

F CANADA - BANQUE DU CANADA



La lucha contra el lavado de dinero



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

- Magnitud y alcance del lavado de dinero
- La motivación para lavar dinero antes y después de actividades terroristas, dinero procedente del narcotráfico, dinero producto de la corrupción, evasión fiscal
- La corrupción y el lavado de dinero amenazan la seguridad internacional
- Productos del delito



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

- Relación del lavado de dinero con la corrupción
- Función de los centros bancarios *offshore*
- Dinero lavado a nivel nacional y exportado
- Organización Mundial de Parlamentarios contra la Corrupción (OMPCC)



Política y concepción de las leyes

- Debe adaptarse a las necesidades específicas de cada jurisdicción.
- Las actividades de inteligencia financiera son esenciales para detectar e impedir el lavado de dinero y la financiación del terrorismo.
- Normas internacionales fijadas por el Grupo de Acción Financiera (G.A.F.I.)
- El G.A.F.I. fija las normas contra el lavado de dinero.
 - 40 recomendaciones sobre el lavado de dinero
 - 9 recomendaciones especiales sobre la financiación del terrorismo



Política y concepción de las leyes

- Actividades regulares de evaluación mutua para determinar el cumplimiento
- Establecer una gran red
- Cuestiones relativas a protección de la información personal
- Definir “transacciones sospechosas”
- Secreto profesional
- Intermediarios financieros



Política y concepción de las leyes

- Instrumentos monetarios
- La carga de la prueba - decomisos
- Transacciones telegráficas y operaciones bancarias por internet
- Lavado de dinero en el interior y exterior del país
- Recuperación de bienes



Estructuras de organización

- Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)
- Ministerio / organismo
- Ministro responsable
- Independencia de los organismos
- Necesidad de reglas, reglamentos y directrices, especialmente para los intermediarios financieros



Implementación

- Voluntad política
- Papel de los parlamentarios
- Iniciativas de la OMPCC contra el lavado de dinero
- Cooperación interinstitucional e internacional
- Capacitación en la toma de conciencia



Implementación

- Recursos financieros
- Gestión de riesgos
- Transparencia y rendición de cuentas
- Sector financiero - “Conozca a su cliente”
- Informar sobre el cumplimiento por parte de los intermediarios financieros

F CANADA - BANQUE DU CANADA



El Centro de Análisis de Transacciones y Declaraciones Financieras de Canadá (FINTRAC / CANAFE)



¿Qué es el FINTRAC?

- Unidad de Inteligencia Financiera de Canadá
 - Recoger, analizar y revelar información de inteligencia financiera
- Legislación
 - *Ley sobre el blanqueo del producto del delito y financiación de actividades terroristas*
 - *Identificación del cliente, mantenimiento de registros y presentación de informes*
 - *Circulación transfronteriza de divisas e instrumentos monetarios*
 - *Listado de terroristas*



