la funcionalidad atribuida a la UIF y a los organismos de cumplimiento de la ley. De manera simplista, la división debería hacerse aquí. Usted ha decidido qué hará la UIF, qué hará el organismo de cumplimiento de la ley, y qué función tomará el fiscal. A menudo se prescribirá por las leyes locales, o en un proceso administrativo. Sin embargo, una UIF necesita cooperar y trabajar con sus homólogos para maximizar los beneficios en el campo internacional.



Observe el siguiente cuadro en relación a esto y lo que verá aquí es que la línea es muy diferente a la del caso anterior. “¿Dónde se traza la línea?” ¿En su país dónde se encuentra el límite? Usted conoce las leyes de su país. Éste puede no ser el caso cuando trata con sus homólogas. Puede ser que la UIF homóloga sea una UIF de cumplimiento de la ley y que tome la evidencia como parte de su trabajo. Puede que el fiscal se encuentre en la oficina y esté participando directamente del proceso judicial. Puede ser que tengan una función tradicional de UIF, lo cual abarcaría únicamente el proceso de análisis e inteligencia.

Las cuestiones que deben ser consideradas son:

- ¿Cómo y quién manejará la información?
- ¿Se siente usted cómodo con eso?
- ¿Está relacionado con las leyes de su país?

- ¿Se relaciona con los principios generales de los derechos humanos y la libertad de información?
- ¿Cómo coinciden?

Pueden hacerse coincidir. La cuestión importante es saber a qué se dedica su homóloga. Usted no debería encontrarse en una situación en la cual no pueda intercambiar información con su homóloga. Es contrario a los buenos usos de cualquier proceso de ROS y a las recomendaciones internacionales, pero comprender cómo van a funcionar puede ayudarlo a decidir qué, dónde y cuándo hacer disponible esta información, o a través de qué procesos debería ponerse a disposición.

3.4 El Grupo Egmont

Antecedentes del Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera

En junio de 1995, organismos gubernamentales e internacionales se reunieron en el palacio Egmont-Arenberg en Bruselas para discutir formas posibles de enfrentar los problemas mundiales sobre el lavado de activos. Como resultado de esta primera reunión nació el Grupo Egmont, un organismo informal cuyos miembros comparten metas comunes. Egmont brinda un foro para la cooperación mutua con el fin de detectar y combatir el lavado de activos. Hoy en día, Egmont cuenta con cuatro grupos de trabajo: Legal, Capacitación y Comunicación, Difusión, y Operativo.

El enfoque primario de Egmont es el rol de las UIF en la lucha contra el lavado de activos, aunque en los últimos años los reportes que las UIF reciben, analizan y divulgan han demostrado ser fuentes valiosas de información para los organismos internacionales que investigan el financiamiento del terrorismo. Además, muchos países han o están modificando sus leyes nacionales para que el financiamiento del terrorismo sea un delito subyacente en materia de lavado de activos, de esta manera expandiendo el alcance de las funciones totales de la UIF.

En 1996 Egmont aprobó la siguiente definición de una UIF:

Un organismo nacional, central responsable de recibir (y, según esté permitido, solicitar) analizar y divulgar a las autoridades competentes los informes de datos financieros: (i) respecto de ganancias sospechadas de provenir de actividades ilícitas, o (ii) solicitados por las leyes y reglamentos nacionales, a fin de combatir el lavado de activos.

Egmont brinda un modelo de Memorandos de Entendimiento (MOU, por su sigla en inglés) para el intercambio de información entre las UIF.

Usted puede leer la Declaración de Objetivos del Grupo Egmont en su sitio Web (http://www.egmontgroup.org/statement_of_purpose.pdf).

Se puede encontrar información sobre cómo hacerse miembro del Grupo Egmont en <http://www.egmontgroup.org>.

4. Conocimientos, integridad y seguridad del personal de la UIF

4.1 ¿Qué conocimientos necesita el personal de la UIF?

La Recomendación 30 del GAFI aborda el tema de la importancia de brindarles a las autoridades competentes recursos financieros, humanos y técnicos adecuados. Algunos de esos conocimientos y recursos deberían evidenciarse en este módulo. Para obtener más información sobre la Recomendación 30, consulte el **Apéndice E**.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 26. ¿Qué conocimientos y capacidades considera usted necesarias para el personal de una UIF? (Por el momento excluya capacidades de gestión) Luego de dar sus comentarios en el siguiente espacio, revise la respuesta proporcionada.

4.2 ¿Dónde encontrará el personal inicial para su UIF?

Usted tiene varias opciones disponibles:

- Reclutar una plantilla de empleados permanentes o reemplazos (transferencias temporales) trasladados desde otros organismos o departamentos del sector público.
- Reclutar personal directamente de las universidades.
- Reclutar personal de organizaciones no gubernamentales.
- Buscar reemplazos de organizaciones internacionales, grupos regionales estilo GAFI, y UIF ya establecidas en su región.

El consenso internacional es que los empleados de la UIF deberían reflejar un conjunto de capacidades necesarias para llevar a cabo las tres funciones principales de recepción, análisis, y divulgación. Si su UIF asume las funciones de reglamentación, supervisión, investigación o acción judicial, usted necesitará capacidades que encontrará en otros organismos (reguladores, supervisores, investigadores y fiscales). ¿Podrá reclutar aquellas capacidades a la vez que mantiene las funciones principales? ¿Afecta esto al proceso de toma de decisiones?

4.3 ¿Qué problemas trae aparejado el personal "mixto"?

Si el personal se reclutara de diferentes organismos, ¿se convertirían en empleados permanentes de la UIF? ¿O algunos empleados serían trasladados por sus empleadores?

Algunas de las cuestiones que deben ser consideradas son:

- ¿Quién estará a cargo? ¿Qué organismo dirigirá? (Consulte la sección 5)
- ¿Cómo integrará diferentes estructuras de categorías y sueldos?
- ¿Cómo cuadran los sueldos y las categorías en la nueva estructura de la UIF?
- ¿Cómo evita conflictos de interés con los organismos matrices?

- ¿Quién es el responsable de disciplinar a los empleados trasladados en su trabajo dentro de la UIF?
- ¿Qué sucede con las pensiones de los empleados transferidos?
- ¿Cómo mantendrán la perspectiva laboral los empleados trasladados en su organismo matriz?
- ¿Cómo creará especialización entre el personal?
- ¿Cómo se transfiere la capacitación y el conocimiento, especialmente cuando los funcionarios son trasladados y regresan a sus organismos matrices?



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 27. ¿Puede sugerir formas de minimizar los riesgos presentados por las cuestiones discutidas anteriormente? Escriba sus sugerencias y luego compruebe las indicadas en la respuesta.

4.4 Integridad

Cualquiera sea la estructura del personal, la integridad de la UIF y su personal es primordial si las instituciones de reporte y otros organismos deben trabajar y confiar en ella.

Considere adoptar:

- Una cláusula de confidencialidad concerniente al trabajo de los empleados en la UIF. La cláusula debería complementar el proceso de intercambio de información discutido en la sección 3.
- Un código de disciplina que abarque a todo el personal (incluyendo trasladados) mientras que estén dentro de la UIF. El código también debería obligar al personal que ya no está empleado por la UIF a mantener la confidencialidad de la información a la cual tuvieron acceso cuando trabajaban en ella.
- Controles de integridad sobre todo el personal, independientemente de sus antecedentes. Éstos deberían realizarse en el momento del reclutamiento y luego en forma regular.
- Declaraciones obligatorias de bienes y de cambios materiales de las circunstancias del personal o de sus familiares inmediatos.

