

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

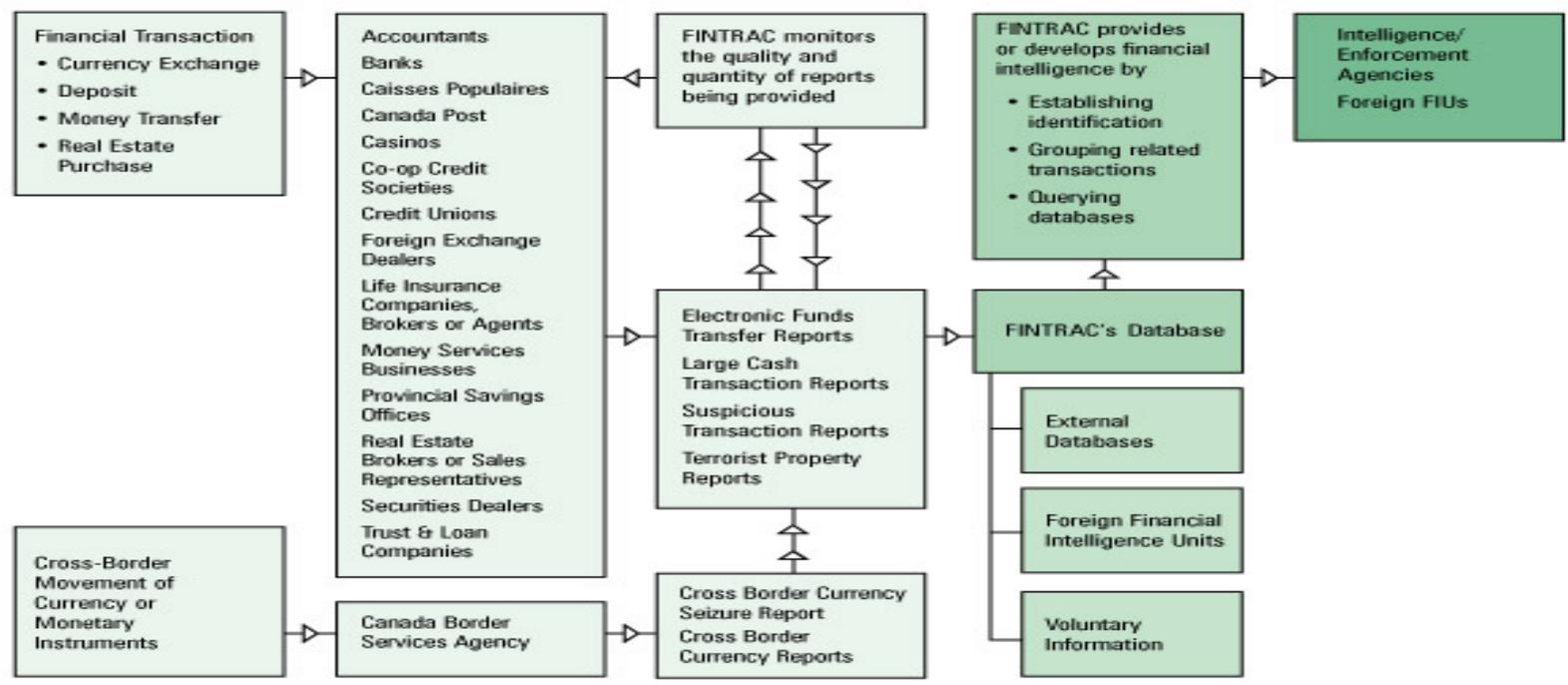
Information about financial transactions and other information is received from many different reporting entities.

## 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.