



GRUPO DE ACCION
FINANCIERA DEL CARIBE

Sexto Informe de Seguimiento

Las Bahamas

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

LAS BAHAMAS: SEXTO INFORME DE SEGUIMIENTO

I. Introducción

1. Este Informe representa el Sexto Informe de Seguimiento de Las Bahamas y constituye un análisis del reporte de Las Bahamas ante la Plenaria del GAFIC sobre el avance alcanzado en la rectificación de las deficiencias identificadas en el Informe de Evaluación Mutua correspondiente a la tercera ronda. El Informe de Evaluación Mutua de Las Bahamas, correspondiente a la tercera ronda, fue aprobado por el Consejo de Ministros del GAFIC en noviembre de 2007 en Costa Rica. En la Reunión Plenaria efectuada en las Islas Vírgenes, (noviembre 2012), se le pidió a Las Bahamas que informara sobre su progreso en la Reunión Plenaria de noviembre de 2013. Partiendo de la revisión de las acciones emprendidas por Las Bahamas para cumplir con las recomendaciones formuladas por los Examinadores, se sugerirá si Las Bahamas debe permanecer en un seguimiento regular.
2. En Las Bahamas se concedió la calificación de PC o NC a ocho (8) de dieciséis (16) Recomendaciones Fundamentales y Principales de la siguiente forma:

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

3. Con respecto a las demás Recomendaciones, que no son ni Fundamentales ni Principales, Las Bahamas recibió la calificación de parcialmente cumplida o no cumplida como se plasma a continuación.

Parcialmente Cumplida (PC)	No Cumplida (NC)
R. 6 (Personas expuestas políticamente).	R. 7 (Corresponsalía bancaria).
R. 8 (Las nuevas tecnologías y los negocios que no son cara a cara).	R. 19 (Otras formas de reporte).
R. 9 (Terceros e intermediarios presentadores).	RE. VII (Normas para las transferencias cablegráficas).
R. 11 (Transacciones inusuales).	
R. 12 (Actividades y Profesiones No Financieras Designadas – R.6, 8-11).	
R. 15 (Controles internos, cumplimiento y auditoría).	
R. 16 (Actividades y Profesiones No Financieras Designadas R. 13-15 y21).	
R. 17 (Sanciones).	
R. 21 (Atención especial para los países de mayor riesgo).	
R. 22 (Sucursales y subsidiarias extranjeras).	
R. 24 (Actividades y Profesiones No Financieras Designadas – regulación, supervisión y monitoreo).	
R. 29 (Supervisores).	
R. 30 (Recursos, integridad y capacitación).	
R. 32 (Estadísticas).	
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 en los principales sectores financieros en Las Bahamas.

Dimensiones e integración del sector financiero de la jurisdicción

		Total de Bancos y Compañías de Fideicomisos (hasta diciembre de 2011)	Otras Instituciones de Crédito*	Valores (hasta diciembre de 2011)	Seguro	TOTAL
Cantidad de instituciones	Total #	269 ⁱ	9 ⁱⁱ	792 ⁱⁱⁱ	39 ^{iv}	1109
Activos	US\$ (en billones)	394.6 billón	314.15 millón	AUM=\$96.7 billón ^v	2.15 billón	552.664 billón
				AUC=\$58.9 billón ^{vi}		493.764 billón
Depósitos	Total: US\$	185.8 billón	264.9 millón	n/a	n/a	186.065 billón
	% de depósitos en poder de No residentes	n/a	n/a	n/a	n/a	
Vínculos Internacionales	Propiedad extranjera como % de los activos del sector:	n/a	n/a	88%	77%	
	# de Filiales en el extranjero	n/a	n/a	No recopilado	0	

* Por favor, incluya instituciones de ahorro y préstamo, cooperativas de crédito, cooperativas financieras y cualquier otro entidades de crédito de depósito y que no reciben depósitos que pueden no estar ya incluidas en la primera columna.

* Si alguna de estas categorías no están reguladas, por favor indicarlo en una nota al pie y proporcionan una estimación de las cifras

ⁱ Los datos a partir de marzo de 2013. El total reportado en varias instituciones (269) incluye 110 públicos, 151 restringidos y 8 licenciarios no activos.

ⁱⁱ Los datos a partir de abril de 2013, desde el Departamento de Fomento Cooperativo, donde las nueve cooperativas de crédito presentan Informes de Estadísticos Mensuales.

ⁱⁱⁱ Los datos a partir de diciembre de 2012. De esta cifra 666 representan fondos de inversión y 128 representan las entidades de valores, mercados y centros de compensación.

^{iv}. Además de las 39 compañías de seguros hay 92 intermediarios. De las 39 compañías de seguros, veinticuatro (24) de ellas son locales y quince (15) son las aseguradoras externas. De las 24 aseguradoras locales que pueden evaluar el riesgo de Las Bahamas, 15 de ellos son de propiedad extranjera. Sin embargo, las compañías de seguros propiedad de Las Bahamas representan alrededor del 74% del mercado local. Hay 15 compañías de seguros que evalúan riesgos internacionales y éstas son todas las entidades de capital extranjero, incluyendo las aseguradoras cautivas. Los datos de las compañías de seguros son a partir de junio de 2013.

^v 69/126 (56%) las entidades proporcionaron datos de AUM (Activos Bajo Gestión).

^{vi}AUC - 33/126 (26%) las entidades las entidades proporcionaron datos de AUC (Activos Bajo Custodia).

II. Alcance del Informe actual

5. En base a la decisión de los países miembros de Plenaria¹ que se encuentran bajo el seguimiento Regular y Acelerado están obligados a lograr el pleno cumplimiento con sus Recomendaciones Principales y Clave y los avances sustanciales en sus otras Recomendaciones pendientes para la sesión Plenaria actual (es decir, noviembre de 2013). En Las Bahamas, la Recomendación Principal asignada la calificación 'C' es RE.IV y las Recomendaciones Principales asignadas la calificación 'C' son R. 3, 26 y 36. Además, hay Recomendaciones Principales y Clave las cuales han logrado el pleno cumplimiento debido a las acciones tomadas por las autoridades de Las Bahamas de la siguiente manera: R. 10, 13, 35, RE. I, II y V. Cuando sólo se han abordado en esta matriz las medidas tomadas para el pleno cumplimiento con estas Recomendaciones o tienen que ser abordadas de manera permanente, serán presentadas en este Informe. (Específicamente R. 13 y 35). Se revisará la Recomendación Principal 5 y Recomendaciones Clave 1, 4, 23, 40 y RE. III en cuanto a las medidas que deben ser adoptadas para lograr un nivel de pleno cumplimiento.

