

# Programas y Regímenes de ADL/LFT eficaces

OMPCC/RPACC

5 de noviembre de 2003

Presentado por:

Francisco R. Figueroa

Departamento de Sistemas  
Monetarios y Financieros, FMI

# Retos en materia de ADL/LFT

- Relativamente nuevo, especialmente el trabajo para combatir el financiamiento del terrorismo (LFT).
- Naturaleza del problema y las técnicas para abordarlo todavía están evolucionando.
- Se necesita educación y extensión para sensibilizar los gobiernos, parlamentos, y el sector público y el sector privado.

# Retos en materia de ADL/LFT

- Falta de marco jurídico adecuado.
- Falta de recursos necesarios.
- Más difícil de implementar que otras normas y códigos financieros por el carácter multidisciplinario y la participación de varios organismos en el enfoque.
- Para que sea eficaz debe haber una respuesta mundial.

# Otros asuntos y preocupaciones relativos al LD/FT

- ADL/LFT es parte de un problema más amplio – el del abuso financiero – que abarca problemas mayores tales como:
  - Gobernabilidad e integridad en las instituciones y empresas financieras;
  - Corrupción;
  - Rendición de cuentas; y
  - Transparencia en todos los sectores.

Por lo tanto, la lucha contra el LD/FT exigirá progresar en esos asuntos relacionados.

# Programas ADL/LFT

Elaborar, implementar y lograr el cumplimiento de programas eficaces de ADL/LFT exige el esfuerzo de todas las partes interesadas:

- Gobierno
- Organismos del sector público
- Sector privado
- Organizaciones internacionales

# Programas ADL/LFT

- Al nivel de gobierno y parlamentos es necesario:
  - Compromiso político para enfrentar el abuso financiero
  - Leyes, reglamentos e instituciones nuevos y actualizados
  - Apropiación y asignación de recursos adecuados

# Programas ADL/LFT

- Las instituciones públicas requieren:
  - Conocimientos técnicos prácticos y especializados
  - Recursos
  - Capacidad para trabajar cooperativamente y en forma concertada sobre la implementación

# Programas ADL/LFT

- En el sector privado se requiere:
  - Educación
  - Perfeccionamiento de la verificación interna de cuentas, funciones de control y cumplimiento
  - Suficiencia de los regímenes de ADL/LFT en el proceso de decisiones



# Mecanismos para lograr el cumplimiento

- Incentivos actuales entre el gobierno y el sector privado:
  - “incentivos” – para los países que cumplan o se esfuercen por cumplir las normas más exigentes de ADL/LFT.
  - “sanciones” – para penalizar a aquellos que muestren poco interés en la implementación eficaz de regímenes ADL/LFT.

# Mecanismos

- El sector público crea incentivos por medio de coerción y la creación de la lista de países y territorios que no cooperan (PTNC)
  - Por ejemplo: La lista de PTNC del GAFI – se centra principalmente en los países con regímenes ADL/LFT débiles; clasificación de centros financieros en el extranjero hecha por Foros de Estabilidad Financiera; etc.

# Mecanismos eficaces de ADL/LFT

- Persuasión
- Apoyo financiero y técnico en vez de PTNC

# Apoyo del FMI/Banco

- Cooperación: El FMI y el Banco Mundial son instituciones que creen decididamente en compartir responsabilidades, donde todos los miembros hacen su parte.
- Transparencia: provee la información sobre la cual el sector público y el sector privado pueden actuar y crea los incentivos para que las autoridades nacionales tomen medidas.

# Apoyo del FMI/Banco

- A través de una mayor transparencia:
  - Los supervisores y fiscalizadores prestan atención especial a los riesgos de LD y FT que corren los bancos en sus relaciones con países contrapartes con regímenes ADL/LFT débiles.
  - Las agencias de clasificación pueden tener en cuenta la calidad de los regímenes de ADL/LFT y el riesgo de la reputación asociada a jurisdicciones al hacer sus evaluaciones.

# Apoyo del FMI/Banco

- Las compañías anónimas y sus accionistas pueden adaptar sus acciones a los riesgos de hacer negocios en centros particulares.
- Ayuda internacional:
  - Técnica y financiera a los países para que perfeccionen sus regímenes de ADL/LFT.

# Conclusión

- El Fondo y el Banco Mundial están dispuestos a prestar asistencia en los campos de su especialidad. Necesitamos su ayuda para difundir el mensaje y fortalecer los compromisos de los países con respecto a las medidas para enfrentar las debilidades de sus regímenes de ALD/LFT.