



UNIDAD DE INVESTIGACION FINANCIERA
Fiscalía General de la República
El Salvador, C.A.

**IMPORTANCIA DE LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE
DINERO EN EL SECTOR FINANCIERO**
Ciudad de Guatemala, Guatemala, C.A.



INTRODUCCIÓN.

- ♦ *El lavado de dinero es un flagelo que junto al narcotráfico y otras actividades delictivas organizadas socavan las bases del sistema económico-financiero, social, político y la seguridad del Estado.*
- ♦ *La institucionalidad de los países, el sector privado legalmente constituido y la sociedad en general, podrían resultar severamente afectados al distorsionar los procesos normales de producción de bienes y servicios, cuando se introducen al sistema económico y financiero enormes volúmenes de dinero provenientes de actividades ilícitas, sin que esto tenga ningún impacto positivo en los ingresos fiscales de un estado.*



EL PROCESO DE LAVADO DE DINERO (ENFOQUE PRACTICO)



- ◆ *El proceso de lavado de dinero implica la “integración de componentes que desarrollan actividades de logística, preparan y allanan el camino para que puedan ser utilizados en forma legal, en una sucesiva ejecución de operaciones comerciales y financieras legales, cuyo agrupamiento combinado define la ruta de los fondos en pos del objetivo de integrar los capitales ilegales a la economía formal”*

LAVADO DE DINERO Y CRIMEN ORGANIZADO



- **La criminalidad de base o de frente:** esta noción abarca, el tráfico ilegal de estupefacientes, el robo organizado de vehículos, la industria del secuestro y otros delitos. Estos actos delictivos se cometen en gran escala y el negocio criminal esta en manos de malhechores fuertemente vinculados u organizados;
- **La inversión en la economía legal de los fondos provenientes de las anteriores actividades criminales:** este círculo es de suma importancia para los delincuentes ya que los puntos de unión entre criminalidad de base y la economía constituyen una zona gris en la que se desarrollan negocios legales e ilegales. (El lavado de dinero se sitúa en esta zona); y
- **La creación de una atmósfera favorable para alcanzar sus fines.** Las organizaciones criminales, tales como la mafia, las bandas organizadas, y otras recurren a la violencia y a la corrupción. Los directivos de los estados y de la sociedad se tornan dóciles por la corrupción o intimidación, creándose así el grupo criminal su atmósfera favorable de temor y de amenaza permanente. Atmósfera que no podrían lograr al privárseles de las cuantiosas fortunas adquiridas ilícitamente y de las que disponen una vez legitimadas. (“Narcotráfico, Política y Corrupción”-Carla Del Ponte, Procurador General de la Confederación Suiza- Ponencia: “Crimen Organizado y Lavado de Dinero”)



VULNERABILIDAD DE LOS MERCADOS EN DESARROLLO

- ◆ *El lavado de dinero es un problema no solamente en los principales mercados financieros y centros extraterritoriales del mundo, sino en los mercados en desarrollo.*
- ◆ *Todo país integrado en el sistema financiero internacional corre peligro.*
- ◆ *A medida que los mercados en desarrollo abren sus economías y los sectores financieros, llegan a ser progresivamente blancos viables de esta actividad.*



EFFECTOS ECONOMICOS DEL LAVADO DE DINERO

MICROECONOMICOS:

- ♦ *Uno de los efectos micro económicos más graves del lavado de dinero se hace sentir en el sector privado. A menudo, quienes lo practican emplean compañías de fachada que mezclan las ganancias de actividades ilícitas con fondos legítimos, para ocultar ingresos mal habidos.*
- ♦ *Estas compañías de fachada tienen acceso a fondos ilícitos considerables, lo que les permite subvencionar sus artículos y servicios a niveles por debajo de los precios del mercado. En algunos casos las compañías de fachada pueden ofrecer productos a precios por debajo del costo de fabricación.*



EFFECTOS ECONOMICOS DEL LAVADO DE DINERO

MACROECONÓMICOS:

- ♦ ***Debilitamiento de la integridad de los mercados financieros:*** grandes sumas de dinero lavado pueden llegar a una institución financiera y luego desaparecer repentinamente, sin aviso, mediante traslados telegráficos ocasionados por factores fuera del mercado, tales como operaciones de aplicación de la ley. Ello puede presentar problemas de liquidez y pánico bancario.
- ♦ ***Pérdida del control de la política económica:*** En algunos países de mercados en desarrollo es posible que estas ganancias ilícitas empequeñezcan los presupuestos gubernamentales, con el resultado de que los gobiernos pierden el control de la política económica.

PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO INTERNO



ELEMENTOS:

- ◆ ***Compromiso de la Administración Superior;***
- ◆ ***Un Sistema de Controles Internos;***
- ◆ ***Pruebas Independientes;***
- ◆ ***Coordinación y Monitoreo Diario;***
- ◆ ***Capacitación para el Personal Apropiado***



¿QUÉ DEBE INCLUIR EL PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO?

