

F CANADA - BANQUE DU CANADA



La lucha contra el lavado de dinero



¿Por qué es tan importante la lucha contra el lavado de dinero?

- Volumen y alcance del lavado de dinero
- Motivación para el lavado de dinero antes y después de actividades terroristas, dinero procedente de actividades relacionadas con las drogas, dinero corrupto, evasión de impuestos
- Amenazas que representan la corrupción y el lavado de dinero para la seguridad internacional
- Productos del delito



¿Por qué es tan importante la lucha contra el lavado de dinero?

- Vínculo entre el lavado de dinero y la corrupción
- Papel de los centros bancarios transnacionales
- Dinero lavado nacional y exportado
- Organización Mundial de Parlamentarios contra la Corrupción (OMPCC)



Diseño de políticas y legislación

- Debe adaptarse a las necesidades específicas de cada jurisdicción
- La inteligencia financiera es esencial para detectar y frenar el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo
- Normas internacionales establecidas por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)
- El GAFI establece normas relativas a la lucha contra el lavado de dinero
 - 40 recomendaciones sobre el lavado de dinero
 - 9 recomendaciones especiales sobre el financiamiento del terrorismo

The header features a collage of Canadian currency notes, including a five-dollar bill, with the word 'CANADA' and the number '5' visible. The title 'Diseño de políticas y legislación' is overlaid in a bold, orange font.

Diseño de políticas y legislación

- Ejercicios regulares de evaluación mutua para determinar el cumplimiento
- Establecimiento de una gran red
- Cuestiones relativas a la privacidad
- Definición de “transacciones sospechosas”
- Secreto profesional
- Intermediarios financieros



Diseño de políticas y legislación

- Instrumentos monetarios
- Onus probandi- carga de la prueba con relación a los decomisos
- Transferencias telegráficas y operaciones bancarias por Internet
- Lavado de dinero en el país y en el extranjero
- Recuperación de bienes



Estructuras de organización

- Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)
- Ministerio/organismo
- Ministro responsable
- Independencia de los organismos
- Necesidad de que existan reglas, reglamentos y directrices, sobre todo con relación a los intermediarios financieros



Implementación

- Voluntad política
- Recursos suficientes para los organismos correspondientes
- El papel de los parlamentarios y comisiones parlamentarias
- Las iniciativas de lucha contra el lavado de dinero de la OMPCC
- Cooperación entre organismos e internacional
- Capacitación y sensibilización



Implementación

- Recursos financieros
- Gestión de los riesgos
- Transparencia y rendición de cuentas
- Sector financiero -“conocer a su cliente”
- Informes de cumplimiento por los intermediarios financieros

Centro de Análisis de Transacciones y Declaraciones Financieras de Canadá

- Unidad de Inteligencia Financiera de Canadá
 - Reunir, analizar y divulgar inteligencia financiera
- Legislación
 - *Ley sobre el blanqueo del producto del delito y financiación de actividades terroristas*
 - *Identificación de clientes, mantenimiento de registros y preparación de informes*
 - *Movimiento transfronterizo de divisas e instrumentos monetarios*
 - *Listados de terroristas*