



# LA IMPORTANCIA DE LAS ASOCIACIONES PÚBLICO-PRIVADAS EN ALA/CFT

MESA DE INVESTIGACIÓN  
DEL GAFIC  
28 DE JUNIO DE 2022.



# DELITO FINANCIERO



El sistema financiero puede ser utilizado por delincuentes y terroristas para ocultar, mover y gastar dinero. El sistema financiero es crucial para la actividad delictiva, tanto para su ejecución como para el manejo de sus ganancias. Supervisar el flujo de fondos en el sistema financiero puede ser un elemento fundamental de los esfuerzos más amplios de inteligencia e investigación para detener los delitos o ataques terroristas y enjuiciar a los perpetradores.

Las autoridades esperan cada vez más que el sector financiero no solo asegure el cumplimiento de la regulación de delitos financieros, sino que las entidades del sector se conviertan en contribuyentes críticos para los esfuerzos de investigación.



## Asociaciones Público-Privadas (PPPs, por sus siglas en inglés)



- ✓ El intercambio de información entre las partes interesadas del sector público y privado a través de las PPP aumenta la eficacia de las medidas ALA/CFT al facilitar una visión más integral de las transacciones financieras y el comportamiento de los clientes.
- ✓ A través de tales asociaciones, el intercambio a menudo ocurre en un entorno seguro que permite una mayor extracción de datos, análisis operativos y escaneo por parte del sector privado para llenar posibles brechas de inteligencia.
- ✓ Estas PPP permiten el intercambio de información entre supervisores, UIF, fuerzas del orden, participantes examinados del sector privado y socios internacionales en algunos casos.



# Asociaciones Público- Privadas (PPPs)

Discurso del Presidente  
del GAFI en la  
Presidencia de la OSCE-  
Conferencia Amplia  
contra el Terrorismo de  
2020 Dr. Marcus Pleyer,  
Presidente del GAFI  
el 15 de septiembre

2020

“No puedo enfatizar lo suficiente la importancia de las asociaciones público-privadas en la lucha contra el financiamiento del terrorismo. Muchos de nosotros en Europa, las Américas y la región de Asia Pacífico hemos sido testigos de una serie de ataques terroristas de alto perfil en los últimos años.

El establecimiento de confianza entre los sectores público y privado es, por tanto, fundamental en esta lucha contra la financiación del terrorismo. Las asociaciones público-privadas deben establecerse antes de que surja la necesidad de una investigación de financiamiento del terrorismo”.

El 28 de abril de 2022, el Dr. Pleyer pronunció un discurso en la Cumbre de APP de inteligencia AML, afirmando que, “La cooperación público-privada juega un papel de dos maneras para el GAFI: en primer lugar, en nuestra propia forma de trabajo, y en segundo lugar, en nuestros mensajes a los gobiernos y al sector privado.”



## ¿Por qué un enfoque de PPP? (1)



ALA/CFT consta de una pluralidad de diferentes elementos clave que van desde DDC y RAS hasta análisis de la UIF y, en última instancia, cuando corresponda, investigaciones penales.

El intercambio de información público-privada en el contexto de ALA/CFT se puede dividir esencialmente en dos propósitos principales: el avance de las investigaciones en curso y la mejora de la eficacia de la DDC.

FUENTE: B. Vogel y J. Maillart, “Ley Nacional e Internacional contra el Lavado de Dinero: Desarrollo de la Arquitectura de la Justicia Penal, la Regulación y la Protección de Datos”, 2020.



## ¿Por qué un enfoque de PPP?(2)



Para cumplir con el doble propósito de ALA/CFT :

1. apoyando a las LEA en sus investigaciones criminales sobre delitos relevantes y
2. apoyando a los sujetos obligados en la prevención de LA/FT, para proteger el sistema financiero de los activos delictivos.

Estas dos funciones deben distinguirse ya que es clave para determinar el diseño del marco de PPP. En cuanto al apoyo a las LEA, el diseño de la ley procesal penal es fundamental, mientras que por otro lado, apoyar a los sujetos obligados se trata de mejorar el desempeño del marco normativo.



