



GRUPO DE ACCION
FINANCIERA DEL CARIBE

Undécimo Informe de Seguimiento

Islas Turcos y Caicos

3 de diciembre, 2014

© 2014 CFATF. Todos los derechos reservados.

Este documento no podrá ser reproducido o traducido sin una autorización previa escrita. Las solicitudes para recibir autorización para difundir, reproducir o traducir toda o parte de este documento deberán dirigirse a la Secretaría del GAFIC a CFATF@cfatf.org

ISLAS TURCOS Y CAICOS: UNDÉCIMO INFORME DE SEGUIMIENTO

I. Introducción

1. Este Informe plasma un análisis de la información brindada por Islas Turcos y Caicos ante la Plenaria del GAFIC sobre el avance alcanzado en la corrección de las deficiencias identificadas en el Informe de Evaluación Mutua correspondiente a la tercera ronda (3^{er} IEM). El 3^{er} IEM de las Islas Turcos y Caicos fue aprobado por el Consejo de Ministros del GAFIC en octubre de 2008 en St. Kitts y Nevis. Las Islas Turcos y Caicos presentó su 10^{mo} Informe de Seguimiento (IS) en la Plenaria de mayo en Miami. Se determinó que Islas Turcos y Caicos reportará en la Plenaria de Noviembre de 2014 en El Salvador. A partir de la revisión de las acciones tomadas por Islas Turcos y Caicos desde su último Informe de Seguimiento, se sugeriría si Islas Turcos y Caicos debían permanecer en un seguimiento expedito o sería insertada en un seguimiento regular.
2. En Islas Turcos y Caicos se otorgaron las calificaciones de PC o NC a doce (12) de las dieciséis (16) Recomendaciones Fundamentales y Principales:

Rec.	1	3	4	5	10	13	23	26	35	36	40	I	II	III	IV	V
Calificación	P C	M C	C	N C	PC	PC	PC	PC	P C	P C	P C	P C	P C	M C	P C	M C

3. Con respecto a las demás Recomendaciones que no son ni Esenciales ni Clave, Islas Turcos y Caicos recibió la calificación de Parcialmente Cumplida o No Cumplida de la siguiente forma:

Parcialmente Cumplida (PC)	No Cumplida (NC)
R. 9 (Terceros e intermediarios introductores).	R. 6 (Personas Expuestas Políticamente).
R. 15 (Controles internos, cumplimiento y auditoría).	R. 7 (Banca corresponsal).
R. 16 (APNFD - R.13-15 y 21).	R. 8 (Las nuevas tecnologías y las operaciones que no son cara a cara).
R. 17 (Sanciones).	R. 11 (Transacciones inusuales)
R. 18 (Bancos ficticios).	R. 12 (APNFD – R. 6, 8-11).
R. 20 (Otras APNF y técnicas seguras para hacer transacciones).	R. 19 (Otras formas de reporte).
R. 29 (Supervisores).	R. 21 (Atención especial para los países de mayor riesgo).
R. 31 (Cooperación nacional).	R. 22 (Sucursales y filiales extranjeras).
R. 32 (Estadísticas).	R. 24 (APNFD – regulación, supervisión y monitoreo)
R. 33 (Personas jurídicas – beneficiarios reales).	R. 25 (Lineamientos y Realimentación).
R. 34 (Otras estructuras jurídicas – beneficiarios reales).	R. 30 (Recursos).
R.38 (Asistencia legal mutua en la confiscación y el congelamiento).	RE. VII (Normas para las transferencias electrónicas).

POST-PLENARIA FINAL

RE. VI (Requisitos ALD para los servicios de transferencia de dinero/valor).	RE. VIII (Organizaciones sin fines de lucro).
	RE. IX (Mensajeros de efectivo).

4. La tabla que se inserta a continuación persigue como objetivo ayudar a ofrecer una introspección sobre el nivel de riesgo de los principales sectores financieros en Islas Turcos y Caicos.

Dimensiones e integración del sector financiero de la jurisdicción (\$000)

		Bancos	Otras Instituciones de crédito	Valores**	Seguros**	TOTAL
Cantidad de Instituciones	Total #	7	N/A	7	19	33
Activos	US\$	1,808,704	N/A	623,041,791	38,943,000	663,793,495
Depósitos	Total: US\$	1,075,291	N/A	623,041,791	15,085,000	639,202,082
	% No-residentes	33% de depósitos	N/A	N/A	71.30%	
Vínculos Internacionales	% Propiedad Extranjera	81%* de activos	-	N/A	65.6%	79% de activos
	#Filiales en el extranjero	5	N/A	0	0	5

*Con la excepción de una (1) licencia, todos los valores son al 31 de marzo de 2013.

** Solo refleja la información para las compañías de seguro locales.

II. Alcance de este Informe.

5. Este informe se centrará en las Recomendaciones Esenciales, Clave y Otras de las Islas Turcos y Caicos (TCI) que fueron calificadas 'PC' y 'NC' y para las cuales todavía están pendientes las recomendaciones de los Examinadores. Sobre la base de una revisión del último informe, las siguientes Recomendaciones se revisarán: Esenciales y Clave R. 1, 26, 35, RE. 1, II y IV. No Esenciales y Clave R. 12, 15, 20, 24, 25, 29, 30, 32, 33, 34, 38, RE. VII, VIII y IX.

III. Resumen del avance alcanzado por Islas Turcos y Caicos desde mayo de 2014.

6. La Ordenanza de Prevención del Terrorismo (Nº 9 de 2014) (PTO) fue aprobada en la Cámara de la Asamblea el 22 de mayo de 2014 y la Ordenanza de la Agencia de Inteligencia Financiera, 2014 fue aprobada por la Cámara de la Asamblea el 12 de junio de 2014 y ambas Ordenanzas entraron en vigor el 17 de octubre, 2014. Se espera que la PTO (por sus siglas en inglés) mejorará el cumplimiento con la R. 3 y las RE. III y V. La Orden

POST-PLENARIA FINAL

de Información Tributaria (Intercambio y Asistencia Administrativa Mutua) (Convención sobre Asistencia Administrativa Mutua en Asuntos Tributarias), 2014 fue hecha por el Gobernador Interino el 04 de febrero de 2014 y entró en vigor el 07 de febrero de 2014. La Orden pretende dar efecto a la Convención sobre Asistencia Administrativa Mutua en Asuntos Tributarios, modificado por su Protocolo (la Convención). El Reino Unido extendió la Convención a las Islas Turcos y Caicos en agosto de 2013. La Ordenanza de Intercambio de Información Tributaria (Enmienda), 2014 fue aprobada por la Cámara de la Asamblea el 31 de enero de 2014, y entró en vigor el 07 de febrero de 2014. Con respecto a R. 23, las autoridades señaló que en julio de 2014, como consecuencia de los buenos avances FSRC, 4 del Comité de la organización internacional de Comisión de valores (IOSCO) extraído el TCI de la lista de vigilancia y como resultado, invitó al TCI para solicitar membresía IOSCO

7. La Cámara de la Asamblea también ha aprobado la Ordenanza (Enmienda) de Activos del Crimen, 2014, el 12 de junio de 2014, que entro en vigor el 17 de octubre de 2014. La Ordenanza de la Comisión de Servicios Financieros (Enmienda), 2014 también fue aprobada por la Cámara de la Asamblea y entró en vigor el 07 de febrero de 2014. Con respecto a mejorar la cooperación internacional bajo la RE. V y mejora de la MLA (R. 36, 37 y 38), las Autoridades han indicado que las Directrices sobre MLA en Asuntos Civiles y Penales han sido redactadas y difundidas a las autoridades pertinentes para comentarios. Las Directrices están actualmente bajo revisión por las diversas partes interesadas. En general, las Directrices proporcionan orientación para las autoridades fuera del TCI con respecto al proceso y los tipos de ALM que pueden ser proporcionados por las TCI.

Recomendaciones Esenciales

Recomendación 1

8. La Ordenanza sobre Activos del Crimen (Enmienda) 2014 modifica la Lista 1 párr. 3 eliminando la referencia a 'dirigir el terrorismo' y reemplazándolo por 'un delito de financiación del terrorismo'. La recién aprobada Ordenanza de Prevención de Terrorismo, 2014 prevé el delito de financiación del terrorismo en las secciones 9-12 de la Ordenanza. En consecuencia, ahora hay una disposición favorable para el delito como se indica en la Lista 1 de la POCO. Además, aunque 'dirigir el terrorismo' se ha eliminado como delito de la Lista 1, sección 46 de la PTO prevé el delito de 'dirigir una organización terrorista'. El delito conlleva una pena al condenarse prisión perpetua. No hay ninguna indicación de las Autoridades que existen disposiciones que permiten en otras piezas de legislación en materia de tráfico de armas y la trata de personas (la POCO, Lista 1 en realidad se refiere a 'trata de personas'). Hay cumplimiento sustancial con la R. 1. Sin embargo, como una Recomendación Esencial es importante que los delitos pendientes sean debidamente tipificadas para lograr la adecuada implementación de la sección 15 de la POCO.

Recomendación Especial II

9. La PTO de 2014 representa una nueva promulgación para lidiar con el terrorismo y la financiación del terrorismo. Las recomendaciones de los Evaluadores para la RE. II se referían a una revisión de la pena para el terrorismo y la financiación del terrorismo a nivel sumaria; definir el delito de dirigir el terrorismo en las leyes de TCI y dar consideración a la modificación del mens rea requisito bajo la Orden de Terrorismo de la ONU y la Orden de Al Qaeda para que sean coherentes con la descripción establecidas en la Orden de Lucha

POST-PLENARIA FINAL

Contra el Terrorismo. En la PTO, el terrorismo se define en la sección 3, mientras que el delito de terrorismo está en la sección 44. La Sección 44 (1) prohíbe el acto de terrorismo y hace que la contravención de esa subsección sea un delito que es susceptible a condena perpetua. Con respecto a la FT, sección 9 de la PTO aborda el delito, que ahora sólo prevé la convicción sobre la acusación y una pena de una multa o una pena de prisión de catorce 14 años o ambas. No se ha especificado la cantidad de la multa. La recomendación de los Evaluadores, por lo tanto, se ha abordado con la criminalización del terrorismo y la financiación del terrorismo por la PTO. Sobre la cuestión de la definición del delito de dirigir el terrorismo, esto también ha sido abordada por la PTO como se indicó anteriormente en la discusión sobre la R. 1. Finalmente, con respecto al tema de mens rea, la Orden de Terrorismo de la ONU y la Orden de Al Qaeda utiliza un mens rea de "intención o conocimiento" y prueba de que no había "conocimiento o razón para suponer" respectivamente. La PTO utiliza un mens rea para la FT de saber o teniendo motivos razonables para sospechar. Parece que la aplicación de las Órdenes y la PTO son compatibles con respecto a la cuestión de la mens rea. Se han abordado las recomendaciones de los evaluadores. La RE. II ha sido cumplida plenamente.

Recomendación Especial IV

10. La PTO también es relevante en cuanto al cumplimiento con la RE. IV. La recomendación pendiente requiere que con respecto a la presentación de RTS sobre terrorismo y FT, deberían incluir sospecha de organizaciones terroristas o de aquellos que financian el terrorismo. Las revelaciones de la sospecha de FT están contenidas en las secciones 13- 16 de la PTO. El requisito de presentar RTS es obligatorio; para ambas secciones 13 y 16. La Sección 13 prevé revelaciones por personas cuyas creencias o sospecha sugirieron en el curso de un comercio, profesión, negocio o empleo, mientras que la sección 16 prevé la revelación por personas cuyo conocimiento o sospecha sugirió en el curso de los negocios de una institución financiera. La Sección 14 asegura que una persona puede revelar información a la policía sin miedo de violar cualquier restricción legal. "No hay ningún requisito para presentar con respecto a la sospecha de organizaciones terroristas. La recomendación pendiente se cumple parcialmente.

Recomendaciones Clave

Recomendación 26

11. A partir del análisis en el informe anterior, la única recomendación con que no se ha cumplido para la R. 26 se refiere a la independencia operativa de la FCU. En este sentido la Ordenanza de Agencia de Inteligencia Financiera, 2014 (FIAO por sus siglas en inglés) ha sido aprobado en la casa de la Asamblea como se indicó anteriormente. Esta Ordenanza establece a la FIA como una persona jurídica. La FIA está gobernada por una Junta de Directores, que consistirá en no más de cinco (5) personas que serán nombradas por el Gobernador y estará formada por personas con amplia experiencia y conocimientos en orden público, la ley, servicios financieros o la regulación financiera. Además, el Presidente del Comité Anti-lavado de Activos, el Comisario de la Policía y el Fiscal General del Estado serán miembros ex-oficio de la Junta. Según la sección 8 de la FIAO, la Junta deberá gestionar los asuntos y negocios de la Agencia y el Gobernador de vez en cuando puede dar las orientaciones generales a la Junta, cuando tal parece ser necesaria en

POST-PLENARIA FINAL

el interés público. Los miembros de la Junta tienen un mandato que no excede tres (3) años que es renovable. Sección 10 de la FIAO describe las medidas de descalificación de un miembro de la Junta. Además de la condena por un delito penal y la quiebra, los miembros están descalificados si es un miembro de la Cámara de la Asamblea o un empleado del Gobierno. El nombramiento de los Miembros de la Junta puede ser revocado en cualquier momento por el Gobernador o mediante notificación por escrito. Los Miembros de la Junta, están sujetos a los requisitos de confidencialidad.

12. El Director, Subdirector y oficial superior de la FIA son nombrados por la Junta (Secciones 20 y 22 de la FIAO). Según la sección 22, el Director designará a dichos funcionarios y empleados que sean necesarios para el cumplimiento adecuado de las funciones de la Agencia, sin embargo, los términos y condiciones del personal de la Agencia deben ser determinadas por la Junta. Las funciones de la FIA, figuran en la sección 5 y prevén una amplia gama de poderes, incluyendo la recepción, el análisis, y la difusión de información relativa a LA y FT y cooperación con cualquier otro organismo público, autoridad de orden público (nacional y extranjero) y las UIF extranjera Con respecto a la financiación, la FIA será financiada por las asignaciones de la Cámara de la Asamblea y el Fondo Nacional de Confiscación de Bienes. La estructura y el funcionamiento propuesto de la FIA, tal como se presentó en la FIAO parece prever una unidad de inteligencia financiera independiente y autónoma. La actual configuración y operación, en el futuro proporcionará más información sobre si la FIA es autónoma en sus operaciones. La R. 26 ha sido plenamente cumplida.

Recomendación 35

13. Las Autoridades han indicado que con la promulgación de la PTO, nuevamente ha comenzado el proceso para lograr que el Reino Unido extienda las Convenciones (Palermo y Financiación del Terrorismo) a las TCI. En consecuencia, las TCI espera la finalización de los procedimientos internos del Reino Unido en este sentido. Mientras que la R. 35 permanece no cumplida, se han realizado progresos sustanciales con la promulgación de la PTO.

Recomendación Especial I.

14. La deficiencia principal para esta RE fue la no aplicación de la medida en la Convención de Financiación del Terrorismo. Sin embargo, como se señaló anteriormente, la PTO no prevé la criminalización del terrorismo y la financiación del terrorismo (Secciones 3, 4 y 9-12) que están en consonancia con la Convención de la Financiación del Terrorismo. RE I ha sido cumplida plenamente.

Otras Recomendaciones

Recomendación 12

15. Las recomendaciones pendientes se refieren a la definición del papel de la Inspección de Juegos de Azar; la capacitación de los inspectores de juegos de azar y la implementación de un mecanismo para y separar de forma legal y física el trabajo de los asesores legales cuando sus funciones se refieren a las transacciones financieras o inmobiliarias. Las Autoridades han indicado que el borrador del informe notado en el IS anterior se finalizó en abril de 2014, con la MLRA, recibiendo una presentación sobre él en

POST-PLENARIA FINAL

su reunión del 22 de mayo de 2014. El informe contenía una serie de recomendaciones para la legislación para modernizar la industria del juego y la estructura del organismo que regulará el sector. También hubo recomendaciones para hacer cumplir mejor la industria del juego los estándares de ALA/CFT. En la reunión de Gabinete el 23 de julio de 2014, el Gabinete decidió que un Proyecto de Ley de juegos de azar será incluido en la agenda legislativa para el año 2014. No se ha proporcionado ninguna información con respecto a la separación del trabajo de los asesores legales cuando actúan como agentes de bienes raíces. La R. 12 permanece parcialmente cumplida.

Recomendación 15

16. Como se señaló en el 10^{mo} IS, las cuestiones pendientes se refieren a la inclusión de una referencia a CFT en los manuales de política, el papel del FSC en crear conciencia entre las instituciones financieras con respecto a la CFT y tener una política de investigación de todos los empleados y no sólo el personal pertinente. En un esfuerzo para ayudar a los licenciarios y APNFD en la mejora de sus funciones de cumplimiento, el FSC celebró un Seminario de Cumplimiento el 17 de septiembre de 2014. El Seminario fue organizado por el Instituto de Servicios Financieros de las Bahamas y se centró en las evaluaciones de riesgos, diseñar un programa de cumplimiento y de gobernanza corporativa. Las directrices emitidas por el FSC, como se señaló en el informe anterior, proporcionan importante orientación con respecto a la auditoría y controles internos, pero no aborda a ninguna de las cuestiones pendientes. Las Autoridades de TCI no han proporcionado ninguna información adicional con respecto a las deficiencias pendientes. La R 15 se cumple parcialmente.

Recomendación 20

17. Con respecto a la evaluación del riesgo de LA o FT en la industria de la construcción en el TCI, el equipo de Evaluación Nacional de Riesgo (NRA por sus siglas en inglés) ha determinado que es probable que exista un riesgo de que la industria de la construcción puede ser abusado para LA o FT y accedió a considerar más el tema en la realización de su trabajo sobre la NRA. Mientras que la consideración del nivel de riesgos en el sector de la construcción está en etapas preliminares; cumple con la recomendación de los Evaluadores que se debe considerar tales riesgos en particular. Las Autoridades también tomó nota de los progresos realizados con respecto al informe de la industria de Juegos de Azar. (Véase. Discusión arriba en la R. 12). R. 20 ahora se cumple plenamente.

Recomendación 24

18. Cumplimiento de esta Recomendación depende principalmente de la introducción de un régimen de juegos de azar. Por favor vea la discusión arriba en la R.12 con respecto a la situación actual de la propuesta para abordar las cuestiones pendientes en relación con el sector del juego. R 24 sigue siendo no cumplida.

Recomendación 25

POST-PLENARIA FINAL

19. No han habido ningunas actualizaciones para esta Recomendación. Las recomendaciones pendientes son los siguientes: el FSC debería establecer instrucciones por escrito proporcionadas a las entidades reguladas en general con el fin de aumentar la transparencia de la política, aplicabilidad y cumplimiento estructural de las instrucciones; las Autoridades de TCI (órganos de supervisión) debería considerar emitir directrices específicas del sector que lidian con las cuestiones pertinentes relativas a los sectores específicos y hacer caso omiso de los requisitos que no son aplicables, teniendo en cuenta la estructura de la industria y/o los riesgos que imponen las actividades relevantes de la industria, y las Autoridades de TCI y específicamente el organismo regulador para las industrias específicas, una vez nombrado debe emitir directrices específicas que abordan los desafíos de las respectivas industrias APNFD en la aplicación de un régimen de ALA/CFT que cumple. Otras recomendaciones se cumplen parcialmente como se señaló en el IS anterior.

Recomendación 29

20. El cumplimiento con la R. 29 sigue siendo igual como se ha señalado desde el cuarto informe de seguimiento. Véase. Discusión en el 6^o IS. Sólo hay cumplimiento parcial para la R. 29.

Recomendación 30

21. Por la promulgación de la Ordenanza de Agencia de Inteligencia Financiera, 2014 se ha abordado la cuestión de la independencia operativa de la UCF. Véase. Discusión en la R. 26 arriba. Problemas con el Órgano de Inspección de Juego todavía se están abordando como se observó en las discusiones sobre R. 12 y 24 arriba. No ha habido ningún otro cambio en cuanto al cumplimiento con R. 30. R. 30 permanece substancialmente no cumplida.

Recomendación 32

22. Las Autoridades han señalado los informes anuales de la UIF que presentan una amplia gama de estadísticas relativas a ALA/CFT y RAS/RTS y la cooperación internacional etc. Como se señaló en informes anteriores todavía no está claro que las autoridades competentes mantienen estadísticas completas o de que hay una revisión de las estadísticas para determinar la efectividad de los sistemas para combatir LA y FT sobre una base regular. La R. 32 permanece parcialmente cumplida.

Recomendación 33

En el IS anterior se observó que las TCI había promulgado la Ordenanza de la Abolición de Acciones al Portador, 2013. Como seguimiento a la situación con acciones al portador pendientes, las Autoridades han indicado que un número de compañías que usan acciones al portador han convertido esas acciones en acciones nominativas. El FSC continúa trabajando en la obtención de pleno cumplimiento (re acciones al portador) por las compañías tanto ordinarias como exentas. Las cuestiones pendientes para R. 33 se referían a las acciones al portador en cuanto a la elaboración de directrices para las instituciones financieras a seguir y los procedimientos en los que se llevan a cabo las acciones al portador fuera del TCI. La R. 33 sigue siendo sustancialmente cumplida.

Recomendación 34

23. No ha habido ningún cambio en el nivel de cumplimiento con respecto a la R. 34, los dos temas a ser abordados se refieren a la FCU asegurando que las personas asociadas con las disposiciones legales sean conscientes de los requisitos de la POCO y la MLRA con respecto al reporte de ROS y que la FCU debe revisar su programa de capacitación para incluir capacitación ALA/CFT sobre asuntos relativos a los acuerdos legales. La primera cuestión fue parcialmente abordada y la segunda sigue siendo pendiente. Por consiguiente, permanece parcialmente cumplida la R. 34

Recomendación 38

24. Las Autoridades de TCI han declarado que las Directrices sobre las Solicitudes de Asistencia Legal Mutua en Asuntos Penales y Civiles a las Islas Turcos y Caicos han sido redactadas y difundidas a las diferentes autoridades para comentarios. Las Directrices proporcionan información detallada sobre la elaboración de las solicitudes de ALM, las formas de ALM que puede proporcionar las TCI, solicitudes de inteligencia, antecedentes penales, información sobre empresas y asuntos civiles. En consecuencia, se ha cumplido con la R. 38

Recomendación Especial VII

25. No hay cambios desde la matriz anterior o el IS. Véase. La discusión del 6^{to} IS. RE. VII permanece parcialmente cumplida.

