

CONFERENCIAS SOBRE SUPERVISION FINANCIERA

Guatemala, C.A.
3 y 4 de octubre de 2002

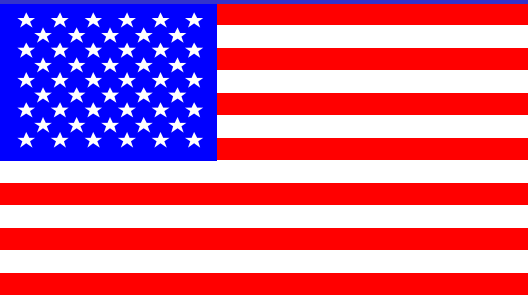
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS





DEPARTAMENTO DEL TESORO

IMPORTANCIA DE LA PREVENCION DEL LAVADO Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

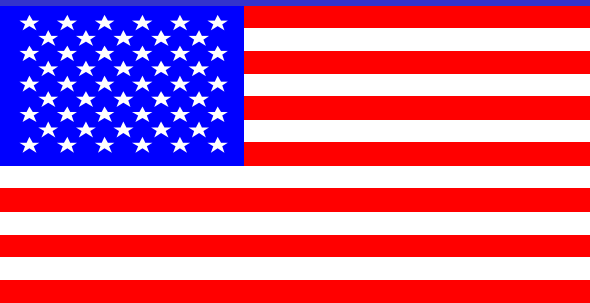




INDICE DE LA PRESENTACIÓN

Sistema Financiero Globalizado

- **Financiamiento del Terrorismo**
- **Fuentes de Financiamiento**
- **Metodologías que se Emplean**
- **Herramientas Nuevas Para Combatirlo**

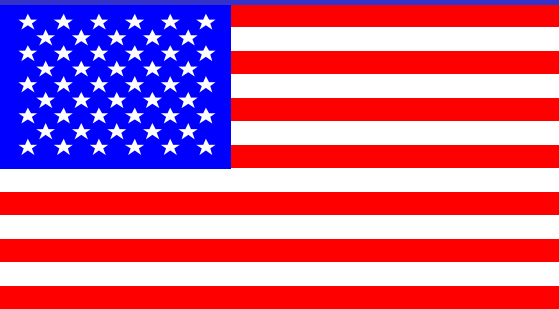




METODOS TERRORISTAS PARA MOVER EL DINERO



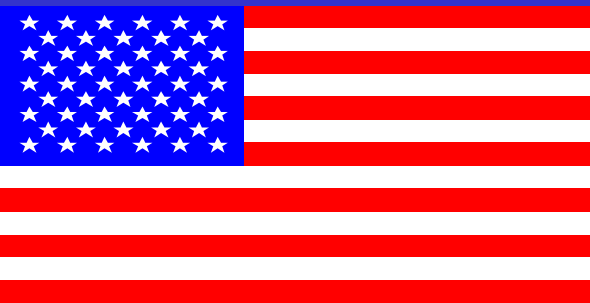
- Sistema Financiero
- Efectivo en Bulto
- Hawalas





FUENTES DE FINANCIAMIENTO

- Organizaciones Caritativas
- Sociedades Anónimas
- Contrabando
- El Narcotráfico





INDICIOS DE CAUCIÓN

- DONACIONES A GRUPOS RELIGIOSOS.
- SOLICITUDES POR EL INTERNET.
- TRANSFERENCIAS A PARAÍSO FISCAL.
- TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS.
- DEPÓSITOS - TRANSFERENCIA.
- UN CLIENTE - CUENTAS MÚLTIPLES.
- Varias Empresas – Una Junta Directiva, Un Local.



INDICIOS DE CAUCIÓN

- Empresas de Frente:
 - Mezclan fondos lícitos con fondos ilícitos.
 - Indicios de esta actividad – depósitos que excedan ingresos de la empresa; depósitos de orígenes no relacionados a la empresa; conversión de fondos a bienes de lujo – oro, joyas, -que no tienen relación a la actividad comercial del cliente.