III. Resumen del Progreso alcanzado por Las Bahamas

6. Desde el quinto informe de seguimiento, Las Bahamas ha redactado enmiendas a la Ley de Extradición, Cap. 96 de la Ley de Armas de Fuego, Cap. 213 de la Ley de Protección de la Justicia, Cap. 64A, el Código Penal y la Ley contra el Terrorismo, cap. 107. Las enmiendas abordarán las deficiencias en R. 1 y RE. III. Las Autoridades también han notado la capacitación ALD / CFT en curso para el sector bancario y no bancario, lo que ha resultado en la capacitación por la UIF dirigida a aproximadamente 875 personas. Con respecto a la mejora del marco ALD / CFT por el aumento de los recursos, las Autoridades indicaron que el Sr. Stephen Thompson, Inspector de la Comisión de Cumplimiento fue designado como Coordinador Nacional Contra el Lavado de Dinero del Grupo de Acción Nacional contra el Lavado de Dinero (NAMLTF).

Recomendaciones Principales

Recomendación 1

7. Las medidas pendientes para la presente Recomendación se refieren a las disposiciones de la Convención de Palermo. En ese sentido se ha logrado el progreso en cuanto a la redacción de las enmiendas pertinentes a las Leyes de Extradición, Armas de Fuego y de Protección de la Justicia y el Código Penal, como se señaló anteriormente. Las enmiendas a la Ley de extradición abordarán las obligaciones internacionales de Las Bahamas en virtud de la Convención de Palermo y abordan específicamente la Sección 5 (2) de la Ley principal, eliminando ambigüedades y ampliando las categorías de delitos extraditables. Las enmiendas a la Ley de Armas de Fuego incluyen delitos de la fabricación y el tráfico ilícito de armas de fuego, los delitos relacionados con la exportación de armas de fuego y otros delitos relacionados con la transferencia transnacional de armas de fuego sin marcar y la prohibición de armas de alto poder. Las enmiendas a la Ley de Protección de la Justicia, llevan la Ley principal en consonancia con las obligaciones internacionales de Las Bahamas para reprimir la delincuencia organizada y para proporcionar protección a los testigos de acuerdo con las disposiciones de la Convención de Palermo. La modificación del Código Penal se dirigirá a la penalización de la participación en un grupo delictivo organizado como lo exige la Convención de Palermo. La aprobación de los proyectos de enmienda se traducirá en el pleno cumplimiento de Las Bahamas con R. 1.

Recomendación 5

¹ Ver. Los 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. Se encuentra la referencia específica en la 'Revisión de los Procedimientos de Seguimiento del GAFIC en la parte superior de la página 8

8. Como se señaló en el informe de seguimiento anterior, la única recomendación pendiente se trata de la documentación de la base para la aplicación de medidas reducidas o simplificadas de DDC para los clientes y las instituciones financieras designadas que aún no están cubiertos, y la obligación de considerar la posibilidad de un STR en el caso de ser incapaz de cumplir con las medidas de DDC en lo que respecta a las cooperativas. Las Autoridades han señalado que las cooperativas entran en el ámbito de supervisión ALD de la Comisión de Cumplimiento (CC) y por lo tanto tienen la obligación de cumplir con los requisitos del Código de la CC de la práctica para Cooperativas de Crédito que han sido finalizados. La Sección 13.3.4 del Código de Prácticas para Cooperativas de Crédito contiene la base de diligencia debida reducida o simplificada para las cooperativas de crédito. Además, la sección 14.4.3-2 contiene una nota que establece que las cooperativas de crédito deben considerar la presentación de un STR si es incapaz de cumplir con las medidas de DDC. En base a los requisitos del Código de Prácticas para Cooperativas de Crédito, se han cumplido plenamente con las recomendaciones de los Examinadores.

Recomendación 13

9. La Unidad de Inteligencia Financiera continúa proporcionando capacitación ALA/CFT a las instituciones financieras, bancarias y no bancarias según lo exigido por la ley. Entre noviembre de 2012 y agosto de 2013, aproximadamente 875 personas recibieron la capacitación dirigida por la UIF capacitó a como se ha indicado anteriormente. Las personas que componen los empleados de siete (7) empresas fiduciarias, dos (2) firmas de abogados, un (1) casino, seis (6) empresas de inversión / gestión, una (1) compañía de seguros y un (1) banco. La UIF también participó en la 8^a Conferencia Anual de la Asociación de Oficiales de Cumplimiento de Las Bahamas (BACO), que contó con la participación de treinta y cinco (35) oficiales de cumplimiento de la región norte de Las Bahamas. La UIF ofreció una exposición sobre el papel de la UIF y la denuncia de las transacciones sospechosas en el Taller de ALD de la Comisión de Cumplimiento para Contadores donde asistieron más de cincuenta (50) contadores de diversos sectores. La UIF también llevó a cabo un seminario con la Sociedad Cooperativa al cual asistieron los Consejeros, directivos, personal de supervisión y personal. Por último, la UIF hizo una presentación sobre Entendimiento ALD y CFT para la Industria Financiera y Servicios Corporativos para los licenciarios. Como resultado de toda esta capacitación, la UIF ha visto un aumento en el número de ROS recibidos, con 196 STRs recibidos a partir de agosto 2013, lo que supera la cantidad total de 2012. Las Autoridades han señalado que la UIF continuará trabajando con los sectores bancario y no bancario para ayudar a las instituciones en la implementación y el mantenimiento de los regímenes STR eficaces.

Recomendación Especial II

10. Los Examinadores realizan tres recomendaciones en relación con RE. II, que fue calificada como 'MC'. Las recomendaciones se referían a la creación de la unidad especial de la Policía de Las Bahamas para hacer frente al terrorismo; la ampliación del alcance del delito de financiación del terrorismo para cubrir todas las actividades contempladas en el Anexo de la Convención del Financiamiento del Terrorismo y asegurar que el delito de financiamiento del terrorismo bajo la ATA extiende a todos los delitos especificados en el Artículo 2 (5) de la Convención del Financiamiento del Terrorismo. Se cumplió con todas las recomendaciones de los Examinadores con el establecimiento de la Unidad de Lucha contra el Terrorismo Especial el 7 de agosto de 2007 y la enmienda de la primera lista de ATA para incorporar todos los convenios mencionados en el Anexo de la Convención de Financiamiento del Terrorismo. (La Orden Anti-Terrorismo (Enmienda a la Primera Lista), 2008 (Instrumento Legislativo N° 52 de 2008).

