



# Noveno Informe de Seguimiento

## Islas Turcos y Caicos

### 22 de noviembre, 2013

© 2013 CFATF. Todos los derechos reservados.

Este documento no podrá ser reproducido o traducido sin una autorización previa escrita. Las solicitudes para recibir autorización para difundir, reproducir o traducir toda o parte de este documento deberán dirigirse a la Secretaría del GAFIC a [CFATF@cfatf.org](mailto:CFATF@cfatf.org)

**ISLAS TURCOS Y CAICOS: NOVENO INFORME DE SEGUIMIENTO****I. Introducción**

- Este Informe plasma un análisis de la información brindada por Islas Turcos y Caicos ante la Plenaria del GAFIC sobre el avance alcanzado en la corrección de las deficiencias identificadas en el Informe de Evaluación Mutua correspondiente a la tercera ronda. El Informe de Evaluación Mutua de Islas Turcos y Caicos correspondiente a la tercera ronda de evaluaciones fue aprobado por el Consejo de Ministros del GAFIC en octubre de 2008 en St. Kitts y Nevis. Islas Turcos y Caicos presentó su Octavo Informe de Seguimiento en la Plenaria de mayo en Nicaragua. Se determinó que Islas Turcos y Caicos reportará en la Plenaria de noviembre de 2013 en Las Bahamas. A partir de la revisión de las acciones tomadas por Islas Turcos y Caicos desde su último Informe de Seguimiento, se sugeriría si Islas Turcos y Caicos debían permanecer en un seguimiento expedito o sería insertada en un seguimiento regular.
- En Islas Turcos y Caicos se otorgaron las calificaciones de PC o NC a doce (12) de las dieciséis (16) Recomendaciones Fundamentales y Principales:

Rec.	1	3	4	5	10	13	23	26	35	36	40	I	II	III	IV	V
Calificación	P C	M C	C	N C	PC	PC	PC	PC	P C	P C	P C	P C	P C	M C	P C	M C

- Con respecto a las demás Recomendaciones que no son ni Fundamentales ni Principales, Islas Turcos y Caicos recibió la calificación de Parcialmente Cumplida o No Cumplida de la siguiente forma:

Parcialmente Cumplida (PC)	No Cumplida (NC)
R. 9 (Terceros e intermediarios introductores).	R. 6 (Personas Expuestas Políticamente).
R. 15 (Controles internos, cumplimiento y auditoría).	R. 7 (Banca corresponsal).
R. 16 (APNFD - R.13-15 y 21).	R. 8 (Las nuevas tecnologías y las operaciones que no son cara a cara).
R. 17 (Sanciones).	R. 11 (Transacciones inusuales)
R. 18 (Bancos ficticios).	R. 12 (APNFD – R. 6, 8-11).
R. 20 (Otras APNF y técnicas seguras para hacer transacciones).	R. 19 (Otras formas de reporte).
R. 29 (Supervisores).	R. 21 (Atención especial para los países de mayor riesgo).
R. 31 (Cooperación nacional).	R. 22 (Sucursales y filiales extranjeras).
R. 32 (Estadísticas).	R. 24 (APNFD – regulación, supervisión y monitoreo)
R. 33 (Personas jurídicas – beneficiarios reales).	R. 25 (Lineamientos y Realimentación).
R. 34 (Otras estructuras jurídicas – beneficiarios reales).	R. 30 (Recursos).
R.38 (Asistencia legal mutua en la confiscación)	RE. VII (Normas para las transferencias)

y el congelamiento).	electrónicas).
RE. VI (Requisitos ALD para los servicios de transferencia de dinero/valor).	RE. VIII (Organizaciones sin fines de lucro).
	RE. IX (Mensajeros de efectivo).

4. La tabla que se inserta a continuación persigue como objetivo ayudar a ofrecer una introspección sobre el nivel de riesgo de los principales sectores financieros en Islas Turcos y Caicos.

#### Dimensiones e integración del sector financiero de la jurisdicción (\$000)

		Bancos	Otras Instituciones de crédito <sup>1*</sup>	Valores	Seguros	TOTAL
<b>Cantidad de Instituciones</b>	Total #	5	N/A	7	101	113
<b>Activos</b>	US\$	1,850,438	N/A	817,583,907	29,455,000	848,889,345
<b>Depósitos</b>	Total: US\$	1,105,740	N/A	817,583,907	7,527,701	826,117,024
	% No-residentes	34% de depósitos	N/A	N/A	69.96%	
<b>Vínculos Internacionales</b>	% Propiedad Extranjera	*79% de activos	-	N/A	95%	79% de activos
	#Filiales en el extranjero	5	N/A	0	0	5

\*Porcentajes de total de activos en el extranjero.

\*\* Seguro

-cifras consignadas son para compañías de seguros tanto nacionales como internacionales (cautivo).

-No. de las instituciones 101: 20 domésticas, cautivas 81

-el número total de instituciones de seguros excluye licencias revocadas antes de noviembre de 2013, pero incluye Clico que actualmente se encuentra en proceso de liquidación.

- Datos tomados de Rendimientos trimestrales que son auditados.

-Depósitos se refieren al depósito restringido celebrado con la orden de FSC.

## II. Alcance de este Informe.

<sup>1</sup>Las instituciones de ahorro y préstamo, las cooperativas de crédito, las cooperativas financieras y cualquier otra institución de crédito depositario y no depositario no están reguladas en las ITC y las Autoridades ITC informan que ellos no son conscientes de tales instituciones que operan en las ITC.

5. En base a la decisión de la Plenaria,<sup>2</sup> los Países Miembros que se encuentran en el Proceso de Seguimiento Regular y Acelerado están obligados a cumplir plenamente con las Recomendaciones Esenciales y Clave y lograr el progreso sustancial con sus otras Recomendaciones pendientes para la sesión Plenaria actual (es decir, noviembre de 2013). Las Islas Turcos y Caicos se encuentran actualmente en el seguimiento acelerado y se le exige que informe a la Plenaria de noviembre, 2013. Las ITC también forma una parte del proceso de ICRG GAFIC. En consecuencia, el presente informe analizará el nivel de cumplimiento de ITC con todas las Recomendaciones Esenciales y Clave que no están calificadas como plenamente cumplidas y las otras Recomendaciones pendientes. Con base en los resultados de la Evaluación Mutua como se indica en la tabla anterior, R. 4 era la única Recomendación Esencial o Clave que fue calificada como 'C'. Sin embargo, en base a las medidas tomadas por ITC para implementar las recomendaciones de los Examinadores, las siguientes Recomendaciones Esenciales y Clave pueden ser consideradas como plenamente cumplidas: R. 10 , 13 y 36 respectivamente. En consecuencia, no se presentarán estas Recomendaciones en este Informe. Las Recomendaciones Esenciales 1, 5, RE. II, IV y Recomendaciones 23, 26 y 40 serán revisadas con respecto a las medidas que deben ser tomadas para lograr un nivel de pleno cumplimiento. Con respecto a las Recomendaciones no Esenciales y Clave, con base en el análisis del octavo informe de seguimiento, se discutirá todas las Recomendaciones que fueron calificadas como 'PC / NC "y con que no se han cumplido plenamente. Además, se incluirán las Recomendaciones calificadas 'MC', que han sido abordadas previamente o actualizadas actualmente.

## **II. Resumen del avance alcanzado por Islas Turcos y Caicos desde mayo de 2013.**

6. Desde el octavo Informe de Seguimiento, las Autoridades de ITC indicaron que se sancionó la Ordenanza de la Comisión de Servicios Financieros (Enmienda) de 2013 el 16 de mayo de 2013, la cual entró en vigor el 1 de julio de 2013. Además, se distribuyó el primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y el Poder Judicial para su consideración. El Proyecto de Ley prevé: delitos relacionados con la pertenencia o apoyo a una organización prohibida que tiene que ver con el terrorismo; un delito de usar o poseer bienes o participar en la recaudación de fondos con fines de terrorismo y lavado de bienes de terroristas; investigar el terrorismo incluyendo el poder para registrar locales etc., el poder de buscar, arrestar, detener y parar y registrar, y más delitos de terrorismo como el entrenamiento con armas, dirigiendo el terrorismo, posesión con fines terroristas y la recolección de información y la incitación al terrorismo en el extranjero. ITC también ha comenzado a trabajar en un proyecto de ley sobre FIU, cuya implementación se espera en el próximo ejercicio. ITC también señaló que una delegación ITC se reunió con el Departamento del Tesoro de EE.UU. para continuar las discusiones que concluyó con la Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras EE.UU. (FATCA) Acuerdo Intergubernamental (IGA) y un TIEA con los Estados Unidos. La delegación también asistió a un taller de FATCA. En cuanto a la implementación, la FSC ha continuado sus revisiones in situ de las MYPE y señaló que a finales del primer trimestre de 2013 se habían completado un ciclo de inspecciones in situ. La FSC también señaló que la información trimestral fue presentada como parte de su programa de supervisión fuera del sitio. Las deficiencias son controladas en función del riesgo.

---

<sup>2</sup> Ver. Informe de los Copresidentes del ICRG (GAFIC-Plen-XXXVI-2012-15), que fue aprobado por la Plenaria en la sesión Plenaria de noviembre, 2012 en las Islas Vírgenes. Referencia específica está en 'Revisión de los Procedimientos de Seguimiento del GAFIC en la parte superior de la página 8.

## **Recomendaciones Esenciales**

### **Recomendación 1**

7. La recomendación de los Examinadores que requiere las disposiciones propicias para los delitos de dirigir el terrorismo, el tráfico de armas y la trata de personas enumerados en la lista 1 de POCO a definirse claramente queda no cumplida. Sin embargo, las Autoridades han indicado que en agosto de 2013, se distribuyó el primer borrador de la Ley Antiterrorista 2013 a los miembros de la MLLA y el Poder Judicial, para su revisión. Las Autoridades esperan que el Proyecto de Ley será aprobado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013. (Ver. Matriz anexada a R. 1 para los contenidos propuestos en el Proyecto de Ley).

### **Recomendación 5**

8. La deficiencia pendiente se refiere a las disposiciones para las instituciones financieras para llevar a cabo la DDC en arreglos legales. De conformidad con las secciones 3 y 5 respectivamente, del Reglamento Anti Lavado de Dinero Prevención del Terrorismo de 2010, se define el beneficiario de una persona jurídica o acuerdo legal y se presenta la necesidad de medidas de DDC para estas entidades. Asimismo, la sección 11 del Código ALD / CFT también prevé DDC de los acuerdos legales, mientras que la sección 19 del Código se refiere a los requisitos de identificación para los fideicomisos y fiduciarios. Por favor, ver extractos completos de la legislación en la matriz. Con base en una revisión de la legislación pertinente, se ha cumplido con esta recomendación y, en consecuencia se ha cumplido plenamente con la R. 5.

## **Recomendaciones Especiales II y IV**

9. Las recomendaciones de los Examinadores para RE. II y IV quedan no cumplidas. Sin embargo, las Autoridades han indicado (como se señaló anteriormente) que el Proyecto de Ley de Terrorismo de 2013 ha sido distribuido para su revisión. Las Autoridades esperan que las medidas en el Proyecto de Ley para abordar las deficiencias de estas RE.

## **Recomendaciones Clave**

### **Recomendación 3**

10. Esta Recomendación fue asignada la calificación de "MC" por los Examinadores. Los Examinadores recomendaron que la POCO debe ser modificada para prever la confiscación y / o decomiso de los instrumentos destinados a ser utilizados o utilizados en delitos de LD / FT. Hasta la fecha, las autoridades han modificado la POCO (Ordenanza de Producto del Delito (Enmienda) de 2010) para prever la recuperación de los instrumentos destinados al uso o en relación con una conducta ilícita a través de decomiso civil. La POCO modificada también contiene una nueva definición de la propiedad contaminada. Las Autoridades han señalado actualmente en esta matriz que la Ley Antiterrorista de 2013 incluye disposiciones para el decomiso de bienes de terroristas y la elaboración de las órdenes de restricción y la implementación de las ordenes realizadas en el Reino Unido y sus Territorios de Ultramar y las órdenes externas

elaboradas en otros países. Se ha cumplido con la recomendación de los Examinadores y, en consecuencia ahora se ha cumplido plenamente con la R. 3.

### **Recomendación 23**

11. La recomendación pendiente de los Examinadores fue que se debería considerar la inclusión de instituciones de esquemas de inversión colectiva " Principios Básicos " en el marco de supervisión de la ITC. Como se señaló en los informes anteriores, las Autoridades indicaron que la FSC continúa comprometiéndose con la IOSCO, en un esfuerzo para ganar participación en IOSCO y que el primer borrador de una nueva ley de valores ha sido distribuido a la industria para los comentarios. Además, la FSC es también todavía en el proceso de realización de un nuevo proyecto de Ordenanza sobre Banca y Fiduciario para complementar la legislación de valores. En el último informe, las Autoridades de ITC indicaron que recientemente el Gobierno había aprobado un nuevo proyecto de Ley de Seguros del país. En la actualidad, las Autoridades han indicado que el Proyecto de Ley tuvo su primera lectura en la sesión de mayo de 2013 de la Cámara, pero que no fue objeto de debate. La expectativa es que el proyecto de ley se vuelve a ser incluido en la agenda de la Cámara antes de que finalice el año. Con base en lo anterior, está claro que las Autoridades de ITC han dado cuenta de este problema y siguen trabajando para acomodarlo en la legislación pertinente. En consecuencia, se ha cumplido plenamente con la R. 23.

### **Recomendación 26**

12. A partir del análisis en el informe anterior, la única recomendación con que no se ha cumplido para la R. 26 se refiere a la independencia operativa de la FCU. En este sentido, las Autoridades de ITC han señalado que se ha comenzado el trabajo en la redacción del Proyecto de Ley sobre UIF. Las Autoridades prevén que se completará el proyecto a finales de octubre de 2013, con la implementación en el ejercicio siguiente. El cumplimiento con la R. 26 permanece sustancialmente cumplido.

### **Recomendación 35**

13. La cuestión pendiente es la falta de ratificación de los Convenios de Palermo y del Financiamiento del Terrorismo por el Reino Unido. Las Autoridades han indicado que en julio de 2013, FCO avisó sobre la necesidad de presentar un cuestionario sobre el grado de cumplimiento de las ITC en relación con la exigencia de los Convenios. El cuestionario ha sido completado y presentado a FCO. Aún no se ha cumplido con la R. 35.

### **Recomendación 40**

14. Como se indica en el informe de seguimiento anterior, la recomendación pendiente para la R. 40 se refiere a la estipulación de procedimientos específicos de operación estándar para hacer frente a la ejecución de solicitudes de asistencia recibidas por las autoridades competentes extranjeras. Las Autoridades han indicado que se ha preparado un Manual sobre las directrices que establecen los procedimientos operativos estándar para el tratamiento de las solicitudes de asistencia recibidas de autoridades extranjeras competentes. ITC también ha señalado que el proyecto de Manual ha estado disponible

en la página web de la FSC desde el final de junio de 2013. Además, que la FSC no recibió alguna solicitud durante el período de publicación y la preparación de la matriz de este informe de seguimiento. La R. 40 ha logrado el pleno cumplimiento.

### **Recomendaciones Especiales I, III y V**

15. Las recomendaciones de los Examinadores de estas RE siguen pendientes, para su cumplimiento, las Autoridades han tomado nota del proyecto de Ley Antiterrorista de 2013, que se discutió previamente en el informe anterior. En consecuencia, no se ha cumplido con estas RE.

### **Otras Recomendaciones**

#### **Recomendación 8**

16. No hay ningún cambio con respecto a este tema desde el informe de seguimiento anterior, la única recomendación pendiente se refiere a una cuestión de "se debe considerar". Las Autoridades de ITC han indicado que esta cuestión fue discutida por la MLRA en su reunión de agosto de 2013. La Unidad de Licencias de Negocios del Ministerio de Hacienda reveló que sólo había cinco (5) empresas, que llevaban a cabo el negocio de los préstamos hipotecarios. La MLRA indicó que se establecerá contacto con estas empresas para determinar la naturaleza exacta de los servicios prestados. Las Autoridades señalan que el asunto sigue tramitándose en espera de los resultados recibidos. Se ha cumplido con la R. 8.

#### **Recomendación 12**

17. Hay tres recomendaciones pendientes para R. 12 que se refieren a la definición del papel de la Inspección de Juegos de Azar; la capacitación de los inspectores de juegos de azar y la implementación de un mecanismo para y separar de forma legal y física el trabajo de los asesores legales cuando sus funciones se refieren a las transacciones financieras o inmobiliarias. Las Autoridades no han proporcionado alguna información actualizada sobre estos temas y, en consecuencia, no se ha cumplido con R. 12.

#### **Recomendación 15**

18. La situación sigue siendo la igual que se señala en el informe anterior; las cuestiones pendientes corresponden a la inclusión de una referencia a CFT en los manuales de política y el papel del FSC en crear conciencia entre las instituciones financieras en cuanto a CFT. Sin embargo, las autoridades han indicado que la FSC ha iniciado un proceso de selección de los manuales ALD / CFT como parte de sus procedimientos de supervisión in situ y fuera del sitio. Se está revisando los manuales para garantizar que cubren tanto las políticas como los procedimientos ALD y CFT según lo exige las Regulaciones y el Código ALD/ CFT. Las autoridades han señalado que la FSC continúa fomentando la conciencia entre las instituciones financieras con respecto a la CFT. Se ha observado que la FSC en colaboración con KPMG celebrará un seminario AML durante todo el día el 23 de octubre de 2013. El Seminario está abierto a todas las empresas autorizadas, así como las APNFD. Se considera que se ha cumplido plenamente con la R. 15. Sin embargo, es un proceso continuo con respecto a la proyección de manuales de políticas en materia de financiamiento del terrorismo y de sensibilización sobre el tema CFT. Por lo tanto, se espera que las autoridades ITC proporcionarán estadísticas sobre los

avances del proceso de selección y en la formación y otras medidas de sensibilización tomadas con respecto a los asuntos CFT.

#### **Recomendación 16**

19. Como se señaló en el informe anterior, las dos deficiencias pendientes para la R.16 son la consideración de la capacitación de las APNFD con respecto a la presentación de informes sobre transacciones sospechosas y la emisión de directrices e instrucciones sobre la elaboración y el mantenimiento de estructuras internas de cumplimiento ALD / CFT. Las Autoridades han indicado que el Departamento de APNFD ha emitido directrices para diversos sectores de APNFD y que han sido publicadas en la página web de la FSC para su consulta. Las fechas de plazo dadas eran el 13 y 30 de septiembre de 2013. En concreto, las directrices para los sectores legales e inmobiliarios se colocaron en el sitio web y las autoridades informaron posteriormente que había pequeñas modificaciones menores al final del plazo de consulta. Colocaron las versiones finales en el sitio web de FSC el 24 de septiembre de 2013. En cuanto a las directrices para el sector de la contabilidad, fueron colocadas en el sitio web de consulta el 24 de septiembre 2013 con fecha de vencimiento del 15 de octubre de 2013. Se espera la colocación de la versión final en el sitio web el 15 de octubre de 2013. Se están preparando las directrices para los distribuidores de alto valor. En lo que respecta a la formación, las autoridades han tomado nota del seminario conjunto FSC / KPMG AML en octubre, lo que se ha señalado anteriormente. Se ha cumplido sustancialmente con la Recomendación.

#### **Recomendación 17**

20. Como se señala en informes anteriores, la R. 17 ha sido cumplida, pero puesto que la implementación es continuo, el informe continuará a reflejar cualquier actualización proporcionada por las Autoridades de TCI en relación con la implementación de medidas coercitivas. Mientras que la matriz actual no indica las medidas coercitivas, las Autoridades han señalado que la Ordenanza de la Comisión de Servicios Financieros (Enmienda), 2013 fue sancionada el 16 de mayo de 2013 y entró en vigor el 1 de julio de 2013. La sección 47 de la Ordenanza dispone que cuando una sanción sea firme, es decir, después de la expiración de catorce (14) días a partir de la fecha de la Notificación de Multa, la Comisión podrá certificar la sanción no pagada como deuda en el Tribunal. Las Autoridades señalan que la deuda es tratada de la misma manera como un juicio en la Corte como una deuda por el importe indicado en la Notificación junto con los costos.