INDICIOS DE CAUCIÓN

- Estructuración de Depósitos.
- Operaciones Financieras Mixtas: Cheques; Giros Electrónicos; Giros Postales; Cheques 3ra Partes.
- Cuentas Múltiples; Cuenta Central; Transferencia A Paraísos Fiscales; Países Terroristas.
- Operaciones No Relacionada Con La Empresa.
- Operaciones en Efectivo; Empresa que no Maneja o Genera Efectivo.

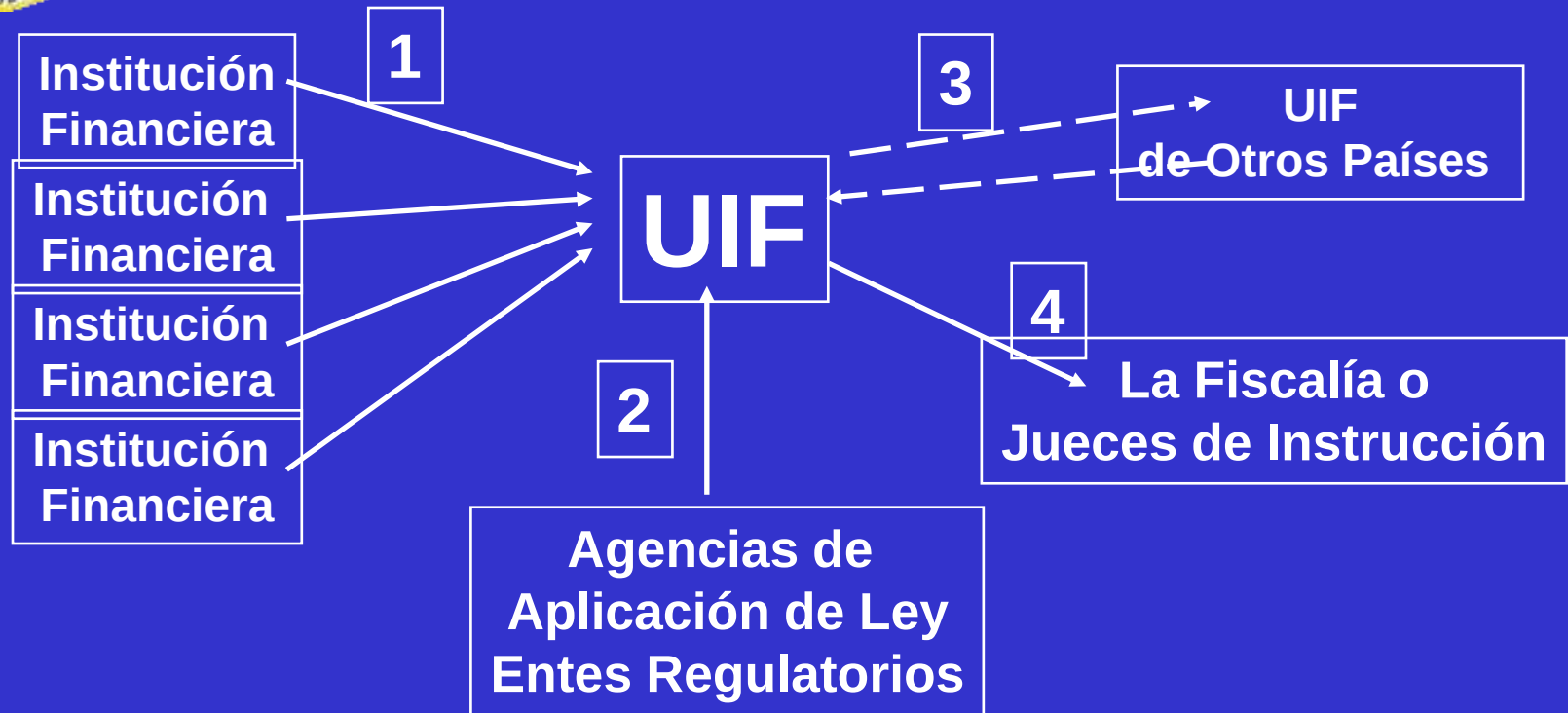


HERRAMIENTAS

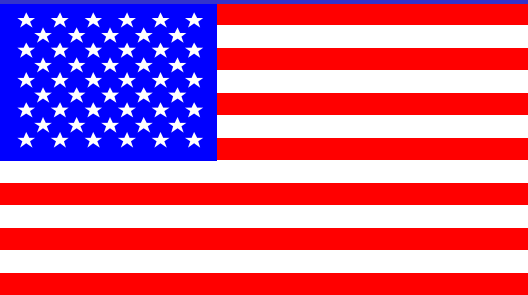
- EL ACTA PATRIOTA USA
- RECOMENDACIONES DEL GAFI Y GAFIC
- REGLAMENTO MODELO CICAD
- EL GRUPO EGMONT Y LAS UIFs



EL GRUPO EGMONT y Las Unidades de Inteligencia Financiera (UIFs)



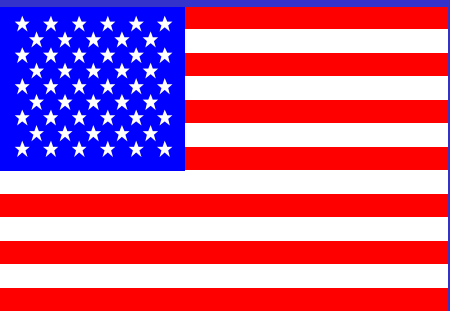
1. Informes al UIF.
2. La UIF recibe información de fuentes policiales.
3. Intercambio de Información entre UIFs.