Esta lista está diseñada para concentrar su atención en la importancia de la integridad. No es exhaustiva.

Las cuestiones referidas a la integridad deberían ser formalmente abordadas en las leyes y/o a través de un proceso administrativo formal. Los posibles empleados, antes de iniciar su empleo, deben comprender claramente las cuestiones de integridad cualquiera sea el camino que se tome. Esa comprensión se debería renovar durante el lapso de su empleo, ya sea directamente o a través del traslado de personal, con la UIF.

4.5 Seguridad

Hasta ahora hemos discutido cuán poderosas pueden ser la inteligencia financiera y la información de un ROS para la lucha contra el delito y el terrorismo. Desafortunadamente, pueden tener el mismo poder en las manos equivocadas o cuando están sujetas a un uso indebido por parte de la UIF u otros empleados asociados con el proceso de la UIF. Por estas razones, así como sucede con la Integridad, no se puede comprometer la seguridad física – es decir, al acceder a la creación y a los registros de la UIF, en formato impreso

o electrónico. Es igualmente importante la discreción de los empleados al discutir los ROS, o archivos o procesos relacionados a éstos, de la UIF.

La seguridad de la información debe estar equilibrada con la eficacia de los sistemas y procesos de la UIF. Los sistemas informáticos (o manuales) deberían estar sujetos a un acceso restringido, aunque no tan limitado como para inhibir la eficiencia general. Los sistemas deberían estar sujetos a revisiones periódicas y aleatorias por los procesos de gestión propiamente acordados, comprendidos y cumplidos.

El acceso físico debería estar restringido a los empleados y visitantes que necesitan estar en ciertas partes de los edificios. ¿Se debería acompañar a los visitantes? ¿Deberían algunas áreas estar prohibidas a los visitantes (no acompañados)? ¿Qué información debería permitírseles ver, copiar o llevar?

Los contratos de empleo deben dar efecto a la necesidad de confidencialidad, discreción, integridad, y seguridad física. Los empleados deberían entender que ellos (y sus visitantes) pueden ser sujetos a registros aleatorios por el plantel de seguridad.

La UIF debería estar protegida por un plan de recuperación ante desastres apoyado por la infraestructura necesaria. El plan debería abordar las siguientes cuestiones, entre otras:

- ¿Qué sucede cuando falla la electricidad? ¿Qué servicios de emergencia (luz, equipo de seguridad, equipamiento de tecnología de la información) son necesarios en cuestión de seguridad y para que las mínimas operaciones continúen? ¿En cuánto tiempo debe volverse operativo el servicio de emergencia?
- ¿Cómo (y con qué frecuencia) se harán copias de seguridad de los datos de la UIF? ¿Diariamente, semanalmente, mensualmente? ¿Dónde se almacenarán las copias de seguridad? ¿Cuán rápido se puede recuperar de necesitarse? ¿Se debe considerar al servidor como parte de su plan de refuerzo? ¿Dónde se ubicará el servidor redundante?
- ¿Qué sucede si el edificio y la infraestructura sufren daños graves (inundaciones, incendios, terremotos, actividades terroristas) que los torna inutilizables por un tiempo? ¿Tiene una ubicación

de emergencia? ¿Cuán rápida debe hacerse operativa esa ubicación?

5. ¿Qué tipo de UIF necesita?

La gente encargada de instalar una UIF a menudo asume que la misma debe asimilarse al modelo de otro país o que un departamento u organismo en particular debería “ser responsable” de la UIF sin tener en cuenta los deberes y funciones de la nueva unidad.

Antes de decidir cómo cuadrará la nueva UIF dentro del régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo actual, estudie el conjunto completo: funciones principales (y medios para lograrlas), funciones adicionales, habilidades requeridas, fortalezas del plantel, fuentes de reclutamiento, entre otras.

El GAFI no dictamina un tipo particular de UIF. Pero las Recomendaciones 26 y 30 establecen algunos puntos:

- La UIF debería ser una autoridad gubernamental independiente o dependiente de una o más autoridades existentes. Cualquiera sea la elección debe poseer suficiente independencia y autonomía operativa como para garantizar que está libre de influencia o interferencia indebida.
- La UIF debe ser una unidad nacional unificada que ordene su:
 - ⇒ Estructura
 - ⇒ Financiamiento
 - ⇒ Dotación de personal
 - ⇒ Recursos técnicos



Para debatir

Teniendo en cuenta lo que ha aprendido en este modulo, ¿dónde estaría mejor ubicada su UIF?

La mayoría de las UIF están comprendidas dentro de una de las siguientes tres categorías:

- Modelo de organismo administrativo
- Modelo de organismo garante del cumplimiento de la ley
- Modelo de organismo judicial / de enjuiciamiento

Con el tiempo estas distinciones se han vuelto borrosas. Algunas UIF, existentes y nuevas, se están tornando híbridas al captar aspectos de más de un modelo. Por lo tanto, el modelo híbrido o mixto puede considerarse como una nueva categoría de UIF.

Los tres modelos principales mencionados anteriormente tienen sus ventajas y desventajas:

- El modelo administrativo es una autoridad centralizada, independiente y administrativa, que recibe y procesa información proveniente del sector financiero y transmite información a auto-

ridades judiciales o de cumplimiento para su enjuiciamiento. Funciona como un regulador entre el sector financiero y las autoridades de cumplimiento.

- El modelo de organismo garante del cumplimiento de la ley implementa medidas para prevenir el lavado de activos junto con otras leyes, apoyando los esfuerzos de autoridades judiciales internacionales o de la policía con jurisdicción concurrente o a veces de competencia sobre el lavado de activos.
- El modelo judicial / de enjuiciamiento se establece dentro del poder judicial del gobierno. Cuando los organismos de investigación del país reciben reportes de actividades financieras sospechosas, los poderes judiciales pueden entrar en juego: embargo de fondos, congelamiento de cuentas, conducción de interrogatorios, detención de sospechosos, realización de búsquedas, etc.

Muchas UIF combinan el modelo administrativo con algunas funciones de cumplimiento de la ley y de enjuiciamiento. Al elegir un modelo, es importante considerar la relación entre las autoridades relevantes y las instituciones financieras en el país, así como otras circunstancias culturales y económicas únicas. Ninguno de los modelos puede funcionar en forma “pura” en un país dado.

La característica esencial de los modelos híbridos es que sirven como mediadores entre la recepción y la divulgación de información –y entre el sector financiero y las autoridades judiciales y de cumplimiento de la ley.

Cualquiera sea el tipo de UIF que establezca, la respuesta es no copiar la UIF de otro país, sino establecer una que refleje las características culturales, económicas y otras distintivas de su país de la mejor manera posible.



Verificación de conocimiento

PREGUNTA NRO. 28. Teniendo en cuenta todas las cuestiones discutidas en este módulo, explique brevemente dónde y qué tipo de UIF usted recomienda-

ría a su Comité Nacional de Lucha Contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.