Recomendación Especial VIII

26. Como se indica en el 10mo IS, el registro y la categorización de las OSFL fortalece el sector de OSFL de las TCI. La medida sin embargo no aborda cualquiera de las recomendaciones pendientes que corresponden a exigir que las entidades reguladas sean vigilantes con respecto al riesgo de las OSFL, capacitación para las OSFL sobre RTS; inclusión de las OSFL en programas de formación de la FCU y sanciones para las OSFL que no cumplen con la supervisión de ALA/CFT. Las Autoridades actualmente han indicado que como resultado de otras representaciones por y consulta con las OSFL, el 27 de agosto de 2014, el Gabinete acordó prorrogar el plazo de inscripción por tres (3) meses (desde el 30 de agosto al 30 de noviembre de 2014) para las OSFL registrarse con el FSC. La extensión pretende también proporcionar al Gabinete tiempo para considerar las presentaciones recibidas de las OSFL sobre la legislación existente de OSFL y las enmiendas propuestas al mismo. Las Autoridades han notado sin embargo que el registro, con el Supervisor de OSFL y Elección para la Continuación conforme a la Ordenanza de Cumplimiento (Enmienda), continúa. La RE. VIII permanece parcialmente cumplida.

Recomendación Especial IX

27. No ha habido ninguna actualización en las medidas actuales con respecto a la RE. IX. En consecuencia, el estado de la RE. IX permanece sustancialmente cumplida.

III. Conclusión

POST-PLENARIA FINAL

28. En lo que respecta al cumplimiento de las Recomendaciones Esenciales y Clave, las Islas Turcas y Caicos ha logrado el pleno cumplimiento de la R. 26, RE. I Y RE.II. La R. 1 se cumple sustancialmente, mientras que la R. 35 no se cumple pero se han hecho progresos sustanciales (Véase. Discusión arriba). Con respecto a las otras Recomendaciones, R. 20 y R. 38 han alcanzado pleno cumplimiento, mientras que la R. 25, 33 y RE. IX se han cumplido sustancialmente. R. 12, 15, 29, 32, 34, RE. IV, VII y VIII se cumplen parcialmente; R. 30 sustancialmente no se cumple las R. 24 y 35 no se cumplen. Las Islas Turcos y Caicos continúa haciendo buenos progresos hacia el cumplimiento de las deficiencias pendientes. Se recomienda que las TCI sea trasladado a seguimiento regular (acelerado) y presentar de nuevo a la Plenaria de mayo de 2015.

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
Sistemas jurídicos				
1. Delito de LD.	PC	<p>El alcance exacto de lo que POCO anula, enmienda o preserva es ambiguo.</p> <p>El Anexo I de POCO se refiere a delitos que no se definen en las leyes de las Islas Turcos y Caicos, es decir: dirigir terrorismo, trata de seres humanos y tráfico de armas.</p> <p>Las 20 Categorías de Delitos Designados del GAFI no aparecen reflejadas a plenitud en las leyes de las Islas Turcos y Caicos.</p> <p>Todos los químicos precursores bajo el Artículo 3 (c) (ii) de la Convención de Viena no están cubiertos por la ley de ITC y no existe una legislación sobre los químicos precursores.</p> <p>Es difícil evaluar la efectividad del marco jurídico de las ITC puesto que no existen condenas para el lavado de dinero desde 2002.</p> <p>La defensa del delito LD en la sección 119(2) de la POCO proporciona a un criminal la oportunidad de eludir su responsabilidad por el mero hecho de que demuestre que la propiedad fue adquirida para la consideración adecuada.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (POCO, en inglés) debe reflejar claramente lo que se pretende preservar, anular o enmendar y consolidar con respecto a la ley que existía con anterioridad relativa al anti lavado de dinero, ya que las secciones 150 y 151 de POCO no logran esto con efectividad. Las omisiones contenidas en los Anexos 5 y 6 de POCO deben abordarse también, con la finalidad de reflejar lo que POCO persigue hacer. Además, las disposiciones habilitantes para los delitos de dirigir terrorismo, tráfico de armas y trata de seres humanos, listadas en el Anexo 1, deben definirse con claridad. • Las ITC deben cumplir a plenitud con el Artículo 3(1)(c) con respecto a los requisitos sobre los químicos precursores, Las 20 Categorías Designadas de Delitos del GAFI deben ser incorporadas completamente también en las leyes de las Islas 	<p>Se elaboraron e hicieron Nuevas Regulaciones que convierten el Código en Regulaciones. La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2009 y la Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2010, entraron en vigor el 8 de diciembre de 2009 y el 24 de mayo de 2010, respectivamente. Se han abordado las omisiones en los Anexos 5 y 6. Ahora se indica claramente lo que se persigue preservar, anular y enmendar.</p> <p>En esencia, la Ordenanza sobre el Control del Tráfico de Drogas y la Ordenanza anterior sobre los Activos del Crimen quedan derogadas.</p> <p>Sin embargo, las disposiciones transitorias las mantienen en vigor con respecto a los casos que caen dentro de la legislación anterior.</p> <p>Los delitos por el tráfico de drogas "y" delito de lavado de dinero "han sido definidos en las enmiendas a la sección 2.</p> <p>Se enmienda la Sección 119 (2) para exigir que, además de obtener la debida consideración, el acusado tiene que demostrar que no sabía o sospechaba que la propiedad era propiedad penal.</p> <p>La MLRA en su sesión celebrada el 21 de enero de 2011, decidió redactar una legislación específica para cubrir todas las áreas necesarias relativas al CFT en un solo lugar. Esta tarea fue asignada a un Proyecto de Reforma Legal, financiado por UE, que está en curso en las Islas Turcos y Caicos. Este trabajo fue llevado a cabo después de los resultados del Proyecto debido a</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>otras iniciativas legislativas urgentes y los nuevos recursos tendrán que ser identificados.</p> <p>Restantes enmiendas al llamamiento de POCO para disposiciones para los delitos de dirigir terrorismo, tráfico de armas y trata de personas enumeradas en el Anexo 1 que sea claramente definido. Un borrador de Proyecto de Ley (Prevención) Trata de personas, producido por un proyecto de revisión de ley financiado por la UE emprendida en las islas ha sido producido y está bajo consideración como parte de la Agenda legislativa para el ejercicio 2013-2014. Todas las otras recomendaciones se han cumplida completamente.</p> <p>Se modificó una cantidad de leyes como parte de la revisión de la legislación y el proceso de reforma y la redacción de unas nuevas leyes. Estos incluyen:</p> <p>Enmienda a la Ordenanza de Relaciones Confidenciales para apretar los requisitos ALD / CFT para la revelación no es una violación de la confidencialidad en virtud de dicha Ordenanza;</p> <p>Enmiendas a la Ordenanza de Producto del Delito, para abordar las preocupaciones restantes</p> <p>Enmiendas a La Ordenanza del Intercambio de Información Fiscal para aclarar las competencias de la Autoridad Competente para poder solicitar y proporcionar la información de conformidad con las TIEAs.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley será considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<ul style="list-style-type: none"> • La Parte 2 de Proyecto de Ley dispone sobre delitos relacionados con la pertenencia o el apoyo a una organización proscrita (listada en el Anexo 1), que tiene que ver con el terrorismo. • La Parte 3 del Proyecto de Ley tipifica como delito el uso o posesión de bienes o participar en la recaudación de fondos con fines de terrorismo y el lavado de dinero bienes terroristas. También proporciona un procedimiento para el decomiso de bienes terroristas (Anexo 3), que incluye la realización de las órdenes de restricción y el cumplimiento con la orden hecha en el Reino Unido y sus territorios de ultramar y las órdenes externas hechas en otros países • La Parte 4 dispone sobre la investigación del terrorismo e incluye poderes para registrar locales, cordón un área, la capacidad para obtener las órdenes de producción de materiales, pedidos de explicaciones, y órdenes para/contra una institución financiera para proporcionar la información del cliente o para un seguimiento de cuentas. También establece que la no divulgación de información relacionada con el terrorismo, la delación y la interferencia con el material serían delitos. • La Parte 5 del Proyecto de Ley dispone sobre el poder de buscar, arrestar, detener y registrar. También se prevé el ejercicio de esos poderes en los puertos (Lista 7). El tratamiento de las personas detenidas se encuentra en la Lista 8, que abarca, los lugares de detención, el derecho a la asistencia legal, la identificación, toma de huellas dactilares y la toma de muestras íntimas. También proporciona un procedimiento para la revisión de la detención.

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<ul style="list-style-type: none"> • La Parte 6 del Proyecto de Ley abarca otros delitos terroristas, como el entrenamiento de armas, dirigiendo el terrorismo, posesión con fines terroristas, y la recogida de información y de incitar al terrorismo extranjero. • La MLRA en su reunión del 17 de enero, 2014 estableció que un segundo borrador de la Ley Antiterrorista debe ser preparado a principios de febrero. • La MLRA en su reunión del recibió el segundo borrador de la Ley Antiterrorista y estableció un subcomité para revisar y finalizar el proyecto de ley. • El subcomité se reunió 28 de febrero y concluirá su trabajo el 5 de marzo de 2014. Se preparará un Informe de Gabinete con el fin de presentarlo ante el Consejo de Ministros en su reunión del 30 de abril, 2014 y, posteriormente, someterlo a la próxima reunión de la Cámara de la Asamblea. Se espera la finalización de la segunda lectura y otras etapas de la Cámara de la Asamblea a finales de mayo de 2014. • La Ordenanza de Prevención del Terrorismo (Nº 9 de 2014) fue aprobada en la Cámara de la Asamblea el 22 de mayo de 2014 y se prevé que entrará en vigor muy pronto.
2. Delito de LD – elemento mental y responsabilidad corporativa	MC	<p>Las sanciones por lavado de dinero en sentencia sumaria son poco severas y por ende no son sanciones disuasivas.</p> <p>La eficacia de la implementación del régimen anti lavado de dinero es incierta, particularmente teniendo en cuenta la tan baja incidencia de enjuiciamientos de lavado de dinero.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La sanción por los delitos primarios de lavado de dinero (secciones 117, 118 y 119) en sentencia sumaria debe ser suficientemente disuasiva, de manera tal que no se limite el procesamiento de lavado de dinero a nivel magisterial a los casos más triviales 	<p>La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2010, modifica las sanciones dentro de las secciones 117 a 119, elevando las penas de doce meses de prisión a dos años como mínimo y las multas de \$ 40,000 a \$200,000.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
3. Confiscación y medidas provisionales	MC	El decomiso o la confiscación de los medios que se pretendía utilizar en, o que fueron utilizados en, delitos de LD/FT, no está cubierto con claridad en POCO.	<ul style="list-style-type: none"> • Debe enmendarse POCO para disponer el decomiso y/o la confiscación de los medios que se pretendía utilizar en, o que fueron utilizados en, delitos de LD/FT 	<p>La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2010, enmienda la Parte III de la POCO, para prever la recuperación de los medios destinados a ser utilizados en, o en relación con, la <u>conducta ilícita</u> a través de decomiso civil. Se incluyen nuevas secciones sobre órdenes de congelamiento.</p> <p>En particular, la sección 59 contiene ahora como un objetivo adicional del régimen de confiscación civil, la recuperación de la propiedad que eso representa "la propiedad que ha sido utilizada, o en conexión con, o está destinada a ser utilizada en, o en relación con, una <u>conducta ilícita</u>". Se incluye una nueva definición de propiedad contaminada.</p> <p>Existe una serie de secciones que modifican varias disposiciones en la PARTE III para dar efecto a la recuperación de la propiedad contaminada.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y del Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. La Parte 3 del proyecto de ley típica como delito el uso o posesión de bienes o participar en la recaudación de fondos con fines de terrorismo y el lavado de dinero de bienes terroristas. También proporciona un procedimiento para el decomiso de bienes terroristas (Lista 3), que incluye la realización de las órdenes de restricción y el cumplimiento de la orden hecha en el Reino Unido y sus territorios de ultramar y las órdenes externas hechas en otros países.</p> <p>La Ordenanza de Prevención del Terrorismo (N° 9 de 2014) fue aprobada en la Cámara de la Asamblea el 22 de mayo de 2014 y se prevé que entrará en vigor muy pronto</p>
Medidas preventivas				
4. Leyes sobre el secreto a tono con las Recomendaciones	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación.		