#### **Recomendación 20**

21. La evaluación del riesgo de LA o FT en la industria de la construcción en el TCI continúa a cargo de una Subcomisión establecida por la MLRA en diciembre de 2010. El nuevo plazo para llegar a conclusiones del Subcomité es septiembre de 2013. Por consiguiente, la R. 20 sigue siendo pendiente en cuanto a la finalización del análisis de riesgo de ALA/CFT del sector de construcción.

#### **Recomendación 21**

22. Como se concluye en el informe de seguimiento anterior, se ha cumplido plenamente con esta Recomendación. Sin embargo, las Autoridades como seguimiento indicaron que la FSC tiene una página de las sanciones en su página web, donde ha publicado una serie de Órdenes relativas a los países contra los que hay sanciones.

**Recomendación 24**

23. Como se indicó anteriormente por encima en las discusiones sobre las R. 12 y 16, el Departamento de APNFD ha emitido directrices para diversos sectores de APNFD las cuales sido publicadas en la página web del FSC para su consulta. Ver. Discusión arriba. Con respecto a la Inspección de Juegos de Azar, las autoridades han indicado que en sus reuniones de junio y agosto de 2013, se observó que no hubo respuesta por parte del Ministerio de Hacienda en relación con la creación de un plan de implementación. Sin embargo, se señaló que la MLRA era consciente de que un consultor había sido nombrado para revisar la Inspección de Juegos de Azar. Este trabajo está programado para comenzar en octubre de 2013. No se ha cumplido con las recomendaciones de los Examinadores.

**Recomendación 25**

24. Las recomendaciones de los Examinadores que permanecen plenamente pendientes para R. 25 se tratan de la consideración de la emisión de directrices específicas del sector; la emisión de directrices para el sector de las APNFD y el desarrollo de instrucciones para las entidades reguladas. Se cumple parcialmente con la recomendación para que la FCU proporcione más información a las entidades reguladas, puesto que como se ha señalado en un informe anterior, la realimentación sobre los RTS/RAS presentados no está incluido. También hay cumplimiento parcial de la recomendación sobre la necesidad de proporcionar la capacitación y emitir las directrices con respecto a las APNFD. Con respecto a la emisión de directrices como se ha indicado anteriormente en la discusión sobre R. 16, las Autoridades han emitido directrices finales para el sector legal y de bienes raíces, mientras que para el sector de la contabilidad se encuentran en el proceso de consulta que concluyó el 15 de octubre, 2013. Se está desarrollando las directrices para los distribuidores de alto valor. Sobre esta base, no se ha logrado el pleno cumplimiento con la R.25.

**Recomendación 29**

25. Como se señaló en informes de seguimiento anteriores, no ha habido ningún cambio en relación con el nivel de cumplimiento de la recomendación de los Examinadores. Desde el cuarto informe de seguimiento, se observó que los Reglamentos de Servicios Financieros (Sanciones Económicas), 2010, disponía de sanciones con respecto a la concesión de licencias, acceso oportuno a los registros, mantenimiento de registros y el cumplimiento de ALA/CFT, pero no había ningún poder sancionador contra directores o alta gerencia, pero solamente contra el licenciario. Además, lo disuasorio de las sanciones era cuestionable, puesto que algunas de las gamas de sanciones parecen ser bajas. Sólo hay cumplimiento parcial para la R. 29.

**Recomendación 30**

26. Como se señaló en anteriores informes de seguimiento las cuestiones con respecto al Cuerpo de Inspectores de Juegos de Azar ha sido discutido arriba en la R. 12, 16 y 24. Todavía no hay una indicación de las Autoridades en cuanto a si se ha incrementado los recursos humanos y financieros en el Departamento de Inmigración o si ha habido algún tipo de capacitación para Magistrados y otros funcionarios judiciales. Con respecto a la formación de la Magistratura, se están haciendo planes para tener una formación de la

Magistratura a finales de 2013. Se han identificado a los expertos para llevar a cabo esta formación y han dado su compromiso de llevar a cabo la formación, mientras que el Poder Judicial identifica las fechas más adecuadas para llevar a cabo la formación. ITC también ha señalado que la Oficina de la Fiscalía dispuso la realización de capacitación sobre POCO y la legislación relacionada el 14 de septiembre de 2013. Entre los asistentes estuvieron la FCU, fiscales de la ODPP; consejo del AGC y los oficiales de la Comisión de Integridad. Además, dos oficiales adicionales, uno de la FCU y el otro de la UIF están programados para recibir capacitación en el Reino Unido a finales de 2013 y principios de 2014. No se ha cumplido sustancialmente con la R. 30.

### **Recomendación 32**

27. Como se concluye en el informe anterior, es claro que las Autoridades de TCI han estado manteniendo estadísticas (Informes anuales de la FCU, estadísticas sobre las acciones coercitivas), sin embargo no está todavía claro que las autoridades competentes mantienen estadísticas completas o de que hay una revisión de las estadísticas para determinar la efectividad de los sistemas para combatir LA y FT sobre una base regular. En consecuencia, las deficiencias observadas por los Examinadores no han sido completamente abordadas. No se ha cumplido plenamente con la R. 32.

### **Recomendación 33 y 34**

28. Las Autoridades no han facilitado actualizaciones para la R. 33 o 34 y en consecuencia, la situación es tal como se señaló en el último informe. Las R. 33 y 34 siguen pendientes.

### **Recomendación 38**

29. No ha habido ninguna actualización proporcionada para la R. 38, por consiguiente, no se ha cumplido con esta Recomendación.

### **Recomendación Especial VII**

30. No ha habido actualización con respecto a las medidas adoptadas para cumplir con RE. VII. Como se señaló en el séptimo informe de seguimiento, se ha cumplido parcialmente con las recomendaciones de los Examinadores.

### **Recomendación Especial VIII & IX**

31. Con respecto a RE. VIII los países han señalado que el Jefe de las APNFD ha tenido contacto con algunas ONL y tomó nota de sus investigaciones. También se han hecho las presentaciones en respuesta a esas preguntas. Además, el alcance de NPO se determina con la ayuda del Registro de Sociedades. Las Autoridades planean iniciar el registro de NPO antes de finales de diciembre de 2013. Todavía no se ha cumplido con la RE. VIII permanece sin cumplirse. No ha habido ninguna actualización en las medidas actuales con respecto a RE. VIII o IX. En consecuencia, no se ha cumplido plenamente con la RE. IX.

### III. Conclusión

32. En lo que respecta al cumplimiento de las Recomendaciones Esenciales y Clave, las Islas Turcas y Caicos ha cumplido plenamente con las R. 3 , 4 , 5 , 10, 13 , 23 , 36 y 40 . Para las Recomendaciones no Esenciales y Clave calificadas PC / NC, ITC ha logrado el pleno cumplimiento en relación con R. 6, 7, 8, 9, 11, 15, 17, 18, 19, 21, 22, 31 y RE . VI. Las recomendaciones con respecto a las cuestiones pendientes son: R. 1 , 8 , 12 , 15 , 16 , 20 , 24 , 25 , 26 , 29 , 30 , 32 , 33 , 34, 35 , 38 y RE . I, II, III, IV, V, VII, VIII y IX. Se recomienda que se coloca ITC en la primera etapa de mayor seguimiento e informar a la Plenaria de mayo de 2014, con la expectativa de que se llevarán a cabo los proyectos de ley y otros asuntos que pueden mejorar su nivel de cumplimiento con respecto a las Recomendaciones Esenciales y Clave y las Recomendaciones no Esenciales y Clave pendientes. La primera etapa de mayor seguimiento requiere una carta del Presidente del GAFIC al Contacto Principal u otro funcionario de alto rango de las Islas Turcas y Caicos.