6. Resumen

- Consideró dónde cuadra estratégicamente una UIF en el programa de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de su país.
- Examinó su funcionalidad principal –recepción, análisis y divulgación – y discutió otras funciones que puede afrontar.
- Continuó explorando la cooperación y coordinación en los niveles nacionales e internacionales.
- Consideró cómo equilibrar el derecho a la privacidad con el acceso legítimo a la información financiera delicada.
- Exploró las capacidades y estructuras de integridad y de dotación de personal.
- Luego, analizó cómo se han formado otras UIF y algunas ventajas y desventajas de cada criterio.
- Finalmente, consideró lo que podría ser adecuado para su país.

Compruebe su comprensión

PREGUNTA NRO. 29. Los reportes a cargo de instituciones financieras deberían realizarse lo más simple y eficientemente posible.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 30. Existen cuatro modelos básicos de UIF: organismo administrativo, cumplimiento de la ley, supervisión financiera, y judicial /de enjuiciamiento.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 31. Si la legislación nacional permite el intercambio de información en forma rápida y eficiente, un Memorando de Entendimiento no se necesita para la comunicación entre las UIF.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 32. La retroalimentación a otras autoridades competentes es muy importante para mejorar la cooperación nacional, pero la retroalimentación a las instituciones financieras no lo es.

- a) Verdadero
- b) Falso

PREGUNTA NRO. 33. Cuando un país establece una UIF, el mismo debería estudiar y analizar la función de UIF extranjeras, luego imitar el modelo de país seleccionado.

- a) Verdadero
- b) Falso

Apéndice A: Referencias

- 40 Recomendaciones del GAFI: http://www.fatf-gafi.org/40Recs_en.htm#Forty
- 9 Recomendaciones Especiales del GAFI: http://www.fatf-gafi.org/SRecsTF_en.htm
- Metodología de Evaluación del Cumplimiento de las 40 Recomendaciones y las 9 Recomendaciones Especiales del GAFI: http://www.fatf-gafi.org/pdf/Meth-2004_en.PDF
- Métodos y Tendencias: http://www.fatf-gafi.org/FATDocs_en.htm#Trends
- Convenciones de la ONU: http://www.unodc.org/unodc/en/drug_and_crime_conventions.html
- Consejo de Seguridad / del Terrorismo de la ONU: http://www.unodc.org/unodc/en/terrorism_convention_overview.html
- Grupo Egmont: <http://www.egmontgroup.org/>

PUBLICACIONES

- Banco Mundial / Fondo Monetario Internacional. *Unidades de Inteligencia Financiera: Una Perspectiva General*
- Banco Mundial / Fondo Monetario Internacional. Guía de Referencia Contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo (2da edición)

Apéndice B: Alcance del delito penal de lavado de activos

Recomendación 1 del GAFI

“Los países deberían aplicar el delito de lavado de activos a todos los delitos graves a los efectos de incluir la gama más amplia de delitos subyacentes. Los delitos subyacentes se pueden definir tomando como base todos los delitos, o a partir de un umbral vinculado ya sea con una categoría de delitos graves o con la pena de prisión aplicable al delito subyacente (criterio de umbral), o construyendo una lista de delitos subyacentes, o usando una combinación de estos criterios.

Cuando un país aplica el criterio del umbral, los delitos subyacentes deberían comprender, como mínimo, todos los delitos que quedan comprendidos en la categoría de delitos graves dentro de su legislación nacional o deberían incluir delitos punibles con una pena máxima de más de un año de prisión. En los países cuyos sistemas jurídicos tienen un umbral mínimo para los delitos, los delitos subyacentes deberían comprender a todos los delitos que se castigan con una pena mínima de más de seis meses de prisión.

Cualquiera sea el criterio que se adopte, cada país debería incluir por lo menos una serie de delitos dentro de cada una de las categorías establecidas de delitos:

- Participación en un grupo delictivo organizado y en asociaciones extorsivas
- Terrorismo, incluyendo el financiamiento del terrorismo
- Tráfico de seres humanos y tráfico ilícito de inmigrantes
- Explotación sexual, incluyendo la explotación sexual de niños
- Tráfico ilegal de estupefacientes y sustancias psicotrópicas

- Tráfico ilegal de armas
- Tráfico de mercaderías robadas y otros bienes
- Corrupción y soborno
- Fraude
- Falsificación de dinero
- Falsificación y piratería de productos
- Delitos ambientales
- Homicidio, lesiones corporales graves
- Secuestro, privación ilegítima de la libertad y toma de rehenes
- Robo o hurto
- Contrabando
- Extorsión
- Falsificación
- Piratería
- Uso indebido de información confidencial o privilegiada y manipulación del mercado

En el momento de decidir la gama de delitos que quedarán comprendidos como delitos subyacentes en cualquiera de las categorías detalladas más arriba, cada país podrá decidir, de acuerdo con su legislación nacional, la forma en que tipificará dichos delitos y la naturaleza de los elementos particulares que pueden convertirlos en delitos graves.

Los delitos subyacentes en materia de lavado de activos deberían abarcar las conductas que hayan sido cometidas en otro país, que constituyan un delito en ese país y que hubieran constituido un delito subyacente de haberse cometido en el territorio nacional. Los países pueden establecer que, como único

registro previo, las conductas hubieran sido tipificadas como delito subyacente de haber tenido lugar en el territorio nacional.

Los países pueden establecer que el delito de lavado de activos no sea aplicable a personas que hayan cometido el delito subyacente cuando así lo requieran los principios fundamentales de sus legislaciones nacionales”.

Para obtener más información sobre delitos subyacentes de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, consulte el módulo 2, sección 2.3.

Apéndice C: Otros tipos de Reportes de Operaciones Sospechosas

Generic reporting form

FIU		GENERIC REPORTING FORM	
Details of Disclosing Organisation:			
TYPE OF REPORT:	<input checked="" type="checkbox"/> BTR	<input checked="" type="checkbox"/> X-Boarder	<input checked="" type="checkbox"/> Threshold
Name of Organisation :			
Branch or Outlet:			
Business area of Branch Outlet:			
Your Disclosure Ref:			
Date disclosure sent to FIU:			
Has the subject been disclosed on before, if so give previous FIU Ref:			
<small>*If this is the first report you have made complete a separate form to registering your appointed compliance / money laundering officer.</small>			
Person subject of disclosure:			
Family name:		Title:	
Given Names(s):		Gender:	
Date of Birth:			
ID Document details:			
Address No. & Street:			
City or Town:			
Region:			
Post or Zip Code:			
Country:			
Employer:			
Occupation:			
OR Company subject of disclosure:			
Company Name:			
Company No:			
Tax Number:			
Type of Business:			
Country of Reg:			
1. Registered Office			
Address No. & Street:			
City or Town:			
Region:			
Post or Zip Code:			
Country:			
2. Trading Address			
No. & Street:			
City or Town:			
Region:			
Post or Zip Code:			
Country:			
Other Information not in fields above:			

Además de los ROS, existen diferentes tipos de reportes que pueden ser presentados a la UIF en relación a operaciones de activos, operaciones transnacionales, movimientos de efectivo, y movimientos de instrumentos de vigilancia, etc. Una UIF debe considerar cómo captará sus datos e incorporará esto en su base de datos.