# Importancia de las PPP en la lucha contra el LA/FT (1)



Fuente: Informe del GAFI sobre Lavado de Dinero basado en el Comercio: Tendencias y Métodos, 2020

- ✓ Compartir información y conocimiento sobre tipologías de LA/FT existentes.
- ✓ Identificar riesgos nuevos y emergentes.
- ✓ Canal de intercambio de inteligencia financiera entre autoridades operativas y sujetos obligados.
- ✓ Incrementar la comunicación entre los sectores involucrados.
- ✓ Las Recomendaciones del GAFI contemplan la cooperación entre los sectores público y privado en asuntos ALA/CFT, pero no requieren explícitamente que las jurisdicciones establezcan una APP para cumplir con este requisito.
- ✓ Por ejemplo, las autoridades competentes deben brindar orientación y realimentación a las IF y APNFD en la aplicación de medidas ALA/CFT.



## Importancia de las PPP en la lucha contra el LA/FT (2)

Compartir información es clave para promover la transparencia financiera y proteger la integridad del sistema financiero. Proporciona a las instituciones financieras y autoridades competentes relevantes la inteligencia, el análisis y los datos necesarios para prevenir y combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

De manera similar, las instituciones financieras recurren al sector público para compartir información sobre análisis de tendencias, patrones de comportamiento, sospechosos seleccionados o vulnerabilidades geográficas para administrar mejor su exposición al riesgo, monitorear sus flujos de transacciones y proporcionar información más útil para la aplicación de la ley.





## Importancia de las PPP en la lucha contra el LA/FT (3)

Las instituciones del sector público y privado pueden ser fuente y destino del flujo de información. El uso de datos de esta manera destaca la importancia de un diálogo continuo entre los sectores público y privado.

La confianza en la información compartida también subraya el mayor enfoque de los esfuerzos internacionales hacia la identificación de posibles barreras para el intercambio de información que podrían afectar la eficacia del sistema, y la exploración de posibles políticas y soluciones operativas para superarlas.

Ciertamente, no existe un enfoque único para las asociaciones público-privadas, y cualquier modelo exitoso requerirá compromiso y recursos, incluida la prioridad, la experiencia y el tiempo, tanto de socios públicos como privados.





## Importancia de las PPP en la lucha contra el LA/FT (4)



“Existe una dinámica única entre las fuerzas del orden, las autoridades reguladoras y los bancos y las instituciones financieras con las que deben trabajar para contrarrestar los delitos financieros. El diálogo abierto y la confianza pueden ser difíciles de desarrollar, y el intercambio de información es complicado.”

Fuente: Beck et al, "Cumplimiento de Delitos Financieros: el Poder de las Asociaciones", 2021 <<https://www.adb.org/publications/financial-crimes-compliance-power-partnerships>> consultado el 31 de mayo de 2022, p.2



## Utilizando un enfoque PPP(1)



Los modelos exitosos de asociación entre los reguladores y las instituciones financieras deben funcionar para comunicar efectivamente la intención de las regulaciones de manera transparente.

Un modelo de asociación ideal buscaría trabajar a través del progreso realizado por los modelos de asociación existentes y buscar modelos de autorregulación liderados por la industria.

El Grupo Directivo Conjunto de Lavado de Dinero (JMLSG) en el Reino Unido es un buen ejemplo de tal implementación de ALA liderada por la industria.



## Utilizando un enfoque PPP (2)



El JMLSG es exclusivo del Reino Unido y reúne a especialistas en lavado de dinero de un consorcio de instituciones y asociaciones financieras.

Estos especialistas traducen los requisitos de los reguladores en pautas practicables para la industria financiera. El ejemplo de JMLSG también es un caso modelo para la asociación, ya que la revisión de la guía de JMLSG se realiza en consulta con los legisladores y reguladores del Reino Unido.

De esta manera, el cumplimiento de la guía JMLSG equivale al cumplimiento de las normas de la FSA y del Tesoro de HM. Además, la aprobación de las reglas del JMLSG por parte del Comité Asesor sobre Lavado de Dinero (MLAC) del Tesoro de Su Majestad proporciona el vínculo legal entre el regulador y el consorcio, y se tiene en cuenta en futuros procedimientos legales. La organización representa un buen ejemplo de cooperación interinstitucional sobre el cumplimiento normativo con grupos de trabajo especializados en temas específicos. [1]  
[1] Consejo Atlántico y Thomson Reuters, “Alentando a las APP para Combatir el Crimen Financiero”, 2012.



## Partes Interesadas Clave del Sector Público y Privado(1)



### Sector Público Aduanas

- Colaborar con las agencias de aplicación de la ley (LEA) y las UIF nacionales.
- Mejora la capacidad colectiva para identificar LA/FT vinculando actividades sospechosas con actividades financieras sospechosas.
- La colaboración debe incluir el rápido intercambio de información entre las autoridades y la coordinación de las respuestas investigativas y operativas al LA/FT y los delitos determinantes relacionados.