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
<b>Sistemas jurídicos</b>				
1. Delito de LD.	PC	<p>El alcance exacto de lo que POCO anula, enmienda o preserva es ambiguo.</p> <p>El Anexo I de POCO se refiere a delitos que no se definen en las leyes de las Islas Turcos y Caicos, es decir: dirigir terrorismo, trata de seres humanos y tráfico de armas.</p> <p>Las 20 Categorías de Delitos Designados del GAFI no aparecen reflejadas a plenitud en las leyes de las Islas Turcos y Caicos.</p> <p>Todos los químicos precursores bajo el Artículo 3 (c)(ii) de la Convención de Viena no están cubiertos por la ley de ITC y no existe una legislación sobre los químicos precursores.</p> <p>Es difícil evaluar la efectividad del marco jurídico de las ITC puesto que no existen condenas para el lavado de dinero desde 2002.</p> <p>La defensa del delito LD en la sección 119(2) de la POCO proporciona a un criminal la oportunidad de eludir su responsabilidad por el mero hecho de que demuestre que la propiedad fue adquirida para la consideración adecuada.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (POCO, en inglés) debe reflejar claramente lo que se pretende preservar, anular o enmendar y consolidar con respecto a la ley que existía con anterioridad relativa al anti lavado de dinero, ya que las secciones 150 y 151 de POCO no logran esto con efectividad. Las omisiones contenidas en los Anexos 5 y 6 de POCO deben abordarse también, con la finalidad de reflejar lo que POCO persigue hacer. Además, las disposiciones habilitantes para los delitos de dirigir terrorismo, tráfico de armas y trata de seres humanos, listadas en el Anexo 1, deben definirse con claridad.</li> <li>• Las ITC deben cumplir a plenitud con el Artículo 3(1)(c) con respecto a los requisitos sobre los químicos precursores. Las 20 Categorías Designadas de Delitos del GAFI deben ser incorporadas completamente también en las leyes de las Islas</li> </ul>	<p>Se elaboraron e hicieron Nuevas Regulaciones que convierten el Código en Regulaciones. La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2009 y la Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2010, entraron en vigor el 8 de diciembre de 2009 y el 24 de mayo de 2010, respectivamente. Se han abordado las omisiones en los Anexos 5 y 6. Ahora se indica claramente lo que se persigue preservar, anular y enmendar.</p> <p>En esencia, la Ordenanza sobre el Control del Tráfico de Drogas y la Ordenanza anterior sobre los Activos del Crimen quedan derogadas.</p> <p>Sin embargo, las disposiciones transitorias las mantienen en vigor con respecto a los casos que caen dentro de la legislación anterior.</p> <p>Los delitos por el tráfico de drogas "y" delito de lavado de dinero "han sido definidos en las enmiendas a la sección 2.</p> <p>Se enmienda la Sección 119 (2) para exigir que, además de obtener la debida consideración, el acusado tiene que demostrar que no sabía o sospechaba que la propiedad era propiedad penal.</p> <p>La MLRA en su sesión celebrada el 21 de enero de 2011, decidió redactar una legislación específica para cubrir todas las áreas necesarias relativas al CFT en un solo lugar. Esta tarea fue asignada a un Proyecto de Reforma Legal, financiado por UE, que está en curso en las Islas Turcos y Caicos. Este trabajo fue llevado a cabo después de los resultados del Proyecto debido a</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>otras iniciativas legislativas urgentes y los nuevos recursos tendrán que ser identificados.</p> <p><b>Restantes enmiendas al llamamiento de POCO para disposiciones para los delitos de dirigir terrorismo, tráfico de armas y trata de personas enumeradas en el Anexo 1 que sea claramente definido. Un borrador de Proyecto de Ley (Prevención) Trata de personas, producido por un proyecto de revisión de ley financiado por la UE emprendida en las islas ha sido producido y está bajo consideración como parte de la Agenda legislativa para el ejercicio 2013-2014. Todas las otras recomendaciones se han cumplida completamente.</b></p> <p>Se modificó una cantidad de leyes como parte de la revisión de la legislación y el proceso de reforma y la redacción de unas nuevas leyes. Estos incluyen:</p> <p>Enmienda a la Ordenanza de Relaciones Confidenciales para apretar los requisitos ALD / CFT para la revelación no es una violación de la confidencialidad en virtud de dicha Ordenanza;</p> <p>Enmiendas a la Ordenanza de Producto del Delito, para abordar las preocupaciones restantes</p> <p>Enmiendas a La Ordenanza del Intercambio de Información Fiscal para aclarar las competencias de la Autoridad Competente para poder solicitar y proporcionar la información de conformidad con las TIEAs.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley será considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<ul style="list-style-type: none"> <li>• La Parte 2 de Proyecto de Ley dispone sobre delitos relacionados con la pertenencia o el apoyo a una organización proscrita (listada en el Anexo 1), que tiene que ver con el terrorismo.</li> <li>• La Parte 3 del Proyecto de Ley tipifica como delito el uso o posesión de bienes o participar en la recaudación de fondos con fines de terrorismo y el lavado de dinero bienes terroristas. También proporciona un procedimiento para el decomiso de bienes terroristas (Anexo 3), que incluye la realización de las órdenes de restricción y el cumplimiento con la orden hecha en el Reino Unido y sus territorios de ultramar y las órdenes externas hechas en otros países</li> <li>• La Parte 4 dispone sobre la investigación del terrorismo e incluye poderes para registrar locales, cordón un área, la capacidad para obtener las órdenes de producción de materiales, pedidos de explicaciones, y ordenes para/contra una institución financiera para proporcionar la información del cliente o para un seguimiento de cuentas. También establece que la no divulgación de información relacionada con el terrorismo, la delación y la interferencia con el material serían delitos.</li> <li>• La Parte 5 del Proyecto de Ley dispone sobre el poder de buscar, arrestar, detener y registrar. También se prevé el ejercicio de esos poderes en los puertos (Lista 7). El tratamiento de las personas detenidas se encuentra en la Lista 8, que abarca, los lugares de detención, el derecho a la asistencia legal, la identificación, toma de huellas dactilares y la toma de muestras íntimas. También proporciona un procedimiento para la revisión de la detención.</li> </ul>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<ul style="list-style-type: none"> <li>• La Parte 6 del Proyecto de Ley abarca otros delitos terroristas, como el entrenamiento de armas, dirigiendo el terrorismo, posesión con fines terroristas, y la recogida de información y de incitar al terrorismo extranjero.</li> </ul>
2. Delito de LD – elemento mental y responsabilidad corporativa	MC	<p>Las sanciones por lavado de dinero en sentencia sumaria son poco severas y por ende no son sanciones disuasivas.</p> <p>La eficacia de la implementación del régimen anti lavado de dinero es incierta, particularmente teniendo en cuenta la tan baja incidencia de enjuiciamientos de lavado de dinero.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La sanción por los delitos primarios de lavado de dinero (secciones 117, 118 y 119) en sentencia sumaria debe ser suficientemente disuasiva, de manera tal que no se limite el procesamiento de lavado de dinero a nivel magisterial a los casos más triviales</li> </ul>	La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2010, modifica las sanciones dentro de las secciones 117 a 119, elevando las penas de doce meses de prisión a dos años como mínimo y las multas de \$ 40,000 a \$200,000.
3. Confiscación y medidas provisionales	MC	El decomiso o la confiscación de los medios que se pretendía utilizar en, o que fueron utilizados en, delitos de LD/FT, no está cubierto con claridad en POCO.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Debe enmendarse POCO para disponer el decomiso y/o la confiscación de los medios que se pretendía utilizar en, o que fueron utilizados en, delitos de LD/FT</li> </ul>	<p>La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2010, enmienda la Parte III de la POCO, para prever la recuperación de los medios destinados a ser utilizados en, o en relación con, la <u>conducta ilícita</u> a través de decomiso civil. Se incluyen nuevas secciones sobre órdenes de congelamiento.</p> <p>En particular, la sección 59 contiene ahora como un objetivo adicional del régimen de confiscación civil, la recuperación de la propiedad que eso representa "la propiedad que ha sido utilizada, o en conexión con, o está destinada a ser utilizada en, o en relación con, una <u>conducta ilícita</u>". Se incluye una nueva definición de propiedad contaminada.</p> <p>Existe una serie de secciones que modifican varias <b>disposiciones</b> en la PARTE III para dar efecto a la recuperación de la propiedad contaminada.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y del Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. La Parte 3 del proyecto de ley tipifica como delito el uso o posesión de bienes o participar en la recaudación de fondos con fines de terrorismo y el lavado de dinero de bienes terroristas. También</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				proporciona un procedimiento para el decomiso de bienes terroristas (Lista 3), que incluye la realización de las órdenes de restricción y el cumplimiento de la orden hecha en el Reino Unido y sus territorios de ultramar y las órdenes externas hechas en otros países
<b>Medidas preventivas</b>				
4. Leyes sobre el secreto a tono con las Recomendaciones	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación.		
5. Diligencia debida sobre el cliente	PC	<p>No existen ningunos requisitos en la POCO y en las AMLR que prohíban a las instituciones financieras mantener cuentas anónimas o cuentas con nombres ficticios.</p> <p>No existe ningún requisito sobre la toma de medidas de DDC cuando la institución financiera tenga dudas sobre la veracidad o idoneidad de los datos de identificación sobre el cliente obtenidos con anterioridad.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de que realicen una DDC para las personas jurídicas o los acuerdos legales.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de verificar que toda persona que diga actuar en nombre de un cliente que sea una persona jurídica, esté autorizada para ello, e identificar y verificar la identidad de esa persona.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de verificar el estatus legal de la persona jurídica o acuerdo legal.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de realizar una diligencia debida continua sobre los clientes existentes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Debe promulgarse una legislación o enmendar la ya existente para exigir a las instituciones financieras: que emprendan medidas de DDC cuando realicen transacciones ocasionales que sean transferencias cablegráficas en las circunstancias abordadas por la Nota Interpretativa de la RE VII; verificar que toda persona que diga actuar en nombre de personas jurídicas o acuerdos legales esté autorizada para ello, e identificar y verificar la identidad de esa persona; tomar las medidas razonables para determinar las personas naturales que al final son las que poseen o controlan a las personas jurídicas o acuerdos legales.</li> <li>• Debe promulgarse una legislación o enmendar la ya existente para prohibir a las instituciones financieras que mantengan cuentas anónimas o cuentas con nombres ficticios.</li> <li>• Debe promulgarse una legislación o enmendar la ya existente para exigir a las instituciones financieras que emprendan medidas de DDC cuando la institución financiera tenga dudas sobre la veracidad o</li> </ul>	<p>La Sección 111 de la POCO fue modificada y se prevé la emisión por parte de la Autoridad de Reporte de Códigos y Directrices.</p> <p>La nueva sección 111 (5) establece que un Código emitido bajo la sección 111 es legislación secundaria y tiene pleno efecto legislativo.</p> <p>El Lavado de Dinero y Prevención de la financiación del terrorismo Código 2011 entró en vigor el 6 de mayo de 2011. Parte III del Código trata de debida diligencia del cliente y un resumen de los principales requisitos con respecto a la debida diligencia del cliente se expone en las páginas 25 a 27 del Código, y trata de forma integral las recomendaciones de los evaluadores.</p> <p>La Regulación 16 se refiere a los bancos ficticios y cuentas anónimas numeradas. Se prevé una pena de hasta \$ 100,000.00 si una empresa financiera establece o mantiene una cuenta anónima.</p> <p>El Anexo 2 de las Regulaciones contiene la definición de actividades financieras. Se incluye a las personas dedicadas a los préstamos, incluyendo crédito al consumo y crédito hipotecario, contadores, auditores, profesionales legales y asesores financieros/de inversión.</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de realizar una diligencia debida más profunda sobre los clientes de alto riesgo.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de DDC al realizar transacciones ocasionales que sean transferencias cablegráficas en las circunstancias abordadas por la Nota Interpretativa de la RE VII.</p> <p>No existe ningún requisito de terminar la relación comercial si no se puede efectuar una DDC apropiada.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de asegurar que los documentos, datos o información recopilada bajo el proceso de DDC se mantengan actualizados.</p> <p>Falta de guía sobre asuntos tales como las PEPs, el enfoque basado en el riesgo y los impactos reducidos de CDD sobre la efectividad del régimen ALD/CFT de las ITC.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p> <p>No hay requisito para que las instituciones financieras realicen la debida diligencia sobre las categorías de clientes, relación comercial o transacción de mayor riesgo.</p> <p>El alcance de la legislación ALD/CFT en las ITC no cubre las instituciones financieras que se dedican a los préstamos hipotecarios</p>	<p>idoneidad de los datos de identificación sobre el cliente obtenidos con anterioridad.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Debe promulgarse una legislación o enmendar la ya existente para exigir a las instituciones financieras que realicen una DDC para las personas jurídicas o los acuerdos legales.</li> <li>• Parece existir un elevado nivel de dependencia de las relaciones personales entre las instituciones financieras y los clientes, lo cual desemboca en que no se apliquen medidas de DDC. Durante las entrevistas realizadas a las instituciones financieras, estas instituciones indicaron que típicamente las razones por las cuales se aplican medidas limitadas de DDC, o no se aplican, radican en el pequeño tamaño de la industria local y en el hecho de que todo el mundo se conoce. Estos escenarios pueden exponer a las ITC a un riesgo más elevado de que las instituciones financieras sean utilizadas para el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Por lo tanto, las Autoridades de las ITC deben desarrollar una campaña de sensibilización mediante la cual se concienticen a las instituciones financieras sobre los beneficios y requisitos de realizar una DDC apropiada.</li> </ul>	<p>Las Regulaciones ALD / PTF fueron modificadas el 01 de diciembre 2011 para disponer sobre las disposiciones específicas relativas a las transacciones ocasionales que son transferencias cablegráficas y para asegurar que los requisitos de la CE 5.2 se aplican a todas las instituciones financieras y no sólo los Negocios de Servicios Monetarios.</p> <p>Las Regulaciones ALD / PTF (regulación 5) fue modificada el 01 de diciembre 2011 para exigir la determinación de la persona natural que posee o controla en última instancia, a los clientes que sean personas jurídicas o acuerdos legales. (CE 5.5.2 (b)) y para exigir la verificación de la condición jurídica de la persona jurídica o acuerdo legal (CE 5.4 (b))</p> <p>La Regulación 5, que ahora dispone que las medidas de diligencia debida incluye las medidas para determinar quiénes son las personas naturales que posee o controla en última instancia al cliente cuando el cliente no es un individuo</p> <p>ITC continúa en su campaña de sensibilización para que las instituciones financieras sean actualizadas sobre los beneficios de cumplir con los requisitos ALD / CFT. La FSC se llevó a cabo la capacitación ALD / CFT en noviembre de 2011 para el profesional de la industria que se centró en los requisitos del nuevo código y el establecimiento de un manual de cumplimiento. También se prevé la capacitación que se realizará antes de finales de 2012 Durante la capacitación de noviembre, 2011, la UIF fue anfitrión de una sesión. La UIF también llevó a cabo una capacitación ALD de dos horas con el personal de uno de los bancos locales a petición de su oficial del Reporte sobre el Lavado de Dinero.</p> <p>Un Taller de Cumplimiento se llevó a cabo el 24 de</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>octubre.</p> <p><b>Un seminario de ALA también se celebró el 25 de abril de 2013 y contó con más de 60 personas a través de los distintos sectores regulados. Ambos ejercicios abordaron cuestiones relativas al establecimiento de sistemas ALA y los procedimientos pertinentes y, en particular un Manual de ALA que debe ser desarrollado por cada licenciatario de una base sensible del riesgo.</b></p> <p>. Según la recomendación de la UIF la MLRA en su reunión programada del 23 de julio de 2012, aprobó que sería útil la emisión de directrices, de conformidad con la sección 111 (2) de la Ordenanza de Activos del Crimen en la línea de las directrices emitidas por la UIF de Trinidad y Tobago en 2011 (Guía sobre la Debida Diligencia sobre el Cliente No. 1 de 2011).</p> <p><b>Tras una revisión de estas directrices por el FSC, se decidió que orientación al de Diligencia Debida del Cliente ya había sido contemplada en el Código en términos compatibles con el estándar internacional establecido. En el seminario ALA con la industria celebrada el 25 de abril de 2013 el FSC destacó esas disposiciones. Por lo tanto, no es necesaria la Guía independiente de DDC.</b></p> <p>Una vez revisado, consideró que la referencia a la publicación de directrices fue relacionada con la R. 13 y no la R. No 5. Por tanto, ITC consultó con la Secretaría si en la revisión de las disposiciones pertinentes en diversas leyes promulgadas no se había cumplido con la R. 5.</p>
6. Personas políticamente expuestas	NC	<p>En este momento no existen requisitos sobre las PEP aplicables a las personas reguladas.</p> <p>No existen requisitos sobre la aprobación de la administración superior para entablar una relación con un</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Debe exigírsele a las instituciones financieras que procuren la aprobación de la administración superior para iniciar una relación con un cliente que resulta ser una PEP y para continuar una relación con un</li> </ul>	<p>El Anti Lavado de dinero y prevención de la Financiación del terrorismo Código aborda los requisitos de la CE 6.2 en la sección 13 (1) y (3)</p> <p>La Comisión de Servicios Financieros emitió una guía</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>cliente que resulta ser una PEP.</p> <p>No existen requisitos sobre la aprobación de la administración superior para continuar una relación con un cliente que posteriormente se sabe que es una PEP o que posteriormente se convierte en una PEP.</p> <p>Poco conocimiento sobre los requisitos con respecto a la realización de medidas mejoradas de la DDC sobre los clientes de alto riesgo quienes son PEPs.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p>	<p>cliente que con posterioridad se sabe que es una PEP o que se convierte ulteriormente en una PEP.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>La FSC debe considerar la emisión de una guía con respecto al manejo por parte de la institución financiera de relaciones con PEP.</li> </ul>	<p>sobre las PEP en agosto de 2009.</p> <p>El Código Anti Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento del Terrorismo será ejecutado a finales de abril de 2011. Las secciones 13 (1) y (3) del Código abordan los requisitos del C.E. 6.2. Se requiere de la aprobación de la alta gerencia de la entidad financiera para continuar las relaciones de la institución financiera con un cliente que se descubre que es una PEP, así como para continuar una relación con un cliente que posteriormente se descubre que es una PEP o que posteriormente se convierte en una PEP.</p> <p>La Regulación 13(2)(d) de las Regulaciones ALD/PFT requiere también una DDC intensificada para las PEP.</p> <p><b>Reconociendo que la corrupción y lavado de activos están relacionados y el TCI hizo esfuerzos para reforzar sus medidas de lucha contra la corrupción, con el fin de evitar haciendo nuestro régimen contra el lavado de activos ineficaz. Por lo tanto, el TCI es la primera jurisdicción regional para dar el paso audaz de reforma en el área de financiamiento de las campañas</b> Las donaciones de campaña recibidas por los partidos políticos y los candidatos están obligados a ser reportadas a la Comisión de Integridad, un órgano de vigilancia anti-corrupción establecido por la Constitución. Además, la Ordenanza de la Comisión de Integridad 2008 (como modificada y fortalecida en 2012) requiere declaraciones anuales detalladas en cuanto a ingresos, bienes y las deudas de las Personas en la Vida Pública (incluyendo miembros del Gabinete y de la Asamblea, así como altos funcionarios si son parte de los servicios públicos o líderes de organismos públicos). La Ordenanza de Actividades Políticas 2012, administrada por la Comisión de Integridad, impone restricciones sobre la clase de donantes, las donaciones y los montos de las donaciones de</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p><b>campana</b>, y requiere no sólo la presentación de informes que citan las cantidades y los nombres de los donantes, pero también introduce sanciones penales y sanciones financieras a los líderes y los tesoreros de los políticos responsables. También existe una obligación al estilo de ALD / CFT sobre los partidos políticos y los candidatos independientes para mantener los registros transparentes de contabilidad y de presentar cuentas auditadas. Las disposiciones también permiten la confiscación de donaciones prohibidas. <b>La Comisión de Integridad ha emitido orientación a los partidos políticos bajo estas Ordenanzas.</b></p>
7. Banca corresponsal	NC	<p>No existe ningún requisito de determinar la reputación de un respondedor y la calidad de la supervisión.</p> <p>No existe ninguna disposición acerca de obtener la aprobación de la administración superior antes de establecer nuevas relaciones corresponsales.</p> <p>No existe ninguna disposición de documentar las respectivas responsabilidades ALD/CFT en las relaciones corresponsales.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras que tengan relaciones corresponsales que involucren “cuentas de pago garantizado”, de que se convenzan de que la institución financiera respondedora ha cumplido con todas las obligaciones normales de DDC sobre sus clientes que tienen acceso a las cuentas.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de convencerse de que la institución respondedora puede ofrecer datos confiables de identificación del cliente cuando se le pidan.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las Autoridades de las ITC deben considerar incluir el negocio de préstamo hipotecario dentro del régimen de otorgamiento de licencia que será sujeto a los requisitos ALD/CFT.</li> </ul>	<p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo establecen que ningún banco que opera en o desde las islas entrará o continuará una relación de corresponsalía bancaria con un banco ficticio o un banco reconocido para permitir el uso de sus cuentas por un banco ficticio.</p> <p>La Regulación 16 establece una multa de hasta \$100,000.00, si un banco actúa en contravención de la regulación.</p> <p>En lo que respecta a la Recomendación. 7, Secciones 42 y 43 del Código, se trata de corresponsalía bancaria. La regulación 16 fue modificada para hacerla extensiva a todas las instituciones financieras de acuerdo con una decisión adoptada por la MLRA en su reunión de diciembre de 2010.</p> <p>La regulación 16 fue modificada el 1 de diciembre de 2011 para dejar en claro que la prohibición en relación con establecer o mantener relaciones bancarias correspondientes con bancos ficticios se aplica a todos los negocios financieros</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
8. Las nuevas tecnologías y los negocios que no son cara a cara	PC	No existe ninguna disposición para las instituciones financieras de que tengan establecidas medidas o que tomen las medidas que sean necesarias para impedir el uso indebido de los avances tecnológicos en los esquemas de lavado de dinero o de financiamiento del terrorismo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las instituciones financieras deben tener medidas establecidas o tomar las medidas que sean necesarias, para impedir el uso indebido de los avances tecnológicos en los esquemas de lavado de dinero o de financiamiento del terrorismo.</li> <li>Las autoridades de las ITC deben considerar incluir el negocio de préstamo hipotecario dentro del régimen de otorgamiento de licencia y por ende someterlo a los requisitos ALD/CFT.</li> </ul>	<p>La Regulación 13 de las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo requiere una mayor diligencia debida y la supervisión continua cuando el cliente no haya estado físicamente presente para su identificación.</p> <p>La sección (6) 2 del Código, cubre el C.E. 8.1, el cual requiere que las instituciones financieras tengan establecidas medidas para tratar el uso indebido de los avances tecnológicos.</p> <p>La sección 24 del Código cubre el C.E. 8.2, el cual exige el establecimiento de políticas y procedimientos para abordar los riesgos específicos asociados a las relaciones o transacciones comerciales donde no media una presencia física.</p> <p>La FSC tendrá en cuenta si existe una necesidad de incluir el negocio de los préstamos hipotecarios bajo un régimen de licencias y con este fin llevará a cabo un estudio de mercado, y para revisar y analizar el resultado de esta estudio a finales de <b>septiembre</b> de 2013.</p>
9 Terceros e intermediarios presentadores	PC	<p>No existe ningún requisito para todas las instituciones financieras de obtener inmediatamente del tercero la información necesaria sobre los elementos del proceso de DDC que abordan la identificación y verificación de los clientes y usufructuarios, así como el propósito y carácter que se pretende dar a la relación comercial.</p> <p>No existe ninguna disposición que le exija a las instituciones financieras de que se convenzan de que el tercero es una persona regulada y supervisada (en concordancia con las Recomendaciones 23, 24 y 29) y que tiene establecidas medidas para cumplir con los</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>A las instituciones financieras que se apoyan en un tercero se les debe exigir que obtengan inmediatamente del tercero, la información necesaria sobre los elementos del proceso de DDC que abordan la identificación y verificación de los clientes y usufructuarios, así como el propósito y carácter que se pretende dar a la relación comercial.</li> <li>A las instituciones financieras se les debe exigir que se convenzan de que el tercero es una persona regulada y supervisada (en</li> </ul>	<p>La Regulación 14 de las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo establece que una institución financiera sólo puede basarse en los introductores e intermediarios quienes son una persona regulada o una persona extranjera regulada. La regulación exige a los introductores e intermediarios que lleven a cabo la DDC y mantengan registros sobre esa información, los cuales estarían disponibles a petición del negocio financiero o de la Comisión. También establece que el negocio financiero será responsable por cualquier falta de aplicación de</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		requisitos de DDC plasmados en las Recomendaciones 5 y 10.	<p>concordancia con las Recomendaciones 23, 24 y 29) y que tiene establecidas medidas para cumplir con los requisitos de DDC plasmados en las Recomendaciones 5 y 10.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Las instituciones financieras que se apoyan en terceros deben ser las máximas responsables en la identificación y verificación del cliente.</li> <li>Las autoridades de las ITC deben formular requisitos más explícitos para las instituciones financieras, en cuanto a obtener inmediatamente del tercero toda la información necesaria sobre ciertos elementos del proceso de DDC y para que las instituciones financieras acepten a los presentadores sobre la base de su evaluación de la idoneidad ALD/CFT.</li> </ul>	<p>medidas de DDC por el presentador o el intermediario.</p> <p>La Regulación 14 de las Regulaciones ALD/PFT se modificará para incluir la redacción específica del C.E. 9.1, en cuanto a que se debe exigir a las instituciones financieras que delegan en terceros, que obtengan inmediatamente del tercero la información necesaria relativa a ciertos elementos del proceso de DDC (verificación de la identidad de los clientes y el beneficiario final, que es una persona natural).Se reflejará en la Sección de Código 27</p>
10. Mantenimiento de registros	PC	No existen requisitos para que las instituciones financieras mantengan registros de datos de identificación, expedientes de cuentas y correspondencia comercial, por un periodo de, al menos, cinco años, luego de la terminación de una cuenta o relación comercial (o por un periodo más largo si así lo pide la autoridad competente en casos específicos y basados en la autorización acorde).	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se recomienda que ITC revise su disposición legislativa y regulatoria para tomar en cuenta todos los requisitos de recomendación 10, sobre todo como se corresponde a la retención de récords y que debe promulgar lo antes posible la legislación apropiada.</li> </ul>	<p>Las Regulaciones 18 y 19 de las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo requieren la conservación de los registros durante al menos cinco años. Estos registros incluyen DDC, archivos de cuentas y registros de transacciones suficientes para permitir la reconstrucción de las transacciones individuales.</p> <p>El incumplimiento con esta Regulación dará lugar a una multa de hasta \$ 100,000.00.</p> <p>Parte VII del Código de forma integral se refiere a las recomendaciones de los asesores en materia de registro de datos y de Orientación en las páginas 83 y 84 del Código de describir las obligaciones de las empresas financieras en materia de mantenimiento de registros.</p> <p>Además, en relación con los registros contables de las empresas (modificación) de 2011 y las sociedades en comandita (modificación) de 2011 la sección modificada 57 de la Ordenanza de Sociedades y el artículo 10 de la Ordenanza de Sociedades Limitadas, respectivamente, para ampliar el registro de datos en relación con las obligaciones de las empresas y</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>Sociedades Limitadas y para crear un delito por falta de mantenimiento de dichos registros. La multa impuesta en cada caso es una cantidad que no exceda de \$ 50,000. Ambas enmiendas entraron en vigor el 29 de julio de 2011.</p> <p>Se elaboró una nueva Ordenanza de Asociaciones se en octubre de 2011 la cual entró en vigor el 1 de noviembre de 2011. Esta nueva Ordenanza codifica la ley relativa a la asociación. En el marco del sistema jurídico de derecho común, la forma básica de la sociedad es una sociedad general en la que todos los socios pueden administrar la empresa y son personalmente responsables de sus deudas. Se define una sociedad como la relación que subsiste entre las personas que ejercen su actividad con un fin lucrativo.</p> <p>Una característica clave de una sociedad es que no tiene personalidad jurídica propia. En lo fundamental de la ley, una sociedad no es más que una manera de describir a los diferentes socios que integran la asociación.</p> <p>Así, a diferencia de las empresas en que un miembro de la compañía es en gran medida aislado de los pasivos de la empresa, en una sociedad, cada socio es responsable no sólo de los pasivos causados por sus acciones, sino también por los compromisos contraídos por cada socio.</p> <p>En virtud de la sección 28 (1), los socios están obligados a rendir cuentas reales y la información completa sobre todas los factores que afectan a la sociedad a cualquier socio o a sus agentes</p> <p>En virtud de la sección 28 (2), una asociación debe mantener o exigir el mantenimiento de los libros de contabilidad actualizados, incluyendo libros de cuentas y la documentación subyacente incluyendo los contratos y facturas, con respecto a—</p> <p>(a) Todas los montos de dinero recibido y gastado por la sociedad y manera en que la factura y el gasto fue ejecutado;</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>(b) todas las ventas y compras de bienes por la sociedad, y (c) los activos y pasivos de la sociedad.</p> <p>A los efectos de la subsección (2) los libros de contabilidad no cumplen con el requisito legal de que se los mantenga en el caso de que no sean mantenidos, los libros son necesarios para ofrecer una imagen fiel del estado de los asuntos de la sociedad y explicar sus transacciones (sección 28 (3))</p> <p>Cada sociedad debe mantener todos los libros de contabilidad necesarios en virtud del subsección (2) por un período mínimo de cinco años a partir de la fecha en que se los preparan. (sección 28 (4))</p> <p>Cualquier socio que a sabiendas se contraviene, permite o autoriza a la contravención de las disposiciones de la subsección (2) o (4) comete un delito y podrá ser condenado a una multa que no exceda el monto de \$ 50,000. (sección 28 (5))</p>
11. Transacciones inusuales	NC	<p>No existe ningún requisito de prestar especial atención a características tales como las dimensiones y el propósito de las transacciones.</p> <p>No existe ningún requisito de plasmar por escrito las conclusiones resultantes de una investigación más profunda de transacciones complejas, inusuales grandes o patrones inusuales de transacciones que no tengan un propósito económico o lícito aparente o visible.</p> <p>No se aplica ningún periodo mínimo de retención para las conclusiones derivadas de una investigación más profunda de tendencias sobre transacciones inusuales.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las autoridades de ITC deben ampliar el alcance de la atención a los patrones inusuales de transacciones, para incluir características tales como dimensiones y propósito, como se aborda en la Rec. 11 (criterio esencial 11.1).</li> <li>Además, a las instituciones financieras se les debe exigir que plasmen por escrito las conclusiones relacionadas con un examen más profundo de los antecedentes y el objetivo de tendencias de transacciones inusuales</li> <li>La política de conservación de registros abordada en la sección 7 de las AMLR debe ampliarse, para disponer la retención de registros relativa a una investigación más profunda de los antecedentes y el propósito de las transacciones inusuales.</li> </ul>	<p>La Regulación 17 de las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo exige a las empresas financieras establecer, mantener y aplicar las políticas sensibles al riesgo, sistemas y controles para prevenir y detectar el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo que prevén la identificación y control de transacciones complejas o inusualmente grandes y otras actividades.</p> <p>El Código requiere estos requisitos. El artículo 28 del Código requiere que las empresas financieras mantengan un registro escrito de las transacciones, incluyendo las transacciones inusuales. Sección 37 requiere de una empresa financiera para mantener los registros sobre los exámenes de y las conclusiones alcanzadas en relación con estos datos durante un período de al menos cinco años.</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
12. Negocios y Profesionales No Financieras Designadas – R.5, R.6, R.8-R.11	NC	<p>(AMLR y Código) y la guía.</p> <p>Para la mayoría de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas que no han estado sujetos al marco legislativo ALD/CFT, sigue sin estar claro cómo las autoridades de las ITC asegurarán el cumplimiento apropiado con las Recomendaciones 5, 6 y 8 a la 11 del GAFI. Excepto para los proveedores de servicios fiduciarios y empresariales, que son considerados como instituciones financieras, se ausenta una implementación efectiva de la Rec. 12 en todos los demás grupos de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas.</p> <p>No se ha contactado a los comerciantes de metales preciosos o piedras preciosas para informarles sobre los cambios legislativos ALD/CFT y sus consecuencias para la industria relevante.</p> <p>Las Autoridades de las ITC no han determinado todavía quién será el responsable de la supervisión de cumplimiento para los comerciantes de metales preciosos y piedras preciosas.</p> <p>Las Autoridades de las ITC no han definido el riesgo específico que conlleva la inclusión bajo la definición de negocio pertinente de los comerciantes de bienes de cualquier descripción cuando está involucrado un pago en efectivo de \$50,000 o el equivalente en cualquier moneda, y, en consecuencia, las autoridades de las ITC no pueden desarrollar un plan de implementación para este grupo específico de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas.</p> <p>Se aprecia una falta de información en la industria de bienes raíces sobre los cambios ALD/CFT en la legislación y sus implicaciones para el sector.</p> <p>El sector de bienes raíces en las ITC en estos momentos no está regulado, lo cual constituye una limitante para la implementación efectiva de un régimen de supervisión</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contactar a los nuevos negocios y profesiones pertinentes que han sido sometidos a las normas y regulaciones ALD/CFT debido a la legislación recién promulgados e informarles sobre las consecuencias de estos cambios para sus respectivas industrias;</li> <li>• Definir el área de mayor riesgo dentro del grupo de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas categorizada como “comerciantes de bienes de cualquier descripción que involucre un pago total en efectivo de \$50,000 o el equivalente en otra moneda”;</li> <li>• Determinar quién será el responsable de la supervisión de la industria de metales preciosos y piedras preciosas, y de la industria catalogada como “comerciantes de bienes de cualquier descripción que involucre un pago total en efectivo de \$50,000 o el equivalente en otra moneda”.</li> <li>• Cuando no estén regulados, ITC debe regular a los participantes del mercado para poder monitorear el cumplimiento por parte de los mismos con las normas y regulaciones ALD/CFT aplicables;</li> <li>• Determinar quién será el responsable de la vigilancia de regulación de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas acordados;</li> <li>• Teniendo en cuenta las cuestiones sobre los privilegios de los clientes que pudieran surgir en cuanto a la implementación del régimen de supervisión para los asesores legales, se aconseja mantener una estructura para estos Negocios y Profesionales No</li> </ul>	<p>La POCO ha sido modificada para incluir disposiciones relativas al Supervisor de Actividades Financieras No Reguladas (NRFB, por sus siglas en inglés). Estas actividades están obligadas a registrarse ante el Supervisor de NRFB. El Supervisor de NRFB tiene la facultad de adoptar medidas de ejecución contra una actividad financiera no regulada, emitir directivas y tomar medidas disciplinarias.</p> <p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo contienen también disposiciones relativas a las actividades financieras no reguladas en la Parte V. POCO dispone que la Comisión es el Supervisor de las NRFB. La FSC emitió advertencias para todas las NRFB que no son Casinos, pidiéndoles que registraran a sus beneficiarios reales, domicilio comercial, tipos de actividades comerciales y otros detalles, ante la FSC en o antes del 1ro. de enero de 2011.</p> <p>Los Reglamentos Anti Lavado de Activos y Prevención del Financiamiento del Terrorismo (Enmienda) 2011 entraron en vigor el 01 de diciembre de 2011. Estos Reglamentos Enmiendas modificaron el Reglamento 24, para especificar que habrá una parte separada del registro NRFB para cada categoría de negocios financieros no regulados (APNFDs)</p> <p><b>El FSC es el Supervisor NRFB identificado bajo el POCO. El FSC creó un Departamento de APNFD a finales de 2012 y ha comenzado un sistema de registro, que está en curso.</b></p> <p><b>Además, el POCO fue modificada en enero de 2013 para dejar claro que el FSC es el Supervisor de NRFB y se hizo una enmienda a los Reglamentos ALA &amp; PTF para prescribir una cuota de inscripción de \$150.</b></p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>ALD/CFT para el sector relevante.</p> <p>No se ha desarrollado todavía un plan de implementación para la supervisión de regulación de la industria de profesionales jurídicos o la industria de contabilidad/auditoría relativo a su cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT.</p> <p>La industria de juegos de azar carece de la implementación de un régimen de supervisión del cumplimiento ALD/CFT.</p> <p>El papel del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar y de la FCU en la implementación del marco ALD/CFT no está claramente definido.</p>	<p>Financieras Designadas, donde sus deberes relativos a transacciones financieras o de bienes raíces en nombre de sus clientes estén legal y físicamente separados de sus otros deberes de asistencia en procesos legales;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Las ITC debe considerar el uso de la Bar Association como un canal para la capacitación de los profesionales de la industria.</li> <li>• ITC debe definir el papel del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar y de la FCU, en la implementación del marco ALD/CFT, con el fin de evitar ineficiencias.</li> <li>• Debe impartirse la capacitación adecuada al Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar, y debe definirse con claridad su papel y autoridad legal en la implementación y la supervisión del marco ALD/CFT para la industria de los juegos de azar.</li> </ul>	<p><b>Estas piezas de legislación entraron en vigor el 01 de abril de 2013</b></p> <p><b>El FSC realizó recientemente un seminario de ALA el 25 de abril de 2013 en el que hubo representación amplia de los sectores. Estos incluyeron: Abogados, servicios de contabilidad y las sociedades fiduciarias. Al final del seminario, cada participante recibió un certificado de participación que cuenta como crédito hacia varias certificaciones en ALA. La capacitación estaba dirigida a licenciatarios que incluye algunos abogados y contadores pero no fue específico para esos sectores.</b></p> <p>La capacitación para el Colegio de Abogados sobre las APNFD se está planificando. La FSC <b>trabajo junto con</b> al Colegio de Abogados en septiembre de <b>2012 y otra vez en enero de 2013</b> , a través de su órgano ejecutivo, el Colegio de Abogados, para formalizar el uso de ese organismo para la entrega de la capacitación ALD. El plan del Consejo de Abogados de tener capacitación en esta área antes de finales de 2013 y la FSC ha colaborado con el Colegio de Abogados de colaborar en esta capacitación.</p> <p>El papel y las funciones del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar fue presentado para su discusión en la reunión de enero de 2011 de la MLRA y se decidió incluirlo para un mayor debate en la próxima reunión de la MLRA, prevista para finales de septiembre de 2011, donde se espera la asistencia de funcionarios del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar.</p> <p><b>El Cuerpo de Inspectores de Juegos de Azar y el Secretario Permanente, Finanzas asistieron a la reunión de septiembre de 2011 de la MLRA y ambos fueron informados sobre las mejoras recomendadas y fueron suministradas copias de los documentos pertinentes y la información.</b> El Secretario Permanente de Finanzas acordó incluir las mejoras necesarias a la Inspección de Juegos de Azar</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>en la agenda del Ministerio de Hacienda plan de trabajo 'para que puedan ser priorizados en el presupuesto del Gobierno para el ejercicio 2012/2013.</p> <p><b>En marzo de 2013, el Gobierno anunció una moratoria de cualquier nueva licencia para juegos de azar hasta por un año con el fin de implementar un Plan de Acción elaborado por el Ministerio de Hacienda para la reforma en la industria de juegos de azar consistente con las recomendaciones de la MLRA. Cambios a la legislación de los juegos de azar, el fortalecimiento del cuerpo de inspectores de Juegos de azar, incluyendo la capacitación son parte de esta iniciativa de reforma.</b></p> <p>Se han modificado las secciones 2, 111,116, 120, 121 148 F, 148Q y 148M de POCO para reflejar el nombre correcto de las Regulaciones ALD. Esta enmienda entró en vigor el 01 de diciembre 2011</p>
13. Reporte de transacciones sospechosas	<b>PC</b>	<p>La guía que se ofrece para la ejecución efectiva del requisito de reporte de transacciones sospechosas no se considera suficiente.</p> <p>La industria ha interpretado el amplio marco de tiempo facilitado por la POCO para constituir periodos que parecen muy largos (24 a 30 días).</p> <p>El conocimiento entre las instituciones financieras sobre el uso indebido del sistema financiero de las ITC para el financiamiento del terrorismo es pobre, lo cual afecta la eficiencia del régimen CFT.</p> <p>Las deficiencias identificadas en la R 1 en lo que respecta a las leyes de Islas Turcos y Caicos, específicamente dirigir el terrorismo, la trata de seres humanos y el tráfico de armas, también se aplican.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las Autoridades de las ITC deben ofrecer más orientaciones en el proceso de reporte de transacciones inusuales. En este sentido, deben emitirse los formularios de reporte de STR que cumplen con los requisitos de la industria. Además, las vías a través de las cuales se deben entregar los STR ante la FCU, se deben estandarizar.</li> <li>Las Autoridades de las ITC deben considerar la emisión de lineamientos sobre la entrega de RTS que incluyen información sobre el requisito para la entrega oportuna de RTS, con el fin de asegurar un comportamiento diligente en cuanto al reporte.</li> </ul>	<p>Se mejoró el formulario estandarizado de reporte.</p> <p>Este fue dado a conocer en una presentación ante la industria mediante una ponencia de dos horas, incluyendo power point, de la cual se distribuyeron copias.</p> <p>Desde ese momento se hizo circular un formulario revisado con notas directrices adjuntas. Aunque se ofrece la información de orientación como parte de la planilla Lavado de Dinero reportar operaciones sospechosas Autoridad de transacciones / Actividad forma, se ha tomado la decisión sobre la emisión de notas de orientación bajo la sección 111 (2) de la Ordenanza sobre los Activos del Crimen. <b>Estos estarán disponibles en los sitios web del FSC y la FIU</b></p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>La Parte 5 contiene un requisito para la presentación oportuna de RAS, incluyendo un plazo determinado (dentro de 24 horas) (véase la sección 120 en la POCO).</p> <p>La MLRA consideró la emisión de directrices y se redactó y publicó esas directrices en la página web de la UIF estas directrices desde mayo de 2013. ITC considera que se ha cumplido con esta recomendación</p>
14. Protección y no chivatazo	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación		
15. Controles internos, cumplimiento y auditoría	PC	<p>Los requisitos aplicables para la implementación de un marco de control interno no abordan el tema del CFT.</p> <p>Los manuales normativos de las entidades supervisadas por la FSC no incluyen el CFT.</p> <p>No hay ningún requisito establecido para la designación de una función de auditoría independiente destinada a comprobar el cumplimiento con los procedimientos, políticas y controles sobre el ALD/CFT.</p> <p>Ninguna implementación efectiva de las AMLR de conservar registros de capacitación de los empleados.</p> <p>Ningún requisito de que las instituciones financieras establezcan procedimientos de investigación dirigidos a asegurar que se apliquen elevados estándares a la hora de contratar nuevos empleados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La FCS debe analizar los Manuales Normativos de todas las instituciones financieras supervisadas para asegurar el cumplimiento en materia CFT.</li> <li>• La FSC debe jugar un papel más activo en la concienciación de las instituciones financieras con respecto al tema CFT.</li> <li>• ITC debe ofrecer una guía para las instituciones financieras sobre la implementación de una función de auditoría independiente dirigida a comprobar el cumplimiento con los procedimientos, políticas y controles AML/CFT.</li> <li>• ITC debe tomar las acciones apropiadas para implementar del requisito recién promulgado de las AMLR de mantener registros de capacitación de los empleados.</li> <li>• ITC debe enmendar su requisito de investigar al personal correspondiente en el momento de su contratación, para incluir el examen de todos los empleados para lograr el pleno</li> </ul>	<p>La FSC examina los manuales políticos, tanto en el momento en el que la entidad solicita la licencia, como durante las inspecciones in situ.</p> <p>La FSC ha incluido una revisión de los registros de capacitación como parte de su régimen de inspección in situ.</p> <p>La FSC <b>está considerando la emisión de</b> directrices de cumplimiento, que incluyen disposiciones sobre cómo las auditorías deben ser llevadas a cabo.</p> <p>Secciones 6 y 30 en el código de procedimientos de presentación de informes internos incluye una disposición en términos similares al C.E. 15,2</p> <p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo ahora disponen que la empresa financiera tenga que mantener políticas con respecto a la selección de los empleados y los controles internos. El contravenir la regulación puede resultar en una multa para el negocio financiero de hasta \$50,000.00.</p> <p>Como una parte de los esfuerzos continuos de ITC para mejorar su régimen de supervisión, la FSC está trabajando para emitir las directrices dirigidas a las instituciones financieras sobre la función de auditoría</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>cumplimiento con el criterio especial. 15.4.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>A las instituciones financieras se les debe exigir que su política de investigación de personal nuevo, esté formalizada y documentada para su revisión por la FSC.</li> </ul>	<p>interna. Estas directrices incluirán la información sobre el cumplimiento AML / CFT. Se prevé que la elaboración y publicación del primer borrador a finales del cuarto trimestre de 2012 (diciembre) <b>La FSC se sigue considerando la emisión de directrices, pero no es seguro que este es el curso de acción que se tomará con respecto a garantizar la implementación.</b></p>
16. Negocios y Profesionales No Financieras Designadas – R.13- R.15 & R.21	NC	<p>Se aprecia una falta de implementación del marco legislativo ALD/CFT para los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas.</p> <p>Hasta la fecha ninguna categoría de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas ha entregado Reporte de Transacción Sospechosa alguno ante la FCU, excepto los Proveedores de Servicios Fiduciarios y Empresariales.</p> <p>Ninguna capacitación de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas en la entrega de Reportes de Transacciones Sospechosas.</p> <p>Los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas no han implementado un marco interno para el cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ITC deben asegurar una implementación efectiva del marco legislativo ALD/CFT recién promulgado para los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas, incluyendo el requisito para la entrega de STR.</li> <li>Las Autoridades de las ITC deben considerar la capacitación de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas sobre la entrega de los STR, para promover un régimen de cumplimiento dentro de las industrias acordes.</li> <li>Las autoridades de supervisión acordes por categoría de Negocios y Profesionales No Financieras Designadas, deben emitir lineamientos e instrucciones sobre el diseño y mantenimiento de marcos internos de cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT.</li> </ul>	<p>La FCU se ha reunido y ha asesorado a las partes interesadas en esta materia de los requisitos para la presentación de RTS. <b>Este trabajo está en curso.</b></p> <p>El Supervisor de las NRFB impartirá capacitación para finales de julio de 2011, para las APNFD sobre la entrega de RTS, con el fin de promover un régimen de cumplimiento dentro de las industrias pertinentes y emitirá directrices para cada categoría de APNFD.</p> <p>La FSC ha sido identificada como el Supervisor NRFB bajo la POCO y las Autoridades de ITC indican que la FSC se encuentra actualmente bajo el proceso de revisión sobre su capacidad de supervisión para determinar la necesidad de recursos adicionales para llevar a cabo esta nueva área de responsabilidad, incluyendo el empleo de personal adicional. Este tiene una implicación en cuanto al alojamiento para el personal actual de las oficinas, tanto en Gran Turca y Providenciales, que en primer lugar tiene que ser resuelta. Una vez resueltos los temas antes mencionados, la FSC estará en condiciones de contar con un personal adicional para el puesto del Supervisor NRFB y los oficiales de cumplimiento adicionales según sea necesario. La FSC ya se ha iniciado un sistema de registro que seguirá en la resolución de los asuntos relacionados con los recursos y la capacidad. Se prevé que estas cuestiones serán resueltas antes del final del primer trimestre de 2013 (marzo 2013).</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>El FSC creó un Departamento de APNFD a finales de 2012 y ha contratado a personal adicional para Liderar ese Departamento. El FSC ya ha comenzado un sistema de registro, que es continuo. Además, el POCO fue modificada en enero de 2013 para dejar claro que el FSC es el Supervisor de NRFB y se hizo una enmienda a las regulaciones ALA &amp; PTF para prescribir una cuota de inscripción de \$150. Estos cambios legislativos entraron en vigor el 01 de abril de 2013</p> <p>El Jefe del Departamento de APNFD está trabajando en las directrices para las APNFD que debe ser completada a más tardar junio de 2013.</p> <p>El Departamento de APNFD ha emitido directrices para diversos sectores de APNFD que son para consulta. Estas directrices se publican en el sitio web de la FSC y cuentan con las fechas de cierre el 13 de septiembre y 30 de septiembre 2013.</p>
17. Sanciones	PC	<p>Las sanciones en el marco legislativo de no son ni efectivas ni disuasivas.</p> <p>El órgano de supervisión no puede aplicar sanciones financieras sin una orden del tribunal.</p> <p>Las sanciones aplicables en caso de incumplimiento con las disposiciones de las AMLR con respecto a la regulación 10 no están definidas en la respectiva legislación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La autoridad de supervisión de las ITC debe promover una implementación efectiva de las acciones de ejecución, con el objeto de profundizar el poder de disuasión del marco actual de sanciones. Ello se puede lograr, entre otros métodos, mejorando el seguimiento que hace la autoridad de supervisión a las cuestiones pendientes en el cumplimiento con respecto a las normas y regulaciones ALD/CFT por parte de las instituciones financieras.</li> <li>Las Autoridades de las ITC deben hacer los ajustes apropiados a su marco legislativo para disponer que la FSC imponga sanciones financieras en caso de incumplimiento con las normas o regulaciones ALD/CFT sin que tenga que tener una orden judicial.</li> </ul>	<p>La FSC ha tomado acción legal en contra de varias entidades con licencia y ha elaborado normas en relación a las Sanciones Administrativas de conformidad con las Regulaciones sobre Servicios Financieros elaboradas el 29 de octubre, 2010.</p> <p>Desde su promulgación el FSC ha llevado a cabo varias acciones disciplinarias en virtud del Reglamento, que han sido disuasorias y dio como resultado el cumplimiento, sin las correspondientes instituciones financieras tener que ser multado, salvo en un caso</p> <p>Al seguir fomentando el cumplimiento entre los licenciarios y en este sentido, la FSC se llevó a cabo un programa vigoroso de implementación durante el año 2011. Una tabla y una lista detallada de las medidas coercitivas tomadas durante el transcurso del año fueron ofrecidas al GAFIC. La información</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<ul style="list-style-type: none"> <li>Las ITC deben incluir en las AMLR las sanciones aplicables un delito bajo la sección 10(1) de las AMLR.</li> </ul>	<p>proporcionada revela que la FCU ha tomado un total de 138 acciones de cumplimiento durante el año 2011. La mayoría han estado en contra de las compañías de seguros, con algunos fideicomisos y, los gerentes de empresas y una remesa de dinero. La mayoría de las acciones (89) ha incluido una "notificación de intención de revocar la licencia". Durante el período, se produjo la suspensión de una licencia y la entrega de una licencia.</p> <p><b>Para el año 2012 se iniciaron aproximadamente 30 acciones coercitivas. De ese número 8 resultaron en la emisión de actuales avisos de multa, 7 resultaron en la revocación de licencias, 1 resultó en acción legal para liquidar la empresa y para el resto, la acción coercitivo no se materializó.</b></p> <p>Actualmente, los avisos de multa emitidos por el FSC no se consideran como una deuda civil que legalmente puede recuperarse a través de los tribunales. Consecuentemente, el único recurso cuando una persona no pague una multa es proseguir la acción penal o solicitar la liquidación de la empresa y la revocación de la licencia.</p> <p>De acuerdo con disposiciones similares en el POCO con respecto a las APNFDs, el FSC ha propuesto por lo tanto, y el Gobierno ha acordado, de que haya una enmienda a la sección 47 de la FSCO para hacer que un aviso de multa (una vez que se convierte en final de caducidad en 14 días desde la fecha de expedición) para ser considerado como una deuda.</p> <p>Esta enmienda está en una etapa avanzada en la Asamblea habiendo sido analizado ya en la fase de Comisión, y se prevé que se promulgará en la sesión de mayo de la Asamblea.</p> <p><b>COMISIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS (MODIFICACIÓN) DE 2013 (N ° 5 DE 2013) añade</b></p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<b>una nueva sección 476<sup>a</sup> de la FSCO. La enmienda fue sancionada el 16 de mayo de 2013 y entró en vigor el 01 de julio 2013</b>
18. Bancos ficticios	PC	Aunque el Código aborda apropiadamente los bancos ficticios no se logra la efectiva implementación.	<ul style="list-style-type: none"> <li>No debería permitir que las instituciones financiera entren en, o sigan las relaciones bancarias corresponsales con bancos ficticios.</li> <li>Debería exigir que las instituciones financieras sean obligadas a asegurarse que las instituciones financieras respondedoras en un país extranjero no permiten el uso de sus cuentas por los bancos ficticios.</li> </ul>	<p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo establecen que ningún banco que opera en o desde las islas entrará o continuará una relación de corresponsalía bancaria con un banco ficticio o un banco reconocido para permitir el uso de sus cuentas por un banco ficticio.</p> <p>El reglamento establece una multa de hasta \$100,000.00, si un banco actúa en contravención de la Regulación.</p> <p>La regla 16 prohíbe a los bancos a partir de la realización de operaciones con un banco pantalla. Regla 16 y la Sección 8 del Código se ha de modificar para extender su aplicación a todas las instituciones financieras</p>
19. Otras formas de reporte	NC	Parece ser que las autoridades de ITC no han considerado la factibilidad y utilidad de implementar un sistema mediante el cual se le exija a las instituciones financieras que reporten todas las transacciones que sobrepasen un límite determinado.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sugerimos que las ITC considere la implementación de un sistema en el que se exija que todas las transacciones (efectivo) que sobrepasen un límite determinado sean reportadas a la FCU. En este sentido, ITC debe incluir como parte de su análisis el posible aumento de las dimensiones del STR, comparado con los recursos disponibles para analizar la información y la efectividad de la inteligencia adicional en el proceso de interceptación de las actividades ilícitas.</li> </ul>	Las Autoridades de ITC examinarán y tomarán una decisión contra el uso de un sistema en el que todas las transacciones (en efectivo) por encima de un umbral fijo requieren ser reportadas a la FCU.