Recomendaciones Clave

Recomendación 4

11. Los Examinadores hicieron cuatro recomendaciones con respecto a R. 4, que fue calificada como 'MC'. Se han cumplido plenamente con tres de las recomendaciones, como resultado de la reforma de los estatutos que rigen de Reguladores (Ley de Reglamento sobre Bancos y Compañías Fiduciarias, la Ley del Banco Central de Las Bahamas y la Ley de Reporte sobre Transacciones Financieras) en 2007 que permite a los reguladores nacionales para compartir información; la aprobación de la Ley de la Industria de Valores de 2011 (SIA) y el Reglamento de la Industria de Valores de 2012 (SIR) que permite a la Comisión para tener acceso a la información y registros o documentos y compartir esa información con las autoridades nacionales y extranjeras; y la enmienda a la Ley de Seguros Externos (EIA), que elimina un obstáculo para el acceso a la cuenta del titular por la Comisión de Seguros de Las Bahamas. La única recomendación pendiente se refiere al intercambio de información con las autoridades reguladoras nacionales y extranjeros de las sociedades cooperativas. Esta cuestión está siendo tratada en el proyecto de enmienda a la ley del Banco Central de Las Bahamas.

Recomendación 23

12. El estado de esta Recomendación se mantiene sin cambios desde el informe anterior, que señaló que el Código de Prácticas para Contadores no cumplía con el requisito de que el Director de Sociedades para incluir la responsabilidad de asegurar que los licenciarios y registrantes cumplan con la FTRA con el fin de facilitar la acción de cumplimiento en caso de incumplimiento con los requisitos ALD / CFT. Se abordará esta recomendación con la promulgación del proyecto de Ley para Uniones de Crédito Cooperativas.

Recomendación 35

13. La cuestión pendiente de la presente Recomendación es la tipificación de la participación de una persona en un grupo delictivo organizado como lo exige la Convención de Palermo. Se aborda esta cuestión como se ha señalado anteriormente en la discusión en R. 1 a través de una modificación del Código Penal

Recomendación 40

14. Se ha cumplido sustancialmente con esta Recomendación, que fue calificada como 'MC' a través de la aprobación de la SIA y SIR. La cuestión pendiente es con respecto a la capacidad del Director de Sociedades de obligar a la presentación de la información bajo la Ley de Sociedades Cooperativas (COSA) con el fin de facilitar la cooperación internacional efectiva. Mientras que el Director de Sociedades podrá exigir la presentación de la información bajo la Ley de Sociedades Cooperativas (COSA), la cuestión pendiente es con respecto a la capacidad del Director para facilitar la efectiva cooperación internacional. Se abordará esta cuestión a través del proyecto de Ley para Uniones de Crédito Cooperativas y a través de enmiendas consiguientes a la Ley del Banco Central de Las Bahamas.

Recomendación Especial III

15. Esta RE permanece pendiente puesto que el cumplimiento con dos de las recomendaciones de los Examinadores requieren modificaciones de la ATA. Las autoridades han indicado que el ATA está en proceso de modificación para introducir las definiciones de las organizaciones terroristas; para ampliar el plazo máximo en el que un tribunal puede conceder una orden de embargo preventivo y de insertar un nuevo motivo para la denegación de la extradición. Con respecto a la exigencia de que los países "cuentan con procedimientos para examinar y dar efecto a las acciones iniciadas en otros países, siempre que existan los motivos razonables o una base razonable para la congelación de fondos". El Gabinete está considerando la posibilidad de hacer nuevas modificaciones a la ATA con

respecto a los requisitos de la Resolución 1267 para la lista de las entidades y la aplicación de un orden de congelación.

Otras Recomendaciones

Recomendación 12

16. La cuestión pendiente de esta Recomendación trata de la exclusión de los comerciantes de metales y piedras preciosas del marco ALD / CFT para las APNFD. Se está incorporando esta medida en el marco ALD / CFT para los Negocios y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD) y ahora ha sido prevista en la enmienda al Proyecto de Enmienda de la Ley de Reporte sobre Transacciones Financieras (FTRA). Este proyecto de ley se servirá para ampliar la definición de una institución financiera para incluir a las personas que realizan negocios en Las Bahamas y la contratación de personas fuera de Las Bahamas para la compra o venta de metales y piedras preciosas poseídas previamente. Dado que la legislación se encuentra todavía en la etapa de un proyecto de ley, no se ha cumplido con esta recomendación.

Recomendación 15

17. El Código de Prácticas para las Cooperativas de Crédito ha sido finalizado y contiene un requisito para una función de auditoría independiente y con recursos adecuados. En consecuencia, se ha cumplido con la recomendación y hay el pleno cumplimiento con la R. 15.

Recomendación 17

18. La única recomendación pendiente se refiere a la introducción de las escalas de intervención de supervisión que son amplias y proporcionales para el ICB y el Director de Sociedades. Las Autoridades han indicado que ICB ha implementado su guía de escaleras de intervención de supervisión que incluye la imposición de sanciones administrativas. Una revisión del documento demuestra que prevé la intervención de supervisión y regulación, cuando una entidad regulada no cumple con los requisitos de las Directrices ALD / CFT. Se determinará las sanciones según el nivel de la infracción. Hay cuatro etapas a partir de la "fase 0", que se refiere a ninguna deficiencia identificada a la "fase 3", que se refiere a la falta de rectificación de deficiencias críticas o el incumplimiento. Sin embargo, la cuestión aún sigue pendiente en relación con el Director de Sociedades. Con base en lo anterior, se ha cumplido sustancialmente con la presente Recomendación.

Recomendación 21

19. La única recomendación pendiente se refiere a la cuestión de tener para las instituciones financieras las conclusiones escritas de los exámenes de las transacciones con personas de o en países que no implementan o implementan de manera inadecuada las Recomendaciones del GAFI y que no tienen ningún fin lícito aparente o visible disponible para ayudar a las autoridades competentes. Como se señaló anteriormente, mientras que esta medida es aplicable a las entidades reguladas por la CBB y SC (ahora SCB) y la mayoría del CC, no hay ninguna disposición para las cooperativas. Sin embargo, Las autoridades han señalado que para las cooperativas de crédito se prohíbe la realización de transacciones con las personas o entidades fuera de Las Bahamas. Además, se exige a las cooperativas de crédito en la sección 15.3 para documentar sus resultados en operaciones complejas, inusuales y grandes que no tienen un propósito económico o lícito aparente o visible. Con base en lo anterior, se ha cumplido plenamente con la R. 21.

