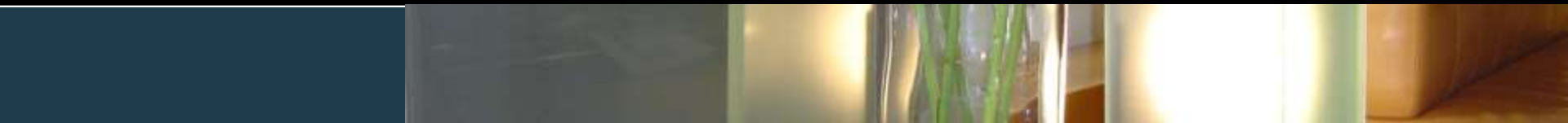


PBCFT A ESCALA INTERNACIONAL

José Antonio Monreal – 28 de Agosto de 2009



SUMARIO

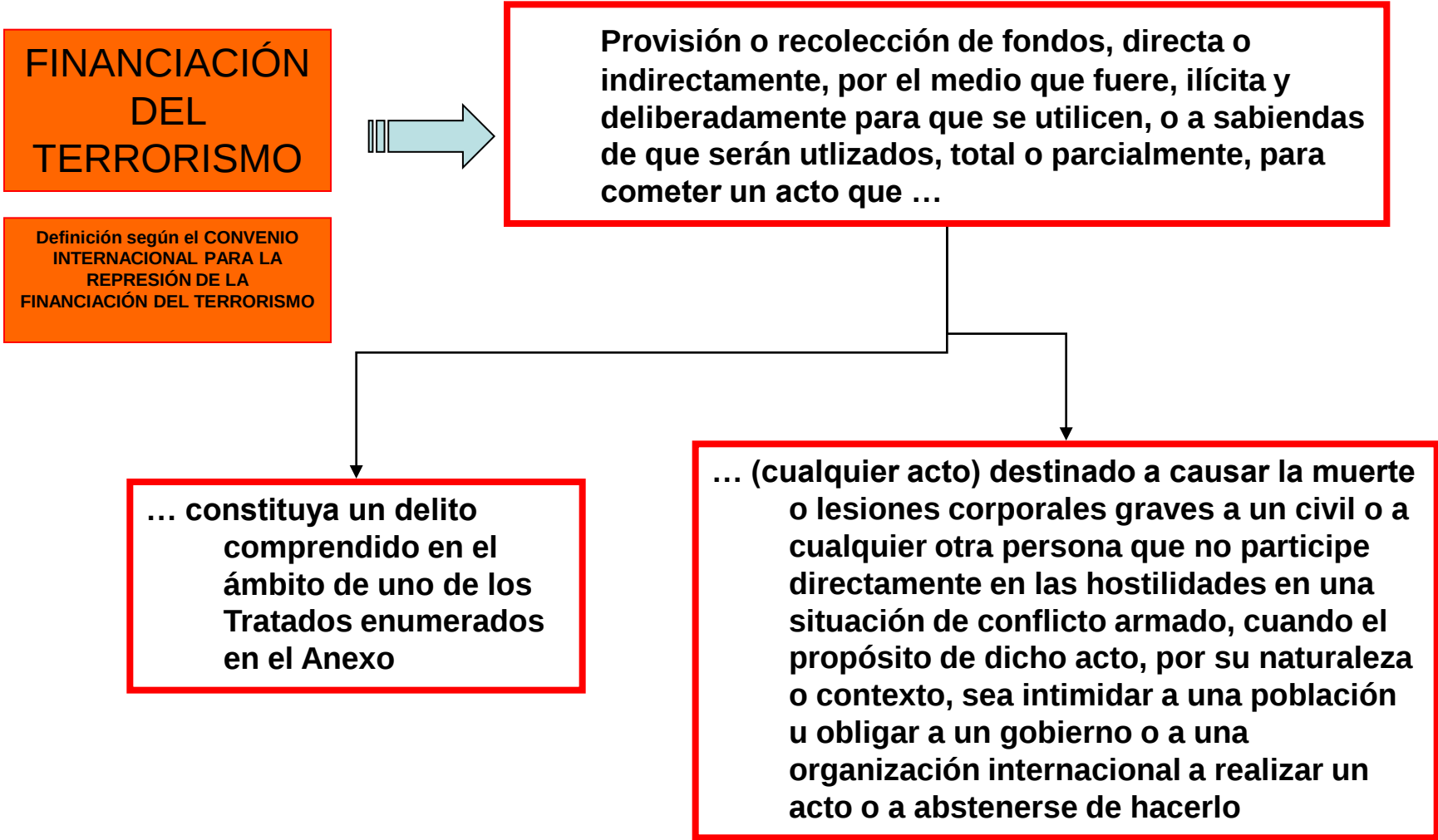
1. Financiación del terrorismo
2. Régimen legal: componente preventivo y componente represivo
3. Comunicación de Operaciones Sospechosas
4. Supervisión