Los diferentes países poseen diferentes criterios. Algunos emplean formularios completamente diferentes. Es más conveniente en la aduana tener un formulario diferente para completar, etc. Otros pueden desear considerar adaptar el mismo formulario que facilita el manejo de la captación de datos y la manipulación de datos dentro de la UIF.

Puede ser necesario discutir esto con los accionistas a fines de decidir cuál sería la forma más conveniente de capturar los datos y que fuera conveniente no sólo para ellos sino para la UIF para producir un producto final que sea valioso para otros.

Apéndice D: Recomendación 40

Los países deberían asegurarse de que sus autoridades competentes presten la gama más amplia posible de cooperación internacional a sus homólogas extranjeras. Debería existir una vía clara y efectiva para facilitar el intercambio inmediato y constructivo entre homólogas, ya sea espontáneamente o a pedido, de información relacionada tanto con el lavado de activos como con los delitos subyacentes en los que aquel se funda. Se deberían permitir los intercambios sin condiciones indebidamente restrictivas. En particular:

- a) Las autoridades competentes no deberían rechazar una solicitud de asistencia fundándose solamente en que se considera que la solicitud también involucra cuestiones fiscales.
- b) Los países no deberían invocar leyes que requieran que las instituciones financieras mantengan el secreto o la confidencialidad como fundamento para rehusarse a cooperar.
- c) Las autoridades competentes deberían estar en condiciones de realizar indagatorias y, en los casos en que sea posible, investigaciones en representación de homólogas extranjeras.

Cuando la facultad de obtener la información por parte de una autoridad competente extranjera no esté dentro de las facultades de su homóloga, también se alienta a los países a que permitan un intercambio de información rápido y constructivo con otras autoridades. La cooperación con autoridades extranjeras que no sean homólogas podría darse directa o indirectamente. En caso de que no se sepa con certeza cuál es la vía adecuada a seguir, las autoridades competentes deberían ponerse en contacto primero con sus homólogas extranjeras solicitando asistencia.

Los países deberían establecer controles y garantías para asegurar que la información intercambiada por las autoridades competentes se use sólo en la forma autorizada, compatible con sus obligaciones relacionadas con la privacidad y la protección de datos.

Nota Interpretativa

A los efectos de esta Recomendación:

- “Homólogas” se refiere a las autoridades que ejercen responsabilidades y funciones similares.
- “Autoridad competente” se refiere a todas las autoridades administrativas y garantes del cumplimiento de la ley involucradas en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, incluyendo a la UIF y a los supervisores.

Según el tipo de autoridad competente involucrada y la naturaleza y el propósito de la cooperación, pueden ser apropiados distintos canales para el intercambio de información. Entre los ejemplos de mecanismos o canales que se usan para intercambiar información se encuentran los siguientes: convenios o acuerdos bilaterales o multilaterales, memorandos de entendimiento, intercambios con base en la reciprocidad, o por intermedio de los organismos internacionales o regionales apropiados. Sin embargo, esta Recomendación no tiene por objeto abarcar la cooperación en relación con la asistencia legal mutua o la extradición.

La referencia al intercambio indirecto de información con autoridades extranjeras que no sean homólogas abarca las situaciones en que la información solicitada pasa de la autoridad extranjera a través de una o más autoridades nacionales o extranjeras antes de que la reciba la autoridad solicitante. La autoridad competente que solicita la información siempre debe aclarar cuál es el propósito y en nombre de quién se la solicita.

Las UIF deberían estar capacitadas para hacer consultas en nombre de homólogas extranjeras cuando sea pertinente para el análisis de operaciones financieras. Como mínimo, las consultas deberían incluir:

- Búsqueda en sus propias bases de datos, las que deberían incluir información relacionada con reportes de operaciones sospechosas.

- Búsqueda en otras bases de datos a las que tengan acceso directo o indirecto, incluyendo bases de datos de autoridades garantes del cumplimiento de la ley, bases de datos públicas, bases de datos administrativas y bases de datos disponibles comercialmente.

Cuando les esté permitido, las UIF también deberían ponerse en contacto con otras autoridades competentes e instituciones financieras para obtener información relevante.

Apéndice E: Recomendación 30

Los países deberían proporcionar a sus organismos competentes involucrados en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo los recursos financieros, humanos y técnicos adecuados. Los países deberían contar con procesos que aseguren que el personal de esos organismos sean personas de gran integridad.

Apéndice F: Recomendación 13

Si una institución financiera sospechara o tuviera fundamentos razonables para sospechar que ciertos fondos son el producto de una actividad delictiva, o que están relacionados con el financiamiento del terrorismo, se les debería exigir, directamente por ley o reglamentación, que reporten sus sospechas de inmediato a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

Nota Interpretativa de la Recomendación 13

1) La referencia a actividad delictiva que aparece en la Recomendación 13 atañe a:

- a) todos los actos delictivos que pudieran constituir un delito subyacente respecto del lavado de activos en el país, o
- b) como mínimo a aquellos delitos que constituirían un delito subyacente de acuerdo con lo requerido por la Recomendación 1.

Se alienta enfáticamente a los países a que adopten la alternativa (a). Todas las operaciones sospechosas, incluyendo los intentos de operaciones, deberían ser reportadas cualquiera sea el monto de la operación.

2) Al implementar la Recomendación 13, las instituciones financieras deberían reportar las operaciones sospechosas sin tener en cuenta de si piensa que también involucran cuestiones fiscales. Los países deberían tomar en cuenta que, para desalentar a instituciones financieras de reportar una operación sospechosa, quienes se dedican al lavado de activos pueden aducir, entre otras cosas, que sus operaciones están relacionadas con cuestiones fiscales.

Apéndice G: Recomendación del GAFI 16

Los requisitos dispuestos en las Recomendaciones 13 a 15 y 21 se aplican a las actividades y profesiones no financieras designadas, con sujeción a las siguientes salvedades:

- a) Se debería requerir a los abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores o contables que reporten operaciones sospechosas cuando, por cuenta o en representación de un cliente, participen en una operación en relación con las actividades descritas en la Recomendación 12 (d). Se alienta firmemente a los países a que hagan extensivo el requisito de reporte al resto de las actividades profesionales de los contadores o contables, incluyendo las auditorias.
- b) Se debería requerir a los comerciantes dedicados a la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas que reporten operaciones sospechosas cuando realicen alguna operación en efectivo con un cliente, igual o mayor que el umbral aplicable señalado.
- c) Se debería requerir a los proveedores de servicios de sociedades y fideicomisos (trust), que reporten operaciones sospechosas de un cliente cuando, por cuenta o en nombre de un cliente, participen en una operación en relación con las actividades descritas en la Recomendación 12(e).

No se requiere que los abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores o contables que actúen como profesionales independientes, reporten sus sospechas si la información relevante ha sido obtenida en circunstancias en las que se encontraban sujetos al privilegio del secreto profesional o secreto legal.

Nota Interpretativa de la Recomendación 16

- 1) Corresponde a cada país determinar las cuestiones que deberían considerarse como privilegio profesional legal o secreto profesional. Normalmente esto cubriría la información que los abogados, notarios o profesionales jurídicos reciben de sus clientes o a través de ellos: (a) en el curso de la determinación de la posición legal de su cliente; o (b) en la tarea de defender o representar a ese cliente en algún procedimiento judicial, administrativo, de arbitraje o mediación o con relación al mismo. En los casos en que los contadores o contables estén sujetos a la misma obligación de secreto o privilegio, tampoco se les exigirá que reporten operaciones sospechosas.
- 2) Los países pueden permitir que sus abogados, notarios, profesionales jurídicos independientes, y contadores o contables, envíen sus ROS a un órgano de autorregulación apropiado, siempre que haya formas de cooperación apropiadas entre estos órganos y la UIF.

