



Organismos Internacionales

Luz María Villafuerte García



GOBIERNO DE
MÉXICO

ORGANISMOS Y FOROS INTERNACIONALES E INTERGUBERNAMENTALES



Comité de Basilea



GAFI



ONU



Grupo Egmont



Grupo Wolfsberg

ONU

Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas



CONSEJO DE SEGURIDAD:

- Órgano de la ONU que tiene la responsabilidad principal de mantener la paz y seguridad internacionales.
- Cuenta con 15 Miembros, cada uno tiene un voto.
- Dirige la labor de determinar la existencia de amenazas contra la paz o de actos de agresión.
- En algunos casos, el Consejo de Seguridad puede recurrir a la imposición de sanciones e, incluso, a la autorización del uso de la fuerza para mantener o restablecer la paz y la seguridad internacionales.

RESOLUCIONES DEL CONSEJO DE SEGURIDAD

RESOLUCIÓN 1267 DE 1999

- Pide **que los talibanes entreguen a Osama bin Laden** para que sea enjuiciado.
- Los Estados negarán autorización para que **aeronaves de los talibanes** despeguen o aterricen en sus territorios; y **congelarán cualquier tipo de fondos o recursos de los talibanes**. Estas medidas cesarán cuando el Secretario General informe al Consejo de Seguridad que los Talibanes han entregado a Osama bin Laden.
- Se establece un **Comité del Consejo de Seguridad**, compuesto por todos sus miembros, para **vigilar y presentar informes** sobre el cumplimiento de esta Resolución. Los Estados deberán presentar un informe a este comité.
- Pide a los Estados que **se ajusten a la Resolución**, aun cuando existan otros tratados, acuerdos o contratos celebrados anteriormente; y que **enjuicien a quienes, en su jurisdicción**, actúen en contra de la misma.

RESOLUCIONES DEL CONSEJO DE SEGURIDAD

RESOLUCIÓN 1373 DE 2001

Se pide a los Estados que:

- **Tipifiquen** la financiación del terrorismo, y que se **congelen** los fondos y demás recursos o activos financieros que tengan este fin.
- Se **abstengan** de proporcionar cualquier tipo de apoyo a quienes participen en la comisión de actos de terrorismo, así como que velen por el enjuiciamiento de estos.
- Proporcionen recíprocamente el máximo nivel de **asistencia** en lo que se refiere a las **investigaciones** o los **procedimientos penales** relacionados con la financiación de actos de terrorismo.
- Impidan la **circulación de terroristas** o de grupos terroristas en su territorio.
- **Intercambiar información y celebrar acuerdos y convenios** bilaterales y multilaterales para prevenir y reprimir ataques terroristas.

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea

Principal organismo normativo internacional para la **regulación prudencial de los bancos** y constituye un foro de **cooperación en materia de supervisión bancaria**.

Su **mandato** es **mejorar la regulación, supervisión y prácticas bancarias** en todo el mundo con el fin de afianzar la estabilidad financiera.



Comité de Supervisión Bancaria de Basilea

ACTIVIDADES

- **Intercambiar información** sobre la evolución del sector bancario y los mercados financieros
- Compartir asuntos, estrategias y técnicas de supervisión
- Establecer y promover **normas** internacionales, **directrices** y **buenas prácticas**
- Abordar las **lagunas** de regulación y supervisión **que planteen riesgos** para la estabilidad financiera
- **Vigilar** la aplicación de las normas del BCBS en los países miembros y otros países
- **Consultar** con los bancos centrales y las autoridades de supervisión bancaria no pertenecientes al BCBS
- **Coordinar y cooperar** con otras entidades normativas y organismos internacionales del sector financiero.

Grupo Wolfsberg

OBJETO

- Desarrollar un **marco de referencia para la gestión del riesgo** relacionados con crímenes financieros entre los que destacan el blanqueo de capitales y el financiamiento al terrorismo.
- Actualmente los documentos que ha emitido el Grupo son tomados, en algunos casos, como **referencia en las guías** emitidas por el Grupo de Acción Financiera Internacional Contra el Blanqueo de Capitales.

