



En congruencia con los objetivos estratégicos del IMCP, la COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ANTICORRUPCIÓN prepara este boletín informativo con la finalidad de mantenerlos actualizados en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción.

Directorio

C.P. PCFI Héctor Amaya Estrella
Presidente del Comité Ejecutivo Nacional
2023-2025

C.P. y PCCAG Ludivina Leija Rodríguez
Vicepresidente General

C.P.C. y PCPLD Silvia Rosa
Matus de la Cruz
Vicepresidenta de Práctica Externa

C.P.C., PCPLD y L.D. Angélica María
Ruiz López
Presidenta de la Comisión de Prevención
de Lavado de Dinero y Anticorrupción

C.P.C., P.C.CG y M.A. Juan José
Rosado Robledo
Coordinador responsable

Nota aclaratoria

Las noticias de PLD y Anticorrupción no reflejan necesariamente la opinión del IMCP, de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción, y/o alguno de sus integrantes.

La responsabilidad corresponde exclusivamente a la fuente y/o el autor del artículo o comentario en particular.

Boletín de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción

GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL

REPORTE ANUAL 2022-2023

C.P. Y PCPLD GENARO ELISEO GÓMEZ MUÑOZ.
INTEGRANTE DE LA COMISIÓN NACIONAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y
ANTICORRUPCIÓN DEL IMCP

INTRODUCCIÓN

En su sitio web, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) publicó su reporte anual 2022 - 2023, en el primer año de la gestión de T. Raja Kumar, en el cual se detallan los logros del organismo en su lucha contra los delitos financieros para evitar que delincuentes y terroristas abusen del sistema financiero internacional, y con el fin de fortalecer las bases para un desarrollo económico sostenible y más inclusivo.

Destacan en este informe, entre otros temas, los siguientes:

- La implementación efectiva de los Estándares Globales del GAFI.
- La publicación de una guía actualizada para ayudar a los países a implementar los requisitos recientemente revisados sobre la propiedad real de las personas jurídicas a fin de fortalecer el Estándar del GAFI sobre los fideicomisos.
- La recuperación de activos, ya que en estimaciones anteriores solo se recuperaba 1% del producto del delito.
- Por primera vez, el GAFI unió fuerzas directamente con la INTERPOL en una alianza estratégica por medio de la Mesa Redonda GAFI-INTERPOL por el creciente uso indebido de activos virtuales.
- Se publicaron los informes de evaluación mutua de Alemania, Indonesia, Países Bajos y Qatar.



El Grupo de Acción Financiera Internacional, en su informe anual 2022-2023 plantea que el contexto global actual es muy desafiante, marcado por tensiones y conflictos geopolíticos, exacerbados por una alta inflación y una recesión económica causada por el COVID-19.

En un momento en que la seguridad, el desarrollo sostenible y la recuperación económica mundial son objetivos comunes, es de suma importancia garantizar que los recursos y las inversiones alcancen los objetivos previstos y ayuden a fortalecer las economías en todo el mundo.

La implementación efectiva de los estándares globales del GAFI para abordar el lavado de dinero y la financiación del terrorismo y la proliferación (ML/FT/PF) fortalecerá la integridad financiera, fomentará la inversión y evitará los flujos financieros ilícitos que privan a los países de recursos valiosos, y que hacen que la delincuencia este más desatada que nunca.

En nuestro mundo, cada vez más interconectado, la lucha contra el LA/FT/FP requiere una fuerte respuesta global colectiva. Ni las finanzas ni el crimen se limitan a las fronteras nacionales, por lo que para lograr nuestros objetivos de abordar las finanzas ilícitas debemos trabajar con todos los países. El trabajo de la Red Global, para lograr estos fines es crucial.

Los 206 países y jurisdicciones que conforman la Red Global están comprometidos con la implementación de las Recomendaciones del GAFI. Lo que garantiza un alcance global del trabajo del GAFI y contribuye al crecimiento inclusivo y sostenible en jurisdicciones y en todas las regiones. Este año, el GAFI dio prioridad al trabajo para reforzar aún más las asociaciones con los FSRB.



Celebramos una segunda reunión de alto nivel con los presidentes de los FSRB para discutir temas importantes que impactan la implementación global de nuestros estándares. Los ministros del G20 también reafirmaron su compromiso de cumplir con las prioridades estratégicas de la Red Global para liderar la acción global para abordar el LA/FT/FP en la Reunión de Ministros de Finanzas y Gobernadores de Bancos Centrales del G20 en febrero de 2023.

Pero el cumplimiento técnico no es suficiente para garantizar que nuestras economías y sociedades estén protegidas. A lo largo de este año, el GAFI se centró en aumentar la eficacia de estas medidas globales contra el lavado de dinero y la financiación del terrorismo. Esto incluye trabajar para abordar los riesgos emergentes, garantizar que la innovación en los servicios financieros sea segura y reforzar los estándares en áreas fundamentales para evitar el uso indebido por parte de delincuentes y terroristas.