### Agencias de Aplicación de la Ley(LEAs)

- Investigación de delitos determinantes que pueden dar lugar a investigaciones de LA internacional.

### Fiscales

- Requerido para probar que los fondos o activos lavados son producto del crimen y que el acusado(s) estaba al tanto.



## Partes Interesadas Clave del Sector Público y Privado(2)



### SECTOR PÚBLICO

#### Aduanas

- Colaborar con las agencias de aplicación de la ley (LEA) y las UIF nacionales.
- Mejora la capacidad colectiva para identificar LA/FT vinculando actividades sospechosas con actividades financieras sospechosas.
- La colaboración debe incluir el rápido intercambio de información entre las autoridades y la coordinación de las respuestas investigativas y operativas al LA/FT y los delitos determinantes relacionados.

#### Agencias de Aplicación de la Ley(LEAs)

- Investigación de delitos determinantes que pueden dar lugar a investigaciones de LA internacional.

#### Fiscales

- Requerido para probar que los fondos o activos lavados son producto del crimen y que el acusado(s) estaba al tanto.



## Partes Interesadas Clave del Sector Público y Privado(3)



### Unidades de Inteligencia Financiera (UIF))

Analizar datos e información de entidades informantes, autoridades administrativas y policiales y contrapartes internacionales que pueden permitir la detección, confirmación o posible negación de un esquema TBML.

### Supervisores ALA / CFT

Debido a su responsabilidad de garantizar el cumplimiento de los requisitos ALA/CFT, los supervisores tienen un mayor acceso a datos e información sobre la estructura y los sistemas de las IF y APNFD que pueden ser valiosos para las investigaciones y enjuiciamientos de LA/FT.

### Agencias de Seguridad Nacional

Debido a su responsabilidad de garantizar el cumplimiento de los requisitos ALA/CFT, los supervisores tienen un mayor acceso a datos e información sobre la estructura y los sistemas de las IF y APNFD que pueden ser valiosos para las investigaciones y enjuiciamientos de LA/FT.



## Partes Interesadas Clave del Sector Público y Privado(4)



### Sector Privado

Las IF y las APNFD están en la primera línea de la lucha contra el LA, ya que están involucradas en el movimiento de valor (p. ej., mediante la ejecución de transacciones en nombre de sus clientes) o tienen un conocimiento único sobre las actividades financieras de sus clientes (p. ej., contadores y abogados).

### Instituciones Financieras (IFs)

- Suministro de pistas a las UIF, LEA y otras autoridades para detectar posibles esquemas de LA, dada su participación en la banca, su conocimiento del comportamiento del cliente y su papel como intermediario financiero.
- Las IF también pueden identificar actividades sospechosas y emitir RTS y RAS en este respecto.

### Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD))

Pueden identificar y reconocer empresas utilizadas únicamente para ocultar la forma original del pago y otras estructuras legales complejas establecidas para las actividades de LA, en particular notarios, auditores y contadores.



## Desafíos de utilizar un enfoque de Asociación



Public  
Private  
Partnership

El marco legal o regulatorio de un país puede limitar el intercambio de datos, especialmente a través de las fronteras;

- La (comprensible) dinámica de autoridad entre los reguladores y los regulados;
- Restricciones de capacidad entre las autoridades de inteligencia y de aplicación de la ley (LEA) para poder centrarse e investigar delitos financieros o recursos disponibles limitados para investigar tanto en el sector público como en el privado;
- Posible desconexión y brechas entre las prioridades regulatorias y LE; y
- Una cultura de confidencialidad en el sistema financiero se extiende más allá de lo legalmente necesario e impide el diálogo y el intercambio de información o inteligencia.



## Superación de Desafíos utilizando un enfoque de APP



Según Vogel, “Mejorar el papel del intercambio público-privado requerirá que los legisladores aborden los déficits legales de las leyes ALA/CFT existentes. De lo contrario, el intercambio público-privado podría conducir a una exacerbación de los problemas existentes que tarde o temprano dañarían el sistema ALA/CFT en lugar de mejorarlo.”

B. Vogel en su artículo publicado en eucrim titulado, “Potencialidades y Límites de las Asociaciones Público-Privadas contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo”, 2022



**¡Gracias!**



Número de teléfono  
1868-623-9667



Dirección de correo electrónico  
[cfatf@cfatf.org](mailto:cfatf@cfatf.org)



Sitio web  
[www.cfatf-gafic.org](http://www.cfatf-gafic.org)