Nota Interpretativa de las Recomendaciones 5, 12 y 16

Los umbrales señalados para las operaciones (bajo las Recomendaciones 5 y 12) son los siguientes:

- Instituciones financieras (para clientes ocasionales conforme a la Recomendación 5) - Ü\$S/ €15.000.
- Casinos, incluidos los casinos por Internet (conforme a la Recomendación 12) - U\$S/ €3.000.
- Para comerciantes dedicados a la compraventa de metales preciosos y piedras preciosas, en el caso de operaciones en efectivo (conforme a la Recomendaciones 12 y 16) - U\$S/ €15.000.

Las operaciones financieras por encima del umbral señalado incluyen situaciones en las que la operación se lleva a cabo en una sola operación o en varias operaciones que parezcan relacionadas.

Apéndice H: Recomendación 19 del GAFI

Los países deberían considerar:

- a) la implementación de medidas viables para detectar o vigilar el transporte físico transfronterizo de dinero e instrumentos negociables al portador, sujetas a salvaguardas estrictas que aseguren el uso correcto de la información y sin impedir en modo alguno la libertad de movimientos de capital.
- b) la viabilidad y utilidad de un sistema en el cual los bancos y demás instituciones financieras e intermediarios reporten todas las operaciones de divisas nacionales e internacionales por encima de una cuantía determinada, a un organismo central nacional dotado de una base de datos computarizada, a disposición de las autoridades competentes para ser utilizada en casos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo, sujeto a salvaguardas estrictas que aseguren el uso correcto de la información.

Nota Interpretativa de la Recomendación 19

- 1) Para facilitar la detección y vigilancia de operaciones en efectivo, sin impedir en modo alguno el libre movimiento de capitales, los miembros podrían considerar la posibilidad de someter a todas las transferencias transfronterizas que estén por encima de un umbral dado, a requisitos de verificación, vigilancia administrativa, declaración o registro.
- 2) Si un país descubriera un embarque internacional inusual de moneda, instrumentos monetarios, metales preciosos o gemas, etc., debería considerar notificarlo, según corresponda, al Servicio de Aduanas o a otras autoridades competentes de los países en los que se originó y/o a los que estaba destinado el embarque, y debería cooperar a los efectos de determinar la fuente, el destino y propósito de ese embarque, y para emprender las acciones apropiadas.

MÓDULO 4 RESPUESTAS

Respuesta Nro. 1

Falso. La UIF debería ser un organismo nacional central para la inteligencia financiera. Sería poco efectivo y confuso tener más de una UIF en un país. Las instituciones de reporte deberían presentar reportes de operaciones sospechosas (ROS) a un centro nacional de inteligencia financiera, o sea la UIF.

Respuesta Nro. 2

Falso. Debería haber formularios uniformes de ROS para todas las instituciones de reporte. De lo contrario, la UIF no puede procesar el ROS rápidamente, ni analizar la información de manera efectiva.

Respuesta Nro. 3

Falso. Las funciones principales de las UIF son la recepción, el análisis y la divulgación de información.

Respuesta Nro. 4

Falso. Conforme a las directrices del GAFI, los requisitos de reporte pueden extenderse más allá de los ROS. Necesitará considerar otras formas. La Recomendación 13 versa sobre los ROS, los cuales son el pilar de los regímenes de reporte de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Pero también debe considerar la Recomendación 19 y las notas interpretativas en cuanto a los umbrales de operaciones transfronterizas y operaciones de moneda definidos anteriormente, reportes que pueden brindar información valiosa. Si no está familiarizado con las Recomendaciones 13, 16 y 19, ni con sus notas interpretativas y glosario, revíselas antes de continuar.

Respuesta Nro. 5

Falso. Una UIF puede ubicarse en otros ministerios / organismos gubernamentales distintos al Banco Central. Cada país debería decidir cuál es el mejor lugar para ubicarla.

Respuesta Nro. 6

Algunas de estos organismos podrían incluir: policía, fiscales públicos, organismos estatales de seguridad, supervisores / reguladores del sector financiero, funcionarios impositivos, funcionarios de aduana, y servicios de inteligencia.

Respuesta Nro. 7

Definición: del glosario de las 40 Recomendaciones del GAFI.

"Instituciones Financieras" significa cualquier persona o entidad que lleva adelante como negocio una o más de las siguientes actividades u operaciones por cuenta o en nombre de un cliente:

1. Toma de depósitos y otros fondos reintegrables de terceros.³
2. Préstamo⁴
3. Arrendamiento financiero o leasing.⁵
4. La transferencia de dinero o valores.⁶
5. Emisión y administración de medios de pago (por ejemplo, tarjetas de crédito y de débito, cheques, cheques de viajero, giros postales y giros bancarios, dinero electrónico)
6. Garantías y compromisos financieros
7. Compraventa de:
 - a. instrumentos del mercado de dinero (cheques, letras, certificados de depósito, derivados, etc.);
 - b. moneda extranjera;
 - c. instrumentos de canje, tasas de interés e índices;
 - d. valores transferibles;
 - e. negociación a futuro de productos primarios

“Actividades y profesiones no financieras designadas” significa:

- a) Casinos (también incluye casinos por Internet).
- b) Agentes inmobiliarios.
- c) Comerciantes de metales preciosos.
- d) Comerciantes de piedras preciosas.
- e) Abogados, notarios, otros profesionales legales independientes y contadores –se refiere a los profesionales que trabajan solos, en sociedad o como empleados de firmas profesionales. No intenta referirse a los profesionales “internos” que son empleados de otros tipos de emprendimientos, ni a los profesionales que trabajan para organismos guber-

³ Esto también abarca a la banca privada.

⁴ Esto incluye, entre otras cosas: créditos personales; créditos hipotecarios; factoraje, con o sin recurso y financiamiento de operaciones comerciales.

⁵ Esto no abarca los acuerdos de arrendamiento financiero relacionados con bienes de consumo.

⁶ Esto se aplica a la actividad financiera tanto en el sector formal como el informal, por ejemplo, la actividad de remesas alternativas. Remitirse a la Nota Interpretativa de la Recomendación Especial VI. No se aplica a ninguna persona física o jurídica que proporcione a las instituciones financieras únicamente sistemas de mensajes u otro tipo de soporte para la transmisión de fondos. Remitirse a la Nota Interpretativa de la Recomendación Especial VII.

namentales, que posiblemente ya estén sujetos a medidas que combaten el lavado de activos.

- f) Proveedores de servicios de sociedades y fideicomisos, haciendo referencia a todas las personas o actividades que no quedan comprendidas dentro de estas Recomendaciones, y que, por su actividad, presten a terceros cualquiera de los siguientes servicios:
- Actuación como agente para la constitución de personas jurídicas;
 - Actuación (o arreglo para que otra persona actúe) como director o secretario de una compañía, socio de una sociedad o desempeño de un cargo similar en relación con otras personas jurídicas;
 - Provisión de un domicilio registrado; domicilio comercial o espacio físico, domicilio postal o administrativo para una compañía, sociedad o cualquier otra persona jurídica o estructura jurídica;
 - Actuación (o arreglo para que otra persona actúe) como fiduciario de un fideicomiso expreso;
 - Actuación (o arreglo para que otra persona actúe) como accionista nominal por cuenta de otra persona.