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
20. Otros Negocios y Profesiones No Financieras Designadas y técnicas seguras para realizar las transacciones	PC	<p>ITC no ha considerado el riesgo de que otros Negocios y Profesiones No Financieras Designadas sean utilizados indebidamente para el LD y/o el FT.</p> <p>Las Autoridades de las ITC no han considerado o tomado los pasos adecuados para asegurar una reducción del riesgo sobre el lavado de dinero asociado con las grandes cantidades de dinero en efectivo en los casinos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ITC debe considerar si hay otros negocios y profesiones no financieras designadas que corren el riesgo de ser utilizados indebidamente para el LD o el FT. En ese sentido, ITC debe evaluar específicamente el riesgo de LD y FT en la industria de la construcción, considerando el monto de movimiento de efectivo en esta industria.</li> <li>Las Autoridades de las ITC deben considerar adoptar un papel de intermediario en el proceso de establecimiento de comunicaciones apropiadas entre los bancos locales y el Casino, para asegurar que las facilidades de tarjetas de crédito para los clientes del Casino estén disponibles en el propio Casino para reducir la cantidad de efectivo en circulación en el Casino.</li> </ul>	<p>La POCO ha sido modificada para incluir un régimen de Actividades Financieras no Reguladas y un Supervisor de Actividades Financieras no Reguladas.</p> <p>La MLRA, en su reunión de diciembre de 2010, decidió que un subcomité evalúe el riesgo que corre la industria de la construcción de ser utilizada indebidamente para fines de LD y FT, y preparara un documento para la consideración de la MLRA. El subcomité informó a la MLRA en su reunión celebrada el 23 de julio de 2012, que fue progresando, pero que informaría de nuevo en la reunión de MLRA programada para el 3 de septiembre de 2012. En esa reunión se decidió que el subcomité podría terminar su labor y elaborar un informe final antes del 31 de marzo 2013. <b>El trabajo en esta área se espera que esté terminado en septiembre de 2013</b></p> <p>En los Casinos se dispone ahora de facilidades para tarjetas de crédito.</p>
21. Atención especial para los países de mayor riesgo	NC	<p>La mayoría de las instituciones financieras no observan el nivel de cumplimiento de las jurisdicciones extranjeras a la hora de establecer relaciones comerciales internacionales con estas.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La FSC debe promover una implementación efectiva del régimen de manejo del riesgo a escala nacional en materia ALD/CFT. En este sentido, la FSC debe promover una implementación efectiva de las disposiciones 4.18 y 4.23 del Código entre las instituciones con licencia.</li> <li>No es un requisito concluyente la emisión de una lista negra que contenga los países que no aplican los estándares del GAFI o que lo hacen de manera insuficiente. No obstante, si una jurisdicción en particular sigue representando un elevado riesgo en materia de LD o el FT para la industria de servicios financieros de las ITC, la FSC debe considerar la aplicación de sus</li> </ul>	<p>La MLRA ha deliberado sobre las recomendaciones de los Examinadores para considerar las contramedidas apropiadas a ser tomadas por ITC contra los países que no implementan o implementan de forma inadecuada las Recomendaciones del GAFI y decidió que la FSC va a crear un enlace en su página web en relación con el ejercicio de negocios con los países que no implementan o implementan de forma inadecuada las Recomendaciones del GAFI y proporcionará un vínculo a la lista de países del GAFI que no cumplen de forma adecuado con sus estándares. Esto será finalizado antes de agosto, 2012. Esto fue finalizado en agosto de 2012</p> <p>Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>potestades bajo la FSCO, para emitir una guía adicional sobre el tema. En tal sentido, la FSC pudiera considerar, por ejemplo, emitir una lista de países que no aplican los estándares del GAFI o que lo hacen de manera insuficiente, y para los cuales las transacciones que se originen en esos países deben ser objeto de un mayor grado de examen.</p>	<p>del Financiamiento de Terrorismo requieren una mayor DDC y supervisión reforzada y continua sobre la base de un riesgo potencial, cuando el negocio financiero se propone tener una relación de negocios con una persona relacionada con un país que no aplica o aplica de manera inadecuada las recomendaciones del GAFI.</p> <p>Tras una decisión de la Autoridad de Reporte de Lavado de Dinero las ITC ha decidido que las contramedidas apropiadas para ser ejecutadas contra países que no aplican o aplican de manera inadecuada las recomendaciones del GAFI es <b>para publicar los nombres de tales jurisdicciones que no cumplen en el sitio del FSC como publicada por el GAFI y notificar a los licenciatarios. La FSC en su sitio web tiene una página de las sanciones, en la cual se ha publicado una serie de Órdenes relativas a los países contra los que hay sanciones.</b></p> <p><b>El FSC ha promovido un enfoque basado en riesgo al lavado de activos entre sus licenciatarios incluyendo que los licenciatarios deben tener en cuenta riesgos geográficos o de país en sus sistemas de DDC y aceptación del cliente. Estos requisitos figuran específicamente en la sección 11(3) (d) del Código de ALA &amp; PTF y el párrafo (viii)(c)(II) &amp; (III) y párrafo (xxvi) (xxviii) de las directrices del Código. El FSC ha proporcionado capacitación en materia de ALA y Cumplimiento sobre éste y otros requisitos del Código en noviembre de 2011, de noviembre de 2012 y recientemente el 25 de abril de 2013.</b></p>
22. Sucursales y filiales extranjeras	NC	En este momento no hay disposiciones establecidas sobre la regulación del cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT por parte de las filiales de instituciones financieras de las ITC en jurisdicciones extranjeras.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aunque ITC no tiene ninguna institución financiera local con sucursales y/o filiales extranjeras, ITC debe considerar la inclusión de regulaciones sobre posibles filiales de instituciones financieras de ITC en jurisdicciones foráneas. Particularmente a la luz del crecimiento que se concibe de la industria de servicios financieros.</li> </ul>	Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo contienen disposiciones para la aplicación de Regulaciones fuera de las islas. En concreto, la Regulación 10 establece que una sucursal o filial de los negocios financieros pertinentes localizados en o incorporados en un país fuera de las islas deberá cumplir con las regulaciones y