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
5. Diligencia debida sobre el cliente	PC	<p>No existen ningunos requisitos en la POCO y en las AMLR que prohíban a las instituciones financieras mantener cuentas anónimas o cuentas con nombres ficticios.</p> <p>No existe ningún requisito sobre la toma de medidas de DDC cuando la institución financiera tenga dudas sobre la veracidad o idoneidad de los datos de identificación sobre el cliente obtenidos con anterioridad.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de que realicen una DDC para las personas jurídicas o los acuerdos legales.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de verificar que toda persona que diga actuar en nombre de un cliente que sea una persona jurídica, esté autorizada para ello, e identificar y verificar la identidad de esa persona.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de verificar el estatus legal de la persona jurídica o acuerdo legal.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de realizar una diligencia debida continua sobre los clientes existentes.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de realizar una diligencia debida más profunda sobre los clientes de alto riesgo.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de DDC al realizar transacciones ocasionales que sean transferencias cablegráficas en las circunstancias abordadas por la Nota Interpretativa de la RE VII.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debe promulgarse una legislación o enmendar la ya existente para exigir a las instituciones financieras: que emprendan medidas de DDC cuando realicen transacciones ocasionales que sean transferencias cablegráficas en las circunstancias abordadas por la Nota Interpretativa de la RE VII; verificar que toda persona que diga actuar en nombre de personas jurídicas o acuerdos legales esté autorizada para ello, e identificar y verificar la identidad de esa persona; tomar las medidas razonables para determinar las personas naturales que al final son las que poseen o controlan a las personas jurídicas o acuerdos legales. • Debe promulgarse una legislación o enmendar la ya existente para prohibir a las instituciones financieras que mantengan cuentas anónimas o cuentas con nombres ficticios. • Debe promulgarse una legislación o enmendar la ya existente para exigir a las instituciones financieras que emprendan medidas de DDC cuando la institución financiera tenga dudas sobre la veracidad o idoneidad de los datos de identificación sobre el cliente obtenidos con anterioridad. • Debe promulgarse una legislación o enmendar la ya existente para exigir a las instituciones financieras que realicen una DDC para las personas jurídicas o los acuerdos legales. • Parece existir un elevado nivel de dependencia 	<p>La Sección 111 de la POCO fue modificada y se prevé la emisión por parte de la Autoridad de Reporte de Códigos y Directrices.</p> <p>La nueva sección 111 (5) establece que un Código emitido bajo la sección 111 es legislación secundaria y tiene pleno efecto legislativo.</p> <p>El Lavado de Dinero y Prevención de la financiación del terrorismo Código 2011 entró en vigor el 6 de mayo de 2011. Parte III del Código trata de debida diligencia del cliente y un resumen de los principales requisitos con respecto a la debida diligencia del cliente se expone en las páginas 25 a 27 del Código, y trata de forma integral las recomendaciones de los evaluadores.</p> <p>La Regulación 16 se refiere a los bancos ficticios y cuentas anónimas numeradas. Se prevé una pena de hasta \$ 100,000.00 si una empresa financiera establece o mantiene una cuenta anónima.</p> <p>El Anexo 2 de las Regulaciones contiene la definición de actividades financieras. Se incluye a las personas dedicadas a los préstamos, incluyendo crédito al consumo y crédito hipotecario, contadores, auditores, profesionales legales y asesores financieros/de inversión.</p> <p>Las Regulaciones ALD / PTF fueron modificadas el 01 de diciembre 2011 para disponer sobre las disposiciones específicas relativas a las transacciones ocasionales que son transferencias cablegráficas y para asegurar que los requisitos de la CE 5.2 se aplican a todas las instituciones financieras y no sólo los Negocios de Servicios Monetarios.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>No existe ningún requisito de terminar la relación comercial si no se puede efectuar una DDC apropiada.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de asegurar que los documentos, datos o información recopilada bajo el proceso de DDC se mantengan actualizados.</p> <p>Falta de guía sobre asuntos tales como las PEPs, el enfoque basado en el riesgo y los impactos reducidos de CDD sobre la efectividad del régimen ALD/CFT de las ITC.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p> <p>No hay requisito para que las instituciones financieras realicen la debida diligencia sobre las categorías de clientes, relación comercial o transacción de mayor riesgo.</p> <p>El alcance de la legislación ALD/CFT en las ITC no cubre las instituciones financieras que se dedican a los préstamos hipotecarios</p>	<p>de las relaciones personales entre las instituciones financieras y los clientes, lo cual desemboca en que no se apliquen medidas de DDC. Durante las entrevistas realizadas a las instituciones financieras, estas instituciones indicaron que típicamente las razones por las cuales se aplican medidas limitadas de DDC, o no se aplican, radican en el pequeño tamaño de la industria local y en el hecho de que todo el mundo se conoce. Estos escenarios pueden exponer a las ITC a un riesgo más elevado de que las instituciones financieras sean utilizadas para el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Por lo tanto, las Autoridades de las ITC deben desarrollar una campaña de sensibilización mediante la cual se concienticen a las instituciones financieras sobre los beneficios y requisitos de realizar una DDC apropiada.</p>	<p>Las Regulaciones ALD / PTF (regulación 5) fue modificada el 01 de diciembre 2011 para exigir la determinación de la persona natural que posee o controla en última instancia, a los clientes que sean personas jurídicas o acuerdos legales. (CE 5.5.2 (b)) y para exigir la verificación de la condición jurídica de la persona jurídica o acuerdo legal (CE 5.4 (b))</p> <p>La Regulación 5, que ahora dispone que las medidas de diligencia debida incluye las medidas para determinar quiénes son las personas naturales que posee o controla en última instancia al cliente cuando el cliente no es un individuo</p> <p>ITC continúa en su campaña de sensibilización para que las instituciones financieras sean actualizadas sobre los beneficios de cumplir con los requisitos ALD / CFT. La FSC se llevó a cabo la capacitación ALD / CFT en noviembre de 2011 para el profesional de la industria que se centró en los requisitos del nuevo código y el establecimiento de un manual de cumplimiento. También se prevé la capacitación que se realizará antes de finales de 2012 Durante la capacitación de noviembre, 2011, la UIF fue anfitrión de una sesión. La UIF también llevó a cabo una capacitación ALD de dos horas con el personal de uno de los bancos locales a petición de su oficial del Reporte sobre el Lavado de Dinero.</p> <p>Un Taller de Cumplimiento se llevó a cabo el 24 de octubre.</p> <p>Un seminario de ALA también se celebró el 25 de abril de 2013 y contó con más de 60 personas a través de los distintos sectores regulados. Ambos ejercicios abordaron cuestiones relativas al establecimiento de sistemas ALA y los procedimientos pertinentes y, en particular un Manual de ALA que debe ser desarrollado por cada licenciario de una base sensible del riesgo.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>. Según la recomendación de la UIF la MLRA en su reunión programada del 23 de julio de 2012, aprobó que sería útil la emisión de directrices, de conformidad con la sección 111 (2) de la Ordenanza de Activos del Crimen en la línea de las directrices emitidas por la UIF de Trinidad y Tobago en 2011 (Guía sobre la Debida Diligencia sobre el Cliente No. 1 de 2011).</p> <p>Tras una revisión de estas directrices por el FSC, se decidió que orientación al de Diligencia Debida del Cliente ya había sido contemplada en el Código en términos compatibles con el estándar internacional establecido. En el seminario ALA con la industria celebrada el 25 de abril de 2013 el FSC destacó esas disposiciones. Por lo tanto, no es necesaria la Guía independiente de DDC.</p> <p>Una vez revisado, consideró que la referencia a la publicación de directrices fue relacionada con la R. 13 y no la R. No 5. Por tanto, ITC consultó con la Secretaría si en la revisión de las disposiciones pertinentes en diversas leyes promulgadas no se había cumplido con la R. 5.</p>
6. Personas políticamente expuestas	NC	<p>En este momento no existen requisitos sobre las PEP aplicables a las personas reguladas.</p> <p>No existen requisitos sobre la aprobación de la administración superior para entablar una relación con un cliente que resulta ser una PEP.</p> <p>No existen requisitos sobre la aprobación de la administración superior para continuar una relación con un cliente que posteriormente se sabe que es una PEP o que posteriormente se convierte en una PEP.</p> <p>Poco conocimiento sobre los requisitos con respecto a la realización de medidas mejoradas de la DDC sobre los clientes de alto riesgo quienes son PEPs.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debe exigírsele a las instituciones financieras que procuren la aprobación de la administración superior para iniciar una relación con un cliente que resulta ser una PEP y para continuar una relación con un cliente que con posterioridad se sabe que es una PEP o que se convierte ulteriormente en una PEP. • La FSC debe considerar la emisión de una guía con respecto al manejo por parte de la institución financiera de relaciones con PEP. 	<p>El Anti Lavado de dinero y prevención de la Financiación del terrorismo Código aborda los requisitos de la CE 6.2 en la sección 13 (1) y (3)</p> <p>La Comisión de Servicios Financieros emitió una guía sobre las PEP en agosto de 2009.</p> <p>El Código Anti Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento del Terrorismo será ejecutado a finales de abril de 2011. Las secciones 13 (1) y (3) del Código abordan los requisitos del C.E. 6.2. Se requiere de la aprobación de la alta gerencia de la entidad financiera para continuar las relaciones de la institución financiera con un cliente que se descubre que es una PEP, así como para continuar una relación con un cliente que posteriormente se descubre que es una PEP o que</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p>		<p>posteriormente se convierte en una PEP.</p> <p>La Regulación 13(2) (d) de las Regulaciones ALD/PFT requiere también una DDC intensificada para las PEP.</p> <p>Reconociendo que la corrupción y lavado de activos están relacionados y el TCI hizo esfuerzos para reforzar sus medidas de lucha contra la corrupción, con el fin de evitar haciendo nuestro régimen contra el lavado de activos ineficaz. Por lo tanto, el TCI es la primera jurisdicción regional para dar el paso audaz de reforma en el área de financiamiento de las campañas. Las donaciones de campaña recibidas por los partidos políticos y los candidatos están obligados a ser reportadas a la Comisión de Integridad, un órgano de vigilancia anti-corrupción establecido por la Constitución. Además, la Ordenanza de la Comisión de Integridad 2008 (como modificada y fortalecida en 2012) requiere declaraciones anuales detalladas en cuanto a ingresos, bienes y las deudas de las Personas en la Vida Pública (incluyendo miembros del Gabinete y de la Asamblea, así como altos funcionarios si son parte de los servicios públicos o líderes de organismos públicos). La Ordenanza de Actividades Políticas 2012, administrada por la Comisión de Integridad, impone restricciones sobre la clase de donantes, las donaciones y los montos de las donaciones de campaña, y requiere no sólo la presentación de informes que citan las cantidades y los nombres de los donantes, pero también introduce sanciones penales y sanciones financieras a los líderes y los tesoreros de los políticos responsables. También existe una obligación al estilo de ALD / CFT sobre los partidos políticos y los candidatos independientes para mantener los registros transparentes de contabilidad y de presentar cuentas auditadas. Las disposiciones también permiten la confiscación de donaciones prohibidas. La Comisión de Integridad ha emitido orientación a los partidos políticos bajo estas Ordenanzas.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
7. Banca corresponsal	NC	<p>No existe ningún requisito de determinar la reputación de un respondedor y la calidad de la supervisión.</p> <p>No existe ninguna disposición acerca de obtener la aprobación de la administración superior antes de establecer nuevas relaciones corresponsales.</p> <p>No existe ninguna disposición de documentar las respectivas responsabilidades ALD/CFT en las relaciones corresponsales.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras que tengan relaciones corresponsales que involucren “cuentas de pago garantizado”, de que se convenzan de que la institución financiera respondedora ha cumplido con todas las obligaciones normales de DDC sobre sus clientes que tienen acceso a las cuentas.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de convencerse de que la institución respondedora puede ofrecer datos confiables de identificación del cliente cuando se le pidan.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las Autoridades de las ITC deben considerar incluir el negocio de préstamo hipotecario dentro del régimen de otorgamiento de licencia que será sujeto a los requisitos ALD/CFT. 	<p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo establecen que ningún banco que opera en o desde las islas entrará o continuará una relación de corresponsalía bancaria con un banco ficticio o un banco reconocido para permitir el uso de sus cuentas por un banco ficticio.</p> <p>La Regulación 16 establece una multa de hasta \$100,000.00, si un banco actúa en contravención de la regulación.</p> <p>En lo que respecta a la Recomendación. 7, Secciones 42 y 43 del Código, se trata de corresponsalía bancaria. La regulación 16 fue modificada para hacerla extensiva a todas las instituciones financieras de acuerdo con una decisión adoptada por la MLRA en su reunión de diciembre de 2010.</p> <p>La regulación 16 fue modificada el 1 de diciembre de 2011 para dejar en claro que la prohibición en relación con establecer o mantener relaciones bancarias correspondientes con bancos ficticios se aplica a todos los negocios financieros</p>
8. Las nuevas tecnologías y los negocios que no son cara a cara	PC	<p>No existe ninguna disposición para las instituciones financieras de que tengan establecidas medidas o que tomen las medidas que sean necesarias para impedir el uso indebido de los avances tecnológicos en los esquemas de lavado de dinero o de financiamiento del terrorismo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las instituciones financieras deben tener medidas establecidas o tomar las medidas que sean necesarias, para impedir el uso indebido de los avances tecnológicos en los esquemas de lavado de dinero o de financiamiento del terrorismo. Las autoridades de las ITC deben considerar incluir el negocio de préstamo hipotecario dentro del régimen de otorgamiento de licencia y por ende someterlo a los requisitos ALD/CFT. 	<p>La Regulación 13 de las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo requiere una mayor diligencia debida y la supervisión continua cuando el cliente no haya estado físicamente presente para su identificación.</p> <p>La sección (6) 2 del Código, cubre el C.E. 8.1, el cual requiere que las instituciones financieras tengan establecidas medidas para tratar el uso indebido de los</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>avances tecnológicos.</p> <p>La sección 24 del Código cubre el C.E. 8.2, el cual exige el establecimiento de políticas y procedimientos para abordar los riesgos específicos asociados a las relaciones o transacciones comerciales donde no media una presencia física.</p> <p>La FSC tendrá en cuenta si existe una necesidad de incluir el negocio de los préstamos hipotecarios bajo un régimen de licencias y con este fin llevará a cabo un estudio de mercado, y para revisar y analizar el resultado de esta estudio a finales de septiembre de 2013.</p> <p>Una revisión inicial de la cantidad de entidades que han recibido licencias por la unidad de las licencias comerciales, ha revelado que en la actualidad hay sólo dos de dichas entidades. La MLRA en su reunión del 21 de febrero, 2014 decidió destacar el área de préstamos hipotecarios como una de las primeras áreas a considerar en el trabajo preparatorio de la Evaluación Nacional de Riesgos (NRA). El equipo de NRA se ha comprometido a asumir este trabajo y proporcionar algunas conclusiones preliminares a finales de abril de 2014</p>
9 Terceros e intermediarios presentadores	PC	<p>No existe ningún requisito para todas las instituciones financieras de obtener inmediatamente del tercero la información necesaria sobre los elementos del proceso de DDC que abordan la identificación y verificación de los clientes y usufructuarios, así como el propósito y carácter que se pretende dar a la relación comercial.</p> <p>No existe ninguna disposición que le exija a las instituciones financieras de que se convenzan de que el tercero es una persona regulada y supervisada (en concordancia con las Recomendaciones 23, 24 y 29) y que tiene establecidas medidas para cumplir con los requisitos de DDC plasmados en las Recomendaciones 5 y 10.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • A las instituciones financieras que se apoyan en un tercero se les debe exigir que obtengan inmediatamente del tercero, la información necesaria sobre los elementos del proceso de DDC que abordan la identificación y verificación de los clientes y usufructuarios, así como el propósito y carácter que se pretende dar a la relación comercial. • A las instituciones financieras se les debe exigir que se convenzan de que el tercero es una persona regulada y supervisada (en concordancia con las Recomendaciones 23, 24 y 29) y que tiene establecidas medidas para 	<p>La Regulación 14 de las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo establece que una institución financiera sólo puede basarse en los introductores e intermediarios quienes son una persona regulada o una persona extranjera regulada. La regulación exige a los introductores e intermediarios que lleven a cabo la DDC y mantengan registros sobre esa información, los cuales estarían disponibles a petición del negocio financiero o de la Comisión. También establece que el negocio financiero será responsable por cualquier falta de aplicación de medidas de DDC por el presentador o el intermediario.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>cumplir con los requisitos de DDC plasmados en las Recomendaciones 5 y 10.</p> <ul style="list-style-type: none"> Las instituciones financieras que se apoyan en terceros deben ser las máximas responsables en la identificación y verificación del cliente. Las autoridades de las ITC deben formular requisitos más explícitos para las instituciones financieras, en cuanto a obtener inmediatamente del tercero toda la información necesaria sobre ciertos elementos del proceso de DDC y para que las instituciones financieras acepten a los presentadores sobre la base de su evaluación de la idoneidad ALD/CFT. 	<p>La Regulación 14 de las Regulaciones ALD/PFT se modificará para incluir la redacción específica del C.E. 9.1, en cuanto a que se debe exigir a las instituciones financieras que delegan en terceros, que obtengan inmediatamente del tercero la información necesaria relativa a ciertos elementos del proceso de DDC (verificación de la identidad de los clientes y el beneficiario final, que es una persona natural).Se reflejará en la Sección de Código 27</p>
10. Mantenimiento de registros	PC	<p>No existen requisitos para que las instituciones financieras mantengan registros de datos de identificación, expedientes de cuentas y correspondencia comercial, por un periodo de, al menos, cinco años, luego de la terminación de una cuenta o relación comercial (o por un periodo más largo si así lo pide la autoridad competente en casos específicos y basados en la autorización acorde).</p>	<ul style="list-style-type: none"> Se recomienda que ITC revise su disposición legislativa y regulatoria para tomar en cuenta todos los requisitos de recomendación 10, sobre todo como se corresponde a la retención de récords y que debe promulgar lo antes posible la legislación apropiada. 	<p>Las Regulaciones 18 y 19 de las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo requieren la conservación de los registros durante al menos cinco años. Estos registros incluyen DDC, archivos de cuentas y registros de transacciones suficientes para permitir la reconstrucción de las transacciones individuales.</p> <p>El incumplimiento con esta Regulación dará lugar a una multa de hasta \$ 100,000.00.</p> <p>Parte VII del Código de forma integral se refiere a las recomendaciones de los asesores en materia de registro de datos y de Orientación en las páginas 83 y 84 del Código de describir las obligaciones de las empresas financieras en materia de mantenimiento de registros.</p> <p>Además, en relación con los registros contables de las empresas (modificación) de 2011 y las sociedades en comandita (modificación) de 2011 la sección modificada 57 de la Ordenanza de Sociedades y el artículo 10 de la Ordenanza de Sociedades Limitadas, respectivamente, para ampliar el registro de datos en relación con las obligaciones de las empresas y Sociedades Limitadas y para crear un delito por falta de mantenimiento de dichos registros. La multa impuesta</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>en cada caso es una cantidad que no exceda de \$ 50,000. Ambas enmiendas entraron en vigor el 29 de julio de 2011.</p> <p>Se elaboró una nueva Ordenanza de Asociaciones se en octubre de 2011 la cual entró en vigor el 1 de noviembre de 2011. Esta nueva Ordenanza codifica la ley relativa a la asociación. En el marco del sistema jurídico de derecho común, la forma básica de la sociedad es una sociedad general en la que todos los socios pueden administrar la empresa y son personalmente responsables de sus deudas. Se define una sociedad como la relación que subsiste entre las personas que ejercen su actividad con un fin lucrativo.</p> <p>Una característica clave de una sociedad es que no tiene personalidad jurídica propia. En lo fundamental de la ley, una sociedad no es más que una manera de describir a los diferentes socios que integran la asociación.</p> <p>Así, a diferencia de las empresas en que un miembro de la compañía es en gran medida aislado de los pasivos de la empresa, en una sociedad, cada socio es responsable no sólo de los pasivos causados por sus acciones, sino también por los compromisos contraídos por cada socio.</p> <p>En virtud de la sección 28 (1), los socios están obligados a rendir cuentas reales y la información completa sobre todas los factores que afectan a la sociedad a cualquier socio o a sus agentes</p> <p>En virtud de la sección 28 (2), una asociación debe mantener o exigir el mantenimiento de los libros de contabilidad actualizados, incluyendo libros de cuentas y la documentación subyacente incluyendo los contratos y facturas, con respecto a—</p> <p>(a) Todas los montos de dinero recibido y gastado por la sociedad y manera en que la factura y el gasto fue ejecutado;</p> <p>(b) todas las ventas y compras de bienes por la sociedad,</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>(c) los activos y pasivos de la sociedad.</p> <p>A los efectos de la subsección (2) los libros de contabilidad no cumplen con el requisito legal de que se los mantenga en el caso de que no sean mantenidos, los libros son necesarios para ofrecer una imagen fiel del estado de los asuntos de la sociedad y explicar sus transacciones (sección 28 (3))</p> <p>Cada sociedad debe mantener todos los libros de contabilidad necesarios en virtud del subsección (2) por un período mínimo de cinco años a partir de la fecha en que se los preparan. (sección 28 (4))</p> <p>Cualquier socio que a sabiendas se contraviene, permite o autoriza a la contravención de las disposiciones de la subsección (2) o (4) comete un delito y podrá ser condenado a una multa que no exceda el monto de \$ 50,000. (sección 28 (5))</p>
11. Transacciones inusuales	NC	<p>No existe ningún requisito de prestar especial atención a características tales como las dimensiones y el propósito de las transacciones.</p> <p>No existe ningún requisito de plasmar por escrito las conclusiones resultantes de una investigación más profunda de transacciones complejas, inusuales grandes o patrones inusuales de transacciones que no tengan un propósito económico o lícito aparente o visible.</p> <p>No se aplica ningún periodo mínimo de retención para las conclusiones derivadas de una investigación más profunda de tendencias sobre transacciones inusuales.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las autoridades de ITC deben ampliar el alcance de la atención a los patrones inusuales de transacciones, para incluir características tales como dimensiones y propósito, como se aborda en la Rec. 11 (criterio esencial 11.1). Además, a las instituciones financieras se les debe exigir que plasmen por escrito las conclusiones relacionadas con un examen más profundo de los antecedentes y el objetivo de tendencias de transacciones inusuales La política de conservación de registros abordada en la sección 7 de las AMLR debe ampliarse, para disponer la retención de registros relativa a una investigación más profunda de los antecedentes y el propósito de las transacciones inusuales. 	<p>La Regulación 17 de las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo exige a las empresas financieras establecer, mantener y aplicar las políticas sensibles al riesgo, sistemas y controles para prevenir y detectar el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo que prevén la identificación y control de transacciones complejas o inusualmente grandes y otras actividades.</p> <p>El Código requiere estos requisitos. El artículo 28 del Código requiere que las empresas financieras mantengan un registro escrito de las transacciones, incluyendo las transacciones inusuales. Sección 37 requiere de una empresa financiera para mantener los registros sobre los exámenes de y las conclusiones alcanzadas en relación con estos datos durante un período de al menos cinco años.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
<p>12. Negocios y Profesionales No Financieras Designadas – R.5, R.6, R.8-R.11</p>	<p>NC</p>	<p>Para la mayoría de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas que no han estado sujetos al marco legislativo ALD/CFT, sigue sin estar claro cómo las autoridades de las ITC asegurarán el cumplimiento apropiado con las Recomendaciones 5, 6 y 8 a la 11 del GAFL. Excepto para los proveedores de servicios fiduciarios y empresariales, que son considerados como instituciones financieras, se ausenta una implementación efectiva de la Rec. 12 en todos los demás grupos de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas.</p> <p>No se ha contactado a los comerciantes de metales preciosos o piedras preciosas para informarles sobre los cambios legislativos ALD/CFT y sus consecuencias para la industria relevante.</p> <p>Las Autoridades de las ITC no han determinado todavía quién será el responsable de la supervisión de cumplimiento para los comerciantes de metales preciosos y piedras preciosas.</p> <p>Las Autoridades de las ITC no han definido el riesgo específico que conlleva la inclusión bajo la definición de negocio pertinente de los comerciantes de bienes de cualquier descripción cuando está involucrado un pago en efectivo de \$50,000 o el equivalente en cualquier moneda, y, en consecuencia, las autoridades de las ITC no pueden desarrollar un plan de implementación para este grupo específico de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas.</p> <p>Se aprecia una falta de información en la industria de bienes raíces sobre los cambios ALD/CFT en la legislación y sus implicaciones para el sector.</p> <p>El sector de bienes raíces en las ITC en estos momentos no está regulado, lo cual constituye una limitante para la implementación efectiva de un régimen de supervisión</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Contactar a los nuevos negocios y profesiones pertinentes que han sido sometidos a las normas y regulaciones ALD/CFT debido a la legislación recién promulgados e informarles sobre las consecuencias de estos cambios para sus respectivas industrias; • Definir el área de mayor riesgo dentro del grupo de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas categorizada como “comerciantes de bienes de cualquier descripción que involucre un pago total en efectivo de \$50,000 o el equivalente en otra moneda”; • Determinar quién será el responsable de la supervisión de la industria de metales preciosos y piedras preciosas, y de la industria catalogada como “comerciantes de bienes de cualquier descripción que involucre un pago total en efectivo de \$50,000 o el equivalente en otra moneda”. • Cuando no estén regulados, ITC debe regular a los participantes del mercado para poder monitorear el cumplimiento por parte de los mismos con las normas y regulaciones ALD/CFT aplicables; • Determinar quién será el responsable de la vigilancia de regulación de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas acordados; • Teniendo en cuenta las cuestiones sobre los privilegios de los clientes que pudieran surgir en cuanto a la implementación del régimen de supervisión para los asesores legales, se aconseja mantener una estructura para estos Negocios y Profesionales No Financieras Designadas, donde sus deberes 	<p>La POCO ha sido modificada para incluir disposiciones relativas al Supervisor de Actividades Financieras No Reguladas (NRFB, por sus siglas en inglés). Estas actividades están obligadas a registrarse ante el Supervisor de NRFB. El Supervisor de NRFB tiene la facultad de adoptar medidas de ejecución contra una actividad financiera no regulada, emitir directivas y tomar medidas disciplinarias.</p> <p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo contienen también disposiciones relativas a las actividades financieras no reguladas en la Parte V. POCO dispone que la Comisión es el Supervisor de las NRFB. La FSC emitió advertencias para todas las NRFB que no son Casinos, pidiéndoles que registraran a sus beneficiarios reales, domicilio comercial, tipos de actividades comerciales y otros detalles, ante la FSC en o antes del 1ro. de enero de 2011.</p> <p>Los Reglamentos Anti Lavado de Activos y Prevención del Financiamiento del Terrorismo (Enmienda) 2011 entraron en vigor el 01 de diciembre de 2011. Estos Reglamentos Enmiendas modificaron el Reglamento 24, para especificar que habrá una parte separada del registro NRFB para cada categoría de negocios financieros no regulados (APNFD)</p> <p>El FSC es el Supervisor NRFB identificado bajo el POCO. El FSC creó un Departamento de APNFD a finales de 2012 y ha comenzado un sistema de registro, que está en curso.</p> <p>Además, el POCO fue modificada en enero de 2013 para dejar claro que el FSC es el Supervisor de NRFB y se hizo una enmienda a los Reglamentos ALA & PTF para prescribir una cuota de inscripción de \$150.</p> <p>Estas piezas de legislación entraron en vigor el 01 de</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>ALD/CFT para el sector relevante.</p> <p>No se ha desarrollado todavía un plan de implementación para la supervisión de regulación de la industria de profesionales jurídicos o la industria de contabilidad/auditoría relativo a su cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT.</p> <p>La industria de juegos de azar carece de la implementación de un régimen de supervisión del cumplimiento ALD/CFT.</p> <p>El papel del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar y de la FCU en la implementación del marco ALD/CFT no está claramente definido.</p>	<p>relativos a transacciones financieras o de bienes raíces en nombre de sus clientes estén legal y físicamente separados de sus otros deberes de asistencia en procesos legales;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Las ITC debe considerar el uso de la Bar Association como un canal para la capacitación de los profesionales de la industria. • ITC debe definir el papel del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar y de la FCU, en la implementación del marco ALD/CFT, con el fin de evitar ineficiencias. • Debe impartirse la capacitación adecuada al Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar, y debe definirse con claridad su papel y autoridad legal en la implementación y la supervisión del marco ALD/CFT para la industria de los juegos de azar. 	<p>abril de 2013</p> <p>El FSC realizó recientemente un seminario de ALA el 25 de abril de 2013 en el que hubo representación amplia de los sectores. Estos incluyeron: Abogados, servicios de contabilidad y las sociedades fiduciarias. Al final del seminario, cada participante recibió un certificado de participación que cuenta como crédito hacia varias certificaciones en ALA. La capacitación estaba dirigida a licenciatarios que incluye algunos abogados y contadores pero no fue específico para esos sectores.</p> <p>La capacitación para el Colegio de Abogados sobre las APNFD se está planificando. La FSC trabajo junto con al Colegio de Abogados en septiembre de 2012 y otra vez en enero de 2013 , a través de su órgano ejecutivo, el Colegio de Abogados, para formalizar el uso de ese organismo para la entrega de la capacitación ALD. El plan del Consejo de Abogados de tener capacitación en esta área antes de finales de 2013 y la FSC ha colaborado con el Colegio de Abogados de colaborar en esta capacitación.</p> <p>El papel y las funciones del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar fue presentado para su discusión en la reunión de enero de 2011 de la MLRA y se decidió incluirlo para un mayor debate en la próxima reunión de la MLRA, prevista para finales de septiembre de 2011, donde se espera la asistencia de funcionarios del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar.</p> <p>El Cuerpo de Inspectores de Juegos de Azar y el Secretario Permanente, Finanzas asistieron a la reunión de septiembre de 2011 de la MLRA y ambos fueron informados sobre las mejoras recomendadas y fueron suministradas copias de los documentos pertinentes y la información. El Secretario Permanente de Finanzas acordó incluir las mejoras necesarias a la Inspección de Juegos de Azar en la agenda del Ministerio de Hacienda plan de trabajo para que puedan ser priorizados en el presupuesto del Gobierno para el</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>ejercicio 2012/2013.</p> <p>En marzo de 2013, el Gobierno anunció una moratoria de cualquier nueva licencia para juegos de azar hasta por un año con el fin de implementar un Plan de Acción elaborado por el Ministerio de Hacienda para la reforma en la industria de juegos de azar consistente con las recomendaciones de la MLRA. Cambios a la legislación de los juegos de azar, el fortalecimiento del cuerpo de inspectores de Juegos de azar, incluyendo la capacitación son parte de esta iniciativa de reforma.</p> <p>Se han modificado las secciones 2, 111,116, 120, 121 148 F, 148Q y 148M de POCO para reflejar el nombre correcto de las Regulaciones ALD. Esta enmienda entró en vigor el 01 de diciembre 2011</p> <p>Se estableció contacto individualmente con los joyeros por el Jefe de APNFD en el cuarto trimestre de 2013 para informarles sobre los cambios legislativos AML / CFT y las consecuencias para su industria. Se emitieron orientaciones las cuales fueron publicadas en febrero de 2014 en el sitio web del FSC y se puede ver en http://tcifsc.tc/departments/designated-non-financial-businesses-professions/legislation-regulations-guidance</p> <p>La moratoria sobre las nuevas licencias para el juego sigue en vigor. El consultor designado para revisar la inspección del juego comenzó a trabajar en octubre de 2013, visitando el país y hacer el trabajo preliminar. El Consultor regresó en febrero de 2014 y se reunió con el Fiscal General el 20 de febrero. La consulta es en curso y al mismo tiempo se está trabajando sobre un proyecto de informe. Se espera que un informe preliminar sea enviado a la MLRA a finales de marzo de 2014. Se espera que el informe para incluir los cambios legislativos propuestos y una legislación modelo que puede ser el más adecuado para el país. Una vez que el informe se finalizó un plan de acción se elaborará por el Ministerio de Finanzas para la reforma en la industria del juego, los cambios en la legislación de</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>juego y la estructura de la regulación de la industria del juego.</p> <p>El informe fue finalizado en abril de 2014 y la MLRA recibió una presentación sobre él en su reunión del 22 de mayo de 2014. El informe contenía una serie de recomendaciones para la legislación para modernizar la industria y la estructura del órgano que regulará la industria y también hacerla cumplir más con los estándares de ALA/CFT. En su reunión del 23 de julio de 2014 el Gabinete decidió que debe incluirse en la agenda legislativa para el resto o del 2014 un Proyecto de Ley de Juegos de Azar</p>
13. Reporte de transacciones sospechosas	PC	<p>La guía que se ofrece para la ejecución efectiva del requisito de reporte de transacciones sospechosas no se considera suficiente.</p> <p>La industria ha interpretado el amplio marco de tiempo facilitado por la POCO para constituir periodos que parecen muy largos (24 a 30 días).</p> <p>El conocimiento entre las instituciones financieras sobre el uso indebido del sistema financiero de las ITC para el financiamiento del terrorismo es pobre, lo cual afecta la eficiencia del régimen CFT.</p> <p>Las deficiencias identificadas en la R 1 en lo que respecta a las leyes de Islas Turcos y Caicos, específicamente dirigir el terrorismo, la trata de seres humanos y el tráfico de armas, también se aplican.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las Autoridades de las ITC deben ofrecer más orientaciones en el proceso de reporte de transacciones inusuales. En este sentido, deben emitirse los formularios de reporte de STR que cumplen con los requisitos de la industria. Además, las vías a través de las cuales se deben entregar los STR ante la FCU, se deben estandarizar. Las Autoridades de las ITC deben considerar la emisión de lineamientos sobre la entrega de RTS que incluyen información sobre el requisito para la entrega oportuna de RTS, con el fin de asegurar un comportamiento diligente en cuanto al reporte. 	<p>Se mejoró el formulario estandarizado de reporte.</p> <p>Este fue dado a conocer en una presentación ante la industria mediante una ponencia de dos horas, incluyendo power point, de la cual se distribuyeron copias.</p> <p>Desde ese momento se hizo circular un formulario revisado con notas directrices adjuntas. Aunque se ofrece la información de orientación como parte de la planilla Lavado de Dinero reportar operaciones sospechosas Autoridad de transacciones / Actividad forma, se ha tomado la decisión sobre la emisión de notas de orientación bajo la sección 111 (2) de la Ordenanza sobre los Activos del Crimen. Estos estarán disponibles en los sitios web del FSC y la FIU</p> <p>La Parte 5 contiene un requisito para la presentación oportuna de RAS, incluyendo un plazo determinado (dentro de 24 horas) (véase la sección 120 en la POCO).</p> <p>La MLRA consideró la emisión de directrices y se redactó y publicó esas directrices en la página web de</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				la UIF estas directrices desde mayo de 2013. ITC considera que se ha cumplido con esta recomendación
14. Protección y no chivatazo	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación		
15. Controles internos, cumplimiento y auditoría	PC	<p>Los requisitos aplicables para la implementación de un marco de control interno no abordan el tema del CFT.</p> <p>Los manuales normativos de las entidades supervisadas por la FSC no incluyen el CFT.</p> <p>No hay ningún requisito establecido para la designación de una función de auditoría independiente destinada a comprobar el cumplimiento con los procedimientos, políticas y controles sobre el ALD/CFT.</p> <p>Ninguna implementación efectiva de las AMLR de conservar registros de capacitación de los empleados.</p> <p>Ningún requisito de que las instituciones financieras establezcan procedimientos de investigación dirigidos a asegurar que se apliquen elevados estándares a la hora de contratar nuevos empleados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La FCS debe analizar los Manuales Normativos de todas las instituciones financieras supervisadas para asegurar el cumplimiento en materia CFT. • La FSC debe jugar un papel más activo en la concienciación de las instituciones financieras con respecto al tema CFT. • ITC debe ofrecer una guía para las instituciones financieras sobre la implementación de una función de auditoría independiente dirigida a comprobar el cumplimiento con los procedimientos, políticas y controles AML/CFT. • ITC debe tomar las acciones apropiadas para implementar del requisito recién promulgado de las AMLR de mantener registros de capacitación de los empleados. • ITC debe enmendar su requisito de investigar al personal correspondiente en el momento de su contratación, para incluir el examen de todos los empleados para lograr el pleno cumplimiento con el criterio especial. 15.4. • A las instituciones financieras se les debe exigir que su política de investigación de personal nuevo, esté formalizada y documentada para su revisión por la FSC. 	<p>La FSC examina los manuales políticos, tanto en el momento en el que la entidad solicita la licencia, como durante las inspecciones in situ.</p> <p>La FSC ha incluido una revisión de los registros de capacitación como parte de su régimen de inspección in situ.</p> <p>La FSC está considerando la emisión de directrices de cumplimiento, que incluyen disposiciones sobre cómo las auditorías deben ser llevadas a cabo.</p> <p>Secciones 6 y 30 en el código de procedimientos de presentación de informes internos incluye una disposición en términos similares al C.E. 15,2</p> <p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo ahora disponen que la empresa financiera tenga que mantener políticas con respecto a la selección de los empleados y los controles internos. El contravenir la regulación puede resultar en una multa para el negocio financiero de hasta \$50,000.00.</p> <p>Como una parte de los esfuerzos continuos de ITC para mejorar su régimen de supervisión, la FSC está trabajando para emitir las directrices dirigidas a las instituciones financieras sobre la función de auditoría interna. Estas directrices incluirán la información sobre el cumplimiento AML / CFT. Se prevé que la elaboración y publicación del primer borrador a finales del cuarto trimestre de 2012 (diciembre) La FSC se sigue considerando la emisión de directrices, pero no es seguro que este es el curso de acción que se tomará con respecto a garantizar la implementación.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>La FSC ha publicado unas directrices en relación con el control interno y la auditoría. Se publicaron estas directrices en noviembre de 2012 y han estado disponibles en el sitio web del FSC desde ese momento en http://tcifsc.tc/policias-guidelines?start=10.</p> <p>http://tcifsc.tc/policias-guidelines?start=10.</p>
<p>16. Negocios y Profesionales No Financieras Designadas – R.13-R.15 & R.21</p>	<p>NC</p>	<p>Se aprecia una falta de implementación del marco legislativo ALD/CFT para los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas.</p> <p>Hasta la fecha ninguna categoría de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas ha entregado Reporte de Transacción Sospechosa alguno ante la FCU, excepto los Proveedores de Servicios Fiduciarios y Empresariales.</p> <p>Ninguna capacitación de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas en la entrega de Reportes de Transacciones Sospechosas.</p> <p>Los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas no han implementado un marco interno para el cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ITC deben asegurar una implementación efectiva del marco legislativo ALD/CFT recién promulgado para los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas, incluyendo el requisito para la entrega de STR. Las Autoridades de las ITC deben considerar la capacitación de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas sobre la entrega de los STR, para promover un régimen de cumplimiento dentro de las industrias acordes. Las autoridades de supervisión acordes por categoría de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas, deben emitir lineamientos e instrucciones sobre el diseño y mantenimiento de marcos internos de cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT. 	<p>La FCU se ha reunido y ha asesorado a las partes interesadas en esta materia de los requisitos para la presentación de RTS. Este trabajo está en curso.</p> <p>El Supervisor de las NRFB impartirá capacitación para finales de julio de 2011, para las APNFD sobre la entrega de RTS, con el fin de promover un régimen de cumplimiento dentro de las industrias pertinentes y emitirá directrices para cada categoría de APNFD.</p> <p>La FSC ha sido identificada como el Supervisor NRFB bajo la POCO y las Autoridades de ITC indican que la FSC se encuentra actualmente bajo el proceso de revisión sobre su capacidad de supervisión para determinar la necesidad de recursos adicionales para llevar a cabo esta nueva área de responsabilidad, incluyendo el empleo de personal adicional. Este tiene una implicación en cuanto al alojamiento para el personal actual de las oficinas, tanto en Gran Turca y Providenciales, que en primer lugar tiene que ser resuelta. Una vez resueltos los temas antes mencionados, la FSC estará en condiciones de contar con un personal adicional para el puesto del Supervisor NRFB y los oficiales de cumplimiento adicionales según sea necesario. La FSC ya se ha iniciado un sistema de registro que seguirá en la resolución de los asuntos relacionados con los recursos y la capacidad. Se prevé que estas cuestiones serán resueltas antes del final del primer trimestre de 2013 (marzo 2013).</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>El FSC creó un Departamento de APNFD a finales de 2012 y ha contratado a personal adicional para Liderar ese Departamento. El FSC ya ha comenzado un sistema de registro, que es continuo. Además, el POCO fue modificada en enero de 2013 para dejar claro que el FSC es el Supervisor de NRFB y se hizo una enmienda a las regulaciones ALA & PTF para prescribir una cuota de inscripción de \$150. Estos cambios legislativos entraron en vigor el 01 de abril de 2013</p> <p>El Jefe del Departamento de APNFD está trabajando en las directrices para las APNFD que debe ser completada a más tardar junio de 2013.</p> <p>El Departamento de APNFD ha emitido directrices para diversos sectores de APNFD que son para consulta. Estas directrices se publican en el sitio web de la FSC y cuentan con las fechas de cierre el 13 de septiembre y 30 de septiembre 2013.</p> <p>En enero de 2014, la TCI FSC publicó para la consulta las directrices para Distribuidores de alto valor. El periodo de consulta terminó el 18 de febrero de 2014. Estas directrices están ahora finalizadas y han sido difundidas en el sitio web de la FSC en http://tcifsc.tc/departments/designated-non-financial-businesses-professions/legislation-regulations-guidance</p>
17. Sanciones	PC	<p>Las sanciones en el marco legislativo de no son ni efectivas ni disuasivas.</p> <p>El órgano de supervisión no puede aplicar sanciones financieras sin una orden del tribunal.</p> <p>Las sanciones aplicables en caso de incumplimiento con las disposiciones de las AMLR con respecto a la regulación 10 no están definidas en la respectiva legislación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> La autoridad de supervisión de las ITC debe promover una implementación efectiva de las acciones de ejecución, con el objeto de profundizar el poder de disuasión del marco actual de sanciones. Ello se puede lograr, entre otros métodos, mejorando el seguimiento que hace la autoridad de supervisión a las cuestiones pendientes en el cumplimiento con respecto a las normas y regulaciones ALD/CFT por parte de las instituciones financieras. Las Autoridades de las ITC deben hacer los 	<p>La FSC ha tomado acción legal en contra de varias entidades con licencia y ha elaborado normas en relación a las Sanciones Administrativas de conformidad con las Regulaciones sobre Servicios Financieros elaboradas el 29 de octubre, 2010.</p> <p>Desde su promulgación el FSC ha llevado a cabo varias acciones disciplinarias en virtud del Reglamento, que han sido disuasorias y dio como resultado el cumplimiento, sin las correspondientes instituciones financieras tener que ser multado, salvo en un caso</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>ajustes apropiados a su marco legislativo para disponer que la FSC imponga sanciones financieras en caso de incumplimiento con las normas o regulaciones ALD/CFT sin que tenga que tener una orden judicial.</p> <ul style="list-style-type: none"> Las ITC deben incluir en las AMLR las sanciones aplicables un delito bajo la sección 10(1) de las AMLR. 	<p>Al seguir fomentando el cumplimiento entre los licenciatarios y en este sentido, la FSC se llevó a cabo un programa vigoroso de implementación durante el año 2011. Una tabla y una lista detallada de las medidas coercitivas tomadas durante el transcurso del año fueron ofrecidas al GAFIC. La información proporcionada revela que la FCU ha tomado un total de 138 acciones de cumplimiento durante el año 2011. La mayoría han estado en contra de las compañías de seguros, con algunos fideicomisos y, los gerentes de empresas y una remesa de dinero. La mayoría de las acciones (89) ha incluido una "notificación de intención de revocar la licencia". Durante el período, se produjo la suspensión de una licencia y la entrega de una licencia.</p> <p>Para el año 2012 se iniciaron aproximadamente 30 acciones coercitivas. De ese número 8 resultaron en la emisión de actuales avisos de multa, 7 resultaron en la revocación de licencias, 1 resultó en acción legal para liquidar la empresa y para el resto, la acción coercitivo no se materializó.</p> <p>Actualmente, los avisos de multa emitidos por el FSC no se consideran como una deuda civil que legalmente puede recuperarse a través de los tribunales. Consecuentemente, el único recurso cuando una persona no pague una multa es proseguir la acción penal o solicitar la liquidación de la empresa y la revocación de la licencia.</p> <p>De acuerdo con disposiciones similares en el POCO con respecto a las APNFDs, el FSC ha propuesto por lo tanto, y el Gobierno ha acordado, de que haya una enmienda a la sección 47 de la FSCO para hacer que un aviso de multa (una vez que se convierte en final de caducidad en 14 días desde la fecha de expedición) para ser considerado como una deuda.</p> <p>Esta enmienda está en una etapa avanzada en la Asamblea habiendo sido analizado ya en la fase de</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>Comisión, y se prevé que se promulgará en la sesión de mayo de la Asamblea.</p> <p>COMISIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS (MODIFICACIÓN) DE 2013 (N ° 5 DE 2013) añade una nueva sección 476^a de la FSCO. La enmienda fue sancionada el 16 de mayo de 2013 y entró en vigor el 01 de julio 2013</p> <p>Se han iniciado dos asuntos judiciales desde que la modificación entre en vigor. Uno de ellos ya ha sido resuelto y el otro permanece en el proceso judicial</p>
18. Bancos ficticios	PC	Aunque el Código aborda apropiadamente los bancos ficticios no se logra la efectiva implementación.	<ul style="list-style-type: none"> No debería permitir que las instituciones financiera entren en, o sigan las relaciones bancarias corresponsales con bancos ficticios. Debería exigir que las instituciones financieras sean obligadas a asegurarse que las instituciones financieras respondedoras en un país extranjero no permiten el uso de sus cuentas por los bancos ficticios. 	<p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo establecen que ningún banco que opera en o desde las islas entrará o continuará una relación de corresponsalía bancaria con un banco ficticio o un banco reconocido para permitir el uso de sus cuentas por un banco ficticio.</p> <p>El reglamento establece una multa de hasta \$100,000.00, si un banco actúa en contravención de la Regulación.</p> <p>La regla 16 prohíbe a los bancos a partir de la realización de operaciones con un banco pantalla. Regla 16 y la Sección 8 del Código se ha de modificar para extender su aplicación a todas las instituciones financieras</p>
19. Otras formas de reporte	NC	Parece ser que las autoridades de ITC no han considerado la factibilidad y utilidad de implementar un sistema mediante el cual se le exija a las instituciones financieras que reporten todas las transacciones que sobrepasen un límite determinado.	<ul style="list-style-type: none"> Sugerimos que las ITC considere la implementación de un sistema en el que se exija que todas las transacciones (efectivo) que sobrepasen un límite determinado sean reportadas a la FCU. En este sentido, ITC debe 	Las Autoridades de ITC examinarán y tomarán una decisión contra el uso de un sistema en el que todas las transacciones (en efectivo) por encima de un umbral fijo requieren ser reportadas a la FCU.