1. Financiación del terrorismo

2. Régimen legal: componente preventivo y componente represivo
3. Comunicación de Operaciones Sospechosas
4. Supervisión





TRATADOS

Convenio para la represión del apoderamiento ilícito de aeronaves – La Haya, 16 de diciembre de 1970

Convenio para la represión de actos ilícitos contra la seguridad de la aviación civil – Montreal, 23 de septiembre de 1971

Convención sobre la prevención y castigo de delitos contra personas internacionalmente protegidas – ONU, 14 de diciembre de 1973

Convención Internacional contra la toma de rehenes – ONU, 17 de diciembre de 1979

Convención sobre la protección física de los materiales nucleares – Viena, 3 de marzo de 1980

Protocolo para la represión de actos ilícitos de violencia en los aeropuertos que presten servicios de aviación civil - Montreal, 24 de febrero de 1978

Convenio para la represión de actos ilícitos contra la seguridad de la navegación marítima – Roma, 10 de marzo de 1988



RESOLUCIONES DEL CS DE LA ONU

De acuerdo con los artículos 25 y
48 de la Carta Constitutiva

**Resolución 1267 (1999) sobre financiación
de los Talibanes. Desarrollada por las
Resoluciones 1333 (2000), 1363 (2001), 1390
(2002), 1452 (2002) y 1455 (2002)**

**Resolución 1373 (2001) sobre amenazas a la
paz y seguridad mundiales. Desarrollada
por la Resolución 1377 (2001)**

2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (I)

- **REGLAMENTO 2580/2001, del Consejo, de 27 de Diciembre de 2001, sobre medidas restrictivas específicas dirigidas a determinadas personas y entidades con el fin de luchas contra el terrorismo**
- Define **FONDOS, ACTIVOS FINANCIEROS Y RECURSOS ECONÓMICOS** así como **CONGELACIÓN DE FONDOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**
- Establece la obligación de congelar los primeros y prohíbe prestar servicios financieros a los sujetos citados
- Exige la colaboración de los sujetos obligados para poder cumplir los objetivos del Reglamento
- Obliga a elaborar la primera lista de terroristas y establece un mecanismo para su actualización



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (II)

- **DECISIÓN DEL CONSEJO 2001/927/CE de 27 de diciembre de 2001, por la que se establece la lista prevista en el apartado 3 del artículo 2 del Reglamento 2580/2001 del Consejo sobre medidas restrictivas específicas dirigidas a determinadas personas y entidades con el fin de luchar contra el terrorismo**



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (III)

- **POSICIÓN COMÚN DEL CONSEJO 2001/931/PESC de 2 de mayo de 2002 sobre la aplicación de medidas específicas de luchas contra el terrorismo**



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (IV)

Reglamento CE 881/2002 de 27 de Mayo (que deroga el Reglamento CE 467/2001 contra los talibanes), por el se imponen restricciones contra personas y entidades relacionadas con Usama bin Laden, la red Al-Qaida y los talibanes

Este reglamento ha tenido 52 modificaciones hasta la fecha



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (V)

• **Se realizan sucesivas ampliaciones de la lista de la DECISIÓN DEL CONSEJO :**

- DECISIÓN DEL CONSEJO 2001/927/CE
- DECISIÓN DEL CONSEJO 2002/334/CE
- DECISIÓN DEL CONSEJO 2003/646/CE
- DECISIÓN DEL CONSEJO 2003/902/CE
- DECISIÓN DEL CONSEJO 2004/306/CE
- ...