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>el Código, en la medida en que las leyes de ese país lo permitan.</p> <p>Sección 6 del código requiere que todas las sucursales y filiales sean compatibles las normas y controles del sistema.</p>
23. Regulación, supervisión y monitoreo	PC	<p>La FSC no especifica claramente el componente de integridad dentro de la comprobación de la “idoneidad” de las personas acordes.</p> <p>No existe evidencia que los Principios Centrales para los esquemas colectivos de inversión (IOSCO) se aplican a los Fondos Mutuales en las ITC.</p> <p>El marco legislativo recién promulgado para el otorgamiento de licencias y la supervisión de los MVT aún no es efectivo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La FSC debe desarrollar procedimientos claros para la evaluación de la integridad de personas acordes, como parte de su ejecución del requisito de comprobación de la “idoneidad”.</li> <li>• ITC debe considerar la relevancia de incluir en su marco de supervisión los “Principios Centrales” para los esquemas colectivos de inversión.</li> <li>• ITC debe desarrollar un enfoque y definir términos claros para la implementación efectiva de la recién promulgada MTO. En este sentido, las ITC debe considerar sus recursos y, cuando se requiera, tomar la acción para apoyar una implementación efectiva de un régimen de supervisión para los MVT.</li> </ul>	<p>La FSC emitió lineamientos sobre la idoneidad dirigidos a la industria, los cuales cubren estos temas.</p> <p>La FSC está en este momento considerando la inclusión de estos principios en su marco de supervisión.</p> <p>La MTO es efectiva ahora con un régimen de otorgamiento de licencia establecido que sigue creciendo.</p> <p>La FSC incluirá "Principios Centrales" sobre los esquemas colectivos de inversión en su marco de supervisión. La FSC está trabajando activamente en <b>conjunto con la IOSCO y trabajando dentro de sus plazos y procedimientos estipulados para obtener la membresía en IOSCO</b></p> <p>La FSC se encuentra actualmente en el proceso de revisión de su legislación sobre valores para ponerla a tono con los Principios Básicos de IOSCO y otras mejores prácticas aceptadas a nivel internacional. Sin embargo, se ha preparado y <b>circulado a la industria para sus comentarios</b> un primer borrador de la legislación, se reconoce que una cantidad significativa de trabajo tienen que ser completados en el mismo proyecto de ley y en la redacción de la legislación secundaria para complementar el Proyecto de Ley.</p> <p><b>El FSC también está en el proceso de completar el proyecto de Ordenanzas sobre la Banca y el Fideicomiso</b> Una vez completado estos trabajos, se</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>deben someter los Proyectos de Ley a un período de consultas con las Industrias. Este es un proceso largo que se prevé será finalizado con ambición, al final de 2013.</p> <p><b>El Gobierno ha aprobado recientemente una nueva Ley de Seguro Nacional que pretende implementar las recomendaciones del FMI en su evaluación de la industria en el año 2003. En este sentido, el FSC ha participado con los miembros de la Asamblea con una reunión fijada para el 30 de abril para analizar las disposiciones del Proyecto de Ley antes de que se debata en la próxima reunión de la Asamblea para mayo de 2013. En sesión de la Cámara de mayo, 2013, el Proyecto de Ley tuvo su primera lectura, pero no fue discutido. Se espera que se vuelva a colocar el proyecto de ley en la agenda de la Cámara para discusión antes de que finalice el año</b></p> <p>Además, se ha implementado plenamente la Ordenanza de Transmisores de Dinero. Actualmente existen cuatro remesadoras de dinero autorizadas. De esta cifra, se inspeccionó a un licenciario el año pasado y 2 licencias han sido sometidas a inspecciones in situ desde el comienzo de este año. El departamento de Banca del FSC ha señalado que anticipa la finalización la evaluación de riesgos por parte de todas las Remesadoras de Dinero antes del final del ejercicio 2013. Se establece las directrices detalladas ALD / CFT en el Código ALD / PTF. Los informes oficiales sobre las remesadoras de dinero fueron presentados en septiembre de 2010 con el proceso de notificación obligatoria comenzando a finales del último trimestre de 2010. Las Remesadoras de Dinero deben reporte y completar las fichas financieras y los informes complementarios que reflejan, entre otras cosas, la mayor transacción, el número de transacciones y el valor de las transacciones de cada mes en el cuarto tanto para los fondos enviados, así como para los recibidos. Además, hay dos otras presentaciones adicionales que requieren información sobre todas las</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>transacciones individuales y el agregado por encima de USD \$ 5,000 en un cualquier mes de los fondos enviados, así como para los recibidos.</p> <p>ITC consultó con la Secretaría del GAFIC, si después de la revisión de las disposiciones pertinentes en diversas leyes promulgadas, no se había cumplido con la R. 5</p>
<p>24. Negocios y Profesiones No Financieras Designadas - regulación, supervisión y monitoreo</p>	<p>NC</p>	<p>No hay un plan de implementación establecido que aborde las problemáticas afines relativas a la implementación efectiva de un régimen de supervisión ALD/CFT para la industria de juegos de azar.</p> <p>La diligencia debida llevada a cabo sobre las entidades que solicitan una licencia de juegos de azar, no está establecida formalmente, ni tampoco queda claro que todo el personal clave esté sujeto a un examen con el propósito de conceder una licencia de juegos de azar.</p> <p>Las autoridades de las ITC no han nombrado a un órgano(s) de supervisión que sea el responsable(es) en el monitoreo del cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT por parte de los Negocios y Profesiones No Financieras Designadas (excepto los proveedores de servicios fiduciarios y empresariales que caen bajo la supervisión de la FSC).</p> <p>No hay una implementación efectiva del régimen de ejecución para los Negocios y Profesiones No Financieras Designadas.</p> <p>El Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar no cuenta con la capacidad de revelar la información a los reguladores ni extranjeros ni domésticos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ITC debe diseñar un plan de implementación para la régimen de supervisión ALD/CFT para los Casinos. Este plan debe abordar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Quién es el responsable de la capacitación del Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar en el área de la supervisión del cumplimiento ALD/CFT;</li> <li>○ Quién es el responsable de informar al sector acorde los cambios en materia ALD/CFT y las respectivas implicaciones para el sector acorde;</li> <li>○ Quién es el responsable de la capacitación de la industria de juegos de azar en la fase introductoria;</li> <li>○ Cuáles son las herramientas requeridas para una supervisión efectiva del cumplimiento de la industria con las leyes y regulaciones ALD/CFT;</li> <li>○ Dónde se deben buscar los recursos para equipar apropiadamente al Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar en el desempeño efectivo de sus tareas de supervisión ALD/CFT.</li> </ul> </li> <li>• Se debe formalizar el proceso de diligencia debida llevado a cabo para la concesión de una licencia de Juegos de Azar, y las Autoridades de las ITC deben</li> </ul>	<p>Se han incorporado los casinos en la definición de actividades financieras en las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo.</p> <p>La POCO y las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo incluyen ahora un régimen para personas de actividades no financieras.</p> <p><b>El FSC creó un Departamento de APNFD a finales de 2012 y ha contratado personal adicional para encabezar ese Departamento. El FSC ya se está reuniendo y trabajando con el Colegio de Abogados, Agentes Inmobiliarias y Contadores para informarles de sus obligaciones y avanzar la campaña de registro.</b></p> <p><b>Además, el POCO fue modificada en enero de 2013 para dejar claro que el FSC es el Supervisor de NRFB y se hizo una enmienda a las Regulaciones ALA &amp; PTF para prescribir una cuota de inscripción de \$150. Estos cambios legislativos entraron en vigor el 01 de abril de 2013.</b></p> <p><b>Finalmente, en marzo de 2013, el Gobierno aprobó modificaciones al POCO, las Regulaciones y Código de ALA &amp; PTF para cambiar la terminología de</b></p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<p>precisar las áreas de riesgo dentro de los establecimientos de juegos de azar y exigir que el personal clave responsable de estas áreas de riesgo sea evaluado por el Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar debe poseer la capacidad de revelar la información a los reguladores extranjeros y de compartir la información con los reguladores locales</li> <li>• Las Autoridades de las ITC deben designar a un órgano de supervisión para cada una de las categorías de Negocios y Profesiones No Financieras Designadas (el mismo órgano de supervisión pudiera supervisar también a más de una categoría de Negocios y Profesiones No Financieras Designadas), con el objetivo de determinar el cumplimiento efectivo por parte de las entidades reguladas con las leyes y regulaciones aplicables ALD/CFT.</li> <li>• Siguiendo con el cumplimiento efectivo con las leyes y regulaciones, los órganos de supervisión tienen la responsabilidad de ejecutar sanciones cuando se observen situaciones de incumplimiento con las leyes ALD/CFT. En este sentido se hace referencia a la sección 3, donde aparecen recomendaciones relativas al incumplimiento con el régimen de sancionamiento/ejecución ALD/CFT establecido.</li> </ul>	<p><b>Actividades Financieras No Reguladas a Actividades y Profesiones No Financieras Designadas. Se prevé que estas enmiendas serán presentadas a la Asamblea en mayo de 2013</b></p> <p><b>El Jefe del Departamento de APNFD está trabajando en las directrices para las APNFD que debe ser completada para junio de 2013.</b></p> <p><b>El Departamento de APNFD ha emitido directrices para diversos sectores de APNFD que son para consulta. Estas directrices se publican en el sitio web de la FSC y cuentan con las fechas de cierre el 13 de septiembre y 30 de septiembre 2013.</b></p> <p>La MLRA solicitó la elaboración de un plan documentado para el régimen de supervisión de ALD/CFT para los Casinos, el cual debe incluir la capacitación a los inspectores de juegos de azar, recursos para el Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar y para la supervisión de la industria, en cooperación con las autoridades internacionales.. El Plan de Inspección está invitado a asistir a la reunión de la MLRA prevista para septiembre de 2011</p> <p>Las autoridades han señalado que en septiembre de 2011, la Inspección de Juegos de Azar y el Secretario Permanente de Finanzas asistieron a la reunión MLRA, cuando ambos fueron informados sobre las mejoras recomendadas y proporcionados con copias de los documentos pertinentes. Como resultado, el Secretario Permanente de Finanzas acordó incluir las mejoras necesarias a la Inspección del Juegos de Azar en la agenda del el plan de trabajo del Ministerio de Finanzas para que puedan ser priorizadas en el presupuesto del</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>Gobierno para el nuevo ejercicio.</p> <p>Una reunión de seguimiento con un representante de la Secretaría Permanente de Finanzas se celebró el 23 de julio de 2012 y le informó de que se habían iniciado los trabajos de revisión del régimen de control de juego. Se reconoce que existe una necesidad de una legislación actualizada y una mayor formación del personal. Un compromiso que se haya recibido de la Junta de Juegos de Azar de Las Bahamas para proporcionar asistencia técnica y también de Gaming Laboratories International para proporcionar asistencia auditoría. También se reconoció que las finanzas para llevar a cabo la reestructuración muy necesaria de la Inspección de juego no estaba disponible este ejercicio.</p> <p><b>Como se mencionó anteriormente, las reformas necesarias necesitadas con respecto al Cuerpo de Inspectores de Juegos de Azar formará parte de la Agenda legislativa del Gobierno para el ejercicio 2013/2014 y una moratoria sobre la emisión de nuevas licencias en este ámbito se ha instituido. El Ministerio de Finanzas debe crear un plan de implementación. Se espera una actualización sobre esto en la reunión de 2013 del segundo trimestre de la MLRA.</b></p> <p>La MLRA, en sus reuniones de junio y agosto de 2013, observó que no había ninguna respuesta por parte del Ministerio de Hacienda, a pesar de nuevas cartas recordatorias y accedió a escribir de nuevo. Sin embargo, la MLRA es consciente del nombramiento de asesor para revisar la inspección de juegos de azar y está programado para empezar a trabajar en octubre de 2013.</p>
25. Lineamientos y Retroalimentación	NC	La FSC no ha emitido ninguna guía relativa a las tendencias y tipologías en el LD/FT.	<ul style="list-style-type: none"> <li>La FCU debe ofrecer mayor retroalimentación a las entidades reguladas, con el objeto de aumentar su capacidad para detectar y frenar</li> </ul>	En la prensa local se publican regularmente tendencias tipológicas y en cuanto al riesgo – el Equipo de Evaluación recibió copias de estas publicaciones. <b>La FCU/UIF ha participado en algunos de los</b>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>La FSC no ha promovido la emisión de listas que contengan nombres de terroristas y de organizaciones terroristas, para que las instituciones financieras puedan examinar su clientela con respecto al FT.</p> <p>Con independencia del Código, que ofrece instrucciones generales para el sector regulado, los Negocios y Profesionales No Financieros Designados no han recibido lineamientos específicos que aborden los retos específicos de las industrias en la implementación de un régimen de cumplimiento ALD/CFT.</p> <p>La FCU en estos momentos no está emitiendo reportes sobre estadísticas, tendencias y tipologías relativas al LD y el FT para las entidades reguladas.</p> <p>Excepto para los Proveedores de Servicios Fiduciarios y Empresariales, no existe un marco efectivo ALD/CFT establecido para los Negocios y Profesionales No Financieros Designados; en consecuencia, los Negocios y Profesionales No Financieros Designados no están entregando en estos momentos STR.</p> <p>La falta de capacitación del sector de los Negocios y Profesionales No Financieros Designados es una dificultad importante en el proceso de implementación del nuevo marco legislativo que aborda los requisitos ALD/CFT para los Negocios y Profesionales No Financieros Designados.</p> <p>Se considera insuficiente la guía ofrecida hasta el momento a los Negocios y Profesionales No Financieros Designados con respecto a la introducción de los nuevos requisitos ALD/CFT.</p> <p>Ninguna implementación efectiva del régimen ALD/CFT como resultado de recién promulgación de legislación (AMLR y Código) y la guía.</p>	<p>las prácticas de LD y de FT.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Las Autoridades de ITC deben considerar contactar y trabajar en conjunto con los Negocios y Profesionales No Financieros Designados relevantes que fueron incluidos recientemente en las AMLR, en pos de la implementación de un marco para el cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT establecidas, incluyendo el reporte de STR.</li> <li>Deben emitirse lineamientos, impartir capacitaciones y prestar asistencia a los Negocios y Profesionales No Financieros Designados, para precisar el cumplimiento con los nuevos requisitos ALD/CFT aplicables.</li> <li>La FSC debe considerar la emisión de tendencias y tipologías relativas a los esquemas de LD/FT, con el objeto de profundizar el conocimiento entre los profesionales de la industria y con ello elevar así su capacidad para identificar con efectividad las actividades de LD/FT</li> <li>La FSC debe ofrecer mayores orientaciones en el combate al financiamiento del terrorismo. En este sentido, la FSC debe considerar la emisión de listas/información sobre terroristas y organizaciones terroristas para las entidades reguladas. A las entidades reguladas se les exigirá entonces que evalúen su base de clientes contrastándola con la información relevante.</li> <li>La FSC debe hacer los ajustes apropiados en su estructura, con el objeto de elevar la productividad en la emisión de informes de conclusiones derivados de los exámenes in situ.</li> </ul>	<p><b>talleres/seminarios de capacitación de cumplimiento de ALA del FSC para la industria financiera y en esas ocasiones proporcionaron realimentación a entidades reguladas sobre tendencias y específicamente sobre el nivel de reporte de RAS. La ocasión más reciente fue en el seminario de ALA del FSC que se celebró el 25 de abril de 2013.</b></p> <p>La industria es pequeña y desde el punto de vista práctico el Jefe de la FCU se enlaza directamente con los oficiales de cumplimiento. En el portal informático de la FCU se publican también temáticas tipológicas y sobre el riesgo – así se señaló al Equipo de Evaluación.</p> <p>En la reunión de abril 2012 de la MLRA, la FCU expresó preocupación por una aparente tendencia del uso de los abogados como agencias de cobro, cuando los clientes enviaban a sus abogados para depositar cheques en su cuentas de garantía, al mismo tiempo realizando la transferencia de los fondos de vuelta a sus clientes está siendo observado. La FCU ha distribuido un aviso público advirtiendo a las personas interesadas, y también había enviado un comunicado de prensa. La MLRA también había recomendado el envío de un aviso a la Asociación de Abogados y el órgano de gobierno de esa industria auto-regulada. <b>También se han publicado las Alertas en su sitio web. La FCU ha completado sus informes anuales para 2011 y 2012 que incluye estadísticas, tendencias y tipologías de ALA/CFT. Estos informes se han presentado al Gobernador y se publicarán en los sitios Web de la FCU/FIU y el FSC</b></p> <p>La FCU acordó sobre la entrega de informes trimestrales relacionados con las tendencias y tipologías</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• La FSC debe ofrecer el seguimiento a las deficiencias identificadas y mantener estadísticas sobre los resultados de estas acciones de seguimiento.</li> <li>• La FSC debe establecer instrucciones dirigidas a las entidades reguladas en general, por escrito, con la finalidad de elevar la transparencia de la política, ejecutabilidad y cumplimiento estructural con estas instrucciones.</li> <li>• Las Autoridades de las ITC (órganos de supervisión) deben considerar la emisión de lineamientos específicos para el sector que aborden las problemáticas relevantes pertinentes a los sectores en específico y desestimar los requisitos que no sean aplicables, tomando en cuenta la estructura de la industria y/o los riesgos que imponen las actividades relevantes de la industria.</li> <li>• Las Autoridades de las ITC, y específicamente el órgano de regulación para las industrias específicas, una vez designados, deben emitir lineamientos particulares que aborden los retos concretos de las industrias de los Negocios y Profesionales No Financieras Designadas en la implementación de un régimen de cumplimiento ALD/CFT.</li> </ul>	<p>a la MLRA. <b>El informe más reciente está disponible en su sitio web.</b></p> <p><b>Las estadísticas fueron publicadas por la MLRA y FCU en los Informes Anuales de la MLRA al Gobernador desde 2009 en cumplimiento de la POCO</b></p> <p>La FSC está en este momento pasando por una revisión organizativa. Se vinculó a Consultores. El informe final ya fue aprobado por los Directores de la FSC y está siendo implementado por fases. <b>A lo largo de 2011 a 2013, el complemento de personal en posiciones del rango medio a alto ha aumentado en más de 10 personas. Esto ha aumentado el nivel de productividad en la emisión de informes de resultados de exámenes in situ y ha permitido el establecimiento de un sistema para hacer seguimiento en las deficiencias identificadas.</b></p> <p>El Gobernador asistió a un taller "Plan Nacional de Promoción", organizada por la Comisión de Servicios Financieros el martes 8 de mayo de 2012. El evento reunió a representantes de la industria de servicios financieros, los funcionarios del gobierno, y un experto internacional de las Islas Vírgenes Británicas para discutir la manera de trabajar juntos para promover de forma mejor el sector de servicios financieros de ITC y para proporcionar oportunidades de crecimiento en el futuro.</p> <p>El taller concluyó con la formación de una comité de coordinación conjunto de industria y gobierno para la promoción del sector de servicios financieros que se reunirá de forma periódica. El principal objetivo del comité será la representación efectiva del sector, ya que trata de desarrollar su base de productos y atraer a nuevos clientes a las Islas Turcas y Caicos. La representación del gobierno y el sector privado en el</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>comité ofrece la oportunidad de reunir a las ideas políticas e identificar y superar las barreras al progreso.</p> <p>Gobernador Damián Rodrigo Todd actuando como Ministro de Hacienda dijo que la comisión "debe tener el objetivo de construir la imagen del sector de servicios financieros de las Islas Turcas y Caicos, como</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Un lugar atractivo y rentable para hacer negocios, con,</li> <li>• Un sistema regulador transparente que cumple plenamente con los estándares internacionales, y,</li> <li>• Con la infraestructura para apoyar el crecimiento futuro".</li> </ul> <p>Las siguientes secciones nuevas son relevantes:</p> <p>La FSC mejoró sus procedimientos in situ para dar seguimiento a las deficiencias y un monitoreo continuo. Un nuevo Título VIII ha sido añadido a la POCO, que prevé la supervisión y la ejecución. Las siguientes nuevas secciones son pertinentes:</p> <p>La Sección 148f (2) prevé el nombramiento de un supervisor NFRB (es decir, Supervisor de las actividades financieras no reguladas). Este será el nuevo supervisor de las APNFD.</p> <p>La Sección 148f (3) establece las responsabilidades de la autoridad de supervisión (es decir, vigilancia de su cumplimiento y tomar medidas de ejecución). Sección 148H prevé el registro de los negocios financieros no regulados).</p> <p>La Sección 148I permite al supervisor NRFB llevar a cabo visitas de cumplimiento.</p> <p>En las Secciones 148J a 148p figuran los diversos tipos de medidas coercitivas que pueden ser adoptadas por el Supervisor NRFB contra los negocios financieros no regulados. Esto incluye medidas disciplinarias, que es la imposición de una sanción administrativa.</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>La Sección 148 Q dispone para el Supervisor NRFB la facultad de exigir información y la producción de documentos.</p> <p>Por lo tanto, las nuevas secciones 148f a 148Q establecen un régimen estricto de control con respecto a las APNFD.</p> <p>MLRA orientó el completamiento de directrices específicas para el sector en el caso de las instituciones financieras y las APNFD para finales de abril de 2011. Esto se volverá a considerar en la reunión de la MLRA en la reunión prevista para septiembre de 2011. Esto fue programado para la consideración adicional en la reunión de la en septiembre de 2011.</p> <p>Actualmente el FSC se encuentra revisando su capacidad de supervisión con el fin de garantizar la obtención de los recursos necesarios para implementar de forma eficaz un régimen regulador APNFD. Una vez que establecida, la FSC anticipa un mayor contacto con este sector para implementar mejor un marco ALD / CFT y presentación de informes STR. La capacitación se llevará a cabo con distintas partes interesadas de este sector a finales del primer trimestre de 2013 (marzo de 2013) para ayudar a establecer el cumplimiento del nuevo marco. Además, se está trabajando para iniciar la emisión de directrices para este sector. Este trabajo debe ser completado antes de abril de 2013. La FSC se anticipa la actualización de su sitio Web para proporcionar enlaces a las listas y la información sobre terrorismo que se publica periódicamente por UNSC y otros organismos acreditados en agosto de 2012. Un aviso de asesorar a todas las instituciones financieras de la publicación y la exigencia de evaluar su base de clientes con la lista, se distribuirá junto con la disponibilidad de la información en el sitio Web de la FSC. Actualmente la FSC también está examinando la necesidad de directrices específicas del sector y tratará de fuente de asistencia técnica pertinente para</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>implementar esta iniciativa, incluidas las directrices relativas a los DNFBP. Siempre que la FSC sea capaz de obtener la asistencia técnica para este proyecto a finales de este año se podría anticipar la finalización este trabajo en marzo de 2013.</p> <p><b>El FSC ha mejorado su capacidad de supervisión con el fin de garantizar que obtenga los recursos necesarios para aplicar eficazmente un régimen regulatorio de APNFD.</b></p> <p><b>El FSC ha establecido un mayor contacto con el sector APNFD para mejor implementar un marco de cumplimiento ALA/CFT Reporte de RTS. Capacitación se llevará a cabo con distintas partes interesadas en este sector a más tardar finales de 2013 para ayudar a establecer cumplimiento con el nuevo marco.</b></p> <p><b>Además, trabajo debe comenzar en la emisión de directrices para este sector. Este trabajo se debe finalizar a más tardar finales de junio de 2013</b></p> <p><b>El FSC ha actualizado su sitio web para proporcionar enlaces a listas e información de terroristas que se publica periódicamente por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas y otros organismos de renombre. Las instituciones financieras fueron notificadas de los cambios al sitio web del FSC. La Junta General Anual celebrada con la industria en diciembre de 2012. El FSC está revisando actualmente la necesidad de directrices específicas del sector e intentará a obtener asistencia técnica pertinente para implementar esta iniciativa incluyendo directrices relativas a las APNFDs.</b></p> <p><b>El Departamento de APNFD ha emitido directrices para diversos sectores de APNFD que son para consulta. Estas directrices se publican en el sitio web de la FSC y cuentan con las fechas de cierre el 13 de septiembre y 30 de septiembre 2013.</b></p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				MLRA, con la asistencia de la FCU, asegurará la entrega de realimentación suficiente para los RTS, tipologías y tendencias.
<b>Medidas institucionales y de otro tipo</b>				
26. La UIF	<b>PC</b>	<p>La FCU no parece contar con plena independencia y autonomía operativas.</p> <p>La FCU no ha ofrecido orientaciones a las instituciones financieras y otras partes que reportan, sobre el reporte de STR.</p> <p>La FCU no ha suministrado retroalimentación a las partes que reportan de manera formal y a tiempo.</p> <p>La FCU no emite informes periódicos que contengan estadísticas sobre los STR, las tendencias y tipologías dentro del sector, e información actualizada sobre sus actividades.</p> <p>El edificio que acoge a la FCU no parece tener la seguridad apropiada.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El Jefe de la FCU debe contar con mayor independencia operativa, particularmente con respecto a cuestiones tales como reclutamiento del personal y manejo del presupuesto.</li> <li>• La FCU debe ofrecer orientaciones a las partes acordes sobre los procedimientos revisados para el reporte de STR.</li> <li>• La FCU debe suministrar retroalimentación a las partes que reportan de manera formal y a tiempo.</li> <li>• La FCU debe producir y emitir periódicamente sus informes mensuales propios, los cuales deben contener estadísticas sobre los STR, las tendencias y tipologías dentro del sector, e información actualizada sobre sus actividades.</li> <li>• La seguridad del edificio que acoge a la FCU debe abordarse como una cuestión de urgencia</li> </ul>	<p>Estos temas están bajo revisión; no obstante, el Jefe de la FCU goza de plena independencia operativa a la hora de abordar los RAS. El Jefe de la FCU es quien lleva a cabo toda la contratación del personal.</p> <p>El sub-comité de MLRA, al considerar la creación de una UIF / FCU plenamente independiente bajo una legislación independiente sigue con su trabajo y presentó un informe a la MLRA en sus reuniones de diciembre de 2011 y abril de 2012.</p> <p>En la prensa local se publican regularmente tendencias tipológicas y en cuanto al riesgo – el Equipo de Evaluación recibió copias de estas publicaciones. <b>El sitio Web de la FCU</b> también tiene un enlace a las tendencias y tipologías.</p> <p>Se da respuesta a todos los RAS, con una estrategia, en la mayoría de los casos, de responder en un lapso de 24 horas. Se reportan también los resultados exitosos de las investigaciones.</p> <p>La industria es pequeña y desde el punto de vista práctico el Jefe de la FCU se enlaza directamente con los oficiales de cumplimiento.</p> <p>En el portal informático de la FCU se publican también temáticas tipológicas y sobre el riesgo – así se señaló al Equipo de Evaluación.</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>La FCU publicó estadísticas en el informe anual <b>para el 2011 y las estadísticas para el 2012 ya están listas para publicación.</b></p> <p>Si bien ITC es un país de bajo riesgo delictivo, la FCU está situada en el último piso de un hotel convertido que también acoge a la policía. Además de la puerta de acero que está a la entrada de la oficina, se han colocado otras puertas de acero en ambos extremos del pasillo que acoge a la unidad. Los visitantes no deseados tendrán ahora que utilizar explosivos para poder entrar. La FCU, desde principios del mes de octubre <b>2012</b> se está alojada en un edificio que ofrece una mayor seguridad.</p> <p>La MLRA en su reunión de enero de 2011 orientó a la FCU producir y divulgar periódicamente sus propios informes mensuales que contengan estadísticas sobre los RTS, las tendencias y las tipologías dentro del sector, así como información actualizada sobre sus actividades</p> <p>Este tema será examinado en la reunión de MLRA prevista para septiembre de 2011</p> <p>La UIF presentó sus estadísticas para el año 2010 las cuales fueron distribuidas en la Conferencia de Lavado de Dinero organizado por la FSC en noviembre de 2011. Las estadísticas para el 2011 estarán disponibles antes del viernes</p> <p>Este asunto fue examinado en la reunión en MLRA celebrado en septiembre y diciembre de 2011 y nuevamente en abril de 2012 y sigue siendo objeto de examen.</p> <p>Modelo de legislación de UIF ha sido identificado y trabajo en la redacción del proyecto de ley de la UIF pronto comenzará. Se prevé la finalización de este trabajo a finales de marzo de 2013 que se aplicará en el ejercicio siguiente.</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				El Comité de UIF de la MLRA propuso legislación modelo en 2012 que se está considerando como parte de la Agenda Legislativa para ser acordado para el ejercicio 2013/2014. Se ha comenzado el trabajo sobre la elaboración del proyecto de ley sobre UIF. Se prevé la finalización de este trabajo a finales de octubre de 2013 para ser implementado en el próximo ejercicio.
27. Las autoridades de ejecución de la ley	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación.		
28. Poderes de las autoridades competentes	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación.		
29. Supervisores	PC	<p>No se han emitido para las respectivas compañías los informes por escrito de las conclusiones resultantes de los exámenes in situ de las empresas bancarias y de seguro.</p> <p>Los informes de conclusiones relativos a los exámenes in situ de la industria de los proveedores de servicios fiduciarios y empresariales, no han sido emitidos consistentemente (atraso).</p> <p>La FSC está limitada en su potencial para dar seguimiento a las deficiencias identificadas durante las inspecciones in situ.</p> <p>La FSC no ofrece suficientes instrucciones por escrito para las entidades reguladas.</p> <p>La FSC no tiene autoridad para imponer sanciones financieras de manera independiente (se requiere de sanciones sumarias).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El Registrador de Seguros y el Registrador de Cooperativas deben contar con poderes de implementación y sanción contra las instituciones financieras y sus directores o alta gerencia para el incumplimiento con los requisitos ALD/CFT.</li> </ul>	<p>La POCO y Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento de Terrorismo ahora facultan al Supervisor de las APNF para imponer sanciones administrativas a las APNF.</p> <p>Las Regulaciones de los Servicios Financieros (Sanciones Financieras) entraron en vigor el 29 de octubre de 2010. Las Regulaciones disponen, entre otras cosas, autoridad para que la FSC imponga sanciones financieras de manera independiente.</p>
30. Recursos, integridad y capacitación	NC	Al Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar le falta capacitación relativa al ALD/CFT.		La MLRA reconoció la necesidad de un plan de acción con respecto al Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar. A tono con ello, los Funcionarios de Alto Nivel de este Cuerpo de Inspectores y el Secretario