Recomendación 24

20. Esta Recomendación se mantiene sin cambios con tres de las cuatro recomendaciones formuladas por los Examinadores pendientes. Sin embargo, las Autoridades han señalado que con respecto a la recomendación de los Examinadores para el establecimiento por parte de la Real Estate Association de Las Bahamas (BREA) de una declaración anual para los corredores que no aceptan fondos de los clientes, que, como parte de su proceso de inscripción para los corredores de bienes raíces, el CC requiere que todos los agentes de bienes raíces que no aceptan fondos para "resolver" las transacciones de bienes raíces para presentar una declaración por escrito a tal efecto. A principios de este año, BREA fue instruido por el CC para hacer la declaración por escrito de un requerimiento anual para los agentes de bienes raíces que no aceptan fondos de sus clientes para resolver las transacciones de bienes raíces. Ahora se ha cumplido con esta recomendación.

Recomendación 29

21. La recomendación de los Examinadores con respecto a la modificación de la IFA para permitir una acción sin una audiencia sigue pendiente. Se han cumplido sustancialmente con las recomendaciones de los Examinadores.

Recomendación 30

22. Como se señaló en el anterior informe de seguimiento, se ha cumplido plenamente con la presente Recomendación. Sin embargo, las Autoridades, como se esperaba, proporcionaron una actualización sobre el uso de los recursos. En ese sentido, como se mencionó anteriormente, el Sr. Stephen Thompson, Inspector de la Comisión de Cumplimiento ha sido nombrado recientemente como Coordinador Nacional Contra el Lavado de Dinero para la NAMLTF. Se encargará al Sr. Thompson como Coordinador de 'vigilancia sobre el nivel de cumplimiento de Las Bahamas con los estándares regionales e internacionales ALD / CFT y para asegurar la preparación adecuada de Las Bahamas para todas las evaluaciones regionales e internacionales ALD / CFT y crear y mantener un programa sólido ALD / CFT de relaciones públicas y capacitación ".

Recomendación 32

23. No ha habido ningún cambio en el estado de esta Recomendación desde el informe anterior. En consecuencia, la recomendación de los Examinadores con respecto a la denuncia de las transacciones internacionales de transferencia bancaria y la recopilación, registro y análisis de la información obtenida sigue pendiente.

Recomendación Especial VIII

24. Con respecto a las OSFL, el Grupo de Reguladores de Servicios Financieros (GFSR) ha presentado un informe al Ministerio de Hacienda el 1 de mayo de 2013. El informe contiene recomendaciones para mejorar el cumplimiento ALD / CFT por parte del sector sin fines de lucro, así como la supervisión del sector. En consecuencia, no se han abordado las recomendaciones de los Examinadores y la RE sigue pendiente.

Recomendación Especial IX

25. Las Autoridades han indicado que el GFSR ha presentado un nuevo informe (ver. anteriores informes de seguimiento de los discusiones sobre el estado del informe GFSR con respecto a este RE.), que establece los requisitos legales necesarios para facilitar el cumplimiento con RE.IX. El informe fue presentado al Ministerio de Hacienda el 1 de mayo de 2013. En consecuencia, las recomendaciones de los Examinadores con respecto a RE. IX siguen pendientes.

III. Conclusión

26. Las Bahamas ha redactado varios proyectos de ley que les permita lograr el pleno cumplimiento con las Recomendaciones Principales y Clave pendientes (por ejemplo, R. 1 y 35) Sobre la base de esta revisión, Las Bahamas tienen un alto nivel de cumplimiento de las Recomendaciones Principales y Clave con once (11) Principales y Clave que logran un nivel de pleno cumplimiento. Las cinco (5) Recomendaciones Principales y Clave específicamente R. 1, 4, 23, 40 y RE. III cuentan con niveles relativamente altos de cumplimiento. Las Recomendaciones no Principales y Clave pendientes son R.12, 16, 17, 24, 29, 32, RE. VIII y RE. IX.
27. Con base en lo anterior, se recomienda que se mantiene a Las Bahamas en un seguimiento regular y se le solicitará la presentación de un informe a la Plenaria de noviembre de 2014. Sin embargo, se espera que Las Bahamas sea capaz de aprobar las modificaciones legislativas antes de ese momento y llegar a un nivel máximo de cumplimiento para la presentación de una solicitud con el fin de salir del proceso de seguimiento y pasar a informes bienales. Esto también permitiría a las Bahamas la oportunidad de poder hacer una aplicación con el fin de salir del proceso de seguimiento y pasar a informes bienales. Esto también permitiría a Las Bahamas la oportunidad para brindar atención en la Cuarta Ronda de Evaluación, que está programada para el cuarto trimestre de 2015.

**Matriz con Calificaciones y Plan de Acción de Seguimiento 3ra Ronda de Evaluaciones Mutuas
Las Bahamas (Reunión Plenaria/Consejo de noviembre 2012)**