Proceso operativo del FINTRAC

RECEIVING INFORMATION

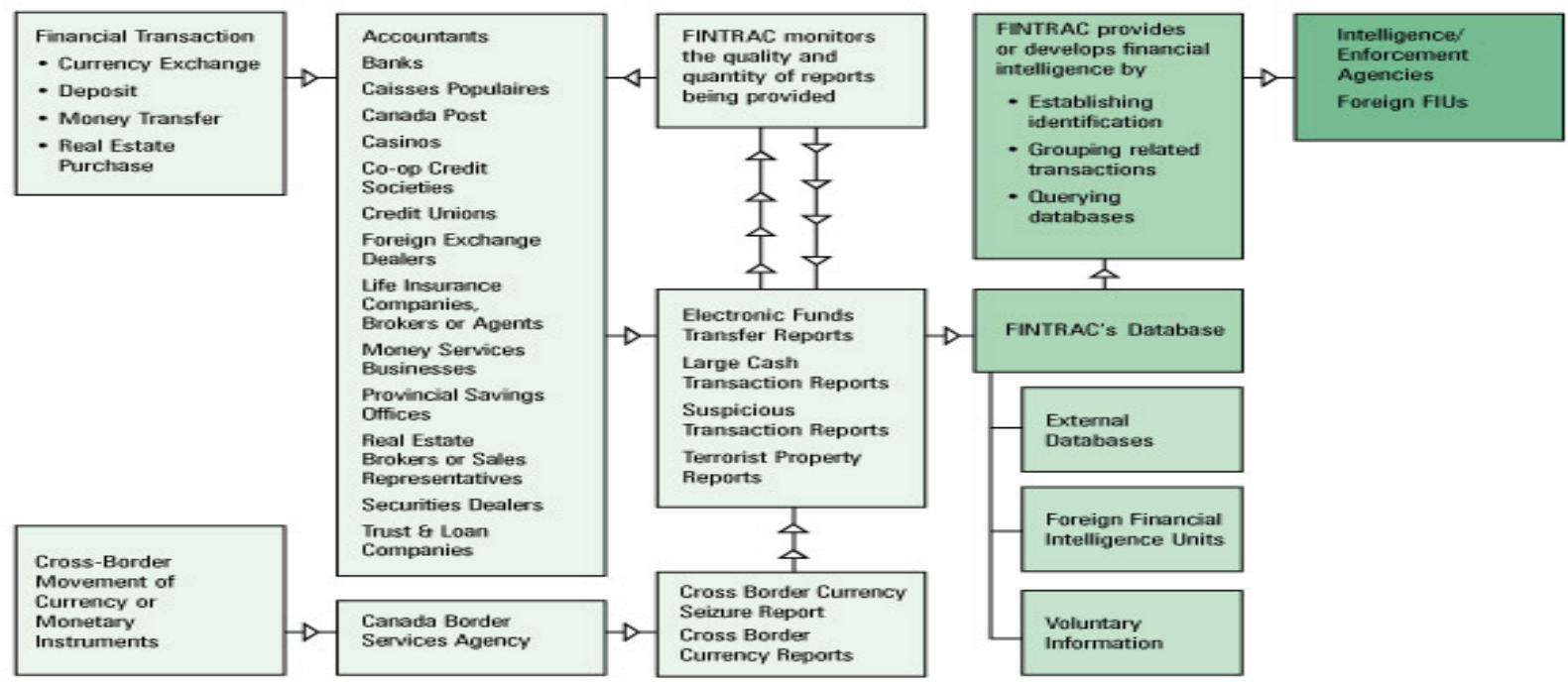
Information about financial transactions and other information is received from many different reporting entities.

CONDUCTING ANALYSIS

Reports are analysed along with other information, to develop financial intelligence in order to detect suspected money laundering and terrorist activity financing.

DISCLOSING INTELLIGENCE

Where appropriate, financial intelligence pertaining to suspected cases of money laundering, terrorist activity financing, or threats to the security of Canada, is disclosed.





Relaciones internacionales

- Bilaterales (acuerdos de intercambio de información)
 - Veintiséis en vigor: Aruba, Australia, Barbados, Bélgica, Bulgaria, Islas Caimán, Colombia, Chipre, Dinamarca, El Salvador, Finlandia, Francia, Guernsey, Israel, Italia, Latvia, México, Mónaco, Países Bajos, Panamá, Portugal, Singapur, Eslovenia, Corea del Sur, Reino Unido y Estados Unidos
 - Negociaciones en curso con otros países.
- Multilaterales
 - Grupo Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera
 - Representante de las Américas en el Comité Egmont
 - Miembro de todos los grupos de trabajo
 - GAFI (Canadá asumirá la presidencia en junio de 2006)
 - GAFIC/Grupo Asia Pacífico
 - Continuando con ayuda técnica (en particular, tecnología de la información) para desarrollar UIF en otros países.