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (VI)

• **Se realizan sucesivas ampliaciones de la lista de la POSICIÓN COMÚN DEL CONSEJO :**

- POSICIÓN COMÚN 2002/340/PESC
- POSICIÓN COMÚN 2002/462/PESC
- POSICIÓN COMÚN 2002/847/PESC
- POSICIÓN COMÚN 2002/976/PESC
- POSICIÓN COMÚN 2003/402/PESC
- POSICIÓN COMÚN 2003/482/PESC
- POSICIÓN COMÚN 2044/500/PESC
- POSICIÓN COMÚN 2005/207/PESC
- ...



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (VII)

- **DECISIÓN 2005/211/JAI** del Consejo, de 24 de Febrero de 2005, relativa a la introducción de nuevas funciones para el **Sistema de Información de Schengen, inclusive en materia de lucha contra el terrorismo**
- De hecho, crea un SIS II para que sea utilizado por Europol y los miembros de Eurojust



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (VIII)

- **DECISIÓN del Consejo, de 28 de Noviembre de 2002, por la que se establece un mecanismo de evaluación de los sistemas legales y su ejecución a escala nacional en la lucha contra el terrorismo**

- Ya formaba parte de las mejores prácticas internacionales y su mecanismo es simple (aunque su aplicación es confidencial):

CUESTIONARIO-VISITA-INFORME



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (IX)

- **DECISIÓN 2003/48, de 19 de diciembre de 2002, relativa a la aplicación de medidas específicas de cooperación policial y judicial en la lucha contra el terrorismo**



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (X)

- **COMUNICACIÓN DE LA COMISIÓN AL CONSEJO Y AL PARLAMENTO** sobre la prevención y la lucha contra la financiación del terrorismo a través de medidas para mejorar el intercambio de información, aumentar la transparencia y mejorar la “trazabilidad” de las transacciones financieras, de 20 de Octubre de 2004
- Revisa el PLAN DE ACCIÓN (r) DE LA UE SOBRE LA LUCHA CONTRA EL TERRORISMO (10586/04 de 15 de Junio de 2004) y discute posibles medidas adicionales



2. REGULACIÓN INTERNACIONAL

UNIÓN EUROPEA (XI)

• COMUNICACIÓN DE LA COMISIÓN AL CONSEJO Y AL PARLAMENTO sobre la protección de las infraestructuras críticas en la lucha contra el terrorismo, de 20 de Octubre de 2004

- Define qué es una “infraestructura crítica”
- Incluye a la banca dentro de dichas IC