Post-Plenaria

FATF 40+9	Calificación	Resumen de Factores para Calificación	Acciones Recomendadas	Acciones Emprendidas por Las Bahamas
Sistemas Legales				
1. Delito del LD	PC	<p>La Sección 42(2) de la Ley de los Activos del Crimen (POCA, en inglés) tiene una deficiencia con respecto al cumplimiento con los requisitos de la Convención de Viena y la Convención de Palermo.</p> <p>Ausencia de un Estatuto sobre los Químicos Precursores.</p> <p>Los delitos predicados para el lavado de dinero no cubren dos (2) de las veinte (20) Categorías Designadas de Delitos del GAFI, específicamente la Extorsión y la Trata de Seres Humanos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> La Sección 42(2) de la Ley de los Activos del Crimen (POCA, en inglés) debe enmendarse para subsanar la deficiencia señalada en el párrafo 132 del presente Informe. El Proyecto de Legislación sobre los Químicos Precursores no está instaurado todavía y debe promulgarse para que la legislación cumpla con los requisitos de la Convención de Viena. Las Bahamas debe proceder a la implementación de las disposiciones de la Convención de Palermo. Las Bahamas debe proceder a promulgar leyes que aborden el Contrabando de Migrantes y la Trata de Seres Humanos para asegurar el cumplimiento con la lista de Categorías Designadas de Delitos del GAFI. 	<p>Mediante la Ley de los Activos del Crimen (Enmienda), 2007 (Proceeds of Crime (Amendment) Act, 2007 – POCA, en inglés) (Ley No. 14 de 2007), se anuló la sección 42(2) de POCA para subsanar la deficiencia señalada en el párrafo 132 del Informe.</p> <p>La Ley de Químicos Precursores, 2007 (Ley No. 2 de 2007), fue aprobada el 16 de enero de 2007 y entró en vigor el 23 de abril de 2007.</p> <p>Las Bahamas ratificó la Convención de la ONU contra la Delincuencia Organizada Transnacional (la Convención de Palermo) el 26 de septiembre de 2008; el Protocolo contra el Tráfico de Migrantes por Tierra, Mar y Aire, como suplemento de la Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional, y el Protocolo para Prevenir, Reprimir y Sancionar la Trata de Personas, especialmente Mujeres y Niños, como suplemento de la Convención de la ONU contra la Delincuencia Organizada Transnacional, el 26 de septiembre de 2008; y accedió al Protocolo contra la Fabricación y el Tráfico Ilícito de Armas de Fuego, sus Piezas y Componentes y Municiones, como suplemento de la Convención de la ONU contra la Delincuencia Organizada Transnacional, el 26 de septiembre de 2008. La Convención y los Protocolos entrarán en vigor para Las Bahamas el 25 de diciembre de 2008. La Ley sobre la Trata de Personas (Prevención y Represión), 2008, la cual aborda el tema del contrabando de seres humanos y la trata de personas con el propósito de, entre otras razones, explotarlos como mano de obra o sexualmente, se promulgó el 10 de diciembre de 2008.</p> <p>La Fiscalía General ha redactado las enmiendas legislativas necesarias a la siguiente legislación: la Ley de Extradición, Capítulo 96, La Ley de Armas de Fuego, capítulo 213 de la Ley de Protección de la Justicia, el capítulo 64A y el Código Penal para tipificar como delito la participación en un grupo delictivo organizado, como lo exige la Convención de Palermo y ampliar las medidas existentes para cubrir este tipo de delito.</p>

				<p>La Ley de Extradición, capítulo 96, se está modificando para dar cumplimiento a las obligaciones internacionales de Las Bahamas bajo la Convención de Palermo. La Cláusula 4 amplía y aclara la sección 5 (2) de la Ley principal, mediante la eliminación de la ambigüedad, y la ampliación de las categorías de infracciones en Las Bahamas.</p> <p>Se modifica la Ley de Armas de Fuego, Capítulo 213, para incluir los delitos relacionados con la fabricación y el tráfico ilícito de armas de fuego, sus piezas, componentes y municiones y para disponer sobre un delito relativo a la exportación de armas de fuego. Se modificará la Ley principal mediante la inserción de una nueva sección 21A -". Delito de las transferencias transnacionales de armas de fuego sin marca o mal marcadas " Cláusula 9 introduce un nuevo delito de la Transferencia Transnacional de Armas de Fuego no marcadas o mal Marcado y el delito híbrido expone a un acusado a una gama de sanciones de diez a quince años. Se modificará aún más la Ley principal con la introducción de una sección 30A - " Prohibido alta arma accionada". Cláusula 17 introduce un delito el que una persona que, sin autorización expresa de la Dirección de Licencias, y de manera ilícitamente fabrica, vende, transfiere, compra, exporta, importa tránsitos, adquiere o posee un arma de alta potencia como se especifica o se establece en el Lista IV, comete un delito y podrá ser condenada a una pena de prisión en la gama de veinte y cinco años hasta cadena perpetua.</p> <p>La Ley de Protección de la Justicia, Capítulo 64A, se va a modificar para que la Ley principal este en consonancia con las obligaciones internacionales de Las Bahamas para reprimir la delincuencia organizada y para proteger de la justicia y el testimonio bajo la Convención de Palermo. La Cláusula 3 modifica la sección 4 para crear el delito de obstrucción a la justicia que aumenta el delito anterior de " insulto a una persona o a cuenta de haber intervenido en calidad de testigo o de licenciado en derecho en un procedimiento judicial o ante un miembro de una fuerza del orden para dar la información. " la cláusula prevé" el uso de la fuerza física, amenazas o intimidación para obstaculizar el ejercicio de las funciones de un juez o un oficial de la ley "y el delito , tendrá una pena de cinco a diez años de prisión, una carga que es a la vez sumaria y procesable . La Cláusula 4</p>
--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>modifica la Segunda Lista de la Ley principal para incluir otros delitos que dan lugar a la protección e incluyen, " La participación en un grupo delictivo organizado y delitos contra las pandillas". El Código Penal, capítulo 84, se va a modificar para que el Código este de acuerdo con las obligaciones internacionales de Las Bahamas para reprimir el crimen bajo la Convención de Palermo y a nivel nacional, para desalentar la afiliación en pandillas criminales. La Cláusula 4 modifica el apartado (1) de la sección 86 mediante la inserción de la palabra " procura", las palabras", organiza, dirige". La Cláusula 5 modifica el artículo 89 de la Ley principal mediante la inserción, inmediatamente después del párrafo (2), de una nueva subsección. La Cláusula 6 modifica la sección 90 mediante la inserción, inmediatamente después de la sección 90 de las nuevas secciones 90A (Membresía de pandilla) y 90B (Participación en un grupo delictivo organizado) La Cláusula 7 dispone sobre el Artículo 23 obligaciones en virtud de la Convención de Palermo y amplía la pena por "cualquier acto de violencia contra el juez , magistrado , jurado , testigo, abogado , agente fiscal o partes en cualquier proceso legal o una investigación o de actuar en cumplimiento con su deber como un magistrado o funcionario de paz, o en cualquier capacidad judicial u oficial, o de recurrir a cualquier tribunal o funcionario público, o en razón de que tuviera lo actuado o recurrido "de prisión de cuatro años a diez años en prisión a partir de la convicción.</p> <p>El Convenio y Protocolo Contra el Tráfico de Migrantes por Tierra, Mar y Aire, y el Protocolo contra la Fabricación y el Tráfico Ilícito de Armas de Fuego, sus Piezas y Componentes y Municiones, no han entrado en vigor aún en Las Bahamas.</p>
2. Delito del LD – elemento mental y responsabilidad corporativa	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		
3. Confiscación y medidas provisionales	C	Esta Recomendación se observa plenamente.	<ul style="list-style-type: none"> Los Examinadores analizaron las disposiciones de la sección 33(5) de la Ley de las Drogas Peligrosas (DDA, en inglés), las cuales permiten que el Ministro de Finanzas maneje los bienes decomisados sobre la base de una solicitud de una persona que indique una reclamación moral. Si bien los Examinadores consideraron que el Gobierno de Las Bahamas sí conserva un amplio poder de decisión a discreción para manejar bienes 	No se ha tomado ninguna acción.