4. Datos e Análisis al Fiscal.





HERRAMIENTAS: CICAD – GAFI - GAFIC

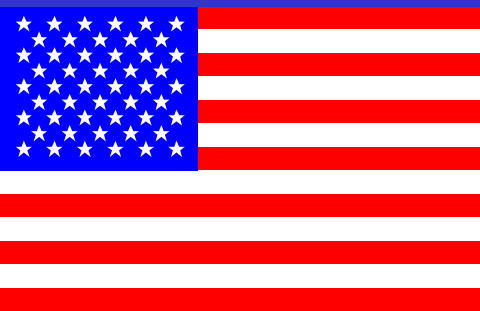
- 11/09/01 - GAFI – 8 RECOMENDACIONES
 1. RATIFICACIÓN E APLICACIÓN INSTRUMENTOS ONU.
 2. TERRORISMO DELITO PER SE Y DELITO SUBYACENTE.
 3. CONFISCACIÓN Y DECOMISO DE BIENES TERRORISTAS.
 4. INFORMES – OPERACIONES SOSPECHOSAS.
 5. COOPERACIÓN INTERNACIONAL.
 6. REMESADORAS INFORMALES.
 7. GIROS ELECTRONICOS.
 8. ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO.





GRUPO DE EXPERTOS CICAD/OEA

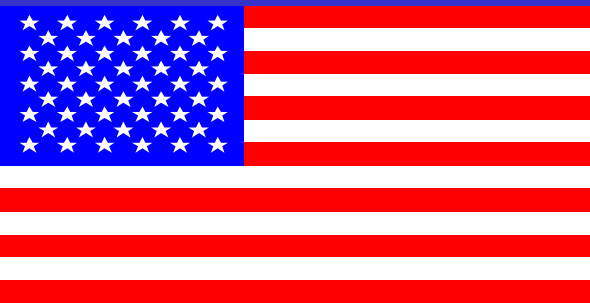
- Reunión Grupo de Expertos Para el Control del Lavado de Activos – México 16 al 18 Julio 2002.
- Acordaron Adoptar, Anexar e Integrar las Ocho Recomendaciones del GAFI.
- Enmendaron Reglamentos Modelos
- ¿Como Definir el Lavado de Activos?