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>El financiamiento para el Cuerpo de Inspectores de los Juegos de Azar depende de los fondos del Gobierno (Ministerio de Finanzas).</p> <p>La FSC no está estructura apropiadamente. La actual estructura impone un riesgo de conflicto de intereses.</p> <p>El personal es insuficiente en la FSC para ejecutar tareas adicionales en virtud de los cambios legislativos; se hace referencia en este sentido a la promulgación de MTO.</p> <p>La capacitación ALD/CFT para el personal de las autoridades competentes, con pocas excepciones, no ha sido adecuada. No se ha impartido capacitación ALD/CFT a los jueces, magistratura y personal judicial. Desde hace solo muy poco el personal de la mayoría de las autoridades competentes ha recibido una capacitación suficiente en cuestiones en materia de LD/FT.</p> <p>Las agencias de la rama de ejecución de la ley operan con claras limitaciones monetarias y de fuerza de trabajo. El Departamento de Inmigración, en particular, sufre de severas limitantes en cuanto a personal, exacerbado por situaciones onerosas de inmigrantes ilegales.</p>		<p>Permanente de Finanzas asistieron a la reunión MLRA en septiembre de 2011.</p> <p>El Secretario Permanente de Finanzas acordó incluir las mejoras necesarias a la Inspección del Juegos de Azar en la agenda del el plan de trabajo del Ministerio de Finanzas para que puedan ser priorizadas en el presupuesto del Gobierno para el ejercicio <b>2012/2013</b>.</p> <p>La MLRA, en su reunión celebrada en abril de 2012 solicitó el despacho de una carta dirigida al Nuevo Secretario Permanente de Finanzas, solicitando un informe sobre el progreso alcanzado y la elaboración de un plan de acción para la Inspección del Juegos de Azar. <b>Como se indicó anteriormente, el Gobierno ha decidido hacer una moratoria sobre la emisión de cualquier nuevas licencias en juegos de azar por hasta un año hasta que se pueda hacer la regulación de la industria y el fortalecimiento del Cuerpo de Inspectores, de acuerdo con el plan de implementación del Ministerio de Hacienda.</b></p> <p>Como resultado de un proceso de revisión organizativa, la FSC, hasta noviembre de 2009, había revisado los puestos existentes y creados nuevos puestos. Algunos de estos ya han sido ocupados y se anticipa que otros serán ocupados dentro de poco. <b>A lo largo de 2011 a 2013, el complemento de personal en posiciones del rango medio a alto ha aumentado en más de 10 persona. Personal adicional fue contratado para encabezar el nuevo Departamento de APNFD y el FSC nombró a un Asesor Jurídico en 2012. No obstante el FSC está continuamente mejorando su capacidad regulatoria y revisa la necesidad de personal adicional de forma continua.</b></p> <p>Estos temas están bajo revisión, pero el Jefe de la UIF goza de plena independencia operativa a la hora de abordar los RAS. El Jefe de la FCU es quien lleva a cabo toda la contratación del personal.</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>Jueces y Magistrados recibieron la capacitación ALD/CFT durante la última parte de 2009.</p> <p>Existe un serio peligro en la economía local de acuerdo con la recesión económica en todo el mundo. Sin embargo, la MLRA está revisando la situación con el fin de formular las recomendaciones pertinentes al Gobernador.</p> <p>La FCU / UIF fue galardonada con el 2do lugar en el Mejor Caso de Lavado de Dinero en la competencia mundial entre los organismos policiales. El premio fue presentado en Armenia a principios de 2012.</p> <p>Cuatro (4) miembros de la FCU, junto con dos (2) Funcionarios de Aduanas empezaron la asistencia a la capacitación en el Reino Unido sobre la inteligencia financiera y la investigación financiera del 25 de mayo de 2012. A la fecha de este informe, dos (2) investigadores de UIF, un (1) funcionario de Aduanas y un (1) funcionario de la Unidad de Fraude habían completado o estaban completando su capacitación con los demás a seguir.</p> <p>El Departamento de Banca y Fideicomisos del FSC (que también se encarga de la supervisión de los transmisores de dinero) y el Jefe de Seguros y el oficial responsable de seguros del país se han trasladado a Providenciales, que debe asegurarse de que no hay una supervisión adecuada y la supervisión de las industrias. <b>El Jefe del recalificado Departamento de Gerencia e Inversión junto con su personal, cada uno, ahora han obtenido un Diploma en Cumplimiento de la Asociación Internacional de Cumplimiento. Además, se han contratado nuevos miembros del personal para estos departamentos que ha aumentado su capacidad para que pueda supervisar adecuadamente estas áreas.</b></p> <p><b>La Oficina del Fiscal General ha programado una</b></p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>capacitación sobre POCO y la legislación relacionada y que será realizada por el experto en materia ALD Andrew Mitchell QC el 14 de septiembre de 2013. Los participantes incluirán la FCU, Fiscales de la ODPP, el abogado de la AGC y, posiblemente, funcionarios de la Comisión de Integridad.</p>
31. Cooperación nacional	PC	<p>La implementación y coordinación de la cooperación y los esfuerzos a escala local de las distintas unidades, es decir, la MLRA, SPICE o el MOU que involucra a la Aduana y la Policía son limitadas y deben ser fortalecidas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La MLRA debe jugar un papel más activo en la cooperación y coordinación a escala local, y debe proponerse contar con un set mínimo de un número de reuniones cada año, por ejemplo, una cada tres meses.</li> <li>• La MLRA debe desarrollar e implementar políticas y actividades para combatir el LD/FT sobre bases regulares. Sería incluso mejor para la MLRA poder monitorear la adherencia a tales políticas y ser capaz de evaluar la efectividad de los sistemas operativos que han sido implementados más allá de la legislación ALD/CFT.</li> <li>• Puesto que la Fiscalía General tiene dos departamentos diferentes, el penal y el civil, sería útil que la Principal Crown Counsel, como Chief Prosecuting Counsel, forme parte de la MLRA o, cuando menos, asista a algunas reuniones donde se esté formulando la política o se estén realizando revisiones. Los miembros de la MLRA pueden acordar designar personas que ayuden en el desempeño de sus funciones en virtud de la sección 108(5) de la POCO, y esto, por ende, facilitaría la asistencia de otras personas a criterio de la MLRA.</li> </ul>	<p>Estos temas serán presentados a la consideración de la MLRA. La MLRA se reúne frecuentemente y ha decidido reunirse, como mínimo, una vez cada tres meses.</p> <p>La MLRA y FSC impartieron capacitación ALD para los sujetos obligados y unas APNFDs en abril de 2013.</p> <p>La MLRA invitó al Fiscal General Adjunto a asistir a las reuniones de la MLRA, teniendo la supervisión general de los distintos departamentos de la Procuraduría General, así como el Fiscal General Adjunto, un Senior Crown Counsel, Civil y también el Redactor Legislativo Principal para asistir algunas reuniones. Esta decisión fue confirmada en la reunión de la MLRA celebrada en abril de 2012 y febrero de 2013.</p> <p>La Constitución de 2011 (en vigor desde el 15 de octubre de 2012) introdujo el cargo de Director del Ministerio Público con la independencia necesaria para llevar a cabo enjuiciamientos en las Islas. La parte penal de la Fiscalía General ha sido establecida como la Oficina de la Fiscalía del Estado y un nuevo Fiscal General del Estado fue designado el 1ro de febrero de 2013.</p> <p>Pasos para la designación de la Fiscalía del Estado en un proceso abierto y transparente, está en marcha en las Islas con la intención del nombramiento de DPP en noviembre de 2012. Mientras tanto la Procuraduría General sigue llevando a cabo las funciones del Fiscal</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>General del Estado.</p> <p>La MLRA está desarrollando y procurando la implementación de políticas y actividades para combatir LD/FT de forma continua.</p> <p>En una investigación conjunta entre el Departamento de Aduanas y la FCU / UIF, el monto de \$28.000 fue interceptado por el Departamento de Aduanas, mientras su entrada como contrabando en las Islas sin ser declarado y oculto en el equipaje</p>
32. Estadísticas	PC	<p>ITC no revisa la efectividad de sus sistemas para combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo de manera periódica.</p> <p>Todas las autoridades competentes no mantienen amplias estadísticas.</p> <p>No se han ofrecido datos sobre los exámenes in situ ALD/CFT de las instituciones financieras, y, cuando es apropiado, acerca de las sanciones en este sentido.</p>		ITC instituyó un sistema para estadísticas más abarcadoras. Esto quedó reflejado en el Informe Anual de la MLRA. El informe de 2011 está en proyecto y deben ser considerados por el MLRA en su reunión en septiembre de 2011 antes de su publicación
33. Personas jurídicas – usufructuarios	PC	<p>No hay ninguna evidencia de que se haya impartido alguna capacitación sobre cuestiones relativas a las personas jurídicas incluyendo el procedimiento revisado para reportar las transacciones sospechosas.</p> <p>Las deficiencias identificadas en la Rec. 5 con respecto al usufructuario se aplica también a la Rec. 33</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las Autoridades de las ITC deben desarrollar lineamientos que las instituciones financieras tengan que seguir en caso de que acciones al portador emitidas en una compañía que ellas representan, se mantengan fuera de las ITC.</li> <li>La FSC debe desarrollar procedimientos para abordar los casos en los que las acciones al portador sean mantenidas por una institución fuera de las ITC y cuando exijan al Administrador Empresarial o Agente Empresarial con licencia en las ITC que presente un certificado emitido por una autoridad, como se prescribe en la sección 32E de la Ordenanza de las Compañías.</li> </ul>	<p>La FSC elaboró un documento sobre las acciones al portador, que incluye consideraciones sobre si deben prohibirse o si deben colocarse mayores restricciones. La MLRA examinó ese documento y orientó su circulación entre la industria para recibir comentarios.</p> <p>La consulta pública está ya concluido y los resultados serán considerados por la MLRA en su reunión en diciembre de 2011 y abril de 2012 pero no se ha tomado ninguna decisión hasta la fecha sobre este asunto.</p> <p><b>En marzo de 2013 el Gobierno examinó los resultados de la consulta y decidió proponer un Proyecto de Ley a la Asamblea para abolir las</b></p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<ul style="list-style-type: none"> <li>La FCU debe asegurar que todas las personas jurídicas conozcan los requisitos de la POCO, de los Códigos sobre el procedimiento para reportar transacciones sospechosas.</li> </ul>	<p><b>acciones al portador en las Islas. La Oficina de la Fiscalía está preparando un borrador de Proyecto de Ley para la presentación a la Asamblea.</b></p> <p>La FCU / UIF llevó a cabo la capacitación ALD / CFT para el personal del Grupo de Banca Internacional, el 19 de abril 2012. La FSC llevará a cabo un Taller de Cumplimiento el 24 de octubre de 2012. <b>El FSC también llevó a cabo un Taller de Cumplimiento el 24 de octubre de 2012 y otro Seminario de ALA el 25 de abril de 2013.</b></p>
34. Acuerdos legales – usufructuarios	PC	<p>Las personas asociadas a los Acuerdos Legales no parecen conocer el protocolo revisado para el reporte de transacciones sospechosas.</p> <p>No existe ninguna evidencia de que la FCU realice sesiones de capacitación sobre cuestiones relativas a los Acuerdos Legales.</p> <p>Las deficiencias identificadas con respecto al usufructuario en la R5 se aplican a los Servicios Fiduciarios</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La FCU debe asegurar que todas las personas asociadas a los Acuerdos Legales conozcan los requisitos de la POCO y de los Códigos de la MLRA sobre el reporte de transacciones sospechosas.</li> <li>La FCU debe revisar su programa de capacitación para incluir entrenamiento ALD/CFT sobre cuestiones relativas a los Acuerdos Legales.</li> </ul>	<p>Se organizó capacitación en Londres, Reino Unido, en septiembre de 2009 y nuevamente en febrero de 2010, dirigido a la Judicatura, los Fiscales y oficiales claves de las fuerzas del orden público.</p> <p>Si bien la FCU es una unidad del orden público y se duda si esto cae en su área de responsabilidad, el personal de la FCU hizo recientemente presentaciones ante la industria de remitentes de dinero y la industria de seguros.</p> <p>Ahora se está en fase de planificación para una presentación formalizada dentro de la industria restante</p> <p>La MLRA orientó a la FCU garantizar que todas las personas asociadas a Estructuras Jurídicas conozcan los requisitos de la POCO y los Códigos de la MLRA sobre el reporte de transacciones sospechosas.</p> <p>La FCU revisará su programa de capacitación para incluir entrenamiento ALD/CFT en temas relativos a otras estructuras jurídicas.</p>
<b>Cooperación Internacional</b>				
35. Convenciones	PC	La Convención de Palermo y el Convenio para la Represión de la Financiación del Terrorismo no han sido	<ul style="list-style-type: none"> <li>ITC deben recomendar o proponer la ratificación en su nombre por el Gobierno del</li> </ul>	Estos temas han sido considerados por la MLRA y una decisión era solicitar una recomendación autorizada a la Oficina de Relaciones Exteriores del Reino Unido