(Los requisitos de reporte para las instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras son abordados en los módulos 3a y 3b)

Respuesta Nro. 8

Los participantes de un grupo de planeamiento de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo interdepartamental se reclutarían habitualmente de los siguientes organismos. También se podrían incluir otros apropiados.

- Ministerio de:
 - ⇒ Justicia
 - ⇒ Economía
 - ⇒ Interior / de asuntos interiores

- ⇒ Comercio (si este ministerio posee un registro de licencia, registro, o función de supervisión sobre las instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras)
- Organismos de investigación / inteligencia / enjuiciamiento:
 - ⇒ Policía
 - ⇒ Oficina del Fiscal General
 - ⇒ Aduana
 - ⇒ Otros organismos o grupos especiales (como se aplique al caso): estupefacientes, anticorrupción, impositiva, crimen organizado.
 - ⇒ Servicios de seguridad
 - ⇒ Organismos de inteligencia
 - ⇒ Unidad de Inteligencia Financiera (si estuviera formada o en vías de formación)
- Banco Central
- Supervisores / reguladores de instituciones financieras
- Autoridades de supervisión de actividades y profesiones no financieras
- Representantes de instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras

Respuesta Nro. 9

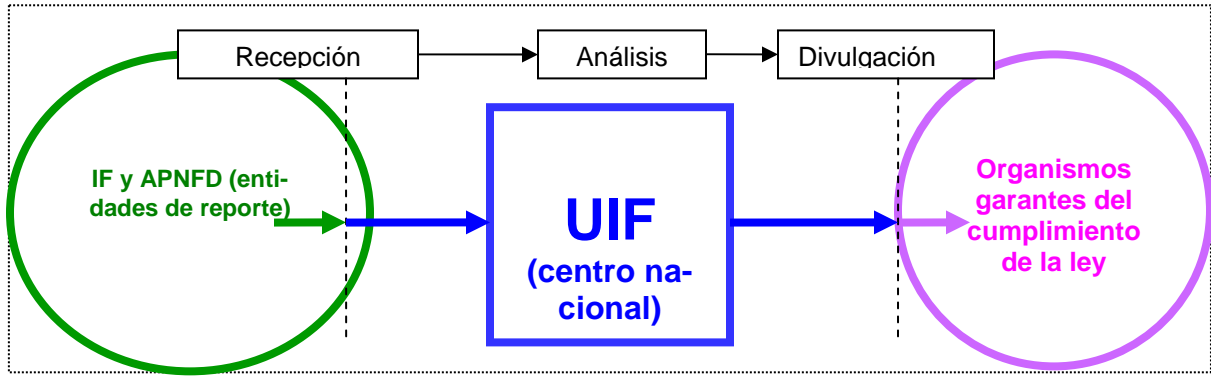
Definición: del glosario de las 40 Recomendaciones del GAFI

Cada país debería como mínimo, incluir una serie de delitos dentro de cada categoría designada:

- Participación en un grupo delictivo organizado y en asociaciones extorsivas;
- Terrorismo, incluyendo el financiamiento del terrorismo;
- Tráfico de seres humanos y tráfico ilícito de inmigrantes;

- Explotación sexual, incluyendo explotación sexual de niños;
- Tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas;
- Tráfico ilegal de armas;
- Tráfico de mercaderías robadas y otros bienes;
- Corrupción y soborno;
- Fraude;
- Falsificación de dinero;
- Falsificación y piratería de productos;
- Delitos ambientales;
- Homicidio, lesiones corporales graves;
- Secuestro, privación ilegítima de la libertad y toma de rehenes;
- Robo o hurto;
- Contrabando;
- Extorsión;
- Falsificación;
- Piratería;
- Uso indebido de información confidencial o privilegiada y manipulación del mercado.

Respuesta Nro.10



Respuesta Nro. 11

- Grupo interdepartamental gubernamental
- Legisladores y sistema jurídico
- Organismos garantes del cumplimiento de la ley
- Fiscales, poder judicial
- Reguladores y supervisores del sector financiero
- Sector financiero

Respuesta Nro. 12

El usuario más importante de esta información es **usted**. La metodología establece un marco para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo que le permite internamente construir y evaluar la efectividad de su propio régimen.

También será útil para que los siguientes cuerpos evalúen los regímenes de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo de los países: Banco Mundial, FMI, GAFI, y organismos regionales estilo GAFI. Otros organismos, no detallados aquí, también han adoptado la metodología para evaluar el cumplimiento.

Respuesta Nro. 13

No. Las tres funciones interactúan, por lo cual sería engañoso mirarlas aisladamente. Lo que se hace en un área puede afectar a las otras. Considere los procesos como un todo. Las políticas y las prácticas para la recepción de información dependerán de cómo y qué quiere analizar. Si no lo captura, ¿cómo lo va a analizar? Una vez que lo analizó, debe considerar qué, de existir, divulgación tendrá lugar. La comunicación de su análisis, ¿será suficiente para que otros organismos tomen medidas? ¿Cuáles son esos otros organismos? ¿Difieren sus necesidades? La divulgación buscada, ¿tiene implicancias en los datos que usted debería estar reuniendo?

Respuesta Nro. 14

Respuesta: Instituciones financieras y APNFD (consulte la Pregunta 1.0.2). Para más detalles, refiérase a las Recomendaciones 13 y 16 del GAFI, junto a las notas interpretativas relacionadas y las definiciones del glosario para instituciones financieras y APNFD. Consulte el **Apéndice F** para la Recomendación 13 y el **Apéndice G** para la Recomendación 16.

Respuesta Nro. 15

No. Según las directrices del GAFI, los requisitos de reportes pueden extenderse más allá de los ROS. Deberá considerar otras formas.

La Recomendación 13 versa sobre los ROS, que son el pilar del régimen de reporte de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Pero usted también debe considerar la Recomendación 19 y las notas interpretativas en cuanto a los umbrales de operaciones transfronterizas y operaciones de monedas anteriormente definidos, dado que estos reportes pueden producir información valiosa. Si no está familiarizado con las Recomendaciones 13, 16 y 19, ni con las notas interpretativas y el glosario, revéelas antes de continuar. Consulte el **Apéndice H** para la Recomendación 19.