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>incluir como parte de su análisis el posible aumento de las dimensiones del STR, comparado con los recursos disponibles para analizar la información y la efectividad de la inteligencia adicional en el proceso de intercepción de las actividades ilícitas.</p>	
<p>20.Otros Negocios y Profesiones No Financieras Designadas y técnicas seguras para realizar las transacciones</p>	<p>PC</p>	<p>ITC no ha considerado el riesgo de que otros Negocios y Profesiones No Financieras Designadas sean utilizados indebidamente para el LD y/o el FT.</p> <p>Las Autoridades de las ITC no han considerado o tomado los pasos adecuados para asegurar una reducción del riesgo sobre el lavado de dinero asociado con las grandes cantidades de dinero en efectivo en los casinos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ITC debe considerar si hay otros negocios y profesiones no financieras designadas que corren el riesgo de ser utilizados indebidamente para el LD o el FT. En ese sentido, ITC debe evaluar específicamente el riesgo de LD y FT en la industria de la construcción, considerando el monto de movimiento de efectivo en esta industria. Las Autoridades de las ITC deben considerar adoptar un papel de intermediario en el proceso de establecimiento de comunicaciones apropiadas entre los bancos locales y el Casino, para asegurar que las facilidades de tarjetas de crédito para los clientes del Casino estén disponibles en el propio Casino para reducir la cantidad de efectivo en circulación en el Casino. 	<p>La POCO ha sido modificada para incluir un régimen de Actividades Financieras no Reguladas y un Supervisor de Actividades Financieras no Reguladas.</p> <p>La MLRA, en su reunión de diciembre de 2010, decidió que un subcomité evalúe el riesgo que corre la industria de la construcción de ser utilizada indebidamente para fines de LD y FT, y preparara un documento para la consideración de la MLRA. El subcomité informó a la MLRA en su reunión celebrada el 23 de julio de 2012, que fue progresando, pero que informaría de nuevo en la reunión de MLRA programada para el 3 septiembre de 2012. En esa reunión se decidió que el subcomité podría terminar su labor y elaborar un informe final antes del 31 de marzo 2013. El trabajo en esta área se espera que esté terminado en septiembre de 2013</p> <p>Una revisión inicial de la cantidad de entidades que han recibido licencias por la unidad de las licencias comerciales, ha revelado que en la actualidad hay sólo dos de dichas entidades. La MLRA en su reunión del 21 de febrero, 2014 decidió destacar el área de préstamos hipotecarios como una de las primeras áreas a considerar en el trabajo preparatorio de la Evaluación Nacional de Riesgos (NRA). El equipo de NRA se ha comprometido a asumir este trabajo y proporcionar algunas conclusiones preliminares a finales de abril de 2014.</p> <p>El equipo de NRA determinó que es probable que exista un riesgo de que la industria de construcción</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>podría emplearse para LA o FT y accedió a considerar más el tema en la realización de su trabajo sobre la evaluación nacional de riesgo.</p> <p>En los Casinos se dispone ahora de facilidades para tarjetas de crédito.</p> <p>Se realizó una revisión del marco regulatorio de la industria del juego y un informe sobre los hallazgos fue finalizado en abril de 2014. La MLRA recibió una presentación sobre él en su reunión del 22 de mayo de 2014. El informe contenía una serie de recomendaciones para la legislación para modernizar la industria y la estructura del órgano que regulará la industria y también hacerlo cumplir más con los estándares de ALA/CFT. En su reunión del 23 de julio de 2014 el Gabinete decidió que se incluirá en la agenda legislativa para el resto del 2014 un Proyecto de Ley de Juegos de Azar.</p>
<p>21. Atención especial para los países de mayor riesgo</p>	<p>NC</p>	<p>La mayoría de las instituciones financieras no observan el nivel de cumplimiento de las jurisdicciones extranjeras a la hora de establecer relaciones comerciales internacionales con estas. Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● La FSC debe promover una implementación efectiva del régimen de manejo del riesgo a escala nacional en materia ALD/CFT. En este sentido, la FSC debe promover una implementación efectiva de las disposiciones 4.18 y 4.23 del Código entre las instituciones con licencia. ● No es un requisito concluyente la emisión de una lista negra que contenga los países que no aplican los estándares del GAFI o que lo hacen de manera insuficiente. No obstante, si una jurisdicción en particular sigue representando un elevado riesgo en materia de LD o el FT para la industria de servicios financieros de las ITC, la FSC debe considerar la aplicación de sus potestades bajo la FSCO, para emitir una 	<p>La MLRA ha deliberado sobre las recomendaciones de los Examinadores para considerar las contramedidas apropiadas a ser tomadas por ITC contra los países que no implementan o implementan de forma inadecuada las Recomendaciones del GAFI y decidió que la FSC va a crear un enlace en su página web en relación con el ejercicio de negocios con los países que no implementan o implementan de forma inadecuada las Recomendaciones del GAFI y proporcionará un vínculo a la lista de países del GAFI que no cumplen de forma adecuado con sus estándares. Esto será finalizado antes de agosto, 2012. Esto fue finalizado en agosto de 2012</p> <p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo requieren una mayor</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>guía adicional sobre el tema. En tal sentido, la FSC pudiera considerar, por ejemplo, emitir una lista de países que no aplican los estándares del GAFI o que lo hacen de manera insuficiente, y para los cuales las transacciones que se originen en esos países deben ser objeto de un mayor grado de examen.</p>	<p>DDC y supervisión reforzada y continua sobre la base de un riesgo potencial, cuando el negocio financiero se propone tener una relación de negocios con una persona relacionada con un país que no aplica o aplica de manera inadecuada las recomendaciones del GAFI.</p> <p>Tras una decisión de la Autoridad de Reporte de Lavado de Dinero las ITC ha decidido que las contramedidas apropiadas para ser ejecutadas contra países que no aplican o aplican de manera inadecuada las recomendaciones del GAFI es para publicar los nombres de tales jurisdicciones que no cumplen en el sitio del FSC como publicada por el GAFI y notificar a los licenciatarios. La FSC en su sitio web tiene una página de las sanciones, en la cual se ha publicado una serie de Órdenes relativas a los países contra los que hay sanciones.</p> <p>El FSC ha promovido un enfoque basado en riesgo al lavado de activos entre sus licenciatarios incluyendo que los licenciatarios deben tener en cuenta riesgos geográficos o de país en sus sistemas de DDC y aceptación del cliente. Estos requisitos figuran específicamente en la sección 11(3) (d) del Código de ALA & PTF y el párrafo (viii) (c) (II) & (III) y párrafo (xxvi) (xxviii) de las directrices del Código. El FSC ha proporcionado capacitación en materia de ALA y Cumplimiento sobre éste y otros requisitos del Código en noviembre de 2011, de noviembre de 2012 y recientemente el 25 de abril de 2013.</p>
22. Sucursales y filiales extranjeras	NC	En este momento no hay disposiciones establecidas sobre la regulación del cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT por parte de las filiales de instituciones financieras de las ITC en jurisdicciones extranjeras.	<ul style="list-style-type: none"> Aunque ITC no tiene ninguna institución financiera local con sucursales y/o filiales extranjeras, ITC debe considerar la inclusión de regulaciones sobre posibles filiales de instituciones financieras de ITC en jurisdicciones foráneas. Particularmente a la luz del crecimiento que se concibe de la industria de servicios financieros. 	Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo contienen disposiciones para la aplicación de Regulaciones fuera de las islas. En concreto, la Regulación 10 establece que una sucursal o filial de los negocios financieros pertinentes localizados en o incorporados en un país fuera de las islas deberá cumplir con las regulaciones y el Código, en la medida en que las leyes de ese país lo permitan.