Herramientas: EL ACTA PATRIOTA USA

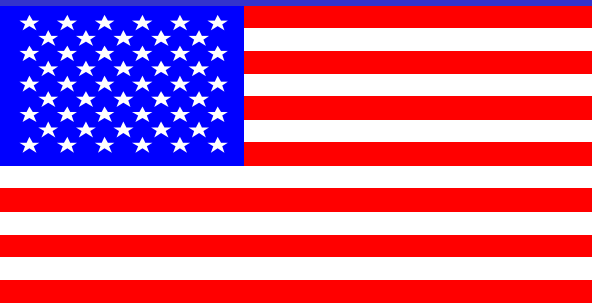
- **Unificando y Robusteciendo América con las Herramientas Necesarias para Interceptar y Obstaculizar el Terrorismo**
- **Capitulo III del Acta Patriota - arma al gobierno de los EE.UU. Con herramientas nuevas para combatir terroristas y lavadores de dinero/activos.**
- **Firmado por el Presidente Bush el 26 de octubre 2001.**





ACTA PATRIOTA USA

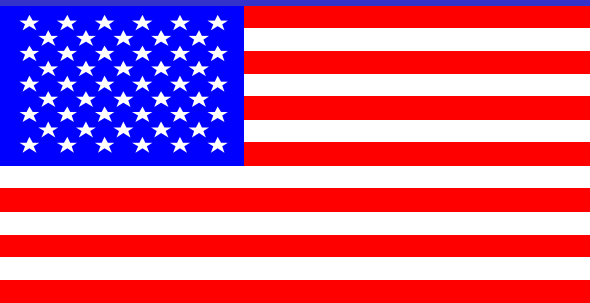
- **Fundamento:** Trata toda institución financiera igualmente.
- **Aumenta la facultad para obtener información, incluso de países con las cuales hay tratados u otros mecanismos para asistencia mutua.**
- **Aumenta el valor de datos de que dispone el sector privado.**
- En esta guerra hay varios frentes, para cada frente se necesita las herramientas apropiadas.





ACTA PATRIOTA USA

- **Colaboración entre Sectores Públicos y Privados.**
- **Nuevo Delito Penal: Contrabando de Efectivo en Bulto.**
- **Nueva Autoridad para Decomisos: Decomiso de fondos en Cuentas Corresponsales.**
- **Nuevas Normas - Verificación de Identidad de los Clientes, Nuevos Programas Anti-Lavado.**

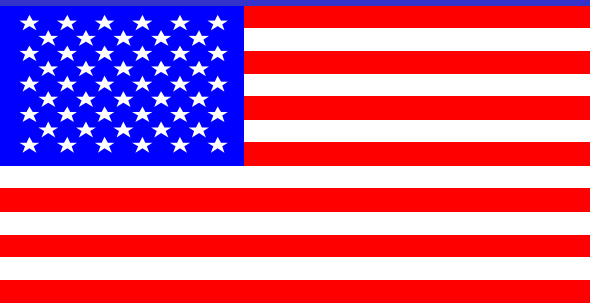




ACTA PATRIOTA USA

Mejoras a la Colaboración Entre Sectores Públicos y Privados

- **Sección 314 crea mecanismos para que el gobierno y el sector privado puedan recabar información y datos.**
- **Sección 314 protege a las instituciones financieras que reparten información entre si sobre actividades sospechosas.**
- **Informando a las autoridades sobre Operaciones Sospechosas.**

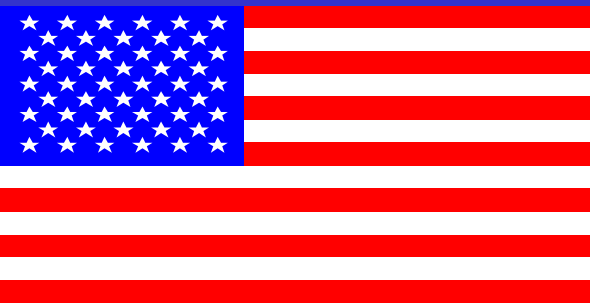




ACTA PATRIOTA USA

Sección 319 - Decomiso de fondos en Cuentas Corresponsales

- **Autoriza el decomiso de dinero depositado por un banco extranjero en una cuenta corresponsal con un banco en los EE.UU.**
- **Herramienta poderosa contra lavadores quienes depositan su dinero en el exterior pero que desempeñan sus actividades ilícitas en los EE.UU.**