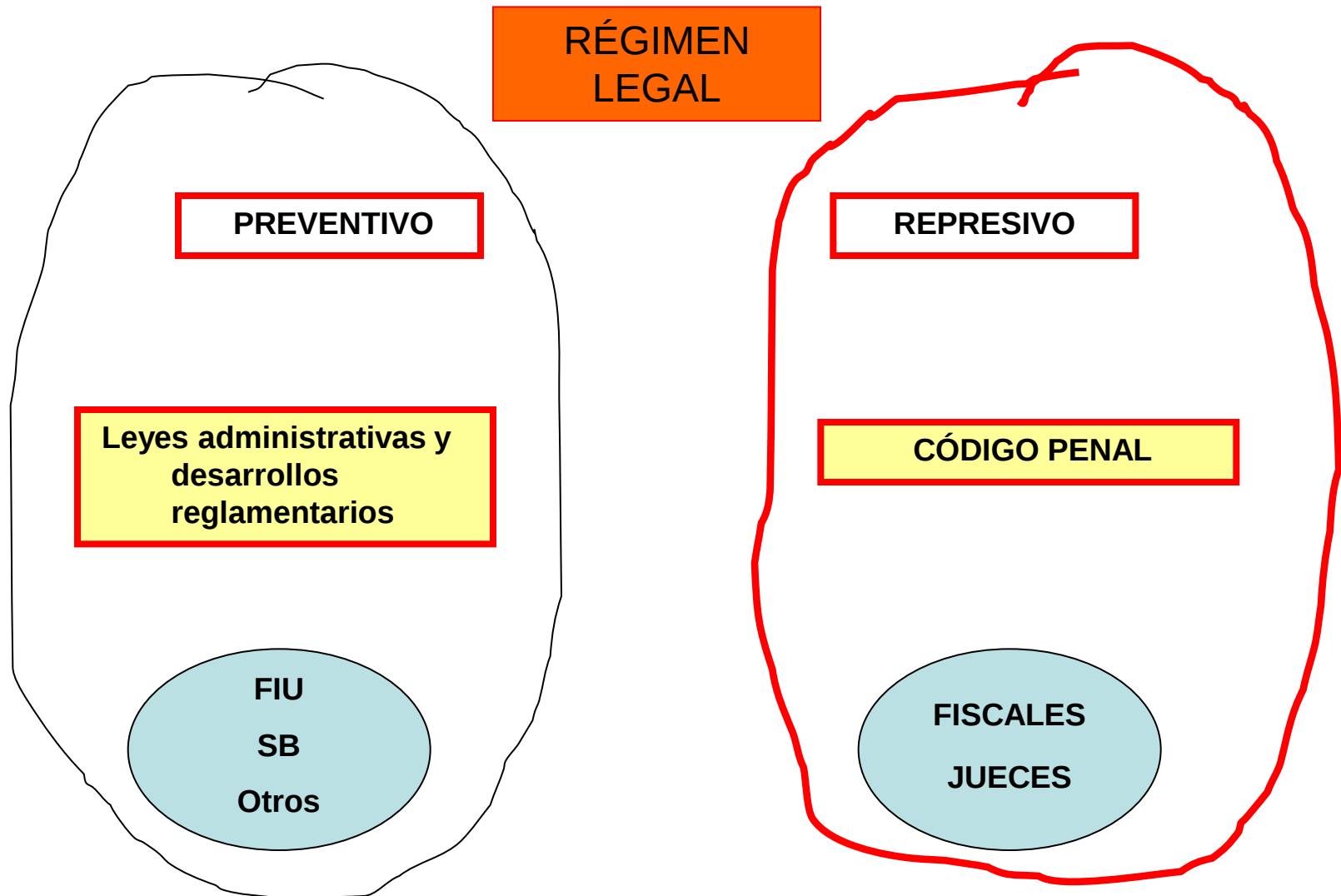


SUMARIO

1. Financiación del terrorismo
2. Régimen legal: componente preventivo y componente represivo
3. Comunicación de Operaciones Sospechosas
4. Supervisión



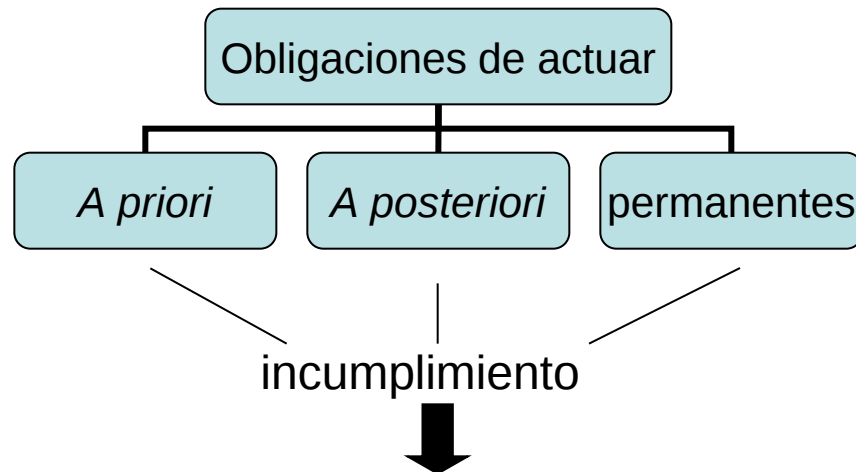
RÉGIMEN LEGAL



RÉGIMEN LEGAL

- ❑ **Concepto vulgar de BC:** ocultación y transformación →
→ Apariencia legitimidad + beneficio extraordinario
- ❑ **Concepto normativo** (ver Convenciones Internacionales)
- ❑ **Agotamiento del delito precedente** (que no coincide en LPBC y CP): es una actividad delictiva distinta del delito origen
- ❑ **Se lava el dinero "sucio"** (¿también el "negro"?)
- ❑ **Para que exista responsabilidad es preciso:**
 - 1. **mandato legal** → *¿Qué normas?*
 - 2. **sujetos obligados** → *¿Quiénes son sus destinatarios?*
 - 3. **incumplimiento** → *¿Qué consecuencias?*





→ **es infracción administrativa muy grave o grave**

- Principio de legalidad
- Concepto y elementos de la infracción adtva.
- Las sanciones y su extensión