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				Sección 6 del código requiere que todas las sucursales y filiales sean compatibles las normas y controles del sistema.
23. Regulación, supervisión y monitoreo	PC	<p>La FSC no especifica claramente el componente de integridad dentro de la comprobación de la “idoneidad” de las personas acordes.</p> <p>No existe evidencia que los Principios Centrales para los esquemas colectivos de inversión (IOSCO) se aplican a los Fondos Mutuales en las ITC.</p> <p>El marco legislativo recién promulgado para el otorgamiento de licencias y la supervisión de los MVT aún no es efectivo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La FSC debe desarrollar procedimientos claros para la evaluación de la integridad de personas acordes, como parte de su ejecución del requisito de comprobación de la “idoneidad”. • ITC debe considerar la relevancia de incluir en su marco de supervisión los “Principios Centrales” para los esquemas colectivos de inversión. • ITC debe desarrollar un enfoque y definir términos claros para la implementación efectiva de la recién promulgada MTO. En este sentido, las ITC debe considerar sus recursos y, cuando se requiera, tomar la acción para apoyar una implementación efectiva de un régimen de supervisión para los MVT. 	<p>La FSC emitió lineamientos sobre la idoneidad dirigidos a la industria, los cuales cubren estos temas.</p> <p>La FSC está en este momento considerando la inclusión de estos principios en su marco de supervisión.</p> <p>La MTO es efectiva ahora con un régimen de otorgamiento de licencia establecido que sigue creciendo.</p> <p>La FSC incluirá "Principios Centrales" sobre los esquemas colectivos de inversión en su marco de supervisión. La FSC está trabajando activamente en conjunto con la IOSCO y trabajando dentro de sus plazos y procedimientos estipulados para obtener la membresía en IOSCO</p> <p>La FSC se encuentra actualmente en el proceso de revisión de su legislación sobre valores para ponerla a tono con los Principios Básicos de IOSCO y otras mejores prácticas aceptadas a nivel internacional. Sin embargo, se ha preparado y circulado a la industria para sus comentarios un primer borrador de la legislación, se reconoce que una cantidad significativa de trabajo tienen que ser completados en el mismo proyecto de ley y en la redacción de la legislación secundaria para complementar el Proyecto de Ley.</p> <p>El FSC también está en el proceso de completar el proyecto de Ordenanzas sobre la Banca y el Fideicomiso Una vez completado estos trabajos, se deben someter los Proyectos de Ley a un período de consultas con las Industrias. Este es un proceso largo</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>que se prevé será finalizado con ambición, al final de 2013.</p> <p>El Gobierno ha aprobado recientemente una nueva Ley de Seguro Nacional que pretende implementar las recomendaciones del FMI en su evaluación de la industria en el año 2003. En este sentido, el FSC ha participado con los miembros de la Asamblea con una reunión fijada para el 30 de abril para analizar las disposiciones del Proyecto de Ley antes de que se debata en la próxima reunión de la Asamblea para mayo de 2013. En sesión de la Cámara de mayo, 2013, el Proyecto de Ley tuvo su primera lectura, pero no fue discutido. Se espera que se vuelva a colocar el proyecto de ley en la agenda de la Cámara para discusión antes de que finalice el año</p> <p>Además, se ha implementado plenamente la Ordenanza de Transmisores de Dinero. Actualmente existen cuatro remesadoras de dinero autorizadas. De esta cifra, se inspeccionó a un licenciario el año pasado y 2 licencias han sido sometidas a inspecciones in situ desde el comienzo de este año. El departamento de Banca del FSC ha señalado que anticipa la finalización la evaluación de riesgos por parte de todas las Remesadoras de Dinero antes del final del ejercicio 2013. Se establece las directrices detalladas ALD / CFT en el Código ALD / PTF. Los informes oficiales sobre las remesadoras de dinero fueron presentados en septiembre de 2010 con el proceso de notificación obligatoria comenzando a finales del último trimestre de 2010. Las Remesadoras de Dinero deben reporte y completar las fichas financieras y los informes complementarios que reflejan, entre otras cosas, la mayor transacción, el número de transacciones y el valor de las transacciones de cada mes en el cuarto tanto para los fondos enviados, así como para los recibidos. Además, hay dos otras presentaciones adicionales que requieren información sobre todas las transacciones individuales y el agregado por encima de USD \$ 5,000 en un cualquier mes de los fondos</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>enviados, así como para los recibidos.</p> <p>ITC consultó con la Secretaría del GAFIC, si después de la revisión de las disposiciones pertinentes en diversas leyes promulgadas, no se había cumplido con la R. 5</p>
<p>24. Negocios y Profesiones No Financieras Designadas - regulación, supervisión y monitoreo</p>	<p>NC</p>	<p>No hay un plan de implementación establecido que aborde las problemáticas afines relativas a la implementación efectiva de un régimen de supervisión ALD/CFT para la industria de juegos de azar.</p> <p>La diligencia debida llevada a cabo sobre las entidades que solicitan una licencia de juegos de azar, no está establecida formalmente, ni tampoco queda claro que todo el personal clave esté sujeto a un examen con el propósito de conceder una licencia de juegos de azar.</p> <p>Las autoridades de las ITC no han nombrado a un órgano(s) de supervisión que sea el responsable(es) en el monitoreo del cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT por parte de los Negocios y Profesiones No Financieras Designadas (excepto los proveedores de servicios fiduciarios y empresariales que caen bajo la supervisión de la FSC).</p> <p>No hay una implementación efectiva del régimen de ejecución para los Negocios y Profesiones No Financieras Designadas.</p> <p>El Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar no cuenta con la capacidad de revelar la información a los reguladores ni extranjeros ni domésticos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ITC debe diseñar un plan de implementación para la régimen de supervisión ALD/CFT para los Casinos. Este plan debe abordar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ○ Quién es el responsable de la capacitación del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar en el área de la supervisión del cumplimiento ALD/CFT; ○ Quién es el responsable de informar al sector acorde los cambios en materia ALD/CFT y las respectivas implicaciones para el sector acorde; ○ Quién es el responsable de la capacitación de la industria de juegos de azar en la fase introductoria; ○ Cuáles son las herramientas requeridas para una supervisión efectiva del cumplimiento de la industria con las leyes y regulaciones ALD/CFT; ○ Dónde se deben buscar los recursos para equipar apropiadamente al Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar en el desempeño efectivo de sus tareas de supervisión ALD/CFT. • Se debe formalizar el proceso de diligencia debida llevado a cabo para la concesión de una licencia de Juegos de Azar, y las Autoridades de las ITC deben precisar las áreas de riesgo dentro de los establecimientos de juegos de azar y exigir que el 	<p>Se han incorporado los casinos en la definición de actividades financieras en las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo.</p> <p>La POCO y las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo incluyen ahora un régimen para personas de actividades no financieras.</p> <p>El FSC creó un Departamento de APNFD a finales de 2012 y ha contratado personal adicional para encabezar ese Departamento. El FSC ya se está reuniendo y trabajando con el Colegio de Abogados, Agentes Inmobiliarias y Contadores para informarles de sus obligaciones y avanzar la campaña de registro.</p> <p>Además, el POCO fue modificada en enero de 2013 para dejar claro que el FSC es el Supervisor de NRFB y se hizo una enmienda a las Regulaciones ALA & PTF para prescribir una cuota de inscripción de \$150. Estos cambios legislativos entraron en vigor el 01 de abril de 2013.</p> <p>Finalmente, en marzo de 2013, el Gobierno aprobó modificaciones al POCO, las Regulaciones y Código de ALA & PTF para cambiar la terminología de Actividades Financieras No Reguladas a Actividades y Profesiones No Financieras Designadas. Se prevé que estas enmiendas serán presentadas a la Asamblea en</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>personal clave responsable de estas áreas de riesgo sea evaluado por el Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar debe poseer la capacidad de revelar la información a los reguladores extranjeros y de compartir la información con los reguladores locales • Las Autoridades de las ITC deben designar a un órgano de supervisión para cada una de las categorías de Negocios y Profesiones No Financieras Designadas (el mismo órgano de supervisión pudiera supervisar también a más de una categoría de Negocios y Profesiones No Financieras Designadas), con el objetivo de determinar el cumplimiento efectivo por parte de las entidades reguladas con las leyes y regulaciones aplicables ALD/CFT. • Siguiendo con el cumplimiento efectivo con las leyes y regulaciones, los órganos de supervisión tienen la responsabilidad de ejecutar sanciones cuando se observen situaciones de incumplimiento con las leyes ALD/CFT. En este sentido se hace referencia a la sección 3, donde aparecen recomendaciones relativas al incumplimiento con el régimen de sancionamiento/ejecución ALD/CFT establecido. 	<p>mayo de 2013</p> <p>El Jefe del Departamento de APNFD está trabajando en las directrices para las APNFD que debe ser completada para junio de 2013.</p> <p>El Departamento de APNFD ha emitido directrices para diversos sectores de APNFD que son para consulta. Estas directrices se publican en el sitio web de la FSC y cuentan con las fechas de cierre el 13 de septiembre y 30 de septiembre 2013.</p> <p>Ahora se han finalizado y emitido estas directrices a partir de septiembre de 2013.</p> <p>En enero de 2014, la TCI FSC publicó para la consulta las directrices para Distribuidores de alto valor. El periodo de consulta terminó el 18 de febrero de 2014. Estas directrices están ahora finalizadas y han sido difundidas en el sitio web de la FSC en http://tcifsc.tc/departments/designated-non-financial-businesses-professions/legislation-regulations-guidance</p> <p>La MLRA solicitó la elaboración de un plan documentado para el régimen de supervisión de ALD/CFT para los Casinos, el cual debe incluir la capacitación a los inspectores de juegos de azar, recursos para el Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar y para la supervisión de la industria, en cooperación con las autoridades internacionales.. El Plan de Inspección está invitado a asistir a la reunión de la MLRA prevista para septiembre de 2011</p> <p>Las autoridades han señalado que en septiembre de 2011, la Inspección de Juegos de Azar y el Secretario</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>Permanente de Finanzas asistieron a la reunión MLRA, cuando ambos fueron informados sobre las mejoras recomendadas y proporcionados con copias de los documentos pertinentes. Como resultado, el Secretario Permanente de Finanzas acordó incluir las mejoras necesarias a la Inspección del Juegos de Azar en la agenda del el plan de trabajo del Ministerio de Finanzas para que puedan ser priorizadas en el presupuesto del Gobierno para el nuevo ejercicio.</p> <p>Una reunión de seguimiento con un representante de la Secretaría Permanente de Finanzas se celebró el 23 de julio de 2012 y le informó de que se habían iniciado los trabajos de revisión del régimen de control de juego. Se reconoce que existe una necesidad de una legislación actualizada y una mayor formación del personal. Un compromiso que se haya recibido de la Junta de Juegos de Azar de Las Bahamas para proporcionar asistencia técnica y también de Gaming Laboratories International para proporcionar asistencia auditoría. También se reconoció que las finanzas para llevar a cabo la reestructuración muy necesaria de la Inspección de juego no estaba disponible este ejercicio.</p> <p>Como se mencionó anteriormente, las reformas necesarias necesitadas con respecto al Cuerpo de Inspectores de Juegos de Azar formará parte de la Agenda legislativa del Gobierno para el ejercicio 2013/2014 y una moratoria sobre la emisión de nuevas licencias en este ámbito se ha instituido. El Ministerio de Finanzas debe crear un plan de implementación. Se espera una actualización sobre esto en la reunión de 2013 del segundo trimestre de la MLRA.</p> <p>La MLRA, en sus reuniones de junio y agosto de 2013, observó que no había ninguna respuesta por parte del Ministerio de Hacienda, a pesar de nuevas cartas recordatorias y accedió a escribir de nuevo. Sin embargo, la MLRA es consciente del nombramiento de asesor para revisar la inspección de juegos de azar y</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>está programado para empezar a trabajar en octubre de 2013.</p> <p>El consultor designado para revisar la inspección del juego comenzó a trabajar en octubre de 2013, visitando el país y hacer el trabajo preliminar. El Consultor regresó en febrero de 2014 y se reunió con el Fiscal General el 20 de febrero. La consulta es en curso y al mismo tiempo se está trabajando sobre un proyecto de informe. Se espera que un informe preliminar sea enviado a la MLRA a finales de marzo de 2014. Se espera que el informe para incluir los cambios legislativos propuestos y una legislación modelo que puede ser el más adecuado para el país. Una vez que el informe se finalizó un plan de acción se elaborará por el Ministerio de Finanzas para la reforma en la industria del juego, los cambios en la legislación de juego y la estructura de la regulación de la industria del juego.</p> <p>.</p> <p>Un informe sobre las conclusiones del consultor se finalizó en abril de 2014. La MLRA recibió una presentación sobre él en su reunión del 22 de mayo de 2014. El informe contenía una serie de recomendaciones para la legislación para modernizar la industria y la estructura del órgano que regulará la industria y también hacerlo cumplir más con los estándares de ALA/CFT. En su reunión del 23 de julio de 2014 el Gabinete decidió que se incluirá en la agenda legislativa para el resto del 2014 un Proyecto de Ley de Juegos de Azar.</p>
25. Lineamientos y Retroalimentación	NC	<p>La FSC no ha emitido ninguna guía relativa a las tendencias y tipologías en el LD/FT.</p> <p>La FSC no ha promovido la emisión de listas que contengan nombres de terroristas y de organizaciones terroristas, para que las instituciones financieras puedan</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La FCU debe ofrecer mayor retroalimentación a las entidades reguladas, con el objeto de aumentar su capacidad para detectar y frenar las prácticas de LD y de FT. • Las Autoridades de ITC deben considerar 	<p>En la prensa local se publican regularmente tendencias tipológicas y en cuanto al riesgo – el Equipo de Evaluación recibió copias de estas publicaciones. La FCU/UIF ha participado en algunos de los talleres/seminarios de capacitación de cumplimiento de ALA del FSC para la industria financiera y en esas ocasiones proporcionaron realimentación a entidades</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>examinar su clientela con respecto al FT.</p> <p>Con independencia del Código, que ofrece instrucciones generales para el sector regulado, los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas no han recibido lineamientos específicos que aborden los retos específicos de las industrias en la implementación de un régimen de cumplimiento ALD/CFT.</p> <p>La FCU en estos momentos no está emitiendo reportes sobre estadísticas, tendencias y tipologías relativas al LD y el FT para las entidades reguladas.</p> <p>Excepto para los Proveedores de Servicios Fiduciarios y Empresariales, no existe un marco efectivo ALD/CFT establecido para los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas; en consecuencia, los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas no están entregando en estos momentos STR.</p> <p>La falta de capacitación del sector de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas es una dificultad importante en el proceso de implementación del nuevo marco legislativo que aborda los requisitos ALD/CFT para los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas.</p> <p>Se considera insuficiente la guía ofrecida hasta el momento a los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas con respecto a la introducción de los nuevos requisitos ALD/CFT.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p>	<p>contactar y trabajar en conjunto con los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas relevantes que fueron incluidos recientemente en las AMLR, en pos de la implementación de un marco para el cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT establecidas, incluyendo el reporte de STR.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Deben emitirse lineamientos, impartir capacitaciones y prestar asistencia a los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas, para precisar el cumplimiento con los nuevos requisitos ALD/CFT aplicables. • La FSC debe considerar la emisión de tendencias y tipologías relativas a los esquemas de LD/FT, con el objeto de profundizar el conocimiento entre los profesionales de la industria y con ello elevar así su capacidad para identificar con efectividad las actividades de LD/FT • La FSC debe ofrecer mayores orientaciones en el combate al financiamiento del terrorismo. En este sentido, la FSC debe considerar la emisión de listas/información sobre terroristas y organizaciones terroristas para las entidades reguladas. A las entidades reguladas se les exigirá entonces que evalúen su base de clientes contrastándola con la información relevante. • La FSC debe hacer los ajustes apropiados en su estructura, con el objeto de elevar la productividad en la emisión de informes de conclusiones derivados de los exámenes in situ. • La FSC debe ofrecer el seguimiento a las deficiencias identificadas y mantener estadísticas sobre los resultados de estas 	<p>reguladas sobre tendencias y específicamente sobre el nivel de reporte de RAS. La ocasión más reciente fue en el seminario de ALA del FSC que se celebró el 25 de abril de 2013. Se proporciona realimentación a los sujetos obligados sobre una base continua.</p> <p>En el portal informático de la FCU se publican también temáticas tipológicas y sobre el riesgo – así se señaló al Equipo de Evaluación.</p> <p>En la reunión de abril 2012 de la MLRA, la FCU expresó preocupación por una aparente tendencia del uso de los abogados como agencias de cobro, cuando los clientes enviaban a sus abogados para depositar cheques en su cuentas de garantía, al mismo tiempo realizando la transferencia de los fondos de vuelta a sus clientes está siendo observado. La FCU ha distribuido un aviso público advirtiendo a las personas interesadas, y también había enviado un comunicado de prensa. La MLRA también había recomendado el envío de un aviso a la Asociación de Abogados y el órgano de gobierno de esa industria auto-regulada. También se han publicado las Alertas en su sitio web. La FCU ha completado sus informes anuales para 2011 y 2012 que incluye estadísticas, tendencias y tipologías de ALA/CFT. Estos informes se han presentado al Gobernador y han sido publicados en los sitios Web de la FCU/FIU y el FSC</p> <p>La FCU acordó sobre la entrega de informes trimestrales relacionados con las tendencias y tipologías a la MLRA. El informe más reciente está disponible en su sitio web.</p> <p>Las estadísticas fueron publicadas por la MLRA y FCU en los Informes Anuales de la MLRA al Gobernador desde 2009 en cumplimiento de la POCO</p> <p>La UIF da habitualmente un reconocimiento formal SAR cuando se reciben los SAR. Dependiendo de la</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>acciones de seguimiento.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La FSC debe establecer instrucciones dirigidas a las entidades reguladas en general, por escrito, con la finalidad de elevar la transparencia de la política, ejecutabilidad y cumplimiento estructural con estas instrucciones. • Las Autoridades de las ITC (órganos de supervisión) deben considerar la emisión de lineamientos específicos para el sector que aborden las problemáticas relevantes pertinentes a los sectores en específico y desestimar los requisitos que no sean aplicables, tomando en cuenta la estructura de la industria y/o los riesgos que imponen las actividades relevantes de la industria. • Las Autoridades de las ITC, y específicamente el órgano de regulación para las industrias específicas, una vez designados, deben emitir lineamientos particulares que aborden los retos concretos de las industrias de los Negocios y Profesiones No Financieras Designadas en la implementación de un régimen de cumplimiento ALD/CFT. 	<p>naturaleza de las votaciones SAR se da en el escrito después de las opiniones y / o investigaciones han tenido lugar</p> <p>La FSC está en este momento pasando por una revisión organizativa. Se vinculó a Consultores. El informe final ya fue aprobado por los Directores de la FSC y está siendo implementado por fases. A lo largo de 2011 a 2013, el complemento de personal en posiciones del rango medio a alto ha aumentado en más de 10 personas. Esto ha aumentado el nivel de productividad en la emisión de informes de resultados de exámenes in situ y ha permitido el establecimiento de un sistema para hacer seguimiento en las deficiencias identificadas.</p> <p>El Gobernador asistió a un taller "Plan Nacional de Promoción", organizada por la Comisión de Servicios Financieros el martes 8 de mayo de 2012. El evento reunió a representantes de la industria de servicios financieros, los funcionarios del gobierno, y un experto internacional de las Islas Vírgenes Británicas para discutir la manera de trabajar juntos para promover de forma mejor el sector de servicios financieros de ITC y para proporcionar oportunidades de crecimiento en el futuro.</p> <p>El taller concluyó con la formación de una comité de coordinación conjunto de industria y gobierno para la promoción del sector de servicios financieros que se reunirá de forma periódica. El principal objetivo del comité será la representación efectiva del sector, ya que trata de desarrollar su base de productos y atraer a nuevos clientes a las Islas Turcas y Caicos. La representación del gobierno y el sector privado en el comité ofrece la oportunidad de reunir a las ideas políticas e identificar y superar las barreras al progreso.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>Gobernador Damián Rodrigo Todd actuando como Ministro de Hacienda dijo que la comisión "debe tener el objetivo de construir la imagen del sector de servicios financieros de las Islas Turcas y Caicos, como</p> <ul style="list-style-type: none"> • Un lugar atractivo y rentable para hacer negocios, con, • Un sistema regulador transparente que cumple plenamente con los estándares internacionales, y, • Con la infraestructura para apoyar el crecimiento futuro”. <p>Las siguientes secciones nuevas son relevantes:</p> <p>La FSC mejoró sus procedimientos in situ para dar seguimiento a las deficiencias y un monitoreo continuo. Un nuevo Título VIII ha sido añadido a la POCO, que prevé la supervisión y la ejecución. Las siguientes nuevas secciones son pertinentes: La Sección 148f (2) prevé el nombramiento de un supervisor NFRB (es decir, Supervisor de las actividades financieras no reguladas). Este será el nuevo supervisor de las APNFD. La Sección 148f (3) establece las responsabilidades de la autoridad de supervisión (es decir, vigilancia de su cumplimiento y tomar medidas de ejecución). Sección 148H prevé el registro de los negocios financieros no regulados). La Sección 148I permite al supervisor NRFB llevar a cabo visitas de cumplimiento. En las Secciones 148J a 148p figuran los diversos tipos de medidas coercitivas que pueden ser adoptadas por el Supervisor NRFB contra los negocios financieros no regulados. Esto incluye medidas disciplinarias, que es la imposición de una sanción administrativa.</p> <p>La Sección 148 Q dispone para el Supervisor NRFB la</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>facultad de exigir información y la producción de documentos.</p> <p>Por lo tanto, las nuevas secciones 148f a 148Q establecen un régimen estricto de control con respecto a las APNFD.</p> <p>MLRA orientó el completamiento de directrices específicas para el sector en el caso de las instituciones financieras y las APNFD para finales de abril de 2011. Esto se volverá a considerar en la reunión de la MLRA en la reunión prevista para septiembre de 2011. Esto fue programado para la consideración adicional en la reunión de la en septiembre de 2011.</p> <p>Actualmente el FSC se encuentra revisando su capacidad de supervisión con el fin de garantizar la obtención de los recursos necesarios para implementar de forma eficaz un régimen regulador APNFD. Una vez que establecida, la FSC anticipa un mayor contacto con este sector para implementar mejor un marco ALD / CFT y presentación de informes STR. La capacitación se llevará a cabo con distintas partes interesadas de este sector a finales del primer trimestre de 2013 (marzo de 2013) para ayudar a establecer el cumplimiento del nuevo marco. Además, se está trabajando para iniciar la emisión de directrices para este sector. Este trabajo debe ser completado antes de abril de 2013. La FSC se anticipa la actualización de su sitio Web para proporcionar enlaces a las listas y la información sobre terrorismo que se publica periódicamente por UNSC y otros organismos acreditados en agosto de 2012. Un aviso de asesorar a todas las instituciones financieras de la publicación y la exigencia de evaluar su base de clientes con la lista, se distribuirá junto con la disponibilidad de la información en el sitio Web de la FSC. Actualmente la FSC también está examinando la necesidad de directrices específicas del sector y tratará de fuente de asistencia técnica pertinente para implementar esta iniciativa, incluidas las directrices relativas a los DNFBP. Siempre que la FSC sea capaz</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>de obtener la asistencia técnica para este proyecto a finales de este año se podría anticipar la finalización este trabajo en marzo de 2013.</p> <p>El FSC ha mejorado su capacidad de supervisión con el fin de garantizar que obtenga los recursos necesarios para aplicar eficazmente un régimen regulatorio de APNFD.</p> <p>El FSC ha establecido un mayor contacto con el sector APNFD para mejor implementar un marco de cumplimiento ALA/CFT Reporte de RTS. Capacitación se llevará a cabo con distintas partes interesadas en este sector a más tardar finales de 2013 para ayudar a establecer cumplimiento con el nuevo marco.</p> <p>Además, trabajo debe comenzar en la emisión de directrices para este sector. Este trabajo se debe finalizar a más tardar finales de junio de 2013</p> <p>El FSC ha actualizado su sitio web para proporcionar enlaces a listas e información de terroristas que se publica periódicamente por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas y otros organismos de renombre. Las instituciones financieras fueron notificadas de los cambios al sitio web del FSC. La Junta General Anual celebrada con la industria en diciembre de 2012. El FSC está revisando actualmente la necesidad de directrices específicas del sector e intentará a obtener asistencia técnica pertinente para implementar esta iniciativa incluyendo directrices relativas a las APNFDs.</p> <p>El Departamento de APNFD ha emitido directrices para diversos sectores de APNFD que son para consulta. Estas directrices se publican en el sitio web de la FSC y cuentan con las fechas de cierre el 13 de septiembre y 30 de septiembre 2013.</p> <p>El TCI FSC ha publicado directrices finales para el</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>sector legal, sector inmobiliario y sector de la contabilidad. Directrices para Distribuidores de Alto Valor se dieron a conocer para su consulta en enero de 2014. El periodo de consulta terminó el 18 de febrero de 2014. Estas directrices están finalizadas y publicadas en el sitio web de la FSC en http://tcifsc.tc/departments/designated-non-financial-businesses-professions/legislation-regulations-guidance</p> <p>MLRA, con la asistencia de la FCU, asegurará la entrega de realimentación suficiente para los RTS, tipologías y tendencias.</p>
Medidas institucionales y de otro tipo				
26. La UIF	PC	<p>La FCU no parece contar con plena independencia y autonomía operativas.</p> <p>La FCU no ha ofrecido orientaciones a las instituciones financieras y otras partes que reportan, sobre el reporte de STR.</p> <p>La FCU no ha suministrado retroalimentación a las partes que reportan de manera formal y a tiempo.</p> <p>La FCU no emite informes periódicos que contengan estadísticas sobre los STR, las tendencias y tipologías dentro del sector, e información actualizada sobre sus actividades.</p> <p>El edificio que acoge a la FCU no parece tener la seguridad apropiada.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El Jefe de la FCU debe contar con mayor independencia operativa, particularmente con respecto a cuestiones tales como reclutamiento del personal y manejo del presupuesto. • La FCU debe ofrecer orientaciones a las partes acordes sobre los procedimientos revisados para el reporte de STR. • La FCU debe suministrar retroalimentación a las partes que reportan de manera formal y a tiempo. • La FCU debe producir y emitir periódicamente sus informes mensuales propios, los cuales deben contener estadísticas sobre los STR, las tendencias y tipologías dentro del sector, e información actualizada sobre sus actividades. • La seguridad del edificio que acoge a la FCU debe abordarse como una cuestión de urgencia 	<p>Estos temas están bajo revisión; no obstante, el Jefe de la FCU goza de plena independencia operativa a la hora de abordar los RAS. El Jefe de la FCU es quien lleva a cabo toda la contratación del personal.</p> <p>Este trabajo se ha concluido.</p> <p>En la prensa local se publican regularmente tendencias tipológicas y en cuanto al riesgo – el Equipo de Evaluación recibió copias de estas publicaciones. El sitio Web de la FCU también tiene un enlace a las tendencias y tipologías.</p> <p>Se da respuesta a todos los RAS, con una estrategia, en la mayoría de los casos, de responder en un lapso de 24 horas. Se reportan también los resultados exitosos de las investigaciones.</p> <p>.</p> <p>En el portal informático de la FCU se publican también</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>temáticas tipológicas y sobre el riesgo – así se señaló al Equipo de Evaluación.</p> <p>La FCU publicó estadísticas en el informe anual para el 2011, 2012 y 2013 han sido publicados.</p> <p>La UIF está situada en un edificio seguro con monitoreo electrónico de seguridad</p> <p>La MLRA en su reunión de enero de 2011 orientó a la FCU producir y divulgar periódicamente sus propios informes mensuales que contengan estadísticas sobre los RTS, las tendencias y las tipologías dentro del sector, así como información actualizada sobre sus actividades</p> <p>.</p> <p>Esto ha sido concluido.</p> <p>La Ordenanza de FIA (Núm. 11 de 2014) fue aprobada en la Cámara de la Asamblea el 12 de junio de 2014 y se prevé que entrará en vigor pronto.</p>
27. Las autoridades de ejecución de la ley	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación.		
28. Poderes de las autoridades competentes	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación.		
29. Supervisores	PC	<p>No se han emitido para las respectivas compañías los informes por escrito de las conclusiones resultantes de los exámenes in situ de las empresas bancarias y de seguro.</p> <p>Los informes de conclusiones relativos a los exámenes in</p>	<ul style="list-style-type: none"> El Jefe de Seguros debe contar con poderes de implementación y sanción contra las instituciones financieras y sus directores o alta gerencia para el incumplimiento con los requisitos ALD/CFT. 	<p>La POCO y Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo ahora facultan al Supervisor de las APNF para imponer sanciones administrativas a las APNF.</p> <p>Las Regulaciones de los Servicios Financieros</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>situ de la industria de los proveedores de servicios fiduciarios y empresariales, no han sido emitidos consistentemente (atraso).</p> <p>La FSC está limitada en su potencial para dar seguimiento a las deficiencias identificadas durante las inspecciones in situ.</p> <p>La FSC no ofrece suficientes instrucciones por escrito para las entidades reguladas.</p> <p>La FSC no tiene autoridad para imponer sanciones financieras de manera independiente (se requiere de sanciones sumarias).</p>		<p>(Sanciones Financieras) entraron en vigor el 29 de octubre de 2010. Las Regulaciones disponen, entre otras cosas, autoridad para que la FSC imponga sanciones financieras de manera independiente.</p>
30. Recursos, integridad y capacitación	NC	<p>Al Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar le falta capacitación relativa al ALD/CFT.</p> <p>El financiamiento para el Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar depende de los fondos del Gobierno (Ministerio de Finanzas).</p> <p>La FSC no está estructura apropiadamente. La actual estructura impone un riesgo de conflicto de intereses.</p> <p>El personal es insuficiente en la FSC para ejecutar tareas adicionales en virtud de los cambios legislativos; se hace referencia en este sentido a la promulgación de MTO.</p> <p>La capacitación ALD/CFT para el personal de las autoridades competentes, con pocas excepciones, no ha sido adecuada. No se ha impartido capacitación ALD/CFT a los jueces, magistratura y personal judicial. Desde hace solo muy poco el personal de la mayoría de las autoridades competentes ha recibido una capacitación suficiente en cuestiones en materia de LD/FT.</p> <p>Las agencias de la rama de ejecución de la ley operan con</p>		<p>La MLRA reconoció la necesidad de un plan de acción con respecto al Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar. A tono con ello, los Funcionarios de Alto Nivel de este Cuerpo de Inspectores y el Secretario Permanente de Finanzas asistieron a la reunión MLRA en septiembre de 2011.</p> <p>El Secretario Permanente de Finanzas acordó incluir las mejoras necesarias a la Inspección del Juegos de Azar en la agenda del el plan de trabajo del Ministerio de Finanzas para que puedan ser priorizadas en el presupuesto del Gobierno para el ejercicio 2012/2013.</p> <p>La MLRA, en su reunión celebrada en abril de 2012 solicitó el despacho de una carta dirigida al Nuevo Secretario Permanente de Finanzas, solicitando un informe sobre el progreso alcanzado y la elaboración de un plan de acción para la Inspección del Juegos de Azar. Como se indicó anteriormente, el Gobierno ha decidido hacer una moratoria sobre la emisión de cualquier nuevas licencias en juegos de azar por hasta un año hasta que se pueda hacer la regulación de la industria y el fortalecimiento del Cuerpo de Inspectores, de acuerdo con el plan de implementación del Ministerio de Hacienda.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>claras limitaciones monetarias y de fuerza de trabajo. El Departamento de Inmigración, en particular, sufre de severas limitantes en cuanto a personal, exacerbado por situaciones onerosas de inmigrantes ilegales.</p>		<p>Como resultado de un proceso de revisión organizativa, la FSC, hasta noviembre de 2009, había revisado los puestos existentes y creados nuevos puestos. Algunos de estos ya han sido ocupados y se anticipa que otros serán ocupados dentro de poco. A lo largo de 2011 a 2013, el complemento de personal en posiciones del rango medio a alto ha aumentado en más de 10 persona. Personal adicional fue contratado para encabezar el nuevo Departamento de APNFD y el FSC nombró a un Asesor Jurídico en 2012. No obstante el FSC está continuamente mejorando su capacidad regulatoria y revisa la necesidad de personal adicional de forma continua.</p> <p>El jefe de la UIF tiene plena independencia operativa cuando se trata de RAS. El asunto de la independencia operativa, autonomía y asignación de presupuesto de la UIF se ha abordado la Ordenanza de la FIA que fue aprobada en la Cámara de la Asamblea el 12 de junio de 2014.</p> <p>Jueces y Magistrados recibieron la capacitación ALD/CFT durante la última parte de 2009.</p> <p>Existe un serio peligro en la economía local de acuerdo con la recesión económica en todo el mundo. Sin embargo, la MLRA está revisando la situación con el fin de formular las recomendaciones pertinentes al Gobernador.</p> <p>La FCU / UIF fue galardonada con el 2do lugar en el Mejor Caso de Lavado de Dinero en la competencia mundial entre los organismos policiales. El premio fue presentado en Armenia a principios de 2012.</p> <p>Cuatro (4) miembros de la FCU, junto con dos (2) Funcionarios de Aduanas empezaron la asistencia a la capacitación en el Reino Unido sobre la inteligencia financiera y la investigación financiera del 25 de mayo</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>de 2012. A la fecha de este informe, dos (2) investigadores de UIF, un (1) funcionario de Aduanas y un (1) funcionario de la Unidad de Fraude habían completado o estaban completando su capacitación con los demás a seguir.</p> <p>El Departamento de Banca y Fideicomisos del FSC (que también se encarga de la supervisión de los transmisores de dinero) y el Jefe de Seguros y el oficial responsable de seguros del país se han trasladado a Providenciales, que debe asegurarse de que no hay una supervisión adecuada y la supervisión de las industrias. El Jefe del recalificado Departamento de Gerencia e Inversión junto con su personal, cada uno, ahora han obtenido un Diploma en Cumplimiento de la Asociación Internacional de Cumplimiento. Además, se han contratado nuevos miembros del personal para estos departamentos que ha aumentado su capacidad para que pueda supervisar adecuadamente estas áreas.</p> <p>La Oficina del Fiscal General ha programado una capacitación sobre POCO y la legislación relacionada y que será realizada por el experto en materia ALD Andrew Mitchell QC el 14 de septiembre de 2013. Los participantes incluirán la FCU, Fiscales de la ODPP, el abogado de la AGC y, posiblemente, funcionarios de la Comisión de Integridad.</p>
31. Cooperación nacional	PC	La implementación y coordinación de la cooperación y los esfuerzos a escala local de las distintas unidades, es decir, la MLRA, SPICE o el MOU que involucra a la Aduana y la Policía son limitadas y deben ser fortalecidas.	<ul style="list-style-type: none"> • La MLRA debe jugar un papel más activo en la cooperación y coordinación a escala local, y debe proponerse contar con un set mínimo de un número de reuniones cada año, por ejemplo, una cada tres meses. • La MLRA debe desarrollar e implementar políticas y actividades para combatir el LD/FT sobre bases regulares. Sería incluso mejor para la MLRA poder monitorear la adherencia a tales políticas y ser capaz de evaluar la efectividad de los sistemas operativos que han sido implementados más allá de la legislación ALD/CFT. 	<p>Estos temas serán presentados a la consideración de la MLRA. La MLRA se reúne frecuentemente y ha decidido reunirse, como mínimo, una vez cada tres meses.</p> <p>La MLRA y FSC impartieron capacitación ALD para los sujetos obligados y unas APNFD en abril de 2013.</p> <p>La MLRA invitó al Fiscal General Adjunto a asistir a las reuniones de la MLRA, teniendo la supervisión general de los distintos departamentos de la Procuraduría General, así como el Fiscal General Adjunto, un Senior Crown Counsel, Civil y también el</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<ul style="list-style-type: none"> Puesto que la Fiscalía General tiene dos departamentos diferentes, el penal y el civil, sería útil que la Principal Crown Counsel, como Chief Prosecuting Counsel, forme parte de la MLRA o, cuando menos, asista a algunas reuniones donde se esté formulando la política o se estén realizando revisiones. Los miembros de la MLRA pueden acordar designar personas que ayuden en el desempeño de sus funciones en virtud de la sección 108(5) de la POCO, y esto, por ende, facilitaría la asistencia de otras personas a criterio de la MLRA. 	<p>Redactor Legislativo Principal para asistir algunas reuniones. Esta decisión fue confirmada en la reunión de la MLRA celebrada en abril de 2012 y febrero de 2013.</p> <p>La Constitución de 2011 (en vigor desde el 15 de octubre de 2012) introdujo el cargo de Director del Ministerio Público con la independencia necesaria para llevar a cabo enjuiciamientos en las Islas. La parte penal de la Fiscalía General ha sido establecida como la Oficina de la Fiscalía del Estado y un nuevo Fiscal General del Estado fue designado el 1ro de febrero de 2013.</p> <p>Pasos para la designación de la Fiscalía del Estado en un proceso abierto y transparente, está en marcha en las Islas con la intención del nombramiento de DPP en noviembre de 2012. Mientras tanto la Procuraduría General sigue llevando a cabo las funciones del Fiscal General del Estado.</p> <p>La MLRA está desarrollando y procurando la implementación de políticas y actividades para combatir LD/FT de forma continua.</p> <p>En una investigación conjunta entre el Departamento de Aduanas y la FCU / UIF, el monto de \$28.000 fue interceptado por el Departamento de Aduanas, mientras su entrada como contrabando en las Islas sin ser declarado y oculto en el equipaje</p>
32.Estadísticas	PC	<p>ITC no revisa la efectividad de sus sistemas para combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo de manera periódica.</p> <p>Todas las autoridades competentes no mantienen amplias estadísticas.</p> <p>No se han ofrecido datos sobre los exámenes in situ</p>		<p>ITC instituyó un sistema para estadísticas más abarcadoras. Esto quedó reflejado en el Informe Anual de la MLRA.</p> <p>Los informes sobre las medidas de aplicación se presentan en forma mensual internamente en la FSC. Estos se utilizan para determinar y dar forma a las zonas donde más orientación, formación o cambios</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		ALD/CFT de las instituciones financieras, y, cuando es apropiado, acerca de las sanciones en este sentido.		<p>legislativos pueden ser necesarios.</p> <p>La UIF publica un informe anual que abarca una amplia gama de estadísticas relativas a ALA/CFT la presentación de RAS/RTSTR, cooperación internacional, etc.</p>
33. Personas jurídicas – usufructuarios	PC	<p>No hay ninguna evidencia de que se haya impartido alguna capacitación sobre cuestiones relativas a las personas jurídicas incluyendo el procedimiento revisado para reportar las transacciones sospechosas.</p> <p>Las deficiencias identificadas en la Rec. 5 con respecto al usufructuario se aplica también a la Rec. 33</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las Autoridades de las ITC deben desarrollar lineamientos que las instituciones financieras tengan que seguir en caso de que acciones al portador emitidas en una compañía que ellas representan, se mantengan fuera de las ITC. La FSC debe desarrollar procedimientos para abordar los casos en los que las acciones al portador sean mantenidas por una institución fuera de las ITC y cuando exijan al Administrador Empresarial o Agente Empresarial con licencia en las ITC que presente un certificado emitido por una autoridad, como se prescribe en la sección 32E de la Ordenanza de las Compañías. La FCU debe asegurar que todas las personas jurídicas conozcan los requisitos de la POCO, de los Códigos sobre el procedimiento para reportar transacciones sospechosas. 	<p>La FSC elaboró un documento sobre las acciones al portador, que incluye consideraciones sobre si deben prohibirse o si deben colocarse mayores restricciones. La MLRA examinó ese documento y orientó su circulación entre la industria para recibir comentarios.</p> <p>La consulta pública está ya concluido y los resultados serán considerados por la MLRA en su reunión en diciembre de 2011 y abril de 2012 pero no se ha tomado ninguna decisión hasta la fecha sobre este asunto.</p> <p>En marzo de 2013 el Gobierno examinó los resultados de la consulta y decidió proponer un Proyecto de Ley a la Asamblea para abolir las acciones al portador en las Islas. La Oficina de la Fiscalía está preparando un borrador de Proyecto de Ley para la presentación a la Asamblea.</p> <p>La FCU / UIF llevó a cabo la capacitación ALD / CFT para el personal del Grupo de Banca Internacional, el 19 de abril 2012. La FSC llevará a cabo un Taller de Cumplimiento el 24 de octubre de 2012. El FSC también llevó a cabo un Taller de Cumplimiento el 24 de octubre de 2012 y otro Seminario de ALA el 25 de abril de 2013. El procedimiento para la presentación de RAS/RTS se refuerza continuamente como parte del acercamiento continuo y seminarios de concienciación de la UIF.</p> <p>La emisión y uso de acciones al portador ya se han suprimido en el ICT, en virtud de la abolición de las</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>acciones al portador Ordenanza 2013. Esta ordenanza fue promulgada en diciembre de 2013 y entró en funcionamiento el 1 de enero de 2014. El período de transición para convertir cualquier portador restante acciones en acciones registradas es de seis meses a partir de la fecha de entrada en vigor de la Ordenanza.</p> <p>Un número de empresas que utilizaban las acciones al portador han convertido esas acciones en acciones nominativas. El FSC continúa el trabajo de lograr el pleno cumplimiento por las empresas tanto ordinarias como exentas.</p> <p>La FCU sigue organizando conjuntamente con la FSC y otras partes interesadas en la facilitación de los distintos seminarios y talleres ALD / CFT. Durante el seminario reciente organizado por KMPG en octubre de 2013, la FCU ofreció de nuevo una presentación sobre los informes de ROS y ofreció a los asistentes del seminario una explicación paso a paso de los requisitos para completar y presentar un ROS y los plazos necesarios para realizar diversas acciones. También presentaron estadísticas comparativas sobre el número de ROS presentados en los últimos 3-5 años y se instituyó una discusión sobre las razones de los distintos números y las formas de mejorar el valor de ROS recibidos. Los asistentes a los seminarios incluyeron todos los sectores reguladoras (incluidos los Síndicos y los proveedores de servicios corporativos que gestionan o facilitan la creación de personas jurídicas y acuerdos legales) y el sector APNFD.</p>
34. Acuerdos legales – usufructuarios	PC	<p>Las personas asociadas a los Acuerdos Legales no parecen conocer el protocolo revisado para el reporte de transacciones sospechosas.</p> <p>No existe ninguna evidencia de que la FCU realice sesiones de capacitación sobre cuestiones relativas a los Acuerdos Legales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La FCU debe asegurar que todas las personas asociadas a los Acuerdos Legales conozcan los requisitos de la POCO y de los Códigos de las MLRA sobre el reporte de transacciones sospechosas. • La FCU debe revisar su programa de capacitación para incluir entrenamiento 	<p>Se organizó capacitación en Londres, Reino Unido, en septiembre de 2009 y nuevamente en febrero de 2010, dirigido a la Judicatura, los Fiscales y oficiales claves de las fuerzas del orden público.</p> <p>Si bien la FCU es una unidad del orden público y se duda si esto cae en su área de responsabilidad, el personal de la FCU hizo recientemente presentaciones</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		Las deficiencias identificadas con respecto al usufructuario en la R5 se aplican a los Servicios Fiduciarios	ALD/CFT sobre cuestiones relativas a los Acuerdos Legales.	<p>ante la industria de remitentes de dinero y la industria de seguros.</p> <p>Ahora se está en fase de planificación para una presentación formalizada dentro de la industria restante</p> <p>La MLRA orientó a la FCU garantizar que todas las personas asociadas a Estructuras Jurídicas conozcan los requisitos de la POCO y los Códigos de la MLRA sobre el reporte de transacciones sospechosas.</p> <p>La FCU revisará su programa de capacitación para incluir entrenamiento ALD/CFT en temas relativos a otras estructuras jurídicas.</p> <p>La FCU sigue organizando conjuntamente con la FSC y otras partes interesadas en la facilitación de los distintos seminarios y talleres ALD / CFT. Durante el seminario reciente organizado por KMPG en octubre de 2013, la FCU ofreció de nuevo una presentación sobre los informes de ROS y ofreció a los asistentes del seminario una explicación paso a paso de los requisitos para completar y presentar un ROS y los plazos necesarios para realizar diversas acciones. También presentaron estadísticas comparativas sobre el número de ROS presentados en los últimos 3-5 años y se instituyó una discusión sobre las razones de los distintos números y las formas de mejorar el valor de ROS recibidos. Los asistentes a los seminarios incluyeron todos los sectores reguladoras (incluidos los Síndicos y los proveedores de servicios corporativos que gestionan o facilitan la creación de personas jurídicas y acuerdos legales) y el sector APNFD.</p> <p>.</p>
Cooperación Internacional				
35. Convenciones	PC	La Convención de Palermo y el Convenio para la Represión de la Financiación del Terrorismo no han sido ratificados por extensión en nombre de ITC.	<ul style="list-style-type: none"> ITC deben recomendar o proponer la ratificación en su nombre por el Gobierno del 	Estos temas han sido considerados por la MLRA y una decisión era solicitar una recomendación autorizada a la Oficina de Relaciones Exteriores del Reino Unido