- ◆ *Detección, prevención e informe de las actividades sospechosas*
- ◆ *Informe y mantenimiento de registros de las transacciones que excedan determinado monto.*
- ◆ *Identificación de las actividades de alto riesgo*
- ◆ *Cobertura de todas las unidades de negocios de la institución.*

Compromiso de la Administración Superior



- ◆ *Programa aprobado por la Junta Directiva;*
- ◆ *La Administración Superior debe estar informada sobre los esfuerzos de cumplimiento, auditorias, deficiencias y acciones correctivas que se han ejecutado;*
- ◆ *El cumplimiento como condición de empleo (Contrato individual de trabajo); e*
- ◆ *Incorporar el cumplimiento dentro de las descripciones de los puestos.*



Programa de Auditoria Interna



- ◆ *Puede basarse en parte de los procedimientos de examen de los reguladores (superintendencias);*
- ◆ *Deben incluir las pruebas de las transacciones (registro documental);*
- ◆ *Evalúa el conocimiento de los empleados con respecto a los procedimientos contra el lavado de dinero; y*
- ◆ *Compara el desempeño de la institución con los procedimientos del Banco.*



Programa de Auditoria Interna (continua...)

- *Los Auditores Internos: Cumplen un papel importante en la evaluación de la efectividad de los sistemas de control y contribuyen a lograr su eficacia actual. Debido a la posición que ocupa en la organización y su autoridad en una entidad, el auditor interno a menudo cumple un importante rol de monitoreo.*
- *El resto de personal: El control interno es, en cierto sentido, responsabilidad de cada uno de los miembros de una organización y por lo tanto debe ser una parte explícita o implícita de la descripción de trabajo de cada empleado.*



Oficial de Cumplimiento

- ◆ *Es la persona que se designa para verificar el adecuado cumplimiento de los mecanismos y reglas de conducta que deberán observar los representantes legales, directores, administradores y funcionarios de las instituciones financieras, con miras a prevenir y detectar el lavado de activos.*

Funciones principales del Oficial de Cumplimiento



- * Verificar la adecuada observancia de la totalidad de los procedimientos establecidos la Administración Superior del Banco con el fin de prevenir el lavado de activos.*
- * Reportar al superior inmediato las posibles faltas que comprometan la responsabilidad de los funcionarios.*
- * Vigilar todos los aspectos relacionados con las normas que expedida la Superintendencia del Sistema Financiero para la prevención y detección del lavado de dinero.*

Funciones principales del Oficial de Cumplimiento (Continúa...)



- * Presentar informes a la Administración Superior del Banco sobre la efectividad de las normas y procedimientos adoptados por la entidad.*
- * Coordinar las investigaciones relacionadas con la detección de operaciones sospechosas, la realización de los informes y reportes a que haya lugar ante los organismos de control externo y Fiscalía General de la República.*
- * Revisar y firmar los informes y reportes que se preparen para la Superintendencia del Sistema Financiero y Fiscalía General de la R'pública.*



CAPACITACION

DEBE CUBRIR:

- ◆ *Todos los requerimientos de regulación y las políticas y procedimientos propios del Banco*
- ◆ *Las técnicas de lavado de dinero incluyendo sus etapas: colocación, estratificación e integración*
- ◆ *Esquemas de lavado de dinero continuos y nuevos*
- ◆ *Adaptación a la audiencia*

CAPACITACION



Para todo el personal apropiado:

- ◆ *Cajeros*
- ◆ *Representantes*
- ◆ *Funcionarios de préstamos*
- ◆ *Funcionarios bancarios personales o privados*
- ◆ *Departamento de banca internacional*
- ◆ *Transferencias cablegráficas*
- ◆ *Fideicomisos*
- ◆ *Corredor de inversiones en la bolsa*
- ◆ *Seguros*



Estrategia Regulatoria

Ojetivos Regulatorios:

- ◆ Privilegiar las actividades preventivas por sobre las represivas.
- ◆ Cumplimiento de estándares y principios internacionalmente acordados.
- ◆ No imposición de costos innecesarios a las actividades implicadas.

Estrategia Regulatoria



Autorregulación:

- ♦ Consiste básicamente en la participación de los regulados en la formulación y en la aplicación de las normas regulatorias.
- ♦ Ventajas:
 - El alto nivel de compromiso de las instituciones y asociaciones con sus propias normas.
 - Las normas regulatorias son diseñadas con un mayor grado de conocimiento técnico, información y posibilidades de innovación.
 - La estrecha relación entre la regulación y lo que las instituciones aceptan como estándares realistas y realizables.
 - La mayor efectividad en la detección de violaciones y un reaseguro de la existencia de condenas cuando resulta necesario aplicar sanciones.
 - Mayor comprensión de las normas por parte de los propios regulados.
 - Mayor dinamismo de las normas que pueden adaptarse más rápidamente a los cambios.
 - Mayor efectividad y menores costos de los procedimientos de monitoreo y aplicación.





Pirámide de Estrategias Regulatorias: el cumplimiento de los objetivos regulatorios permite mantener la intervención estatal al mínimo. La falta de cooperación del sector regulado provoca que el regulador incremente su intervención hacia el vértice de la pirámide.



La cooperación de las empresas puede ser lograda más fácilmente si el regulador exhibe una pirámide de sanciones de gravedad creciente que si únicamente dispone de una única sanción, aún cuando la sanción disponible fuera de carácter catastrófico. La pirámide grafica la proporción de actividad fiscalizadora que el regulador dedicará a cada nivel de la pirámide.



Muchas Gracias



The image features a large, bright blue rectangular box in the center containing the text "Muchas Gracias" in a bold, italicized blue font. To the left of this box is a vertical white rectangle. Below the box is a horizontal white rectangle. The background is a solid blue color. On the far left, there is a vertical strip with a yellow-to-orange gradient, featuring an image of an antique key lying on a sandy surface. At the bottom center, there is an illustration of two hands shaking, representing a handshake, with one hand wearing a blue sleeve and the other a grey sleeve.