

Política, Iniciativas y Programas de asistencia técnica del Fondo

Taller de GOPAC/RPACC

5 noviembre 2003

Presentado por: Francisco Figueroa

Departamento de Sistemas Monetarios y Financieros, FMI

¿Por qué participa el FMI en la lucha contra el lavado de dinero (ALD) y contra el financiamiento del terrorismo (LFT)?

- Objetivo:
 - “Proveerles a sus miembros la maquinaria para ayudarlos y fomentar condiciones económicas y financieras básicas ordenadas.”

ALD/LFT

- Hecho objetivo:
 - El lavado de dinero y el terrorismo pueden perturbar las condiciones económicas y financieras básicas.
 - El FMI trabaja con sus miembros para ayudar a identificar posibles vulnerabilidades y dar asesoría sobre cómo desarrollar y reforzar sus sistemas financieros.

ALD/LFT

- Los trágicos eventos del 11 de septiembre impusieron la lucha contra el financiamiento del terrorismo y los instrumentos anti-lavado de dinero como temas de máxima importancia en el programa de trabajo del FMI.

Rol del FMI

- Intensificar el trabajo en el campo de ALD/LFT, tal como lo instruyó el CFMI (órgano rector).
- Combinar el compromiso político internacional, en que participan 184 miembros, y la integración de ALD/LFT en esos instrumentos:
 - Supervisión regular sobre las políticas económicas de los miembros;

Rol del FMI

- Recursos financieros (junto con el Banco Mundial) para apoyar reformas; y,
- Asesoría y asistencia técnica

Iniciativas del FMI

- Desarrollo de una metodología uniforme de ALD/LFT
 - ALD/LFT son problemas mundiales, y para ser efectivos debe haber una respuesta mundial y uniforme.
 - El FMI y el Banco Mundial trabajaron con los que fijaron las normas para desarrollar un enfoque común a fin de evaluar la norma ALD/LFT a nivel mundial.

Iniciativas del FMI

- Metodología:
 - Provee el contexto para profundizar el análisis del contenido de regímenes eficaces de ALD/LFT.
 - Provee el marco para crear un consenso sobre el rol del Fondo/Banco sobre ALD/LFT.
 - Le permite al Fondo/Banco tener un rol crítico en el marco legal, institucional y regulatorio del ALD/LFT
 - Provee control de los sistemas de supervisión.

Iniciativas del FMI

- Metodología:
 - Abarca una gama completa de medidas que incluyen acuerdos jurídicos e institucionales, los ambientes de control interno en las instituciones financieras, intercambio de información y cooperación entre instituciones financieras y gobiernos, y el marco legal de los sistemas de justicia penal.
 - Enfrenta el financiamiento del terrorismo centrándose en el cumplimiento de las 8 Recomendaciones Especiales del Grupo de Acción Financiera sobre el Blanqueo de Dinero

Iniciativas del FMI

- Examina el cumplimiento de los países de los instrumentos de las Naciones Unidas, inclusive la ratificación de las Convenciones y Resoluciones aplicables de la ONU para combatir el financiamiento del terrorismo.

Iniciativas del FMI

- Metodología:
 - Respaldada por el GAFI y la mayoría de los organismos regionales estilo GAFI la han respaldado para que sea empleada en sus evaluaciones mutuas.

Principales partes de la metodología de ALD/LFT

- Medidas en materia de justicia penal y cooperaciones internacionales (por ej., congelamiento, embargo, y confiscación/decomiso de bienes)
- Medidas preventivas de las instituciones financieras (por ej., DDC, exigencias en cuanto al mantenimiento de documentación)
- Criterios específicos a sectores (por ej., bancos, valores y seguros)

Integración de ALD/LFT al trabajo del Fondo/Banco

- Integrar las 40 recomendaciones más 8 del GAFI a la lucha ALD/LFT
- Resultado:
 - Provee medios muy eficaces de perfeccionar los sistemas regulatorios concentrándose en la suficiencia de los regímenes de ALD/LFT.

Integrar ALD/LFT al trabajo del Fondo/Banco

- Precondiciones:
 - Uniformidad: lograda mediante el desarrollo de una metodología común y la aceptación por parte de todos los asesores (el Fondo, el Banco, el GAFI y los organismos regionales estilo GAFI) de usar la metodología para hacer sus evaluaciones.
 - Evaluación cooperativa y voluntaria: participación en la evaluación es voluntaria y no hay una lista de países y territorios que no cooperan (PTNCT) como sucede en el GAFI.

Evaluaciones de ALD/LFT

- Integración de evaluaciones de ALD/LFT usando la metodología en las evaluaciones globales por parte del Fondo/Banco con respecto al sector financiero (PESF) y la evaluación del Fondo de los Centros Financieros del Extranjero; e
- Incorporación de un cuestionario sobre ALD/LFT en el contexto de las consultas anuales del Fondo con sus miembros (Artículo IV consultas).

Asistencia técnica del FMI/BM

- Asistencia técnica en:
 - Redacción de leyes y reglamentos sobre ALD/LFT que cumplan con las mejores prácticas internacionales.
 - Implementación de leyes y reglamentos, políticas y procedimientos por parte de supervisores del sector financiero y otros organismos de gobierno.
 - Capacitación y formación de capacidad institucional mediante la organización de proyectos regionales de capacitación.
 - Establecimiento de un marco jurídico para las

Asistencia técnica en materia de lucha ALD/LFT

- Realizar Series de Diálogo Mundial mediante conferencias de video para sensibilizar a los países miembros sobre asuntos relativos a ALD/LFT,
- Coordinando la asistencia mundial entre organismos mediante el establecimiento de una base de datos para intercambiar información sobre las necesidades de asistencia técnica y la prestación de asistencia técnica por parte de los países donantes.
- Fortaleciendo la dirección, rendición de cuentas y transparencia de las empresas.

Prerrequisitos para un progreso sostenido

- ¿Qué pueden hacer los dirigentes en países específicos para mejorar el cumplimiento de las normas internacionales?
 - Compromiso político con:
 - Combatir el abuso financiero
 - Transferir ese compromiso a la acción concreta mediante la promulgación de leyes y la asignación de recursos.
 - Identificar y aprovechar la asistencia disponible a través:
 - Del FMI y el Banco Mundial
 - Otros donantes bilaterales y multilaterales

Prerrequisitos para un progreso sostenido

- Suscribir los principios de la transparencia.
- Ejercer presión a los organismos iguales para sacar a la luz las cuestiones de la integridad de los mercados financieros, gobernabilidad y corrupción.

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.

Materiales de consulta sobre ALD/LFT

- WWW.FMI.ORG
- WWW.FATF-GAFI.ORG
- WWW.BIS.ORG
- WWW.OECD.ORG
- WWW.UN.ORG