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		ratificados por extensión en nombre de ITC.	Reino Unido de la Convención de Palermo y del Convenio para la Represión de la Financiación del Terrorismo; particularmente teniendo en cuenta que las ITC posee ya una legislación habilitante bajo estas Convenciones, y que el Gobierno del Reino Unido ratificó ya dichas Convenciones en nombre propio.	para que estas convenciones sean extendidas a la Isla  La MLRA dará seguimiento a su petición a la FCO UK para la ratificación de la Convención de Palermo y el Convenio sobre la Represión de la Financiación del Terrorismo en nombre de las Islas Turcos y Caicos. <b>En julio de 2013, FCO avisó sobre la necesidad de presentar un cuestionario sobre el grado de cumplimiento del país con los requisitos de la Convención. El cuestionario fue completado y enviado a FCO. TCIG está a la espera de informarnos.</b>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
36. Ayuda legal mutua	PC	<p>ITC no prestará asistencia legal mutua cuando estén involucradas cuestiones tributarias o fiscales que no caigan dentro de ciertas exenciones.</p> <p>La efectividad de la implementación resulta difícil de evaluar debido a la falta de detalles estadísticos.</p> <p>No hay procedimientos administrativos formales, excepto aquellos implementados por el Magistrado a raíz de la MLAO, que se servirán para asegurar la prestación de asistencia de manera oportuna</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ITC debe considerar la prestación de asistencia legal mutua para solicitudes que aborden únicamente cuestiones fiscales o tributarias, o para las porciones de la solicitud que traten parcialmente cuestiones fiscales o tributarias.</li> </ul>	<p>ITC han firmado Acuerdos de Intercambio de Información Fiscal y están en activas negociaciones con una serie de otros países de la OCDE para firmar un TIEA antes de que finalice el año. Se preparó una Ordenanza de implementación, la cual entró en vigor en diciembre de 2009. En el 2010, se emitieron órdenes de ejecución para todos los TIEA firmados a finales de diciembre de 2010 y se enviaron cartas informando a los países partes de los TIEA que se habían completado todos los procedimientos internos.</p> <p><b>Desde que el TCI adhirió al proceso de la OCDE en 2002, hemos pasado gradualmente a promulgar legislación apropiada para dar efecto a los dieciséis TIEAs acordadas hasta la fecha, principalmente con los países de la OCDE. El TCI ha establecido a una Unidad de Intercambio de Información dentro del Ministerio de Hacienda, con personal dedicado asegurando que el TCI cumpla con todas sus obligaciones de tratados fiscales.</b></p> <p>El TCI ha desde entonces exitosamente experimentado la fase 1 del Proceso de Revisión Por Pares y actualmente se encuentra dentro del Fase 2 del proceso. El TCI continúa trabajando con nuestros socios a medida que reformamos y fortalecemos nuestras leyes y sistemas administrativos para garantizar su implementación efectiva y valora las recomendaciones que emanan de dichas revisiones y evaluaciones y se esfuerza a dar efecto a ellos.</p> <p>Tras la aceptación de la Directiva de la Unión Europea sobre la Tributación de Rentas del Ahorro y la promulgación de leyes en 2005, ITC formalmente se cambió de un arreglo de retención bajo la Directiva a un arreglo de intercambio automático de información en julio de 2012 y ha emitido orientación a la industria a fines de febrero de 2013.</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>Con el advenimiento de la Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas en el Extranjero de la EEUU (comúnmente conocida como "FATCA" por sus siglas en inglés), el TCI inició las consultas necesarias con todas las partes interesadas en la jurisdicción con el fin de propiciar la cooperación sobre el tema con el Gobierno de la EEUU. Y ha decidido entrar en un arreglo de FATCA con los Estados Unidos como parte de sus negociaciones para concluir un TIEA. A finales de agosto de 2013, una delegación de ITC dirigida por el Fiscal General con funcionarios de la FSC y la Unidad de Intercambio de Información se reunió con el Departamento del Tesoro de EE.UU. para continuar las discusiones finales de IGA FATCA y un TIEA con los EE.UU. También asistió a un taller sobre FATCA.</p> <p>En la misma línea, el TCI ha tomado la decisión recientemente a participar después de eso con el Gobierno de su Majestad en el Reino Unido en la negociación y celebración de un Acuerdo Intergubernamental que emula una FATCA del tipo de los E.E.U.U.</p> <p>El TCI continúa negociar TIEAs con jurisdicciones que están inclinadas a concluir este tipo de acuerdos y tener otros once TIEAs en diversas etapas de negociaciones y ha decidido explorar un enfoque multilateral.</p> <p>El Primer Ministro afirmó el compromiso del TCI a seguir cumpliendo con los estándares internacionalmente establecidos de transparencia con respecto a la información del beneficiario acerca la industria de servicios financieros en una Declaración Ministerial en la Asamblea el 26 de abril de 2012. En su declaración, el Primer Ministro se comprometió a tratar de aprobar las iniciativas legislativas para cumplir plenamente con</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				las recomendaciones del GAFI y afirmó su apoyo a las iniciativas del G8 en esta área para combatir la evasión fiscal.
37. Criminalidad dual	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación.		
38. Ayuda legal mutua en la confiscación y el congelamiento	PC	<p>No existen acuerdos administrativos establecidos para la coordinación de acciones relativas a actos de incautación y confiscación con otros países, ni tampoco hay ningún acuerdo establecido con respecto a la repartición de activos resultantes de tales esfuerzos coordinados.</p> <p>La efectividad de la implementación no se puede precisar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las Autoridades de las ITC deben establecer lineamientos administrativos que acompañen las disposiciones legislativas que permitan la prestación de asistencia internacional por parte de las ITC, de forma tal de asegurar que se brinde ayuda internacional con prontitud y eficiencia. Los marcos de tiempo relativos a cada paso de procedimiento, así como otros detalles administrativos con respecto a la ejecución de solicitudes internacionales, deben ser formalizados en lineamientos escritos o procedimientos operativos estandarizados. La efectividad no debe depender solamente del compromiso y eficiencia de la entidad o las personas responsables de ejecutar una solicitud, sino de sistemas formales que puedan monitorear y apoyar esa eficiencia.</li> </ul>	<p>Estos temas <b>permanecen bajo revisión</b>.</p> <p>La reforma legal está en curso en este momento en el país. La MLRA ordenó la revisión de la legislación sobre la asistencia legal mutua y, de ser necesario, se hará una nueva legislación o enmiendas.</p> <p>La FCU/UIF y la Oficina del Fiscal General trabajando junto con el Gobierno de Taiwán, han logrado la incautación de US\$187,000 de un nacional taiwanés, que fue acusado en Taiwán para el soborno y tráfico ilegal de armas y quien había transferido los fondos a través de las Bahamas y dentro de las Islas Turcas y Caicos. Este asunto surgió como resultado de un SAR</p> <p>También señalan la concesión de una orden de decomiso en la cantidad de US\$21M el 25 de abril de 2012 en el asunto relacionado con David Smith (nacional de Jamaica) en relación con un esquema regional de 'poncí' a través de su compañía Olint TCI y otras empresas regionales. Este asunto de Smith fue como resultado de un esfuerzo conjunto entre la FCU y la Fiscalía General. No fueron proporcionadas las peticiones de asistencia de Jamaica pero muchas otras jurisdicciones asistieron en este asunto.</p>
39. Extradición	C	Se cumple plenamente con esta Recomendación	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las autoridades de las ITC deben procurar que las solicitudes de extradición sean transmitidas directamente del Gobierno del Reino Unido a las ITC, de manera tal que se asegure una atención pronta y rápida a tales</li> </ul>	<p>Estos temas serán presentados a la consideración de MLRA.</p> <p><b>Las solicitudes de extradición son presentadas al Reino Unido por socios del Tratado y luego enviadas al Gobernador. Este procedimiento cumple con los</b></p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			peticiones.	<b>requisitos legales de los tratados y no causa un retraso en abordar esas solicitudes.</b>
40. Otras formas de cooperación	PC	<p>No hay ningún MOU establecido entre la FSC y otros órganos similares, o por parte de la FCU con UIF que exigen la presencia de MOU para entablar un intercambio de información.</p> <p>No se puede precisar si la asistencia de ciertas autoridades competentes, incluyendo la Fiscalía General y la FSC, fue prestada de manera rápida, constructiva y efectiva, debido a la falta de detalles estadísticos.</p> <p>Las consideraciones que se aplican bajo FSCO antes de prestar la asistencia son onerosas cuando se toman en conjunto.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las Autoridades de las ITC deben estipular procedimientos estándar operativos específicos, incluyendo marcos de tiempo definidos con respecto a la ejecución de solicitudes de asistencia recibidas de autoridades competentes foráneas.</li> <li>La FSC debe considerar la entrada en MOU con otra autoridad de supervisión foránea, para asegurar que el intercambio de información dirigido a combatir el LD/FT se pueda ejecutar de manera efectiva con jurisdicciones extranjeras.</li> </ul>	<p>La Ordenanza de la FSC de 2007 permite adecuadamente el intercambio de información con reguladores extranjeros. En el 2009, la FSC manejó cuatro solicitudes. Estas fueron tratadas con rapidez y no se confrontó ningún problema. La FSC está actualmente muy avanzada en la negociación de memorandos de entendimiento con varias jurisdicciones.</p> <p>El FSC ha entrado ahora en cinco memorandos de entendimiento con las autoridades de supervisión externa, incluyendo Canadá, Panamá, Islas Caimán, Jamaica y un memorando de entendimiento con varias multinacionales de las jurisdicciones regionales. Los memorandos de entendimiento se publican en la página web del FSC.</p> <p>La Ordenanza de Intercambio de Información Tributaria de 2009 (como modificada) también establece un régimen para el intercambio de información entre las autoridades competentes en materia de impuestos.</p> <p><b>Una nueva Unidad de Intercambio de Información (EOI por sus siglas en inglés) ha sido creada dentro del Ministerio de Hacienda, que incluye el delegado de la Autoridad Competente y realizará las relaciones de funciones administrativas para el intercambio de información con fines tributarios en virtud de la TIEO y la Directiva de Ahorro de la UE. La unidad de la EOI ya ha firmado un memorando de entendimiento con la Oficina de la Fiscalía y espera completar muy pronto MOUs con la UIF y el FSC.</b></p> <p>ITC preparó un Manual sobre las directrices que</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				estipulan los procedimientos operativos estándar para el tratamiento de las solicitudes de asistencia recibidas por las autoridades competentes extranjeras. El proyecto de Manual ha estado disponible en la página web del FSC desde finales de junio 2013
Las Nueve Recomendaciones				
RE.I Implementación de los instrumentos de las NU	PC	<p>El Convenio para la Represión de la Financiación del Terrorismo no ha sido ratificado o implementado a plenitud.</p> <p>No se han implementado todos los aspectos pertinentes de las Convenciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Se debe implementar plenamente todas las disposiciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, por ejemplo, la autorización para tener acceso a los fondos congelados con el propósito de cubrir los gastos básicos del demandado y algunos honorarios de conformidad con la UNSCR 1452.</li> </ul>	<p>La MLRA ya pidió la extensión de las secciones relevantes de la Ley del Financiamiento del Terrorismo del Reino Unido y esto se llevó a la Orden sobre la Ley de Congelamiento de los Activos Terroristas 2010 (Territorios de Ultramar) 2011. Bajo la Orden acceso a fondos y activos congelados puede ser realizado mediante la emisión de una licencia expedida por el Gobernador en virtud de la sección 17.</p> <p>Se producirá el proyecto de legislación independiente sobre el CFT. En ese Proyecto de Ley sobre el Terrorismo, se incluirán disposiciones en línea con el Convenio Internacional de las Naciones Unidas de 1999 para la Represión de la Financiación del Terrorismo.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley será considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>La Parte 2 de Proyecto de Ley dispone sobre delitos relacionados con la pertenencia o el apoyo a una organización proscrita (listada en el Anexo 1), que tiene que ver con el terrorismo.</li> </ul>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<ul style="list-style-type: none"> <li>• La Parte 3 del Proyecto de Ley tipifica como delito el uso o posesión de bienes o participar en la recaudación de fondos con fines de terrorismo y el lavado de dinero bienes terroristas. También proporciona un procedimiento para el decomiso de bienes terroristas (Anexo 3), que incluye la realización de las órdenes de restricción y el cumplimiento con la orden hecha en el Reino Unido y sus territorios de ultramar y las órdenes externas hechas en otros países</li> <li>• La Parte 4 dispone sobre la investigación del terrorismo e incluye poderes para registrar locales, cordón un área, la capacidad para obtener las órdenes de producción de materiales, pedidos de explicaciones, y órdenes para/contra una institución financiera para proporcionar la información del cliente o para un seguimiento de cuentas. También establece que la no divulgación de información relacionada con el terrorismo, la delación y la interferencia con el material serían delitos.</li> <li>• La Parte 5 del Proyecto de Ley dispone sobre el poder de buscar, arrestar, detener y registrar. También se prevé el ejercicio de esos poderes en los puertos (Lista 7). El tratamiento de las personas detenidas se encuentra en la Lista 8, que abarca, los lugares de detención, el derecho a la asistencia legal, la identificación, toma de huellas dactilares y la toma de muestras íntimas. También proporciona un procedimiento para la revisión de la detención.</li> </ul> <p>La Parte 6 del Proyecto de Ley abarca otros delitos terroristas, como el entrenamiento de armas, dirigiendo el terrorismo, posesión con fines terroristas, y la recogida de información y de incitar al terrorismo</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				extranjero.
RE.II Penalización del financiamiento del terrorismo	PC	<p>Las sanciones por los delitos de financiamiento del terrorismo a nivel sumario son leves.</p> <p>Los elementos de dirigir terrorismo, como exige el Artículo 2 (5) del Convenio para la Represión de la Financiación del Terrorismo, no se definen en las leyes de las ITC.</p> <p>Falta de uniformidad en cuanto a los requisitos mens rea para delitos del terrorismo.</p> <p>Es difícil evaluar la efectividad del régimen CFT en la ausencia de Informes sobre Transacciones Sospechosas o investigaciones sobre el FT.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las autoridades de las ITC deben revisar la sanción por los delitos de terrorismo y financiamiento del terrorismo a nivel sumario, para determinar si esta se aviene al espíritu e intención de la legislación anti terrorismo, y si ciertamente estas sanciones representan de hecho un castigo efectivo y por lo tanto es suficientemente disuasiva.</li> <li>Se debe dirigir terrorismo como un delito en las leyes de las ITC.</li> <li>Las autoridades de las ITC deberían considerar la posibilidad de modificar el requisito de mens rea para los delitos en el Orden sobre el Terrorismo de las Naciones Unidas y el Orden de Al Qaeda para que sean uniformes con la descripción que figura en el Orden contra el Terrorismo.</li> </ul>	<p>La Orden contra el Terrorismo (Financiación del Terrorismo, el Lavado de Dinero y algunas otras actividades: Restricciones financieras) (Islas Turcos y Caicos) 2010 entró en vigor el 18 de marzo de 2010 y esta incluye disposiciones sobre la DCC, la presentación de informes, ejecución, inspección, y los delitos.</p> <p>Se anticipa la implementación de una legislación integral contra el terrorismo antes del 1 de septiembre de 2012, que debe resultar en el pleno cumplimiento de ITC con la RE. II.</p> <p><b>Un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 se distribuyó a los miembros de la MLRA y el Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley será considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013. Incluye disposiciones que aborden la RE II.</b></p>
RE.III Congelamiento y confiscación de activos terroristas	MC	<p>La implementación inefectiva de un régimen fuerte CFT:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ningunas disposiciones formales o administrativas para asegurar la realización sin demora de la congelación de fondos y bienes;</li> <li>No hay procedimientos que se aplican directamente a las personas involuntariamente afectados por las órdenes de congelación;</li> <li>No hay procedimientos para autorizar el acceso a los fondos congelados para cubrir los costos o gastos incidentales, y</li> <li>No hay procedimientos claros para la comunicación sobre listas de terroristas sospechosos al sector financiero</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ITC debe establecer sistemas administrativos que complementen el marco legislativo CFT, como son procedimientos operativos estándar que plasmen lapsos de tiempo para que se lleven a cabo ciertos procesos.</li> <li>Deben implementarse lineamientos administrativos claros sobre quién es el responsable de hacer circular las listas de presuntos terroristas o terroristas ya nombrados, y si estas listas de hecho se hacen circular o no en las ITC con el objeto de alertar a las instituciones financieras sobre terroristas sospechosos cuyas cuentas quizás estén en dichas instituciones.</li> </ul>	<p>La Ley Congelación de los Activos Terroristas 2010 (Territorios de Ultramar) Ordenanza 2011, que entró en vigor el 31 de marzo de 2011 y extendió Parte 1 de la Ley de Congelación de Activos Terroristas del Reino Unido etc. 2010 y la Parte 1 del Anexo 2 de esta Ley a las Islas Turcos y Caicos. Conforme a los artículos 2 y 6 de la Ley modificada por Orden. El Gobernador, es responsable de designar a personas vinculadas con actividades terroristas y establece un régimen para la notificación de la denominación de las secciones 4 y 7. Acceso a fondos congelados y los activos se puede hacer mediante la emisión de una licencia expedida por el Gobernador en la sección 17. Sección 27 establece</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
			<ul style="list-style-type: none"> <li>Las TCI también debe permitir la autorización para autorizar el acceso a los fondos congelados y activos para el pago de gastos incidentales cuando se emite una orden de congelación y una persona involuntariamente afectada por una orden de congelación debería contar con un haber un claro proceso de indemnización.</li> </ul>	<p>un procedimiento mediante el cual toda persona afectada por una decisión de conformidad con la Ley (que no sea una designación) puede solicitar una solución. Las disposiciones similares también están incluidas en la Orden del Consejo dictada en 2012, que se han extendido a ITC en relación con Afganistán, Al-Qaeda, Irán, Siria, Sudán y Sudán del Sur y Libia</p> <p>Las Autoridades de ITC mantendrán este tema bajo revisión, pero consideran que POCO cubre ampliamente el congelamiento de fondos para cualquier conducta criminal. La Ordenanza sobre los Activos del Crimen (Enmienda) 2010 enmienda la Parte III de la POCO para prever la recuperación de los medios destinados a ser utilizados en o en relación con la <u>conducta ilícita</u> a través del decomiso civil. Incluye nuevas secciones sobre órdenes de congelamiento.</p> <p>Legislación independiente sobre CFT se va a producir. Se está considerando tener una tal disposición cubierta en la nueva legislación.</p> <p><b>Un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 se distribuyó a los miembros de la MLRA y el Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley será considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013. Incluye disposiciones que aborden la RE III</b></p>
RE.IV Reporte de transacciones sospechosas	PC	La conciencia baja entre las instituciones financieras en cuanto al o indebido del sistema financiero de las ITC para el financiamiento del terrorismo lo que afecta la eficacia del régimen CFT.	<ul style="list-style-type: none"> <li>La presentación de informes sobre transacciones sospechosas en relación con el terrorismo y el financiamiento del terrorismo debe incluir la sospecha de organizaciones terroristas o de quienes financian el terrorismo.</li> </ul>	<p>Estos temas son objeto de consideración continua por parte de la MLRA. No obstante, la MLRA ya acordó solicitar la extensión de las secciones pertinentes de la Ley sobre el Financiamiento del Terrorismo del Reino Unido.</p> <p>La Orden contra el Terrorismo (Financiación del Terrorismo, el Lavado de Dinero y algunas otras actividades: Restricciones financieras) (Islas Turcos y</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
				<p>Caicos) 2010, entró en vigor el 18 de marzo de 2010 e incluye las disposiciones sobre el reporte.</p> <p>El artículo 29 del Código establece para la presentación de informes de STR es que haya motivos razonables para sospechar que una persona se dedica o intentar participar en la financiación del terrorismo.</p> <p>Se anticipa la implementación de la nueva propuesta Ley sobre Delitos de Terrorismo antes del 01 de septiembre, 2012 que debe resultar en el pleno cumplimiento de ITC con la RE. II., se espera la vigencia de la propuesta de nueva legislación integral contra el terrorismo antes de finales de año, que debe lograr el pleno cumplimiento de ITC con la RE II incluyendo las disposiciones para exigir la notificación de RTS con respecto al terrorismo y el financiamiento del terrorismo, y la sospecha de las organizaciones terroristas o quienes financian el terrorismo, y para incluir la obligación de hacer un RTS relacionado con transacciones intentadas para encubrir al terrorismo.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley será considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de la Asamblea en noviembre de 2013</p>
RE.V Cooperación internacional	MC	<p>No existen procedimientos administrativos formales que hayan sido establecidos para asegurar la prestación de asistencia legal mutua a tiempo.</p> <p>También las deficiencias observadas en lo que respecta las Recs. 36 y 38 son aplicables a esta Recomendación</p>		<p>Estos temas serán presentados a la consideración de la MLRA.</p> <p>Se producirá un proyecto de ley independiente sobre el CFT. Estos temas están siendo estudiados para su inclusión en el Proyecto de Ley.</p> <p>Se distribuyó un primer borrador de la Ley Antiterrorista de 2013 a los miembros de la MLRA y Poder Judicial, en agosto de 2013 para su consideración. Se espera que este proyecto de ley será considerado por el Gabinete en octubre, y la Cámara de</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
RE.VI Requisitos ALD para los servicios de transferencia de dinero/valor	PC	<p>Los proveedores de servicios monetarios aún no han recibido licencia todavía dentro de las ITC.</p> <p>El marco legislativo ALD/CFT aplicable a los proveedores de servicios monetarios no ha sido implementado todavía con efectividad.</p> <p>Las deficiencias observadas con relación a la Rec. 5 en cuanto a los requisitos sobre el usufructuario; Rec. 6 PEPs y Recs. 11 y 21 la supervisión de transacción, también se aplican a los proveedores de servicios de dinero.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La FSC debe contactar a la industria de los proveedores de servicios monetarios, para comenzar el proceso de otorgamiento de licencias de las empresas acordes.</li> <li>• La FSC debe evaluar el nivel actual de cumplimiento con las normas y regulaciones ALD/CFT por parte de proveedores de servicios monetarios, y desarrollar un plan para mejorar el nivel de observancia en estos momentos.</li> <li>• La FSC debe desarrollar lineamientos, emitir instrucciones e impartir capacitación, para guiar a los proveedores de servicios monetarios en la ejecución efectiva de sus respectivas responsabilidades bajo el recién promulgado marco legislativo ALD/CFT.</li> <li>• Con el objeto de ejecutar lo anterior, la FSC debe conformar apropiadamente un departamento dentro de la Comisión, que sea el responsable de la ejecución efectiva de los MVO</li> </ul>	<p>la Asamblea en noviembre de 2013. Incluye disposiciones que aborden RE III</p> <p><b>El otorgamiento de licencia a los proveedores de servicios monetarios Ha sido completado. Un régimen de supervisión incluyendo la emisión de directrices (publicado en el sitio web del FSC), formularios de reporte y estándares y un programa de inspección in situ también se ha instituido.</b></p> <p>Se creó una unidad dentro del Departamento Bancario de la FSC, el cual es responsable de la implementación eficaz por parte de los proveedores de servicios monetarios dentro del marco legislativo.</p> <p>La POCO y Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y Prevención del Financiamiento del Terrorismo incluyen ahora un régimen regulador para las APNF y un Supervisor de las APNF.</p> <p>La FSC ha proporcionado formación para guiar los MSP en la ejecución eficaz de sus responsabilidades en el marco legislativo de ALD/CFT recientemente promulgado. Esta capacitación se llevó a cabo en septiembre de 2010.</p> <p><b>La FSC ha comenzado un programa de revisión in situ sobre las Remesadoras de Dinero y a finales del 1er trimestre del ejercicio 2013 se había completado un ciclo de inspecciones in situ Un componente de estos exámenes fue relacionado con el cumplimiento ALD / CFT de los licenciarios de. El Informe de Gestión elaborado por la FSC establece las recomendaciones para mejorar los niveles de cumplimiento y los plazos establecidos para lograrlo. La FSC también ha presentado informes trimestrales como parte de su programa de supervisión fuera del sitio. Las deficiencias son objeto de un seguimiento centrado en los riesgos.</b></p>
RE.VII Normas para las	NC	No existen medidas establecidas para cubrir las	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se recomienda que ITC revise sus</li> </ul>	La POCO y Las Regulaciones Anti-Lavado de Dinero y