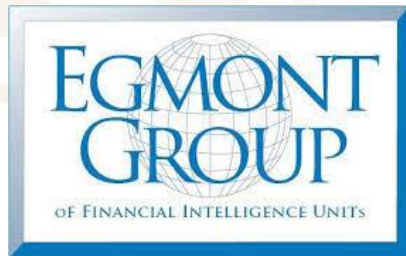
ESTRUCTURA

- No goza de una carta escrita en donde se detalle su organización, reglas, estatutos o estructura.
- Al no existir una carta estatutaria, cada banco provee a sus empleados para atender las reuniones.
- Los bancos son representados por los *Global Heads of Compliance* o sus homólogos, de conformidad con su propia estructura interna. .

Grupo Wolfsberg

Integrantes del Grupo Wolfsberg





Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera

Instancia creada en 1995 que **reúne a las Unidades de Inteligencia Financiera** (UIF) del mundo.

Su objeto es **fomentar el desarrollo de las UIFs y la cooperación entre ellas**, para combatir el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, así como fomentar la implementación de programas nacionales en este campo.

FUNCIONES

- **Combatir** los delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Proporcionar un foro para las dependencias en todo el mundo para mejorar la cooperación en la lucha contra el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo.
- Ampliar y sistematizar la cooperación internacional en el **intercambio de información**.
- **Capacitar** y promover intercambios de personal para mejorar la experiencia.
- Promover la autonomía de funcionamiento de las dependencias.



Unidad de Inteligencia Financiera

Centro Nacional para la recepción y análisis de:

- Reportes de operaciones sospechosas
- Otra información relevante al lavado de dinero, delitos precedentes asociados y financiamiento al terrorismo y para la disseminación de los resultados de dicho análisis.

Administrativa	<ul style="list-style-type: none">• Funcionan como intermediario entre el sistema financiero, otros sujetos obligados y las autoridades de procuración de justicia.
Policial	<ul style="list-style-type: none">• Con potestades para hacer cumplir la ley sin tener que diseñar una entidad y un marco jurídico y administrativo totalmente nuevos.
Judicial o asimilable a una fiscalía	<ul style="list-style-type: none">• Forma parte del Poder Judicial del Estado.
Híbrido	<ul style="list-style-type: none">• Funciona conforme a diferentes combinaciones de los tipos antes descritos.



GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (GAFI)



GAFI

GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL

- **Ente intergubernamental** establecido en 1989 por sus jurisdicciones miembro.
- Su mandato es **fijar estándares y promover la implementación efectiva de medidas legales, regulatorias y operativas** para combatir el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación y otras amenazas a la integridad del sistema financiero internacional.
- GAFI también trabaja para **identificar vulnerabilidades** a nivel nacional para proteger el sistema financiero internacional de usos indebidos.

FUNCIONES Y TAREAS DEL GAFI

- **Desarrollar** y perfeccionar estándares internacionales en la materia (**Recomendaciones**), así como **promover su implementación** total y efectiva.
- Evaluar y supervisar a sus Miembros mediante revisiones entre pares (**evaluaciones mutuas**) y procesos de seguimiento, para determinar el grado de cumplimiento, implementación y efectividad de sus sistemas en la materia.
- **Identificar** y comprometerse con jurisdicciones no cooperantes, de alto riesgo y aquellas con deficiencias en sus regímenes nacionales, así como **coordinar acciones para proteger la integridad del sistema financiero** contra estas amenazas.
- **Responder a nuevas amenazas** contra la integridad del sistema financiero, de conformidad con las necesidades **identificadas por la comunidad internacional** (ONU, G-20 y el mismo GAFI); así como **preparar las guías** que resulten necesarias.



COMPOSICIÓN Y PARTICIPACIÓN

MIEMBROS	
JURISDICCIONES	ORGANIZACIONES
<p>Respaldar e implementar las Recomendaciones.</p> <p>Someterse y participar activamente de forma sistemática en las evaluaciones mutuas así como en los procesos de seguimiento.</p>	<p>Respaldar y promover la efectiva implementación de las Recomendaciones entre sus jurisdicciones miembro.</p> <p>Apoyar de forma sistemática las evaluaciones mutuas y procesos de seguimiento.</p>
<p>Continuar con el desarrollo de las Recomendaciones del GAFI, sus guías y otras políticas en la materia.</p> <p>Trabajar conjuntamente para alcanzar los objetivos y llevar a cabo las tareas del Mandato del GAFI.</p>	

MIEMBROS ASOCIADOS
<p>Son organismos regionales tipo GAFI, designados por el mismo.</p>
<p>Respaldar las Recomendaciones, guías y otras políticas determinadas por el GAFI.</p> <p>Promover la efectiva implementación de las Recomendaciones en sus jurisdicciones miembro, realizando evaluaciones mutuas y procesos de seguimiento.</p> <p>Participar en el desarrollo de las Recomendaciones del GAFI, sus guías y otras políticas en la materia.</p>

COMPOSICIÓN Y PARTICIPACIÓN

INST. FINANCIERAS INTERNACIONALES

Promueven la estabilidad y el desarrollo financiero y económico. Juegan un papel especial en el desarrollo, promoción y difusión de medidas en la materia.