→ **el incumplimiento “*puede*” ser delito**

→ **la realización de la conducta de BC *siempre* es delito**

❑ **SUJETO OBLIGADO y SUJETO RESPONSABLE**

Especialidad de las personas jurídicas respecto de sus empleados y prestadores de servicios permanentes o esporádicos

❑ **De las Infracciones administrativas**

Especialidad de los cargos directivos o de administración de la persona jurídica

- ## ❑ **Del delito**
- Autor directo, inductor y cooperador necesario
 - Especialidad de la comisión en el seno de una persona jurídica



RÉGIMEN LEGAL

- Principio de legalidad y normativa reguladora del procedimiento Sancionador
- Incoación e instrucción
- Órgano sancionador
- Prescripción de las infracciones
- Si se considera que existe un delito de BC:
suspensión + remisión al Mº Fiscal
- Vinculación de los hechos probados por el Juez penal
- Impugnación jurisdiccional de las sanciones



RÉGIMEN LEGAL: EL DELITO DE BC (301 CP)

- ❑ **Delito autónomo** (pese al “copiado” LPBC). **No es un tipo “en blanco”** (no es necesario el reenvío)
- ❑ **Delito Esencialmente doloso** (“*a sabiendas*”). **Peculiaridad de la modalidad imprudente “grave”**
- ❑ **Indicios acreditativos del “conocimiento delictivo de los bienes”**
(identidades supuestas, testaferros, vinculación con sociedades ficticias, fraccionamiento de ingresos, inexistencia de relaciones comerciales que justifiquen los movimientos de dinero, simulación de negocios u operaciones, etc, etc,)
- ❑ **Formas comisivas:**
 - Actos de favorecimiento real** (*adquirir ... ocultar ... realizar*)
 - Actos de favorecimiento personal** (“*ayudar a eludir las consecuencias legales de sus actos*”)



RÉGIMEN LEGAL: EL DELITO DE BC (301 CP)

❑ Tipos de BC en el CP

➔ **Tipo básico**

➔ **Tipo agravado**

➔ **Tipos cualificados:**

organización/jefe, administrador o encargado

empresario, facultativo, intermediario financiero o facultativo que se aproveche de su cargo

➔ **Tipo imprudente**



RÉGIMEN LEGAL

- ❑ ***Ne bis in idem!* (iojo en el delito por imprudencia!)**
- ❑ **concurso de delitos**
- ❑ **prescripción del delito: 10 años**
- ❑ **pena: prisión hasta 20 años y multa del tanto al xuplo.
del valor de los bienes + decomiso**
- ❑ **penas accesorias (inhabilitaciones especiales)**
- ❑ **consecuencias accesorias**



SUMARIO

1. Financiación del terrorismo
2. Régimen legal: componente preventivo y componente represivo

3. Comunicación de Operaciones Sospechosas

4. Supervisión



	2003	2004
EEUU	413.052	663.665
CANADÁ	14.794	19.113
AUSTRALIA	11.488	17.212
SUIZA	863	821
UK	94.120	154.356
HOLANDA	37.748	41.003
BÉLGICA	9.948	11.234
FRANCIA	9.019	10.842
ESPAÑA	1.521	2.414