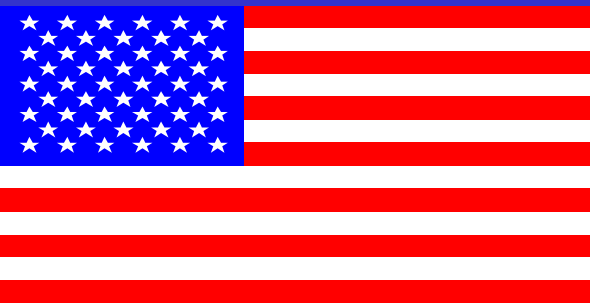


ACTA PATRIOTA USA

Nuevo delito:

Sección 371 - Contrabando de Efectivo en Bulto

- **Contrabando de efectivo - método de lavado preferido de las organizaciones traficantes en narcóticos e indocumentados.**
- **Se ve mucha actividad en la frontera entre EE.UU. y México**
- **Monto de \$10,000.**
- **Tipifica como delito el contrabando de efectivo.**

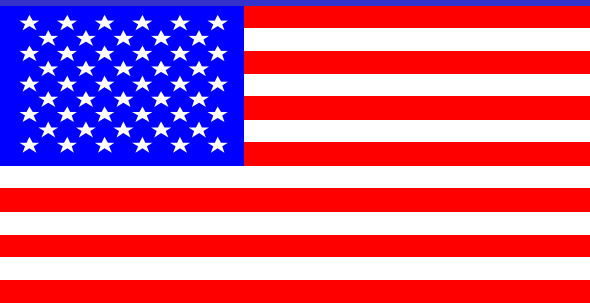




ACTA PATRIOTA USA

Elementos de Sección 319

- Esta sección funciona en coordinación con procedimientos ya existentes - tratados de asistencia mutua jurídica.
- El Fiscal General, previa consulta con el Secretario del Tesoro, puede revocar un decomiso cuando:
 - Surge conflicto entre leyes de los EE.UU. y la jurisdicción donde esta localizado el banco afectado; y,
 - Revocamiento del decomiso sirve los intereses de la justicia sin dañar intereses nacionales de los EE.UU.





ACTA PATRIOTA USA

Secciones 313 y 319(b) - Cuentas Corresponsales

- 313 prohíbe cuenta corresponsal con un banco de frente (“shell”).
- 319(b) requiere registros de la identidad de los dueños y de los agentes de bancos con cuentas corresponsales.
- Reglamento Final – publicado setiembre 2002.



ACTA PATRIOTA USA

Prohibe Cuentas Corresponsales a nombre de Bancos de Frente

- Prohibe que bancos o corredores de valores mantengan cuentas corresponsales a nombre de bancos de frente (“shell banks”).
- Un “banco de frente” es un banco no regulado y sin presencia física en cualquier país.
- Requiere medidas para asegurar que las cuentas corresponsales no sean usadas indirectamente por bancos de frente.



ACTA PATRIOTA USA

Elementos de Sección 319

- 319(b) Registros relacionados a Cuentas Corresponsales
 - Sec. del Tesoro y el Fiscal General pueden citar registros de un banco dueño de cuenta corresponsal en los EE.UU.
 - Se autoriza citar registros relacionados con la cuenta corresponsal, aun registros localizados en el exterior.
 - Obliga al banco, dueño de la cuenta corresponsal, nombrar un agente en los EE.UU. para recibir tales citaciones.
 - Al no cumplir, se ordena la clausura de la cuenta corresponsal.
 - Obliga al banco en los EE.UU. registrar el nombre del agente y de los dueños del banco en el exterior.