- **BANCO MUNDIAL**
- **FONDO MONETARIO INTERNACIONAL**

Contribuyen en el desarrollo de las Recomendaciones del GAFI, sus guías y otras políticas en la materia.

Ayudan a promover la efectiva implementación de las Recomendaciones a través de evaluaciones a los países (**Programa de Evaluación del Sector Financiero**).

Proporcionan **asistencia técnica** y fomentan la capacidad en la materia.

OBSERVADORES

Otros organismos internacionales como la **ONU** y **Grupo Egmont**, aunque otros también son elegibles.

Respaldar las Recomendaciones, guías y otras políticas en la materia.

Contribuir a la labor del GAFI de conformidad con sus respectivos marcos jurídicos y políticas.

ESTRUCTURA





RECOMENDACIONES DEL GAFI

40 RECOMENDACIONES

Tema	Recomendación
Políticas y Coordinación ALA/CFT	1 – 2
Lavado de activos y decomiso	3 – 4
Financiamiento del Terrorismo y financiamiento de la proliferación	5 – 8
Medidas preventivas	9 – 23
Transparencia y Beneficiario final de personas jurídicas y otras estructuras jurídicas	24 – 25
Facultades y responsabilidades de autoridades competentes y otras medidas institucionales	26 – 35
Cooperación internacional	36 – 40

40 RECOMENDACIONES

A – POLITICAS Y COORDINACIÓN ALA/CFT

1. Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo
2. Cooperación y coordinación nacional

B – LAVADO DE ACTIVOS Y DECOMISO

3. Delito de lavado de activos
4. Decomiso y medidas provisionales

C – FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA PROLIFERACIÓN

5. Delito de Financiamiento del Terrorismo
6. Sanciones financieras dirigidas relacionadas al terrorismo y al financiamiento del terrorismo
7. Sanciones financieras dirigidas relacionadas a la proliferación
8. Organizaciones sin fines de lucro

D – MEDIDAS PREVENTIVAS

9. Leyes sobre el secreto de las instituciones financieras

10. Debida diligencia del cliente

11. Mantenimiento de registros

Debida diligencia del cliente y mantenimiento de registros

12. Personas expuestas políticamente

13. Banca corresponsal

14. Servicios de transferencia de dinero o valores

15. Nuevas tecnologías

16. Transferencias electrónicas

Medidas adicionales para clientes y actividades específicas

17. Dependencia en terceros

18. Controles internos y sucursales y filiales extranjeras

19. Países de mayor riesgo

Dependencia, Controles y Grupos Financieros

20. Reporte de operaciones sospechosas

21. Revelación (*tipping-off*) y confidencialidad

**Reporte de operaciones
sospechosas**

22. APNFD: Debita diligencia del Cliente

23. APNFD: Otras medidas

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

E – TRANSPARENCIA Y BENEFICIARIO FINAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS Y OTRAS ESTRUCTURAS JURÍDICAS