Con la publicación de una guía actualizada para ayudar a los países a implementar los requisitos recientemente revisados sobre propiedad real de personas jurídicas se fortalece el estándar del GAFI sobre propiedad real de fideicomisos y otros acuerdos legales, para abordar el riesgo de que se abuse de dichos acuerdos para LA/FT/FP. Actualmente, el GAFI está desarrollando una guía para apoyar la implementación de la recomendación revisada sobre beneficiarios finales de acuerdos legales, así como capacitación para garantizar que los miembros y la Red Global estén bien informados sobre los cambios en las normas y cómo los afectarán. La orientación y la capacitación garantizarán la implementación rápida y consistente de las reglas más estrictas de información sobre beneficiarios reales del GAFI.



Con estas revisiones, el GAFI ha establecido un conjunto equilibrado y coherente de estándares del GAFI sobre beneficiarios reales y transparencia tanto para personas jurídicas como para estructuras jurídicas que ayudarán a evitar que los delincuentes, los evasores de sanciones, los corruptos y los evasores de impuestos oculten sus actividades delictivas y activos detrás de estructuras o acuerdos corporativos complejos.

El GAFI dio prioridad a mejorar las partes pertinentes de los estándares del GAFI sobre recuperación de activos. Estimaciones anteriores sugieren que en realidad solo se recupera 1% del producto del delito, una importante brecha de eficacia que debe abordarse de manera decisiva. La recuperación exitosa de activos elimina el factor financiero y motivador de delitos como la trata de personas, el fraude, la evasión fiscal y el narcotráfico. Es una estrategia preventiva clave para desbaratar las redes criminales, salvaguardar nuestras sociedades y devolver los activos robados a las víctimas, incluidos los gobiernos. Este año, el GAFI está trabajando para fortalecer sus estándares para proporcionar a los países un conjunto de herramientas más sólido para atacar y confiscar activos criminales. Por primera vez, el GAFI también unió fuerzas directamente con INTERPOL en una asociación estratégica por medio de la Mesa Redonda GAFI-INTERPOL (el evento FIRE) para centrarse en los cambios estratégicos y operativos necesarios para sacar provecho del crimen.

Esta asociación tiene un gran potencial para asegurar ganancias tangibles en el aumento de los resultados de recuperación de activos y el GAFI debe seguir comprometido a garantizar el éxito de este esfuerzo plurianual.



Este año, también destacamos la urgente necesidad de abordar las importantes brechas en la regulación global de los activos virtuales y los proveedores de servicios de activos virtuales. La innovación y la tecnología ofrecen muchas oportunidades. Promete soluciones de pago más rápidas, económicas y seguras. El objetivo del GAFI es, en última instancia, garantizar la inclusión financiera, considerando las cuestiones de cumplimiento ALD/CFT en la etapa de diseño para garantizar la seguridad.

Los informes del GAFI señalaron el creciente uso indebido de activos virtuales por parte de delincuentes para ocultar sus actividades y mover rápidamente ganancias ilícitas a través de las fronteras. La mayoría de las jurisdicciones cumplen solo parcialmente o no cumplen con los requisitos del GAFI, como identificar a los clientes y sus beneficiarios finales y reportar transacciones sospechosas. Para impulsar una mayor implementación, el GAFI acordó una hoja de ruta para identificar países con actividad de activos virtuales materialmente importante y apoyarlos en el fortalecimiento de la implementación de medidas que prevengan el abuso de este sector por parte de los delincuentes, y para informar sobre nuestro progreso en la primera mitad de 2024.

En cuanto a los esfuerzos globales para hacer que los servicios financieros sean más rápidos, más baratos y accesibles, promover la inclusión financiera y mejorar los sistemas de pagos transfronterizos, el GAFI se está centrando en encontrar sinergias con el G20 y el Consejo de Estabilidad Financiera y garantizar que ALD/CFT/CFP está bien abordado.



Estamos uniendo fuerzas con socios para desarrollar nuestra experiencia en áreas relevantes y profundizar nuestro compromiso con el sector privado y la sociedad civil para informar completamente nuestro trabajo y garantizar que estemos actualizados sobre los desarrollos contemporáneos de los sistemas de pago y otras innovaciones del sector financiero.

Los marcos nacionales ALD/CFT de 89% de los miembros del GAFI ya han sido evaluados en la actual cuarta ronda de evaluaciones. Cada evaluación se centra en sí el país está abordando eficazmente los riesgos a los que está expuesto y proporciona recomendaciones específicas para ayudar al país a abordar las deficiencias de su marco nacional. Las evaluaciones completadas este año muestran que los países en general han implementado marcos legales y regulatorios sólidos. Seis miembros del GAFI también recibieron mejoras luego de importantes reformas para abordar las debilidades identificadas durante sus evaluaciones. Pero la mayoría de los países aún necesitan hacer más para utilizar eficazmente estos marcos y tomar medidas significativas para detectar y desbaratar los flujos financieros ilícitos.