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>Reino Unido de la Convención de Palermo y del Convenio para la Represión de la Financiación del Terrorismo; particularmente teniendo en cuenta que las ITC posee ya una legislación habilitante bajo estas Convenciones, y que el Gobierno del Reino Unido ratificó ya dichas Convenciones en nombre propio.</p>	<p>para que estas convenciones sean extendidas a la Isla</p> <p>La MLRA dará seguimiento a su petición a la FCO UK para la ratificación de la Convención de Palermo y el Convenio sobre la Represión de la Financiación del Terrorismo en nombre de las Islas Turcos y Caicos. En julio de 2013, FCO avisó sobre la necesidad de presentar un cuestionario sobre el grado de cumplimiento del país con los requisitos de la Convención. El cuestionario fue completado y enviado a FCO. TCIG está a la espera de informarnos.</p> <p>El FCO del Reino Unido ha informado de que los Convenios no pueden ser ratificados hasta que no haya una legislación local para llevarlas a la práctica. La Ley Antiterrorista, una vez promulgada permitirá la aplicación de los Convenios. Como se mencionó anteriormente, se prevé que el proyecto de ley sea aprobado en la Cámara de a finales de mayo de 2014.</p> <p>El proceso para lograr que se extienda las Convenciones al TCI se emprendido otra vez con la promulgación de la Ordenanza de Prevención del Terrorismo (Nº 9 de 2014) en mayo de 2014. El TCI espera la finalización de los procedimientos internos del Reino Unido.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
36. Ayuda legal mutua	PC	<p>ITC no prestará asistencia legal mutua cuando estén involucradas cuestiones tributarias o fiscales que no caigan dentro de ciertas exenciones.</p> <p>La efectividad de la implementación resulta difícil de evaluar debido a la falta de detalles estadísticos.</p> <p>No hay procedimientos administrativos formales, excepto aquellos implementados por el Magistrado a raíz de la MLAO, que se servirán para asegurar la prestación de asistencia de manera oportuna</p>	<ul style="list-style-type: none"> ITC debe considerar la prestación de asistencia legal mutua para solicitudes que aborden únicamente cuestiones fiscales o tributarias, o para las porciones de la solicitud que traten parcialmente cuestiones fiscales o tributarias. 	<p>ITC han firmado Acuerdos de Intercambio de Información Fiscal y están en activas negociaciones con una serie de otros países de la OCDE para firmar un TIEA antes de que finalice el año. Se preparó una Ordenanza de implementación, la cual entró en vigor en diciembre de 2009. En el 2010, se emitieron órdenes de ejecución para todos los TIEA firmados a finales de diciembre de 2010 y se enviaron cartas informando a los países partes de los TIEA que se habían completado todos los procedimientos internos.</p> <p>Desde que el TCI adhirió al proceso de la OCDE en 2002, hemos pasado gradualmente a promulgar legislación apropiada para dar efecto a los dieciséis TIEAs acordadas hasta la fecha, principalmente con los países de la OCDE. El TCI ha establecido a una Unidad de Intercambio de Información dentro del Ministerio de Hacienda, con personal dedicado asegurando que el TCI cumpla con todas sus obligaciones de tratados fiscales.</p> <p>El TCI ha desde entonces exitosamente experimentado la fase 1 del Proceso de Revisión Por Pares y actualmente se encuentra dentro del Fase 2 del proceso. El TCI continúa trabajando con nuestros socios a medida que reformamos y fortalecemos nuestras leyes y sistemas administrativos para garantizar su implementación efectiva y valora las recomendaciones que emanan de dichas revisiones y evaluaciones y se esfuerza a dar efecto a ellos.</p> <p>Tras la aceptación de la Directiva de la Unión Europea sobre la Tributación de Rentas del Ahorro y la promulgación de leyes en 2005, ITC formalmente se cambió de un arreglo de retención bajo la Directiva a un arreglo de intercambio automático de información en julio de 2012 y ha emitido orientación a la industria a fines de febrero de 2013.</p> <p>Con el advenimiento de la Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas en el Extranjero de la EEUU</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>(comúnmente conocida como "FATCA" por sus siglas en inglés), el TCI inició las consultas necesarias con todas las partes interesadas en la jurisdicción con el fin de propiciar la cooperación sobre el tema con el Gobierno de la EE.UU. Y ha decidido entrar en un arreglo de FATCA con los Estados Unidos como parte de sus negociaciones para concluir un TIEA. A finales de agosto de 2013, una delegación de ITC dirigida por el Fiscal General con funcionarios de la FSC y la Unidad de Intercambio de Información se reunió con el Departamento del Tesoro de EE.UU. para continuar las discusiones finales de IGA FATCA y un TIEA con los EE.UU. También asistió a un taller sobre FATCA.</p> <p>En la misma línea, el TCI ha tomado la decisión recientemente a participar después de eso con el Gobierno de su Majestad en el Reino Unido en la negociación y celebración de un Acuerdo Intergubernamental que emula una FATCA del tipo de los E.E.U.U.</p> <p>El TCI continúa negociar TIEAs con jurisdicciones que están inclinadas a concluir este tipo de acuerdos y tener otros once TIEAs en diversas etapas de negociaciones y ha decidido explorar un enfoque multilateral.</p> <p>El Primer Ministro afirmó el compromiso del TCI a seguir cumpliendo con los estándares internacionalmente establecidos de transparencia con respecto a la información del beneficiario acerca la industria de servicios financieros en una Declaración Ministerial en la Asamblea el 26 de abril de 2012. En su declaración, el Primer Ministro se comprometió a tratar de aprobar las iniciativas legislativas para cumplir plenamente con las recomendaciones del GAFI y afirmó su apoyo a las iniciativas del G8 en esta área para combatir la evasión fiscal.</p> <p>La Ordenanza de Información Tributaria (Intercambio y Asistencia Administrativa Mutua)</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>("TIEO por sus siglas en ingles") permite el intercambio de información entre las TCI y los países con que tienen un TIEA. La Convención sobre Asistencia Administrativa Mutua en Asuntos Fiscales se extendió a las TCI en agosto de 2013. Por enmienda en 2014, la TIEO también incluye "es parte de cualquier acuerdo o Convenio relativos al intercambio de información o asistencia mutua en asuntos fiscales aplicable a o contraídos por las Islas Turcos y Caicos. Las enmiendas de 2014 también permiten el Intercambio automático y espontáneo de información. La enmienda de 2014 a la FSCO también amplía las capacidades de intercambio de información a intercambio espontáneo de información</p> <p>Directrices sobre la ALM en Asuntos Penales y Civiles han sido redactadas y difundidas a las diferentes autoridades para comentarios. Las directrices deben finalizarse a principios de septiembre de 2014</p>
37. Criminalidad dual	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación.		
38. Ayuda legal mutua en la confiscación y el congelamiento	PC	<p>No existen acuerdos administrativos establecidos para la coordinación de acciones relativas a actos de incautación y confiscación con otros países, ni tampoco hay ningún acuerdo establecido con respecto a la repartición de activos resultantes de tales esfuerzos coordinados.</p> <p>La efectividad de la implementación no se puede precisar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las Autoridades de las ITC deben establecer lineamientos administrativos que acompañen las disposiciones legislativas que permitan la prestación de asistencia internacional por parte de las ITC, de forma tal de asegurar que se brinde ayuda internacional con prontitud y eficiencia. Los marcos de tiempo relativos a cada paso de procedimiento, así como otros detalles administrativos con respecto a la ejecución de solicitudes internacionales, deben ser formalizados en lineamientos escritos o procedimientos operativos estandarizados. La efectividad no debe depender solamente del compromiso y eficiencia de la entidad o las personas responsables de ejecutar una solicitud, sino 	<p>Estos temas permanecen bajo revisión.</p> <p>La reforma legal está en curso en este momento en el país. La MLRA ordenó la revisión de la legislación sobre la asistencia legal mutua y, de ser necesario, se hará una nueva legislación o enmiendas.</p> <p>La FCU/UIF y la Oficina del Fiscal General trabajando junto con el Gobierno de Taiwán, han logrado la incautación de US\$187,000 de un nacional taiwanés, que fue acusado en Taiwán para el soborno y tráfico ilegal de armas y quien había transferido los fondos a través de las Bahamas y dentro de las Islas Turcas y Caicos. Este asunto surgió como resultado de un SAR</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>de sistemas formales que puedan monitorear y apoyar esa eficiencia.</p>	<p>También señalan la concesión de una orden de decomiso en la cantidad de US\$21M el 25 de abril de 2012 en el asunto relacionado con David Smith (nacional de Jamaica) en relación con un esquema regional de 'poncí' a través de su compañía Olint TCI y otras empresas regionales. Este asunto de Smith fue como resultado de un esfuerzo conjunto entre la FCU y la Fiscalía General. No fueron proporcionadas las peticiones de asistencia de Jamaica pero muchas otras jurisdicciones asistieron en este asunto.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Parte 3 del Proyecto de Ley tipifica como delito el uso o posesión de bienes o participar en la recaudación de fondos con fines de terrorismo y el lavado de dinero bienes terroristas. También proporciona un procedimiento para el decomiso de bienes terroristas (Anexo 3), que incluye la realización de las órdenes de restricción y el cumplimiento con la orden hecha en el Reino Unido y sus territorios de ultramar y las órdenes externas hechas en otros países <p>El Producto del Delito (Enmienda) de 2010 prevé la recuperación de los medios que se pretendía utilizar en, o en conexión con la conducta ilícita a través de confiscación civil. Incluye secciones sobre las órdenes de congelación.</p> <p>En particular, el artículo 59 ahora contiene como un objetivo adicional del régimen de confiscación civil, la recuperación de la propiedad que es o representa "la propiedad que se ha utilizado en, o en conexión con, o está destinada a ser utilizada en, o en conexión con, una conducta ilícita". También se incluye una nueva definición de la propiedad contaminada.</p> <p>Hay una serie de disposiciones destinadas a dar aplicación a la recuperación de la propiedad contaminada.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>La sección 143 y 144 de POCO se ocupan de la cooperación internacional y permite a las peticiones y órdenes externas, que incluyen la Procuraduría General de hacer una solicitud para una orden de restricción en nombre de una autoridad extranjera. En 2013, la Fiscalía General de la Nación realizó con éxito dos de esas solicitudes en nombre de las autoridades de los Estados Unidos de América. Una de las órdenes de restricción ya ha sido dado de alta después de que la autoridad extranjera informó de que la acción penal se había terminado y que la orden de restricción ya no era necesario. La otra orden permanece vigente.</p> <p>En enero de 2014 los Estados Unidos se ofreció a compartir los fondos decomisados. Los activos en cuestión representan una parte de los ingresos de fraude de valores decomisados por el Tribunal de Distrito de Estados Unidos para el Distrito Este de Nueva York después de la recuperación de los ingresos de las cuentas en las Islas Turcas y Caicos. Las cuentas bancarias en el país fueron identificados por el Buró Federal de Investigaciones ("FBI") durante su investigación del culpable por fraude de valores. A petición del FBI, las autoridades Turcas y Caicos restringidas las cuentas por más de un año y luego levantó la restricción para que el delincuente, que poseía y controlaba las cuentas, para repatriar voluntariamente sus contenidos a los Estados Unidos para el decomiso.</p> <p>Es en reconocimiento de la asistencia prestada, el Departamento de Justicia de los Estados Unidos ("Departamento de Justicia") se ofreció a compartir \$ 279,620.32 con el Gobierno de las Islas Turcas y Caicos, que representa una parte de los activos netos decomisados. Esto marcó la primera vez que Estados Unidos comparte los bienes decomisados con las Islas Turcos y Caicos.</p> <p>Los fondos confiscados como parte del producto del delito se colocó en el fondo nacional de decomiso.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>La MLRA en su 17 de enero 2014 la reunión estableció que se debe preparar un segundo borrador de la Ley Antiterrorista a principios de febrero. La Parte 3 del proyecto de ley tipifica como delito el uso o posesión de bienes o participar en la recaudación de fondos con fines de terrorismo y el lavado de dinero de bienes terroristas. También proporciona un procedimiento para el decomiso de bienes terroristas (Lista 3), que incluye la realización de las órdenes de restricción y el cumplimiento de la orden hecha en el Reino Unido y sus territorios de ultramar y las órdenes externas hechas en otros países</p> <p>La MLRA en su reunión del 21 de febrero 2014 recibió el segundo borrador de la Ley Antiterrorista y estableció un subcomité para revisar y finalizar el proyecto de ley.</p> <p>El subcomité se reunió 28 de febrero y concluirá su trabajo el 5 de marzo de 2014. Se preparará un Informe de Gabinete con el fin de presentarlo ante el Consejo de Ministros en su reunión del 30 de abril, 2014 y, posteriormente, someterlo a la próxima reunión de la Cámara de la Asamblea. Se espera la finalización de la segunda lectura y otras etapas de la Cámara de la Asamblea a finales de mayo de 2014.</p> <p>También se está preparando Directrices sobre asistencia legal mutua y se espera la finalización de este trabajo a finales de junio de 2014.</p> <p>Directrices sobre el MLA en Asuntos Penales y Civiles han sido redactadas y difundidas a las diferentes autoridades para comentarios. Las Directrices deben finalizarse a principios de septiembre de 2014.</p>
39. Extradición	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación	<ul style="list-style-type: none"> Las autoridades de las ITC deben procurar 	Estos temas serán presentados a la consideración de