24. Transparencia y beneficiario final de las personas jurídicas

25. Transparencia y beneficiario final de estructuras jurídicas

F – FACULTADES Y RESPONSABILIDADES DE LAS AUTORIDADES COMPETENTES Y OTRAS MEDIDAS INSTITUCIONALES

26. Regulación y supervisión de instituciones financieras

27. Facultades de los supervisores

28. Regulación y supervisión de las APNFD

Regulación y Supervisión

29. Unidades de Inteligencia Financiera

30. Responsabilidades de las autoridades del orden público e investigativas

31. Facultades de las autoridades del orden público e investigativas

32. Transporte de efectivo

Operativo y Orden Público

33. Estadísticas

34. Guía y retroalimentación

Requisitos Generales

35. Sanciones

Sanciones

G – COOPERACIÓN INTERNACIONAL

36. Instrumentos internacionales

37. Asistencia legal mutua

38. Asistencia legal mutua: congelamiento y decomiso

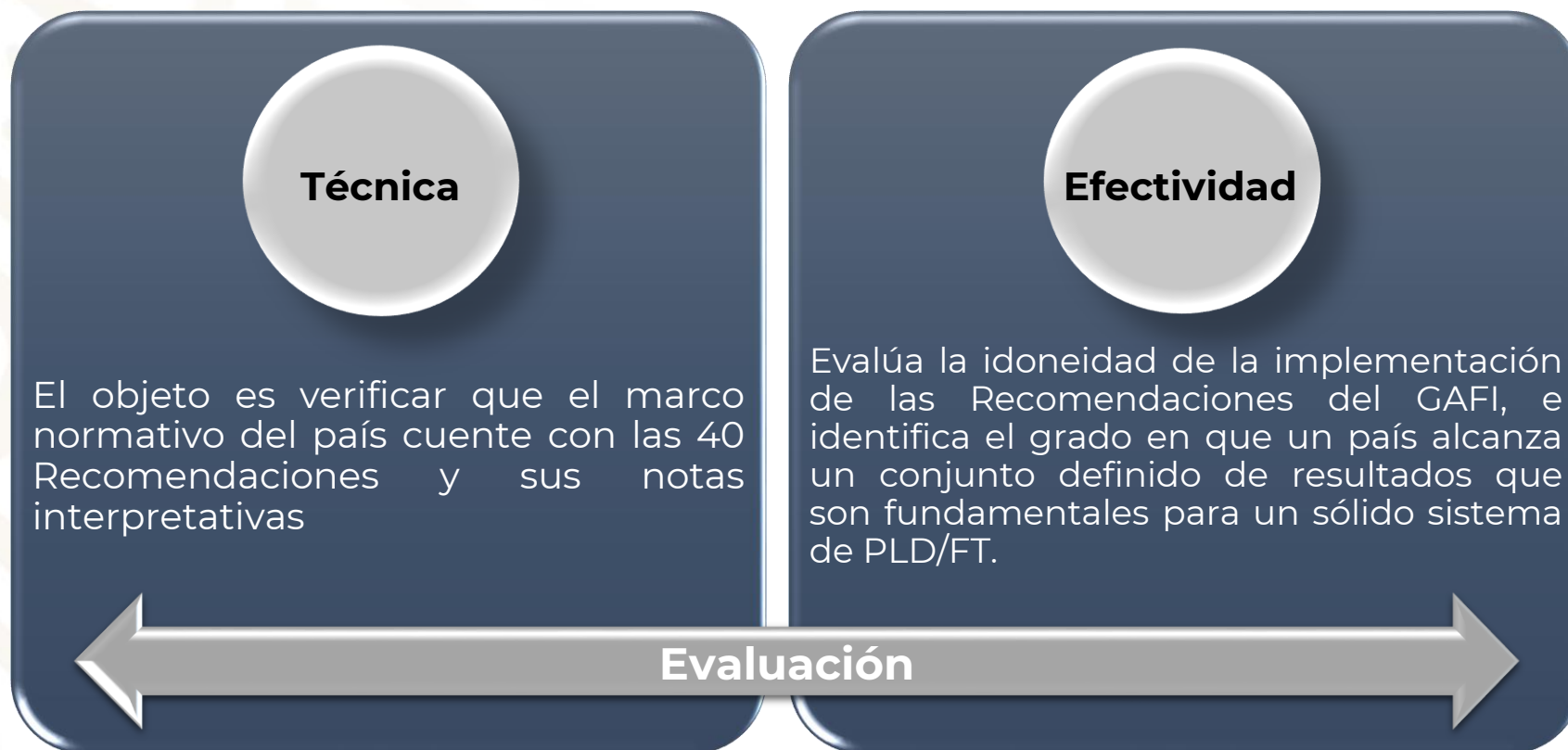
39. Extradición

40. Otras formas de cooperación internacional

La mayoría de las recomendaciones se acompañan de **NOTAS INTERPRETATIVAS** que profundizan en la explicación de las mismas.

Evaluaciones Mutuas

En 2013, el GAFI emitió la metodología conforme la cual el organismo evaluador de que se trate debe conducir su evaluación.





COMISIÓN NACIONAL
BANCARIA Y DE VALORES

GRACIAS

Luz María Villafuerte García



GOBIERNO DE
MÉXICO