			<p>investido en la Corona, los Examinadores opinaron que los términos de la Ley de las Drogas Peligrosas (DDA, en inglés), sección 33, pueden ser enmendados para dejar claro que el Ministro solo debe ejercer esta potestad de decidir a discreción en circunstancias en las que el Ministro esté convencido de que el solicitante no estuvo involucrado en la actividad criminal o en alguna otra actividad criminal. Estas disposiciones de la Sección pudieran también reconciliarse con las disposiciones de la Ley de los Activos del Crimen, Sección 52, la cual establece el Fondo de Activos Confiscados.</p>	
Medidas Preventivas				
4. Leyes del Secreto de conformidad con las Recomendaciones	GC	<p>La Comisión de Valores en sentido general no tiene potestad para acceder a los récords de información o documentos para otros propósitos que no sean de realizar investigaciones bajo la sección 33 de la Ley de las Inversiones en Valores.</p> <p>El CBB no puede intercambiar información con el Inspector de los Proveedores de Servicios Financieros y Corporativos o la Comisión de Cumplimiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las Autoridades deben apresurarse para promulgar la legislación que corregirá las deficiencias que existen en cuanto a la capacidad de los órganos de regulación para intercambiar información a escala local, como ya se señaló. Debe finalizarse lo antes posible la Ley de las Inversiones en Valores para permitirle a la Comisión de Valores potestades para compeler a la presentación de información, e intercambiar información con la UIF, y deben enmendarse las Regulaciones de la Industria de Valores para concederle a la Comisión de Valores poderes para tener acceso a cuentas bancarias sin tener una orden judicial. El requisito para que un titular de una póliza de su consentimiento al Comisión de Seguros de las Bahamas (ICB) para tener acceso a la información de su cuenta debe ser eliminado de la Ley de Seguros Externos. El intercambio de información con autoridades de regulación locales y extranjeras debe formalizarse con la inclusión de disposiciones sobre el intercambio de información en la Ley de Sociedades Cooperativas, a tono con otros Estatutos internos. Debe revisarse la sección 	<p>Se aprobaron enmiendas a los estatutos que rigen a los Reguladores en el 2007, con lo cual se permite a los reguladores locales intercambiar información.</p> <p>Las disposiciones de la Ley de la Industria de Valores, 1999 ("SIA, 1999") y las Regulaciones de la Industria de Valores, 2000 ("SIR, 2000) han sido derogadas y sustituida con la aprobación de la Ley de la Industria de Valores, 2011 ("SIA, 2011") y las Regulaciones de la Industria de Valores, 2012 (SIR, 2012") que entraron en vigor el 30 de diciembre de 2011 y 09 de enero de 2012, respectivamente. La autoridad general de la Comisión para acceder a información, registros o documentos establecido en la Parte IV de la SIA, 2011. La autoridad de la Comisión para acceder y compartir información con las autoridades reguladoras nacionales y extranjeras se proporciona en la Parte III de la SIA, 2011</p> <p>Este requisito se eliminó de la Ley de Seguros Externos.</p> <p>En el Proyecto de Regulaciones de las Sociedades Cooperativas, en la sección 21(3), se incluye una disposición para el intercambio de información: "Todas las sociedades cumplirán con el marco legislativo Anti-Lavado de Dinero, incluyendo la Ley de los Activos del Crimen, la Ley Anti-Terrorismo y la Ley de la</p>

			74 de la Ley de Sociedades Cooperativas; y debe exigírsele a la Sociedad, sus funcionarios, miembros, agentes o empleados que le concedan al Inspector amplio acceso a las cuentas, valores u otros documentos necesarios para que el Inspector desempeñe sus deberes. El Director debe reservarse el derecho a inspeccionar a una Sociedad sobre la base de todas las solicitudes recibidas de los Miembros.	Unidad de Inteligencia Financiera". Las secciones 88 y 89 de la Ley de las Sociedades Cooperativas (COSA, en inglés) le otorgan al Director de las Sociedades la potestad para tener acceso a las cuentas y demás documentos. (Tomar en consideración que la referencia a la sección 74 de COSA es incorrecta). El proyecto de regulaciones está bajo revisión por el Gobierno.
5. Diligencia debida sobre el Cliente	PC	<p>Los requisitos legislativos para las transacciones ocasionales se limitan a las transacciones que involucran efectivo y no cubren a todas las transacciones ocasionales.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de emprender medidas de diligencia debida al realizar transacciones ocasionales que sean transferencias cablegráficas en las circunstancias que cubre la Nota Interpretativa de la RE VII.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de verificar que una 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.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de tomar medidas razonables para determinar las personas naturales que al final son las que poseen o controlan las personas jurídicas o acuerdos legales.</p> <p>Todos los requisitos para la verificación del estatus legal de una persona jurídica o acuerdo legal se deciden a discreción.</p> <p>El requisito para las instituciones financieras de entender la titularidad y la estructura de control de las personas jurídicas o los acuerdos legales son ejecutables solo para los bancos y compañías fiduciarias.</p> <p>El requisito para las instituciones financieras de asegurar que se mantengan actualizados los documentos, datos o información recopilada durante el proceso de DDC, solo es ejecutable para los bancos y compañías fiduciarias.</p> <p>El requisito para las instituciones financieras de llevar a cabo una diligencia debida más profunda para las categorías de clientes, relaciones</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debe promulgarse o enmendarse la legislación para exigir que las instituciones financieras que emprendan medidas de CDD al realizar transacciones ocasionales que sean transferencias cablegráficas en las circunstancias abordadas por la Nota Interpretativa de la RE VII; que verifiquen 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 medidas razonables para determinar las personas naturales que ulteriormente poseen o controlan las personas jurídicas o los acuerdos legales. 	<p>Las Regulaciones sobre el Reporte de Transacciones Financieras (Transferencias Cablegráficas), 2009 (Financial Transaction Reporting (Wire Transfer) Regulations, 2009 - FTRR, en inglés), que entraron en vigor el 12 de enero de 2009, abordan el requisito pendiente de DDC para las transferencias cablegráficas bajo la Rec. 5 y la RE. VII.</p> <p>Se han hecho enmiendas a las Regulaciones sobre el Reporte de Transacciones Financieras las cuales, entre otros, establecen requisitos mínimos obligatorios para las instituciones financieras de:</p> <ul style="list-style-type: none"> • verificar la identidad de: <ul style="list-style-type: none"> - Las personas que actúan en nombre de entidades corporativas (Regulación 4(1) (b) y (c)), - Las personas que actúan en nombre de asociaciones u otros negocios no incorporados (Regulación 5(1) (c) y (d)), y - Fideicomitentes y personas que ejercen un control eficaz sobre un fideicomiso (Regulación 6(2)). • Exigir a las instituciones financieras que verifiquen la identidad de los beneficiarios reales de entidades corporativas (Regulación 4(1) (e)), socios o beneficiarios reales de asociaciones y negocios no incorporados (Regulación 5(1) (a)). <p>Esta obligación aparece en la Regulación 7 A de las FTRR y también es ejecutable a través del mecanismo creado bajo la Regulación 8 de las Regulaciones sobre la Inteligencia Financiera (Reporte de Transacciones) (FI (TR) R, en inglés). Específicamente con respecto a 5.5.2 (b), estos requisitos aparecen en los Códigos de la CC.</p>

