



17th St. & Constitution Avenue N.W.  
Washington, D.C. 20006  
Estados Unidos de América

Organización de los Estados Americanos

T. 202.458.3000  
[www.oas.org](http://www.oas.org)

COMISION INTERAMERICANA PARA EL  
CONTROL DEL ABUSO DE DROGAS  
**CICAD**

Secretaría de Seguridad Multidimensional

XXXV GRUPO DE EXPERTOS PARA EL CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS  
Del 17 al 18 de septiembre de 2012  
Buenos Aires, Argentina

OEA/Ser.L/XIV.4.35  
CICAD/doc.15/12  
18 septiembre 2012  
Original: Español

**RECOMENDACIONES PARA LA IDENTIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE FACTORES DE  
RIESGO ASOCIADOS AL LA/FT**

# Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

*Reunión del Grupo de Expertos para el Control del Lavado de Activos*

Buenos Aires, Argentina

17 y 18 de septiembre de 2012

## Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- La comunidad internacional apoya y estimula a todos los países a establecer sistemas ALA/CFT eficaces, que sean exitosos para prevenir, detectar y perseguir el lavado de activos, esto con la finalidad de evitar las negativas consecuencias económicas y sociales detrás de las actividades criminales.
- ¿Es suficiente que cada país procure su propio desarrollo de manera aislada?
- Aplicamos la analogía de la “cadena”

## Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Cuando hablamos de una mirada regional o hemisférica, las debilidades o fortalezas de una determinada jurisdicción tienen necesariamente efectos o consecuencias en el resto de los países.
- Los países deben mirar con preocupación aquellas jurisdicciones que se encuentran rezagadas o que presentan deficiencias estructurales graves.
- ¿Qué podemos hacer como organización ?
- Debemos trabajar en estas recomendaciones que puedan servir de orientación a los países.

## Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Es un desafío complejo
- Existen elementos de riesgo que son de carácter objetivo, los que pueden medirse de manera horizontal en los distintos países de la región, con esto nos referimos por ejemplo al cumplimiento de estándares internacionales, como tal o cual Recomendación del GAFI

## Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Es un desafío complejo
- Por otro lado existen una serie de elementos que son de carácter subjetivos y que varían de una jurisdicción a otra, como puede ser la localización geográfica, la apertura económica, ser una zona de conflicto o el nivel de corrupción presente de manera interna, también puede lo es el hecho de ser una jurisdicción que pueda ser catalogada de paraíso fiscal o un centro de negocios off shore. Así mismo influye en ésto el nivel de uso de efectivo o de bancarización de su población.

## Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Es un desafío complejo
- Estos elementos mirados de manera aislada no nos pueden entregar un mecanismo que establezca una fórmula X que determine si un país o zona geográfica representa un alto riesgo de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo.
- Es necesario un trabajo mas profundo y detallado, que involucre de manera transversal a cada componente de un Sistema Nacional ALA/CFT.

## Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Es un desafío complejo
- Sí es posible extraer determinados componentes que pueden ser medidos o cuantificados a efectos de identificar un mayor o menor índice de riesgos de ocurrencia de actos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.
- Pero es necesario un compromiso político de alto nivel, que permita un trabajo de los actores involucrados en los tres pilares del Sistema ALA/CFT: Prevención, Detección y Persecución.

## Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Es un desafío complejo
- Debemos tener presente que existen una serie de “estímulos” que llevan a un lavador a querer utilizar un sector financiero o producto financiero, mas allá de la existencia de medidas de prevención, y que estas medidas no siempre son útiles o no se aplican de manera adecuada para evitar el lavado y el financiamiento, esto también debe ser objeto de evaluación.
- Podemos hablar de ciertas disfunciones o brechas del sistema ALA/CFT que permiten el abuso o vulneración por parte de los lavadores, delincuentes o terroristas.

# Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

## Puntos a evaluar

- Patrimonio Criminal / Preservación
  - Ø Productos financieros
  - Ø Bienes muebles
  - Ø Bienes raíces
- Patrimonio Criminal / Efectivo
  - Ø Movimiento por frontera
  - Ø Colocación en el sistema financiero (cuentas bancarias, valores, seguros, etc)
  - Ø Inversión en negocios (minoristas, servicios, etc)

# Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

## Puntos a evaluar

- Utilización de 3ros

- Ø Profesionales (abogados, contadores, notarios, escribanos, asesores financieros)
- Ø Practicas corruptas; presiones; sobornos, etc
- Ø PEP's

# Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

## Puntos a evaluar

- Características locales (Sistema ALA/CFT)
  - Ø Nivel de controles y medidas preventivas
  - Ø Nivel de sanciones administrativas (régimen preventivo ALA/CFT)
  - Ø Economía de capital intensivo
  - Ø Centro financiero
  - Ø Paraíso fiscal o banca off-shore
  - Ø Zona de conflicto o de alto riesgo
  - Ø Nivel de corrupción
  - Ø Nivel de criminalidad
  - Ø Nivel de condenas por LA/FT

# Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

## Puntos a evaluar

- **Transferencia de Valor**
  - Ø Sistema bancario y nivel de transferencias bancarias
  - Ø Negocio de transferencia de dinero (remesadoras)
  - Ø Comercio internacional
  - Ø Entidades legales; personas jurídicas, OSFN
  - Ø Nuevos métodos de pago

# Mecanismo de Evaluación de Amenazas Regionales en Materia de Actividades Criminales de Lavado de Activos

Fase I: Radiografía regional  
 Ámbito de acción de las actividades de LA

## Patrimonio Criminal y su Preservación

Calificación de las medidas que Mitigan	
Cumplido	C – 4
Mayoritariamente Cumplido	MC – 3
Parcialmente Cumplido	PC – 2
No Cumplido	NC – 1

Escala de Riesgo	
Muy Bajo	1
Bajo	2
Medio	3
Alto	4
Muy Alto	5

Productos financieros	Estímulos para el Lavador	Medidas que Mitigan	MC	Condiciones que Facilitan su vulneración	Medida que Mitigan
	Garantizar un almacenamiento seguro	- El propietario real debería ser identificable (transparencia)  - Confiscación de activos		- Complejidad de algunos productos financieros - Entorno financiero sofisticado	
	Permitir movimientos rápidos y seguros de sus fondos	- Restricciones a que un delincuente condenado tenga productos financieros  - Requisito de que los delincuentes informen a las autoridades acerca de sus actividades financieras.		- Los productos ya están disponibles	
	Brindar otras oportunidades de negocios, tales como la inversión legítima en bienes raíces o en títulos y/o valores			- Desde el producto financiero, por el principio de confianza es fácil vulnerar otro sector (Se vulneró a la Inst. Financiera por el uso de profesionales cómplices o al engañar los filtros utilizando identificaciones o documentos falsos)	

Percepción del Riesgo de LA en los productos financieros		
Autoridades del Ámbito Prevención	1 a 5	A
Autoridades del Ámbito Detección	1 a 5	B
Autoridades del Ámbito Persecución	1 a 5	C

Sector Privado	1 a 5	D
----------------	-------	---

# Mecanismo de Evaluación de Amenazas Regionales en Materia de Actividades Criminales de Lavado de Activos

Fase I: Radiografía regional

Ámbito de acción de las actividades de LA

Patrimonio Criminal y su Preservación

## Calificación de las medidas que Mitigan

Cumplido	C - 4
Mayoritariamente Cumplido	MC - 3
Parcialmente Cumplido	PC - 2
No Cumplido	NC - 1

## Escala de Riesgo

Muy Bajo	1
Bajo	2
Medio	3
Alto	4
Muy Alto	5

Bienes Raíces	Estímulos para el Lavador	Medidas que Mitigan	MC	Condiciones que Facilitan su vulneración	Medida que Mitigan
	Disfrute de fondos ilícitos Obtener un estilo de vida lujoso	Medidas de DDC en el sector inmobiliario  -Congelamiento / incautación de activos		- Posibilidad de utilizar intermediarios personas naturales o jurídicas	Decomiso Sin Condena Penal
	Permitir ocultar grandes sumas de dinero ilícito Permite su integración al sistema	-Se trata de una tipología recurrente. Es necesario que se comparta esta información con el sector privado  -Capacidad de las autoridades de investigación de obtener en tiempo y forma información sobre la propiedad de bienes raíces		-Regulación débil o poca fiscalización del sector o sujetos obligados que cumplen un rol en este ámbito (agentes inmobiliarios, notarios, abogados, etc)	
	Tener bienes que tienen el carácter de permanentes	-Capacidad de decomiso		-Se puede camuflar una operación de lavado entre la gran cantidad de operaciones lícitas que se efectúan. Poca capacidad de control de la aplicación de las medidas preventivas.	

## Percepción del Riesgo de LA en los productos financieros

Autoridades del Ámbito Prevención	1 a 5	A
Autoridades del Ámbito Detección	1 a 5	B
Autoridades del Ámbito Persecución	1 a 5	C

Sector Privado	1 a 5	D
----------------	-------	---

# Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

*Reunión del Grupo de Expertos para el Control del Lavado de Activos*

Buenos Aires, Argentina

17 y 18 de septiembre de 2012

Tomás Koch Shultz

Encargado de Asuntos Internacionales

Unidad de Análisis Financiero / Chile

[tkoch@uaf.gov.cl](mailto:tkoch@uaf.gov.cl)