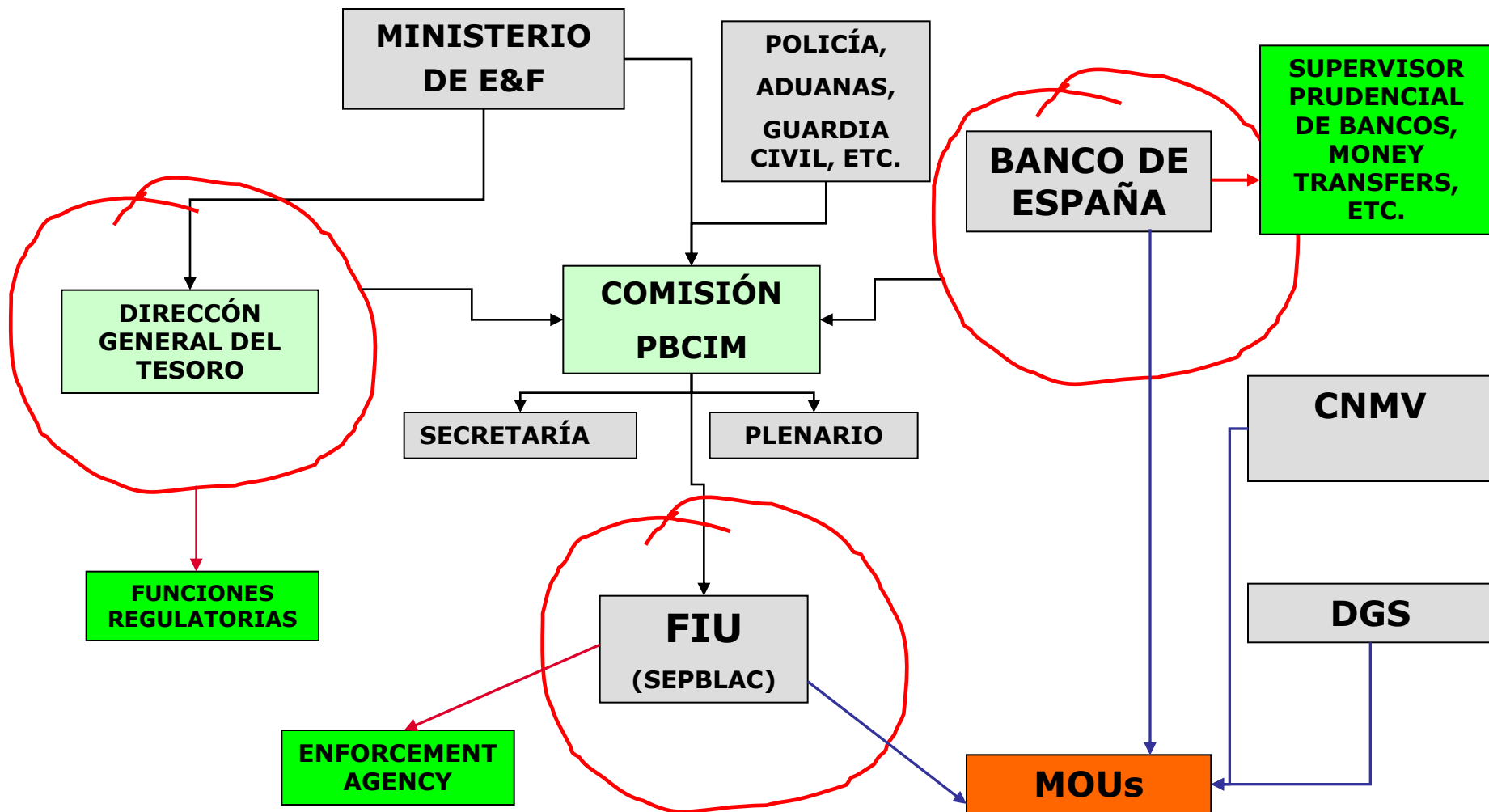
SUMARIO

1. Financiación del terrorismo
2. Régimen legal: componente preventivo y componente represivo
3. Comunicación de Operaciones Sospechosas

4. Supervisión



SUPERVISIÓN



SUPERVISIÓN

<i>PAÍS</i>	<i>FIU SUP</i>	<i>NATURALEZA</i>
Austria	No	Law enforcement
Australia	Yes	Administrative
Belgium	Residual	Administrative
Canada	Yes	Administrative
Cyprus	No	Judicial
Czech Republic	Residual	Administrative
Denmark	No	Judicial
Estonia	No	Law enforcement



Finland	No	Law enforcement
France	No	Administrative
Hungary	No	Law enforcement
Germany	No	Law enforcement
Greece	Yes	Administrative
Ireland	No	Law enforcement
Italy	Yes	Administrative
Latvia	Yes	Administrative
Lithuania	Yes	Law enforcement
Luxembourg	No	Judicial



Malta	Yes	Administrative
Netherlands	No	Administrative
Poland	Yes (joint)	Administrative
Portugal	No	Law enforcement
Slovakia	No	Law enforcement
Slovenia	Residual	Administrative
Spain	Yes	Administrative
Sweden	No	Law enforcement
UK	No	Law enforcement
USA	Yes	Administrative



RESUMEN

- 28 FIUs
 - 25 EU countries
 - 3 major units (non EU)
 - 14 administrative
 - 14 law enforcement/judicial
- Administrative
 - no sup. function 2
 - residual 3
 - extensive 11
- LE/Judicial
 - sup. function 1
 - no sup. function 13