		<p>comerciales o transacciones de más riesgo es ejecutable solo para los bancos y compañías fiduciarias.</p> <p>No existe ningún requisito para las instituciones financieras de considerar hacer un reporte de transacción sospechosa si no puede cumplir con las medidas de CDD.</p> <p>La exención al seguro de medidas completas en materia de DDC no se limita a las pólizas de seguro de vida con una prima anual de no más de \$1000 o una sola prima de no más de \$2500.</p> <p>Las facilidades en dólares de Las Bahamas por debajo de \$15000 están exentas de medidas completas en materia de DDC.</p>	<ul style="list-style-type: none"> El requisito legislativo para las transacciones ocasionales debe enmendarse para cubrir a todas las transacciones ocasionales que sobrepasen los \$15,000 en valor. Las bases para la aplicación de medidas de DDC reducidas o simplificadas para clientes designados, deben ser formalmente documentadas por las Autoridades. Las Regulaciones 4 y 5 de las Regulaciones sobre el Reporte de Transacciones Financieras (FTRR, en inglés) sobre la verificación de la identidad de las personas jurídicas deben ser enmendadas para exigir requisitos obligatorios mínimos como en la Regulación 3, en lugar de permitir la decisión a discreción para todos los requisitos. Debe hacerse cumplir en todas las instituciones financieras el requisito para las mismas de que entiendan la titularidad y la estructura de control de las personas jurídicas o acuerdos legales. Debe exigírsele a las instituciones financieras que aseguren que los documentos, datos o información recopilada bajo el proceso de CDD se mantengan actualizados. El requisito para las instituciones financieras de llevar a cabo una diligencia debida más profunda para las categorías de clientes, relaciones comerciales o transacciones de mayor riesgo, debe ser ejecutable en todas las instituciones financieras. 	<p>Cualquier falla en seguir las directivas plasmadas en los Códigos, se aborda bajo el régimen de sanciones establecido dentro de la Regulación 8 de las FI (TR) R. Esto se cubre también en los Códigos.</p> <p>Esto se aborda también en los Lineamientos ALD/CFT del CBB en el párrafo 42.</p> <p>Se aborda este requisito en la sección 13.3.4-4 (a) de los Códigos de CC para los contadores y se replica en todos los demás Códigos específicos de la industria. Esta ha sido la base del entrenamiento continuo desde enero de 2004 y ha sido incorporada en los Códigos de Práctica actualizados de la Comisión de Cumplimiento (CC, en inglés). A los integrantes de la CC se les exige que entreguen su metodología y procedimientos con respecto a esto, junto con sus exámenes in situ, de manera tal que se pueda evaluar lo apropiado de su categorización del riesgo. Esta instrucción aparece en el formulario de examen in situ. Los Lineamientos ALD/CFT del CBB fueron sometidos a revisión en marzo de 2011, para incluir específicamente este requisito en el párrafo 138.</p> <p>Véanse respuestas anteriores con respecto a la enmienda a las FTRR.</p> <p>Esta obligación aparece en la Regulación 7A de las FTRR y también es ejecutable a través del mecanismo creado bajo la Regulación 8 de las Regulaciones sobre la Inteligencia Financiera (Reporte de Transacciones) (FITRR, en inglés). Específicamente con respecto a 5.5.2 (b), estos requisitos aparecen en los Códigos de la CC. Cualquier falla en seguir las directivas plasmadas en los Códigos, se aborda bajo el régimen de sanciones establecido dentro de la Regulación 8 de las FITRR. Esto se cubre también en los Códigos.</p> <p>Las enmiendas a FTRA, FIUA y FI (TR) R, que entraron en vigor en enero de 2009, impusieron sanciones por incumplimiento con los Lineamientos ALD/CFT para el sector financiero y los Códigos de CC.</p> <p>Esto se ordena mediante la Regulación 9 de las FTRR. Se cubre asimismo dentro de los Códigos de la CC (en la sección 16.4 de los Códigos para la profesión contable). En todos los demás Códigos específicos para la industria aparecen disposiciones similares. Esto se aborda también en los Lineamientos ALD/CFT</p>
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<ul style="list-style-type: none"> • La exención para el seguro debe limitarse a las pólizas de seguros de vida con una prima anual de no más de \$1,000 o una sola prima de no más de \$2,500. • Las facilidades en dólares de Las Bahamas por debajo de \$15,000 no deben estar exentas de medidas de DDC completas. • A todas las instituciones financieras, excepto las ya cubiertas, se les debe exigir que consideren la confección de un RTS si no pueden cumplir con las medidas en materia de CDD. 	<p>del CBB en el párrafo 45.</p> <p>Este requisito se cumple mediante la implementación de las enmiendas a la Ley del Reporte de las Transacciones Financieras (FTRA, en inglés) y las FTRR, aprobadas en el 2003 y que fueron incorporadas en la Sección 13.3.4-6 de los Códigos de CC para la profesión contable). En todos los demás Códigos específicos para la industria aparecen disposiciones similares. Estas enmiendas introdujeron un enfoque basado en el riesgo para la DDC, el cual incluye una diligencia debida intensificada para clientes/productos de alto riesgo y una diligencia debida simplificada para clientes/productos de bajo riesgo. Este se aplica a todos los componentes de la CC, y se comunica durante todas las sesiones de capacitación.</p> <p>No hay acción a tomar, ya que el riesgo de lavado de dinero con respecto a \$2500 es desdeñable.</p> <p>Este tema se abordó mediante las enmiendas a las Regulaciones 3 y 5A de las FTRR. La Regulación 5A de las FTRR se enmendó para sujetarla a la sección 10(A) de la FTRA, exigiendo expresamente a las instituciones financieras que verifiquen la identidad del cliente si existe una sospecha de lavado de dinero o de financiamiento del terrorismo en el caso de las transacciones con dólares de Las Bahamas por debajo de \$15,000.</p> <p>Se abordó este tema en la Sección 14.8.1 de los Códigos para la profesión contable). En todos los demás Códigos específicos para la industria aparecen disposiciones similares.</p> <p>En marzo de 2011 se sometieron a revisión los Lineamientos ALD/CFT del CBB para abordar este punto (véase párrafo 44).</p> <p>•Se preparó un proyecto de Lineamientos revisados para las Cooperativas, los cuales están bajo revisión.</p>
<p>6. Personas Políticamente expuestas</p>	<p>PC</p>	<p>En este momento, los requisitos ejecutables sobre las PEP son aplicables solo a los bancos y compañías fiduciarias.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Los requisitos relativos a las PEP detallados en los Lineamientos ALD/CFT del CBB deben imponerse a todas las demás instituciones financieras. 	<p>Con la adopción del SCB de los Directrices CBB, las cuestiones planteadas con respecto a la Rec. 6 del GAFI ya han sido abordadas en los Directrices del SCB.</p>