ACTA PATRIOTA USA

Sección 312 Debita Diligencia Especial - Cuentas Corresponsales

- **Requiere:**
 - debida diligencia para detectar operaciones de lavado; y,
 - procedimientos para el reportaje de tales operaciones.
- **Entro en vigor el día 23 de julio 2002.**
- **El día 19 de julio, el Tesoro publico una norma interina. La norma final se publicará el 25 de octubre 2002.**



ACTA PATRIOTA USA

Debida Diligencia Especial Para Cuentas Corresponsales

- **Pautas**
 - Se aplican a todas cuentas corresponsales de algunas instituciones financieras en el exterior.
 - Instituciones financieras en los EE.UU. obligados a cumplir con la norma interina: bancos, asociaciones de ahorro y credito;
 - Corredores de valores y corredores de futuros en productos basicos deben cumplir con estas normas con respecto a cuentas bancarias privadas.
 - La norma interina da pautas para los entes antes nombrados que tienen que cumplir con la sección 312 del acta antes de la publicación de una norma final por el Dpto. del Tesoro.



ACTA PATRIOTA USA

Debida Diligencia Especial Para Cuentas Corresponsales

➤ PAUTAS PARA LA DEBIDA DILIGENCIA:

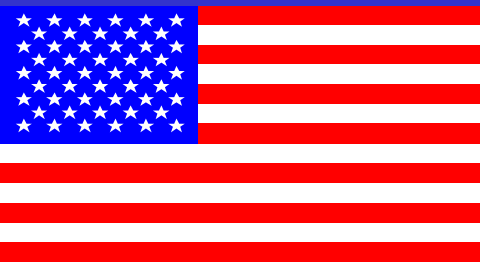
- Determinar si el banco en el exterior es vulnerable al lavado;
- Estudiar las normas de supervisión aplicadas a ese banco;
- Averiguar si el banco ha sido objeto de algún proceso penal o civil.
- Obtener y revisar el programa anti-lavado del banco;
- Determinar si el banco mantiene cuentas corresponsales y averiguar la identidad de los bancos dueños de estas, y analizar el riesgo que esto implica; y,
- Determinar la identidad de los dueños del banco en el exterior cuyos acciones no se venden en la bolsa pública.



ACTA PATRIOTA USA

Autoridad Regulatorio Nuevo: Sección 352 Programas Anti-Lavado

- Requiere programas anti-lavado apropiados.
- Normas vigentes desde el 23 de abril 2002
- Entes obligados: bancos, sociedades de ahorro y credito, corredores de bolsa y de futuros en bienes basicos, fondos mutuas, operadores de tarjetas de crédito, y remesadoras.
- En octubre estas normas serán aplicables a companias de seguro y de inversión. ; comerciantes de joyas, oro y plata; prestamistas; banqueros privados; agencias de viaje; comerciantes de vehiculos, yates, aviones, y bienes raíces.





ACTA PATRIOTA USA

Sección 352 Programas Anti-Lavado

- Setiembre – reglamento propuesto requerirá compañías de seguro, y de inversion no registrada establecer programas anti- lavado.
- Por “compañia de seguro” se entiende aquellas que ofrecen productos con características de inversion, o que tienen valor y son transferibles.
- Por “compañias de inversion no registrada” se entiende esas entidades no registrada con la Comisión de Acciones y Valores (el “SEC”) y que ofrecen inversiones privados, acciones en futuros de bienes basicos, e inversiones en bienes raices. Se limita ademas a esas inversiones que pueden ser redimidos en dos años y a esos fondos con un valor de mas de un (1) million de U\$A.



ACTA PATRIOTA USA

Autoridad Regulatorio Nuevo: : Sección 326 Verificación de Identidad

- Requiere regulaciones para la identificación de clientes.
- Regulación propuesta publicada el 17 de julio 2002.
- Asegure que el gobierno de los EE.UU. mantiene controles adecuados sobre el sistema financiero.
- Logra equilibrar lo que el gobierno requiere y los derechos de confidencialidad - alenta, no desanima participación en el sistema financiero.