Respuesta Nro. 16

- Visita personal a la UIF
- Por teléfono a la UIF
- Reporte por escrito, por correo
- Fax

- Correo electrónico
- Internet (u otra tecnología basada en la Web)
- Un vínculo dedicado entre una institución financiera en particular y la UIF (para reportes de gran volumen)

Algunas ventajas y desventajas de los diversos métodos:

- Visitas personales a la UIF
 - ⇒ ¿Quién recibirá el reporte?
 - ⇒ ¿Es posible desde el punto de vista logístico que una persona reciba el reporte? (La respuesta dependerá de la frecuencia de presentación de reportes)
 - ⇒ ¿Qué cuestiones de seguridad y acceso a la información surgen?
- Por teléfono a la UIF
 - ⇒ Conveniente pero abierto a la ambigüedad y el conflicto, a menos que se graben las conversaciones.
- Informe por escrito, por correo
 - ⇒ ¿Lento para llegar, tomaría mucho tiempo de procesar?
 - ⇒ El correo puede no ser seguro.
- Fax
 - ⇒ Más rápido que el correo.
 - ⇒ Los datos se deben ingresar nuevamente, lo que genera problemas de precisión.
 - ⇒ Método preferido para los reportes de frecuencia corta o media
 - ⇒ No es adecuado para una alta frecuencia de reportes, porque la información debe ser transcrita en la UIF.
- Vínculo dedicado entre una institución financiera en particular y la UIF (para reportes de gran volumen)
 - ⇒ El más eficiente para los reportes de alta frecuencia.
 - ⇒ Los costos con el tiempo son más bajos para la institución.

- ⇒ Un vínculo dedicado no implica que la UIF pueda ingresar a la base de datos de la institución financiera, sino que los datos reunidos por la misma pueden llenar automáticamente los campos designados del reporte.

Conclusión: debe considerar la tecnología disponible para su UIF, la tecnología disponible para las entidades de reporte, y la capacidad de los individuos que presentarán los reportes. Es probable que se necesiten varios métodos de reporte.

Respuesta Nro. 17

“La UIF debería tener acceso, directa o indirectamente, y oportunamente, a la información financiera, administrativa, y proveniente de las autoridades garantes del cumplimiento de la ley necesaria para el cumplimiento apropiado de sus funciones, incluyendo el análisis de los ROS” – Recomendación 26 del GAFI.

La siguiente lista de fuentes de datos no pretende incluirlas todas ni dejar afuera otras. Ciertos registros pueden no existir o pueden estar en un formato que no sea utilizable en un primer análisis. Quizás se deban abrir vías legales antes de recurrir a ciertas fuentes:

- Registros penales
- Inteligencia penal
- Servicio de seguridad / organismos de inteligencia
- Documentos nacionales de identidad
- Pasaportes
- Licencias de conducir
- Documentación de vehículos
- Registro de catastro de un terreno / propiedad
- Carta constitutiva de una sociedad
- Información fiscal (impuestos y aduana)
- Organismos supervisores / reguladores

- Y — las UIF de otros países

Además de bases de datos del sector público y del gobierno, considere la fuente comercial así como otras fuentes de datos abiertas para la comparación y perfeccionamiento del ROS. Fuentes posibles incluyen Internet, nuevas fuentes y actualizaciones, y agencias de referencia de crédito comercial.

Respuesta Nro. 18

Es probable que los principales consumidores sean:

- Organismos garantes del cumplimiento de la ley
- Reguladores
- Otras UIF
- Encargados de formular políticas
- Legisladores
- El Comité Nacional de Lucha Contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo y departamentos gubernamentales
- GAFI o su GREG

Respuesta Nro. 19

No. Es más probable que todos los consumidores tengan las mismas necesidades. Sus roles y responsabilidades difieren; así como sus necesidades. Apuntar a la información correcta, al organismo correcto, en el momento preciso, y en el formato correcto es de vital importancia para la credibilidad y sostenibilidad de cualquier UIF

Respuesta Nro. 20

Los organismos garantes del cumplimiento de la ley buscarán primeramente (i) análisis de los ROS para conducir las operaciones, (ii) información que apoye otras operaciones que puedan estar realizando; (iii) resultados de la tarea de búsqueda de tendencias, del análisis estratégico, y tipologías. ¿En qué formato será mejor presentado su análisis a los organismos de cumplimiento, y deberían ver los reportes originales? ¿Debería presentar usted una combinación de los análisis? Las respuestas varían según el país y de acuerdo a las necesidades de los organ-

mos de cumplimiento y el lugar que ocupen en el proceso judicial. Lo importante es discutir estas cuestiones con dichos organismos y con los fiscales. No tiene mucho sentido divulgar un producto que no puede ser utilizado o que no es de ayuda.

Los reguladores querrán saber quién está reportando, quién no lo está haciendo, y cuán buenos son los reportes. Generalmente tendrá más valor que la cantidad, si bien una cantidad cero es generalmente un indicador de un mal cumplimiento, como también lo es también que una institución haga frecuentemente reportes de poca utilidad. Los reguladores también se beneficiarán de la tendencia, estrategia y tipología de trabajo.

Otras UIF pueden ayudarlo en su análisis de ROS. Puede alertarlos respecto a problemas potenciales en sus países.

Los encargados de formular políticas y los legisladores se beneficiarán de las estadísticas generales, y de la tipología de trabajo. Los usarán para medir el éxito y para dirigirse a nuevas áreas o áreas débiles.

El Comité Nacional de Lucha Contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo necesita indicadores de rendimiento, así como un trabajo de tendencia, estrategia y tipología.

El GAFI y los GREG necesitan tendencias y trabajo estratégico y de tipologías.

Respuesta Nro. 21

La mayoría de los datos descriptos a continuación surgen de la información reunida con anterioridad por las UIF a través de sus procesos de ROS. Otros datos deben extraerse de otros organismos – tales como organismos del cumplimiento de la ley, fiscales y tribunales.

- a) Números de ROS, ROE, y otros informes
 - Recibidos – De parte de quién
 - Divulgados — A quién

¿Cuánto tiempo le llevó procesar y analizar los reportes?

- b) Números de reportes recibidos de otros organismos:
 - ⇒ Organismos del cumplimiento de la ley
 - ⇒ Autoridades extranjeras

- ⇒ A través de asistencia legal mutua / extradición (incluyendo congelamiento, embargo, decomiso e investigación de delitos subyacentes)

c) La divulgación da como resultado

- ⇒ Investigación (delito, terrorismo)
- ⇒ Enjuiciamiento
- ⇒ Condena
- ⇒ Congelamiento de bienes (número de casos y valor)
- ⇒ Embargo (número de casos y valor)
- ⇒ Decomiso (número de casos y valor)

d) Número de solicitudes extranjeras procesadas:

- ⇒ Número enviado --- A quién --- Número resultante de inteligencia recibida.
- ⇒ Número recibido---De parte de quién---Número resultante de una respuesta de inteligencia
- ⇒ Si las solicitudes fueron pro-activas o reactivas.
- ⇒ Cuánto tiempo llevó procesar y analizar las solicitudes.

Respuesta Nro. 22

- La retroalimentación más fácilmente disponible debería tomarse de información que se encuentra disponible dentro de la UIF: (i) número de declaraciones; (ii) descomposición apropiada por sectores y instituciones; (iii) un análisis que confirme la exactitud de la información, entregada en tiempo, y suficientemente detallada; (iv) cómo se utilizó la información – por ejemplo, divulgada a otras autoridades competentes (y a cuáles), almacenada para uso futuro, no apropiada para acciones adicionales).
- La forma más común de retroalimentación buscada se relaciona con el uso real y la relevancia de los ROS. Esa información se encuentra más comúnmente en retroalimentación obtenido de otras autoridades competentes a las cuales se les envió el archivo para la toma de posibles medidas nuevas. ¿La información enviada trajo aparejado un arresto, un embargo, un procesamiento, o un decomiso? ¿Inició un caso que no hubiera comenzado sin la

información del ROS? ¿Agregó valor a la investigación en curso? Si no sucedió nada de esto, ¿agregó valor a la información o inteligencia que ya se poseía sobre un sujeto pero no procesable por el momento? Si no se pudo utilizar la información, ¿cuál fue la razón? ¿cuántos casos se cierran, se completan, sujetos a las investigaciones en curso? Parte de esta información puede estar sujeta a principios legales nacionales; sin embargo, estos no deberían ser tan restrictivos como para eliminar la capacidad de brindar algún tipo de retroalimentación significativa.

