



ALA/CFT 101

GAFIC Unidad de Investigaciones
1 julio 2020

RECOMENDACIONES DEL GAFI: CUMPLIMIENTO TÉCNICO





¿Qué es el GAFI?

- ✓ El Grupo de Acción Financiera (GAFI) se estableció en 1989 por la Cumbre del Grupo de los Siete (G-7) en París.
- ✓ Su mandato se refería inicialmente al lavado del producto de la delincuencia organizada transnacional, principalmente el narcotráfico.
- ✓ Hoy en día es responsable del desarrollo y la promoción de políticas para combatir el:
 1. Lavado de activos (LA)
 2. Financiamiento del terrorismo (FT)
 3. Financiamiento de la proliferación (FP)



Objetivos del GAFI

- ✓ **Tres objetivos principales:**
 - 1. Establecer normas.**
 - 2. Evaluar el cumplimiento.**
 - 3. Identificar y responder a las amenazas internacionales.**

Cronograma de recomendaciones GAFI



1989

GAFI establecido; enfoque principal—combatir el lavado de activos del narcotráfico

1990

Recomendaciones originales se elaboraron

1996

Alcance del GAFI se amplió más allá del LA derivado del narcotráfico

2001

Mandato del GAFI se amplió para abordar el FT al crear 8 Recomendaciones Especiales. 9° Rec. esp. creada en 2004

2003

Se revisaron las recomendaciones

2012

Se elaboraron las 40 Recomendaciones con base en el enfoque basado en el riesgo



40 Recomendaciones del GAFI

Recomendaciones 1 y 2

A: ALA/CFT Políticas y Coordinación

Recomendaciones 3 y 4

B: Lavado de activos y Decomiso

Recomendaciones 5 a 8

C: Financiamiento del terrorismo y de la proliferación

Recomendaciones 9 a 23

D: Medidas preventivas

Recomendaciones 24 y 25

E: Transparencia y Propiedad final de personas y estructuras jurídicas

Recomendaciones 26 a 35

F: Facultades y responsabilidades de autoridades competentes y otras medidas institucionales

Recomendaciones 36 a 40

G: Cooperación internacional



¿Qué es el cumplimiento técnico?

“El componente del cumplimiento técnico de la Metodología se refiere a la aplicación de los requisitos específicos de las Recomendaciones del GAFI, incluso el marco de las leyes y los medios exigibles; y la existencia, las facultades y los procedimientos de las autoridades competentes.”

Fuente: Metodología para evaluar el cumplimiento técnico de las Recomendaciones del GAFI y la eficacia de los sistemas ALA/CFT, febrero 2019.



¿Qué es el cumplimiento técnico?

- ✓ Los componentes fundamentales de un sistema ALA/CFT.
- ✓ Establece los requisitos específicos de cada Recomendación como una lista de criterios.
- ✓ Los criterios representan los elementos necesarios para mostrar el pleno cumplimiento de las Recomendaciones.



¿Qué son los medios exigibles?

- ✓ Reglamentos, directrices, instrucciones u otros documentos o mecanismos:
 - ✓ Que establecen los requisitos exigibles del ALA/CFT en *lenguaje obligatorio con sanciones por incumplimiento* que sean efectivas, proporcionales y disuasorias.
 - ✓ Y que son *emitidos o aprobados por una autoridad competente*.



¿Qué es una autoridad competente?

Se refiere a las autoridades públicas con responsabilidades designadas para combatir el lavado de activos y/o la financiación del terrorismo.

Fuente: Glosario de Recomendaciones del GAFI, 2012.

Financial Intelligence

Unit

¿Cómo se evalúa el cumplimiento técnico?

- ✓ El cumplimiento técnico examina cómo el país aborda los requisitos específicos de las normas
- ✓ El marco jurídico e institucional.
- ✓ Los poderes y procedimientos de las autoridades competentes.



Calificaciones del cumplimiento técnico

- ✓ Se debe llegar a una conclusión sobre la medida en que un país cumple (o no) cada Recomendación.
- ✓ Hay cuatro niveles de cumplimiento:
 1. Mayoritariamente cumplido
 2. Parcialmente cumplido
 3. Cumplido
 4. No cumplido

Fuente: Recomendaciones del GAFI, 2012 (actualizadas junio 2019)

Calificaciones del cumplimiento técnico



Calificaciones del cumplimiento técnico

Cumplido (C)

No existen deficiencias

Mayoritariamente Cumplido (MC)

Sólo existen deficiencias menores

Parcialmente Cumplido (PC)

Existen deficiencias moderadas

No Cumplido (NC)

Existen deficiencias sustanciales



Fuente: Recomendaciones del GAFI, 2012 (actualizadas junio 2019)



¿Lo sabía?

- ✓ Los informes de evaluación mutua (IEM) contienen un Anexo de Cumplimiento Técnico (CT) que describe los hallazgos del equipo de evaluación relativos al cumplimiento técnico de un país;
- ✓ Los IEM están sujetos a revisión por la red mundial del GAFI, que comprende nueve organismos regionales estilo del GAFI (FSRB/OREG) y más de 200 jurisdicciones.