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>que las solicitudes de extradición sean transmitidas directamente del Gobierno del Reino Unido a las ITC, de manera tal que se asegure una atención pronta y rápida a tales peticiones.</p>	<p>MLRA. Las solicitudes de extradición son presentadas al Reino Unido por socios del Tratado y luego enviadas al Gobernador. Este procedimiento cumple con los requisitos legales de los tratados y no causa un retraso en abordar esas solicitudes.</p>
<p>40. Otras formas de cooperación</p>	<p>PC</p>	<p>No hay ningún MOU establecido entre la FSC y otros órganos similares, o por parte de la FCU con UIF que exigen la presencia de MOU para entablar un intercambio de información.</p> <p>No se puede precisar si la asistencia de ciertas autoridades competentes, incluyendo la Fiscalía General y la FSC, fue prestada de manera rápida, constructiva y efectiva, debido a la falta de detalles estadísticos.</p> <p>Las consideraciones que se aplican bajo FSCO antes de prestar la asistencia son onerosas cuando se toman en conjunto.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Las Autoridades de las ITC deben estipular procedimientos estándar operativos específicos, incluyendo marcos de tiempo definidos con respecto a la ejecución de solicitudes de asistencia recibidas de autoridades competentes foráneas. • La FSC debe considerar la entrada en MOU con otra autoridad de supervisión foránea, para asegurar que el intercambio de información dirigido a combatir el LD/FT se pueda ejecutar de manera efectiva con jurisdicciones extranjeras. 	<p>La Ordenanza de la FSC de 2007 permite adecuadamente el intercambio de información con reguladores extranjeros. En el 2009, la FSC manejó cuatro solicitudes. Estas fueron tratadas con rapidez y no se confrontó ningún problema. La FSC está actualmente muy avanzada en la negociación de memorandos de entendimiento con varias jurisdicciones.</p> <p>El FSC ha entrado ahora en cinco memorandos de entendimiento con las autoridades de supervisión externa, incluyendo Canadá, Panamá, Islas Caimán, Jamaica y un memorando de entendimiento con varias multinacionales de las jurisdicciones regionales. Los memorandos de entendimiento se publican en la página web del FSC.</p> <p>La Ordenanza de Intercambio de Información Tributaria de 2009 (como modificada) también establece un régimen para el intercambio de información entre las autoridades competentes en materia de impuestos.</p> <p>Una nueva Unidad de Intercambio de Información (EOI por sus siglas en inglés) ha sido creada dentro del Ministerio de Hacienda, que incluye el delegado de la Autoridad Competente y realizará las relaciones de funciones administrativas para el intercambio de información con fines tributarios en virtud de la TIEO y la Directiva de Ahorro de la UE. La unidad de la EOI ya ha firmado un memorando de entendimiento con la Oficina de la Fiscalía y espera completar muy pronto MOUs con la UIF y el FSC.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>ITC preparó un Manual sobre las directrices que estipulan los procedimientos operativos estándar para el tratamiento de las solicitudes de asistencia recibidas por las autoridades competentes extranjeras. El proyecto de Manual ha estado disponible en la página web del FSC desde finales de junio 2013.</p>
Las Nueve Recomendaciones				
RE.I Implementación de los instrumentos de las NU	PC	<p>El Convenio para la Represión de la Financiación del Terrorismo no ha sido ratificado o implementado a plenitud.</p> <p>No se han implementado todos los aspectos pertinentes de las Convenciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Se debe implementar plenamente todas las disposiciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, por ejemplo, la autorización para tener acceso a los fondos congelados con el propósito de cubrir los gastos básicos del demandado y algunos honorarios de conformidad con la UNSCR 1452. 	<p>La MLRA ya pidió la extensión de las secciones relevantes de la Ley del Financiamiento del Terrorismo del Reino Unido y esto se llevó a la Orden sobre la Ley de Congelamiento de los Activos Terroristas 2010 (Territorios de Ultramar) 2011. Bajo la Orden acceso a fondos y activos congelados puede ser realizado mediante la emisión de una licencia expedida por el Gobernador en virtud de la sección 17.</p> <p>Se producirá el proyecto de legislación independiente sobre el CFT. En ese Proyecto de Ley sobre el Terrorismo, se incluirán disposiciones en línea con el Convenio Internacional de las Naciones Unidas de 1999 para la Represión de la Financiación del Terrorismo.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley será considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013</p> <ul style="list-style-type: none"> La Parte 2 de Proyecto de Ley dispone sobre