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
transferencias cablegráficas		<p>transferencias cablegráficas internas, transfronterizas y que no son de rutina.</p> <p>No existen requisitos para las instituciones financieras intermediarias y beneficiarias que manejan transferencias cablegráficas.</p> <p>No existen medidas establecidas para monitorear con efectividad el cumplimiento con los requisitos de la RE VII.</p>	<p>disposiciones legislativas y regulatorias para tomar en cuenta todos los requisitos de la recomendación sobre todo las transferencias domesticas transfronterizas y no rutinas. Adicionalmente, las ITC deben revisar su marco legislativo y regulatorio para asegurar el monitoreo del cumplimiento por parte de las instituciones financieras y la implementación de sanciones efectivas, proporcionadas y disuasivas para el incumplimiento de la RE VII. Debe promulgar lo antes posible la legislación apropiada.</p>	<p>Prevención del Financiamiento del Terrorismo incluyen ahora un régimen regulador para las APNF y un Supervisor de las APNF.</p> <p>Sección 9 del Código da efecto a la RE VII sobre transferencias por cable</p>
RE.VIII Organizaciones sin fines de lucro	NC	<p>Las Autoridades de las ITC no han abordado en su marco legislativo las OSFL que pueden ser utilizadas con propósito de FT.</p> <p>No existe ningún requisito para las OSFL de que mantengan información sobre el carácter de sus actividades o sobre las personas que controlan o dirigen sus actividades, y que esta información esté al alcance del público.</p> <p>No existen sanciones contra las OSFL por incumplimiento con las medidas ALD/CFT.</p> <p>No existe ningún requisito para las OSFL de que mantengan la información correspondiente sobre las transacciones financieras locales e internacionales por un periodo de, al menos, cinco (5) años, y que esta información esté disponible para las autoridades de la rama de ejecución de la ley.</p> <p>No existe ninguna medida para asegurar que las OSFL puedan ser investigadas de manera efectiva y que se pueda recopilar la información necesaria.</p> <p>Los órganos de regulación no han emitido notas directrices para las entidades reguladas, con el fin de</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ITC debe considerar la revisión de su marco legislativo para disponer leyes y regulaciones que contrarresten el posible uso indebido de las OSFL para el financiamiento del terrorismo.</li> <li>• Las Autoridades de las ITC deben asegurar que los órganos de regulación garanticen que sus entidades reguladas se mantengan vigilantes en cuanto a los riesgos de que las OSFL sean utilizadas indebidamente con el propósito de financiar el terrorismo.</li> <li>• A las OSFL en las ITC se les debe exigir que mantengan información sobre el propósito y los objetivos de sus actividades declaradas y acerca de las personas que poseen o controlan o dirigen esas actividades, y poner esa información al alcance del público.</li> <li>• Las Autoridades de las ITC deben asegurar que existan sanciones establecidas contra las OSFL que no cumplan con las medidas de supervisión ALD/CFT.</li> <li>• Se le debe exigir a las OSFL que mantengan la información requerida relevante sobre las transacciones financieras locales e internacionales por un periodo mínimo de cinco (5) años, y que esa información esté disponible para las autoridades</li> </ul>	<p>Una nueva sección 148S ha sido añadida a la POCO, que prevé la designación de un supervisor de las OSFL.</p> <p><b>La POCO fue modificada en enero de 2013 para dar el poder al Gobernador para elaborar reglamentos que crearían un régimen normativo y de supervisión para las OSFLs. Reglamentos que crean el marco de supervisión para las OSFLs fueron formulados en marzo de 2013. Los Reglamentos incluyen sanciones para las OSFLs que no cumplen con las medidas de supervisión ALA/CFT. Los reglamentos incluyen los requisitos para las OSFLs mantener información sobre el propósito y los objetivos de sus actividades indicadas, así como otra información esencial por un mínimo de cinco años.</b></p> <p>La Ordenanza de Compañías (Enmienda) de 2012 fue promulgada el 10 de octubre de 2012, que incluye las Organizaciones sin Fines de Lucro. Una Ordenanza de Activos del Crimen (Enmienda) ha sido elaborada la cual permitirá el establecimiento de un régimen de supervisión para Organizaciones sin Fines de Lucro. Esto, junto con el Reglamento de NPO han sido aprobados por el Consejo Asesor (equivalente al Gabinete) el 3 de octubre de 2012 y se anticipa su promulgación en noviembre de 2012, después de que</p>

Las Cuarenta Recomendaciones	Clasificación	Resumen de los factores que fundamentan la clasificación <sup>3</sup>	Acción que se recomienda	Acciones Emprendidas
		<p>profundizar el conocimiento sobre los riesgos afines a las OSFL como vehículos del FT.</p> <p>La FCU no ha ofrecido ninguna guía para las OSFL sobre el reporte de transacciones sospechosas.</p> <p>No se ha impartido capacitación alguna para las OSFL.</p> <p>No existe ningún punto de contacto con respecto al recibo de peticiones internacionales de información sobre las OSFL.</p>	<p>acordes de la rama de ejecución de la ley, como la FCU.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La FCU debe asegurar que todas las OSFL conozcan los procedimientos revisados para el reporte de transacciones sospechosas.</li> <li>• La FCU debe revisar su programa de capacitación para incluir entrenamiento en materia de ALD/CFT para las OSFL.</li> <li>• Debe establecerse un punto de contacto específico para las peticiones internacionales de información sobre las OSFL.</li> </ul>	<p>el nuevo Gobierno Ministerial asuma su cargo. El Reglamento incluye sanciones contra las OSFL que no cumplan con las medidas de supervisión ALD / CFT.</p> <p><b>Una modificación del Reglamento de Empresas (Cuotas) también se hizo en marzo de 2013 para insertar nuevos costos en la programación en relación con las Organizaciones Sin Fines de Lucro.</b></p> <p><b>Estas cuatro piezas de legislación entraron en vigor el 01 de abril de 2013. El Jefe del Departamento de APNFDs del FSC también funcionará como el Supervisor de las OSFLs.</b></p> <p>Trabajando junto con la FSC, la FCU debe garantizar que todas las OSFL conozcan los procedimientos revisados para el reporte de transacciones sospechosas.</p> <p>Todas las OSFL registrados que se conocen, están conscientes de sus responsabilidades.</p>
RE.IX Mensajeros de efectivo	NC	<p>La CJICO parece permitir solo la interdicción de efectivo derivado del narcotráfico y no cubre el efectivo ligado a otros crímenes.</p> <p>El Departamento de Inmigración no ha establecido ningún MOU con sus contrapartes en el extranjero.</p> <p>No existen ningunas disposiciones para las Autoridades de las ITC de notificar a otros países cuando ocurra un movimiento inusual de oro, metales preciosos o piedras preciosas desde sus jurisdicciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El Departamento de Inmigración debe procurar establecer MOU con Departamentos de Inmigración de otras jurisdicciones.</li> <li>• Las Autoridades de las ITC deben notificar a otros países cuando ocurra un movimiento inusual de oro, metales preciosos o piedras preciosas desde sus jurisdicciones.</li> </ul>	<p>Estos temas están en este momento bajo revisión por parte del Departamento relevante.</p> <p>La MLRA, en su reunión de enero de 2011, recomendó que el Departamento de Inmigración debiera tratar de establecer Memorandos de Entendimiento con los Departamentos de Inmigración en otras jurisdicciones, y que la Aduana debe notificar a otros países la ocurrencia de un movimiento inusual de oro, metales preciosos o piedras preciosas procedentes de esas jurisdicciones. EL asunto sigue bajo la revisión por la MLRA.</p>