- La retroalimentación que lleva a la publicación de técnicas, métodos, y tendencias actuales respecto al lavado de activos o financiamiento del terrorismo (tipologías), a menudo bajo la forma de casos “saneados”.
- Retroalimentación a las instituciones bajo la forma de acuse de recibo de reportes.

Respuesta Nro. 23

Se debe considerar cuidadosamente el proceso de retroalimentación. Los organismos del cumplimiento de la ley y otras autoridades competentes que utilizan la información de sus ROS (en cualquier formato) a menudo están ocupadas con sus propias funciones estatutarias y tienen poco tiempo para completar papeleo adicional – tal como reportes de retroalimentación extensos a las UIF.

Se debe alcanzar un equilibrio entre la necesidad de la UIF de una retroalimentación legítima y la necesidad de otros organismos para no colmarse de documentos adicionales. Un acuerdo mutuo es usar una matriz simple que capture la información anterior y brinde espacio en la cual el organismo de cumplimiento u otro organismo pueda escribir algunas oraciones sobre las características más sobresalientes de un caso que ha completado antes de devolver el formulario a la UIF. Dicho proceso debería capturar datos estadísticos sobre los ROS (a través de la matriz) y brindar una narrativa sencilla para que la UIF identifique casos a utilizar en el análisis de tendencias o como estudios de casos saneados.

Respuesta Nro. 24

No. Es importante diferenciar entre las formas de retroalimentación.

- La UIF requiere un mayor grado de detalles para su análisis táctico y estratégico que el que necesitan las instituciones de reporte.

- Como se dijo anteriormente, las limitaciones legales pueden impedirle a una UIF transmitir a entidades de reporte información recibida de autoridades competentes, al menos en su formato original.
- Brindar información detallada a las instituciones de reporte puede comprometer la labor de otras autoridades. Esto no significa que no se deba brindar ninguna información; simplemente que debe hacerlo en un formato genérico que no comprometa el trabajo operativo presente o futuro.

Las notas anteriores no pretenden ser exhaustivas ni integrales, simplemente pretenden ayudarlo a considerar cómo manejar las diferentes formas de retroalimentación.

Respuesta Nro. 25

¡Principalmente porque la UIF homóloga comprenderá la naturaleza de su negocio! Como resultado del trabajo realizado por el GAFI y el Grupo Egmont (el cual discutiremos en este módulo), sus homólogas internacionales conducen tareas afines a las suyas, y respetan principios similares. Como usted, es probable que compartan información y que tengan la consideración apropiada por los derechos de privacidad.

Respuesta Nro. 26

Conocimiento y capacidades del personal de la UIF:

Al igual que en ejemplos anteriores, esta lista no abarca la totalidad de características.

- Comprensión del alcance de los delitos subyacentes en materia de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Comprender las tipologías y las técnicas necesarias para analizar, investigar y procesar a los delincuentes.
- Comprender las técnicas de rastreo de las ganancias provenientes de actividades ilícitas o utilizadas para financiar el terrorismo.
- Comprender cuándo, dónde, y cómo se pueden embargar, congelar, y decomisar los bienes.

- Familiaridad con las técnicas utilizadas por los supervisores para garantizar que las instituciones financieras están cumpliendo con sus obligaciones (auditoría y capacidades de evaluación de cumplimiento)
- Capacidad analítica
- Conocimiento informáticos
- Destrezas en tecnología de la información
- Comprensión de las capacidades de cumplimiento de la ley (para el personal que no proviene de dicho campo)
- Comprensión de los instrumentos, productos, y documentos en uso en las instituciones financieras y APNFD.
- Capacitación especial en o certificación para los investigadores financieros en investigaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y delitos subyacentes.

Excepto por el último punto, estas destrezas no toman en cuenta funciones generalmente consideradas fuera del alcance de la UIF, tales como reglamentación, investigaciones penales, o enjuiciamiento.

Respuesta Nro. 27

Las cuestiones que surgen en la respuesta anterior son fácilmente superables si se las considera en la etapa de diseño. Los costos de no planear con anticipación incluyen el descontento entre los empleados y la fragmentación de sus lealtades, siendo que algunos actúan como “agentes” para sus servicios matrices y no contribuyen con la misión de la UIF.

Por lo tanto, antes de contratar a un empleado:

- Fije metas y objetivos para la UIF.
- Establezca una estructura de personal formal que cumpla con esos objetivos, en vez de diseñar posiciones a medida de individuos específicos.

- Redacte descripciones laborales para cada puesto, especificando cómo éste cumple con las funciones de la UIF y dónde se encuentra en el organigrama.
- Deje en claro que los puestos serán ocupados según la capacidad, y no la categoría que se tenía en una organización previa o matriz.

Respuesta Nro. 28

Nuevamente, no hay una respuesta correcta o incorrecta, siempre que su razonamiento sea sólido e incluya alguno o todos de los siguientes puntos:

- Personal y capacidades de la UIF
- Financiamiento e independencia
- Interacción con otros organismos y acceso a sus datos
- Productos a ser divulgados, a quién, y para qué usos (inteligencia versus evidencia)
- Funciones principales y adicionales
- Cooperación nacional e internacional y acceso a la inteligencia extranjera.

La lista anterior no pretende ser exhaustiva, sino resaltar algunos puntos básicos que pueden afectar el tipo de UIF que usted recomienda.

Respuesta Nro. 29

Verdadero. Para la eficacia integral del régimen de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, es importante que los reportes de las instituciones financieras y las APNFD sean realizados de la manera más simple y eficiente posible.

Respuesta Nro. 30

Falso. Hay tres modelos básicos de UIF. Éstos son: el administrativo, el de cumplimiento de la ley, y el judicial / de enjuiciamiento.

Respuesta Nro. 31

Verdadero. Si bien la legislación nacional de algunas UIF les exige que establezcan Memorandos de Entendimiento, otras UIF pueden intercambiar información simplemente cuando se les solicite.

Respuesta Nro. 32

Falso. La Recomendación 25 sugiere que las autoridades competentes brinden directrices y retroalimentación a las instituciones financieras y las APNFD. La publicación regular de información específica relacionada a la industria, o “directrices” respecto de las tendencias en las actividades sospechosas de un país o región, es particularmente beneficiosa. La UIF debería educar a los organismos de supervisión sobre estos patrones y tendencias para evitar un exagerado número de reportes de baja calidad. La retroalimentación es un mecanismo importante para ayudar a los organismos de supervisión y a las entidades supervisadas a comprender cuándo los datos reportados son útiles, y cuando no lo son.

Respuesta Nro. 33

No. Cualquiera sea el tipo de UIF que el país establezca, la respuesta es no copiar la UIF de otro país, sino establecer una que refleje lo mejor posible la cultura, economía y otras condiciones del mismo.