El GAFI también agregó dos nuevos cursos de aprendizaje electrónico, sobre sanciones financieras selectivas y sobre activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales, a su programa integral de capacitación que tiene como objetivo generar un mayor conocimiento dentro de la Red Global. El programa de capacitación y apoyo del GAFI ayuda a las jurisdicciones de toda la red global a implementar medidas sólidas para abordar los flujos financieros ilícitos que alimentan el crimen y el terrorismo. El programa también les ayuda a prepararse para la próxima ronda de evaluaciones mutuas, que se centrará mucho más en la eficacia.



El GAFI monitorea continuamente los riesgos emergentes para el sistema financiero y crea conciencia sobre los nuevos métodos utilizados para recaudar, utilizar y mover fondos relacionados con actividades criminales. Este trabajo también puede identificar áreas donde los estándares del GAFI requieren un mayor perfeccionamiento, como fue el caso con el trabajo de tipologías sobre delitos ambientales, que condujo a una enmienda en los Estándares del GAFI.

Este año, el GAFI finalizó informes sobre la lucha contra la financiación del ransomware, el lavado de dinero y la financiación del terrorismo en el arte. y antigüedades y los ingresos ilícitos generados por las cadenas de suministro de fentanilo y opioides sintéticos relacionados. Estos informes arrojan luz sobre cómo los delincuentes buscan continuamente lagunas y debilidades para eludir las salvaguardias ALD/CFT/CPF y cómo han adoptado y adaptado nuevas tecnologías para ampliar el alcance de sus actividades delictivas y facilitar sus flujos financieros ilícitos, en particular mediante el uso de activos virtuales.

Estos informes son cruciales para crear conciencia en toda la Red Global y ayudar a los países a comprender los riesgos que enfrentan para que puedan implementar las salvaguardas necesarias.

El GAFI también logró avances significativos en la investigación en curso, incluido el análisis del lavado de dinero procedente del fraude cibernético, en colaboración con INTERPOL y el Grupo Egmont, y el lavado del producto de la corrupción mediante el uso indebido de la ciudadanía y la residencia mediante programas de inversión, en colaboración con la OCDE.



Si bien la integridad financiera es esencial para fomentar la inversión y promover el crecimiento económico sostenible, no debe conducir a la consecuencia no deseada de la eliminación de riesgos y la exclusión financiera para evitar todos los riesgos, en lugar de gestionarlos. El GAFI está prestando mucha atención a las consecuencias no deseadas de la implementación incorrecta de sus estándares.

Durante sus evaluaciones, el GAFI analiza si los países están adoptando un enfoque basado en el riesgo en la implementación de medidas preventivas. Este año, el GAFI también ha avanzado en su trabajo para fortalecer sus estándares y evitar la aplicación de medidas desproporcionadas a las organizaciones sin fines de lucro.

Mientras el mundo continúa enfrentando inestabilidad geopolítica en un contexto macroeconómico difícil, el trabajo del GAFI es más importante que nunca. Pero para que nuestros esfuerzos colectivos marquen una diferencia real, debemos construir alianzas que involucren tanto al sector público como al privado.

Para el GAFI, esto incluye fortalecer aún más su enfoque global y coordinado con otras organizaciones internacionales, como el FMI, INTERPOL, las Naciones Unidas y el Grupo Egmont

Las asociaciones son clave para lograr nuestro objetivo común de proteger la integridad del sistema financiero, promover un crecimiento inclusivo y sostenible y proteger la seguridad en nuestra sociedad. Sin embargo, el año pasado también se produjo la continuación de la invasión militar de Ucrania por parte de la Federación Rusa.



Las acciones de Rusia van en contra de los principios del GAFI de promover la seguridad, la protección y la integridad del sistema financiero global y el compromiso con la cooperación internacional y el respeto mutuo sobre el cual los miembros del GAFI han acordado implementar y apoyar los estándares del GAFI. En febrero de 2023, el GAFI tomó la decisión sin precedentes de suspender la membresía de la Federación de Rusia.

GAFI lanzó la iniciativa Mujeres Líderes en ALD y la Red Global, que tiene como objetivo reconocer y fortalecer el papel de las mujeres líderes en ALD y la Red Global. Se supone que este será un proyecto a largo plazo y, entre otras iniciativas, implementaremos un programa de tutoría para mujeres líderes en toda la Red Global.

Se le reconoció a Elisa de Anda Madrazo, quien ha trabajado incansablemente durante los últimos tres años para ayudar a la Presidencia del GAFI como una vicepresidenta muy capaz y eficaz. Ella ha sido una copiloto confiable y conocedora; su profesionalismo, pasión y experiencia para ayudar a avanzar el trabajo del GAFI y, en particular, para contribuir a nuestro objetivo compartido de fortalecer el papel de las mujeres en la lucha contra el lavado de dinero y la Red Global.

LINK

Para consultar el reporte:

<https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/publications/FATF-Annual-Report-2022-2023.pdf.coredownload.pdf>