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>delitos relacionados con la pertenencia o el apoyo a una organización proscrita (listada en el Anexo 1), que tiene que ver con el terrorismo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Parte 3 del Proyecto de Ley tipifica como delito el uso o posesión de bienes o participar en la recaudación de fondos con fines de terrorismo y el lavado de dinero bienes terroristas. También proporciona un procedimiento para el decomiso de bienes terroristas (Anexo 3), que incluye la realización de las órdenes de restricción y el cumplimiento con la orden hecha en el Reino Unido y sus territorios de ultramar y las órdenes externas hechas en otros países • La Parte 4 dispone sobre la investigación del terrorismo e incluye poderes para registrar locales, cordón un área, la capacidad para obtener las órdenes de producción de materiales, pedidos de explicaciones, y órdenes para/contra una institución financiera para proporcionar la información del cliente o para un seguimiento de cuentas. También establece que la no divulgación de información relacionada con el terrorismo, la delación y la interferencia con el material serían delitos. • La Parte 5 del Proyecto de Ley dispone sobre el poder de buscar, arrestar, detener y registrar. También se prevé el ejercicio de esos poderes en los puertos (Lista 7). El tratamiento de las personas detenidas se encuentra en la Lista 8, que abarca, los lugares de detención, el derecho a la asistencia legal, la identificación, toma de huellas dactilares y la toma de muestras íntimas. También proporciona un procedimiento para la revisión de la detención. <p>La Parte 6 del Proyecto de Ley abarca otros delitos</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>terroristas, como el entrenamiento de armas, dirigiendo el terrorismo, posesión con fines terroristas, y la recogida de información y de incitar al terrorismo extranjero.</p> <p>La MLRA en su reunión del 17 de enero, 2014 estableció que se preparará el borrador del Proyecto de Ley de la UIF a principios de febrero.</p> <p>La MLRA en su reunión del 21 de febrero, 2014 recibió el proyecto de la Agencia de Inteligencia Financiera (FIA) Bill y creó un subcomité para revisar y finalizar el proyecto de ley.</p> <p>El subcomité se reunió 28 de febrero y concluirá su trabajo el 5 de marzo de 2014. Se preparará un Informe de Gabinete con el fin de presentarlo ante el Consejo de Ministros en su reunión del 30 de abril, 2014 y, posteriormente, someterlo a la próxima reunión de la Cámara de la Asamblea. Se espera la finalización de la segunda lectura y otras etapas de la Cámara de la Asamblea a finales de mayo de 2014.</p> <p>Con la promulgación de la Ordenanza de Prevención del Terrorismo (Nº 9 de 2014) en mayo de 2014. El TCI espera la finalización de los procedimientos internos del Reino Unido.</p>
RE.II Penalización del financiamiento del terrorismo	PC	<p>Las sanciones por los delitos de financiamiento del terrorismo a nivel sumario son leves.</p> <p>Los elementos de dirigir terrorismo, como exige el Artículo 2 (5) del Convenio para la Represión de la Financiación del Terrorismo, no se definen en las leyes de las ITC.</p> <p>Falta de uniformidad en cuanto a los requisitos mens rea</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las autoridades de las ITC deben revisar la sanción por los delitos de terrorismo y financiamiento del terrorismo a nivel sumario, para determinar si esta se aviene al espíritu e intención de la legislación anti terrorismo, y si ciertamente estas sanciones representan de hecho un castigo efectivo y por lo tanto es suficientemente disuasiva. 	<p>La Orden contra el Terrorismo (Financiación del Terrorismo, el Lavado de Dinero y algunas otras actividades: Restricciones financieras) (Islas Turcos y Caicos) 2010 entró en vigor el 18 de marzo de 2010 y esta incluye disposiciones sobre la DCC, la presentación de informes, ejecución, inspección, y los delitos.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>para delitos del terrorismo.</p> <p>Es difícil evaluar la efectividad del régimen CFT en la ausencia de Informes sobre Transacciones Sospechosas o investigaciones sobre el FT.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Se debe dirigir terrorismo como un delito en las leyes de las ITC. • Las autoridades de las ITC deberían considerar la posibilidad de modificar el requisito de mens rea para los delitos en el Orden sobre el Terrorismo de las Naciones Unidas y el Orden de Al Qaeda para que sean uniformes con la descripción que figura en el Orden contra el Terrorismo. 	<p>Se anticipa la implementación de una legislación integral contra el terrorismo antes del 1 de septiembre de 2012, que debe resultar en el pleno cumplimiento de ITC con la RE. II.</p> <p>Un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 se distribuyó a los miembros de la MLRA y el Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley sea considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013. Incluye disposiciones que aborden la RE II.</p> <p>Como se mencionó anteriormente la Ley Antiterrorista incluye disposiciones relativas a los delitos de financiamiento del terrorismo. Se prevé que el proyecto de ley sea aprobado en la Cámara de a finales de mayo de 2014.</p> <p>La Ordenanza de Prevención del Terrorismo (N° 9 de 2014) fue aprobada en la Cámara de la Asamblea el 22 de mayo de 2014 y se prevé que entrará en vigor muy pronto.</p>
RE.III Congelamiento y confiscación de activos terroristas	MC	<p>La implementación inefectiva de un régimen fuerte CFT:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ningunas disposiciones formales o administrativas para asegurar la realización sin demora de la congelación de fondos y bienes; • No hay procedimientos que se aplican directamente a las personas involuntariamente afectados por las órdenes de congelación; • No hay procedimientos para autorizar el acceso a los fondos congelados para cubrir los costos o gastos incidentales , y • No hay procedimientos claros para la comunicación sobre listas de terroristas sospechosos al sector financiero 	<ul style="list-style-type: none"> • ITC debe establecer sistemas administrativos que complementen el marco legislativo CFT, como son procedimientos operativos estándar que plasmen lapsos de tiempo para que se lleven a cabo ciertos procesos. • Deben implementarse lineamientos administrativos claros sobre quién es el responsable de hacer circular las listas de presuntos terroristas o terroristas ya nombrados, y si estas listas de hecho se hacen circular o no en las ITC con el objeto de alertar a las instituciones financieras sobre terroristas sospechosos cuyas cuentas quizás estén en dichas instituciones. • Las TCI también debe permitir la autorización 	<p>La Ley Congelación de los Activos Terroristas 2010 (Territorios de Ultramar) Ordenanza 2011, que entró en vigor el 31 de marzo de 2011 y extendió Parte 1 de la Ley de Congelación de Activos Terroristas del Reino Unido etc. 2010 y la Parte 1 del Anexo 2 de esta Ley a las Islas Turcos y Caicos. Conforme a los artículos 2 y 6 de la Ley modificada por Orden. El Gobernador, es responsable de designar a personas vinculadas con actividades terroristas y establece un régimen para la notificación de la denominación de las secciones 4 y 7. Acceso a fondos congelados y los activos se puede hacer mediante la emisión de una licencia expedida por el Gobernador en la sección 17. Sección 27 establece un procedimiento mediante el cual toda persona afectada por una decisión de conformidad con la Ley</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>para autorizar el acceso a los fondos congelados y activos para el pago de gastos incidentales cuando se emite una orden de congelación y una persona involuntariamente afectada por una orden de congelación debería contar con un haber un claro proceso de indemnización.</p>	<p>(que no sea una designación) puede solicitar una solución. Las disposiciones similares también están incluidas en la Orden del Consejo dictada en 2012, que se han extendido a ITC en relación con Afganistán, Al-Qaeda, Irán, Siria, Sudán y Sudán del Sur y Libia</p> <p>Las Autoridades de ITC mantendrán este tema bajo revisión, pero consideran que POCO cubre ampliamente el congelamiento de fondos para cualquier conducta criminal. La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2010 enmienda la Parte III de la POCO para prever la recuperación de los medios destinados a ser utilizados en o en relación con la <u>conducta ilícita</u> a través del decomiso civil. Incluye nuevas secciones sobre órdenes de congelamiento.</p> <p>Legislación independiente sobre CFT se va a producir. Se está considerando tener una tal disposición cubierta en la nueva legislación.</p> <p>Un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 se distribuyó a los miembros de la MLRA y el Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley sea considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013. Incluye disposiciones que aborden la RE III</p> <p>Como se mencionó anteriormente la Parte 3 de la Ley Antiterrorista también proporciona un procedimiento para la confiscación de bienes de terroristas (Anexo 3), que incluye la realización de las órdenes de restricción y el cumplimiento de las providencias dictadas en el Reino Unido y sus territorios de ultramar y las órdenes externas realizadas en otros países. Se prevé que el proyecto de ley sea aprobado en la Cámara de a finales de mayo de 2014.</p> <p>La Ordenanza de Prevención del Terrorismo (Nº 9 de 2014) fue aprobada en la Cámara de la Asamblea</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>el 22 de mayo de 2014 y se prevé que entrará en vigor muy pronto.</p>
<p>RE.IV Reporte de transacciones sospechosas</p>	<p>PC</p>	<p>La conciencia baja entre las instituciones financieras en cuanto al o indebido del sistema financiero de las ITC para el financiamiento del terrorismo lo que afecta la eficacia del régimen CFT.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La presentación de informes sobre transacciones sospechosas en relación con el terrorismo y el financiamiento del terrorismo debe incluir la sospecha de organizaciones terroristas o de quienes financian el terrorismo. 	<p>Estos temas son objeto de consideración continua por parte de la MLRA. No obstante, la MLRA ya acordó solicitar la extensión de las secciones pertinentes de la Ley sobre el Financiamiento del Terrorismo del Reino Unido.</p> <p>La Orden contra el Terrorismo (Financiación del Terrorismo, el Lavado de Dinero y algunas otras actividades: Restricciones financieras) (Islas Turcos y Caicos) 2010, entró en vigor el 18 de marzo de 2010 e incluye las disposiciones sobre el reporte.</p> <p>El artículo 29 del Código establece para la presentación de informes de STR es que haya motivos razonables para sospechar que una persona se dedica o intentar participar en la financiación del terrorismo.</p> <p>Se anticipa la implementación de la nueva propuesta Ley sobre Delitos de Terrorismo antes del 01 de septiembre, 2012 que debe resultar en el pleno cumplimiento de ITC con la RE. II., se espera la vigencia de la propuesta de nueva legislación integral contra el terrorismo antes de finales de año, que debe lograr el pleno cumplimiento de ITC con la RE II incluyendo las disposiciones para exigir la notificación de RTS con respecto al terrorismo y el financiamiento del terrorismo, y la sospecha de las organizaciones terroristas o quienes financian el terrorismo, y para incluir la obligación de hacer un RTS relacionado con transacciones intentadas para encubrir al terrorismo.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley será considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>Como se mencionó anteriormente la Ley Antiterrorista incluye disposiciones relativas a la presentación de ROS en relación la financiación del terrorismo. Se prevé que el proyecto de ley sea aprobado en la Cámara de a finales de abril de 2014.</p> <p>La Ordenanza de Prevención del Terrorismo (N° 9 de 2014) fue aprobada en la Cámara de la Asamblea el 22 de mayo de 2014 y se prevé que entrará en vigor muy pronto.</p>
RE.V Cooperación internacional	MC	<p>No existen procedimientos administrativos formales que hayan sido establecidos para asegurar la prestación de asistencia legal mutua a tiempo.</p> <p>También las deficiencias observadas en lo que respecta las Recs. 36 y 38 son aplicables a esta Recomendación</p>		<p>Estos temas serán presentados a la consideración de la MLRA.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley sea considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013.</p> <p>La Ley Antiterrorista como POC incluye disposiciones sobre órdenes externas y peticiones. Se prevé que el proyecto de ley sea aprobado en la Cámara de a finales de mayo de 2014.</p> <p>La Ordenanza de Prevención del Terrorismo (N° 9 de 2014) fue aprobada en la Cámara de la Asamblea el 22 de mayo de 2014 y se prevé que entrará en vigor muy pronto.</p> <p>Se está preparando Directrices sobre asistencia legal mutua también y se espera la finalización de este trabajo a finales de junio de 2014.</p> <p>Directrices sobre la ALM en Asuntos Penales y Civiles han sido redactadas y difundidas a las diferentes autoridades para comentarios. Las Directrices deben finalizarse a principios de septiembre de 2014.</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
RE.VI Requisitos ALD para los servicios de transferencia de dinero/valor	PC	<p>Los proveedores de servicios monetarios aún no han recibido licencia todavía dentro de las ITC.</p> <p>El marco legislativo ALD/CFT aplicable a los proveedores de servicios monetarios no ha sido implementado todavía con efectividad.</p> <p>Las deficiencias observadas con relación a la Rec. 5 en cuanto a los requisitos sobre el usufructuario; Rec. 6 PEPs y Recs. 11 y 21 la supervisión de transacción, también se aplican a los proveedores de servicios de dinero.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La FSC debe contactar a la industria de los proveedores de servicios monetarios, para comenzar el proceso de otorgamiento de licencias de las empresas acordes. • La FSC debe evaluar el nivel actual de cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT por parte de proveedores de servicios monetarios, y desarrollar un plan para mejorar el nivel de observancia en estos momentos. • La FSC debe desarrollar lineamientos, emitir instrucciones e impartir capacitación, para guiar a los proveedores de servicios monetarios en la ejecución efectiva de sus respectivas responsabilidades bajo el recién promulgado marco legislativo ALD/CFT. • Con el objeto de ejecutar lo anterior, la FSC debe conformar apropiadamente un departamento dentro de la Comisión, que sea el responsable de la ejecución efectiva de los MVO 	<p>El otorgamiento de licencia a los proveedores de servicios monetarios Ha sido completado. Un régimen de supervisión incluyendo la emisión de directrices (publicado en el sitio web del FSC), formularios de reporte y estándares y un programa de inspección in situ también se ha instituido.</p> <p>Se creó una unidad dentro del Departamento Bancario de la FSC, el cual es responsable de la implementación eficaz por parte de los proveedores de servicios monetarios dentro del marco legislativo.</p> <p>La POCO y Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento del Terrorismo incluyen ahora un régimen regulador para las APNF y un Supervisor de las APNF.</p> <p>La FSC ha proporcionado formación para guiar los MSP en la ejecución eficaz de sus responsabilidades en el marco legislativo de ALD/CFT recientemente promulgado. Esta capacitación se llevó a cabo en septiembre de 2010.</p> <p>La FSC ha comenzado un programa de revisión in situ sobre las Remesadoras de Dinero y a finales del 1er Trimestre del ejercicio 2013 había completado un ciclo de inspecciones in situ. Un componente de estos exámenes fue relacionado con el cumplimiento ALD / CFT de los licenciarios de. El Informe de Gestión elaborado por la FSC establece las recomendaciones para mejorar los niveles de cumplimiento y los plazos establecidos para lograrlo. La FSC también ha presentado informes trimestrales como parte de su programa de supervisión fuera del sitio. Las deficiencias son objeto de un seguimiento centrado en los riesgos.</p>
RE.VII Normas para las transferencias	NC	No existen medidas establecidas para cubrir las transferencias cablegráficas internas, transfronterizas y	<ul style="list-style-type: none"> • Se recomienda que ITC revise sus disposiciones legislativas y regulatorias para 	La POCO y Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento del Terrorismo incluyen

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
cablegráficas		<p>que no son de rutina.</p> <p>No existen requisitos para las instituciones financieras intermediarias y beneficiarias que manejan transferencias cablegráficas.</p> <p>No existen medidas establecidas para monitorear con efectividad el cumplimiento con los requisitos de la RE VII.</p>	<p>tomar en cuenta todos los requisitos de la recomendación sobre todo las transferencias domesticas transfronterizas y no rutinas. Adicionalmente, las ITC deben revisar su marco legislativo y regulatorio para asegurar el monitoreo del cumplimiento por parte de las instituciones financieras y la implementación de sanciones efectivas, proporcionadas y disuasivas para el incumplimiento de la RE VII. Debe promulgar lo antes posible la legislación apropiada.</p>	<p>ahora un régimen regulador para las APNF y un Supervisor de las APNF.</p> <p>Sección 9 del Código da efecto a la RE VII sobre transferencias por cable</p>
RE.VIII Organizaciones sin fines de lucro	NC	<p>Las Autoridades de las ITC no han abordado en su marco legislativo las OSFL que pueden ser utilizadas con propósito de FT.</p> <p>No existe ningún requisito para las OSFL de que mantengan información sobre el carácter de sus actividades o sobre las personas que controlan o dirigen sus actividades, y que esta información esté al alcance del público.</p> <p>No existen sanciones contra las OSFL por incumplimiento con las medidas ALD/CFT.</p> <p>No existe ningún requisito para las OSFL de que mantengan la información correspondiente sobre las transacciones financieras locales e internacionales por un periodo de, al menos, cinco (5) años, y que esta información esté disponible para las autoridades de la rama de ejecución de la ley.</p> <p>No existe ninguna medida para asegurar que las OSFL puedan ser investigadas de manera efectiva y que se pueda recopilar la información necesaria.</p> <p>Los órganos de regulación no han emitido notas directrices para las entidades reguladas, con el fin de profundizar el conocimiento sobre los riesgos afines a las</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ITC debe considerar la revisión de su marco legislativo para disponer leyes y regulaciones que contrarresten el posible uso indebido de las OSFL para el financiamiento del terrorismo. • Las Autoridades de las ITC deben asegurar que los órganos de regulación garanticen que sus entidades reguladas se mantengan vigilantes en cuanto a los riesgos de que las OSFL sean utilizadas indebidamente con el propósito de financiar el terrorismo. • A las OSFL en las ITC se les debe exigir que mantengan información sobre el propósito y los objetivos de sus actividades declaradas y acerca de las personas que poseen o controlan o dirigen esas actividades, y poner esa información al alcance del público. • Las Autoridades de las ITC deben asegurar que existan sanciones establecidas contra las OSFL que no cumplan con las medidas de supervisión ALD/CFT. • Se le debe exigir a las OSFL que mantengan la información requerida relevante sobre las transacciones financieras locales e internacionales por un periodo mínimo de cinco (5) años, y que esa información esté disponible para las autoridades acordes de la rama de ejecución de la ley, como la 	<p>Una nueva sección 148S ha sido añadida a la POCO, que prevé la designación de un supervisor de las OSFL.</p> <p>La POCO fue modificada en enero de 2013 para dar el poder al Gobernador para elaborar reglamentos que crearían un régimen normativo y de supervisión para las OSFLs. Reglamentos que crean el marco de supervisión para las OSFLs fueron formulados en marzo de 2013. Los Reglamentos incluyen sanciones para las OSFLs que no cumplen con las medidas de supervisión ALA/CFT. Los reglamentos incluyen los requisitos para las OSFLs mantener información sobre el propósito y los objetivos de sus actividades indicadas, así como otra información esencial por un mínimo de cinco años.</p> <p>La Ordenanza de Compañías (Enmienda) de 2012 fue promulgada el 10 de octubre de 2012, que incluye las Organizaciones sin Fines de Lucro. Una Ordenanza de Activos del Crimen (Enmienda) ha sido elaborada la cual permitirá el establecimiento de un régimen de supervisión para Organizaciones sin Fines de Lucro. Esto, junto con el Reglamento de NPO han sido aprobados por el Consejo Asesor (equivalente al Gabinete) el 3 de octubre de 2012 y se anticipa su promulgación en noviembre de 2012, después de que el nuevo Gobierno Ministerial asuma su cargo. El</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>OSFL como vehículos del FT.</p> <p>La FCU no ha ofrecido ninguna guía para las OSFL sobre el reporte de transacciones sospechosas.</p> <p>No se ha impartido capacitación alguna para las OSFL.</p> <p>No existe ningún punto de contacto con respecto al recibo de peticiones internacionales de información sobre las OSFL.</p>	<p>FCU.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La FCU debe asegurar que todas las OSFL conozcan los procedimientos revisados para el reporte de transacciones sospechosas. • La FCU debe revisar su programa de capacitación para incluir entrenamiento en materia de ALD/CFT para las OSFL. • Debe establecerse un punto de contacto específico para las peticiones internacionales de información sobre las OSFL. 	<p>Reglamento incluye sanciones contra las OSFL que no cumplan con las medidas de supervisión ALD / CFT.</p> <p>Una modificación del Reglamento de Empresas (Cuotas) también se hizo en marzo de 2013 para insertar nuevos costos en la programación en relación con las Organizaciones Sin Fines de Lucro.</p> <p>Estas cuatro piezas de legislación entraron en vigor el 01 de abril de 2013. El Jefe del Departamento de APNFDs del FSC también funcionará como el Supervisor de las OSFLs.</p> <p>Trabajando junto con la FSC, la FCU debe garantizar que todas las OSFL conozcan los procedimientos revisados para el reporte de transacciones sospechosas.</p> <p>Todas las OSFL registrados que se conocen, están conscientes de sus responsabilidades.</p> <p>Registro NPO ha comenzado y la fecha límite del plazo de inscripción fijado por la ley es el 31 de marzo de 2014. Además, de NPO que son las compañías ahora están haciendo la elección requerida por la modificación de la Ordenanza sobre las empresas para indicar si van a seguir como una empresa sin fines de lucro (NPC). Estas empresas también están haciendo las posibilidades para cumplir con las recientes enmiendas relativas a los NPC con el fin de cumplir con estos nuevos requisitos. Todos los nuevos NPC deben cumplir los nuevos requisitos con el fin de ser incorporado. Una vez más, las empresas funcionan como asociaciones sin fines de lucro antes de la modificación y que opten por continuar como un NPC debe elegir y cumplir con los nuevos requisitos antes del 31 de marzo de 2014.</p> <p>Aquellas asociaciones que fueron incorporadas como empresas, que no cumplan con los requisitos y hacer que las elecciones del 31 de marzo, será dado de baja</p>

POST-PLENARIA FINAL

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación ¹	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>del Registro. El Registro es trabajar con el gobierno para asegurar que los diversos departamentos gubernamentales son conscientes de los cambios y ahora solicitar el registro general de todas las OSFL con el Supervisor NPO también está en marcha y la fecha límite para el registro es también de 31 marzo de 2014. El Supervisor NPO tiene a través de los medios de comunicación locales de sensibilización llevado a cabo diversas acciones en aumento. Los bancos y otras instituciones financieras también han comenzado solicitando el certificado de registro expedido por el FSC como parte de sus medidas en curso de debida diligencia.</p> <p>Como resultado de otras representaciones y consultas con las OSFL el 27 de agosto de 2014, el Gabinete acordó prorrogar el plazo, por 3 meses, para las Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL) registrarse con la Comisión de Servicios Financieros del 31 de agosto al 30 de noviembre. La extensión está siendo provista para permitir la consideración por el Gabinete de comunicaciones recibidas de las OSFL sobre la legislación existente de OSFL y las enmiendas propuestas correspondientes.</p>
RE.IX Mensajeros de efectivo	NC	<p>La CJICO parece permitir solo la interdicción de efectivo derivado del narcotráfico y no cubre el efectivo ligado a otros crímenes.</p> <p>El Departamento de Inmigración no ha establecido ningún MOU con sus contrapartes en el extranjero.</p> <p>No existen ningunas disposiciones para las Autoridades de las ITC de notificar a otros países cuando ocurra un movimiento inusual de oro, metales preciosos o piedras preciosas desde sus jurisdicciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El Departamento de Inmigración debe procurar establecer MOU con Departamentos de Inmigración de otras jurisdicciones. • Las Autoridades de las ITC deben notificar a otros países cuando ocurra un movimiento inusual de oro, metales preciosos o piedras preciosas desde sus jurisdicciones. 	<p>Estos temas están en este momento bajo revisión por parte del Departamento relevante.</p> <p>La MLRA, en su reunión de enero de 2011, recomendó que el Departamento de Inmigración debiera tratar de establecer Memorandos de Entendimiento con los Departamentos de Inmigración en otras jurisdicciones, y que la Aduana deba notificar a otros países la ocurrencia de un movimiento inusual de oro, metales preciosos o piedras preciosas procedentes de esas jurisdicciones. EL asunto sigue bajo la revisión por la MLRA.</p>