		<p>No existe ningún requisito sobre la aprobación de la administración superior para continuar una relación con un cliente que se sabe subsecuentemente que es una PEP o que se convierte posteriormente en una PEP.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debe requerirse la aprobación de la administración superior para continuar una relación con un cliente que subsecuentemente se llega a saber que es una PEP o que posteriormente se convierte en una PEP. 	<p>Con la aprobación de la SIA, 2011, se está desarrollando un reglamento para aclarar la aplicación de los Lineamientos de SCB</p> <p>Estos requisitos se abordan en los Lineamientos ALD/CFT del CBB revisados en el 2009.</p> <p>Como parte del proceso de exámenes in situ, la CC inspecciona si todos los procedimientos necesarios relativos a las PEP están siendo observados o no por sus instituciones financieras integrantes. Los requisitos para las PEP han sido incorporados también en el material de capacitación de la CC. Las disposiciones acordes aparecen en la sección 13.3.4-5 de la Sub-Parte VI del Código de Práctica para la profesión contable, dentro de la temática “Características del Alto Riesgo”. Aparecen disposiciones similares en todos los demás Códigos específicos de la industria, para las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas regulados por la CC.</p> <p>Las enmiendas a FTRA, FIUA y FI (TR) R, que entraron en vigor en enero de 2009, imponen sanciones por incumplimiento con los Lineamientos ALD/CFT para el sector financiero y los Códigos de la CC.</p> <p>La disposición acorde aparece en la sección 13.3.4-6 (b) (2) de la Sub-Parte VI de los Códigos para la profesión contable. Aparecen disposiciones similares en todos los demás Códigos específicos de la industria, para las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas regulados por la CC. Dada la diversidad del grupo supervisado por la CC, el requisito que aparece en los Códigos permite cierta flexibilidad dependiendo de las dimensiones y la complejidad de la Actividad y Profesión No Financiera Designada.</p>
<p>7. Banca Corresponsal</p>	<p>NC</p>	<p>No existe ningún requisito en cuanto a determinar la reputación de un respondedor y la calidad de la supervisión.</p> <p>La evaluación de los controles ALD/CFT de un respondedor se limita a los procedimientos de identificación.</p> <p>No existe ninguna disposición en cuanto a obtener aprobación de la administración superior antes de establecer nuevas relaciones corresponsales.</p> <p>No existe ninguna disposición de documentar las</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debe exigírsele a las instituciones financieras que recopilen información suficiente sobre una institución respondedora para poder entender a plenitud el carácter del negocio del respondedor, la reputación de la institución y la calidad de la supervisión. • Las instituciones financieras deben evaluar los controles ALD/CFT de la institución respondedora y precisar la idoneidad y efectividad de los mismos. • Debe exigírsele a las instituciones financieras que obtengan aprobación de la administración 	<p>Estos requisitos fueron abordados en las revisiones del 2009 a los Lineamientos ALD/CFT del CBB.</p> <p>Además, con la adopción de los Lineamientos del CBB por la SCB, este tema ha quedado abordado con respecto a los integrantes de SCB.</p> <p>Con la promulgación del SIA, 2011, se está desarrollando un reglamento para aclarar la aplicabilidad de los Lineamientos del SCB.</p>

		<p>respectivas responsabilidades ALD/CFT en las relaciones corresponsales.</p> <p>No existe ningún requisito para la institución financiera con relaciones corresponsales que involucren “cuentas de pago garantizado” de que se convenza de que la institución financiera respondedora ha cumplido con todas las obligaciones normales en materia de DDC sobre sus clientes que tienen acceso a las cuentas.</p> <p>No existe ningún requisito para la institución financiera de convencerse de que la institución respondedora puede suministrar datos confiables sobre la identificación del cliente cuando se soliciten</p>	<p>superior antes de establecer nuevas relaciones corresponsales.</p> <ul style="list-style-type: none"> Las instituciones financieras deben documentar las respectivas responsabilidades ALD/CFT en las relaciones de banca corresponsal. A la institución financiera con relaciones corresponsales que involucren “cuentas de pago garantizado” se le debe exigir que se convenza de que la institución financiera respondedora ha cumplido con todas las obligaciones normales en materia de DDC sobre sus clientes que tienen acceso a las cuentas, y que la institución respondedora puede ofrecer información confiable de identificación del cliente a partir de una solicitud. 	
8. Nuevas tecnologías y negocios no cara a cara	PC	<p>No existe ninguna disposición para las instituciones financieras de tener establecidas medidas o tomar las medidas que sean necesarias para impedir el uso indebido de los avances tecnológicos en los esquemas de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.</p> <p>La disposición legislativa para las transacciones en las que no se establece un contacto cara a cara no incluye la diligencia debida continua.</p> <p>Los requisitos dentro de los Lineamientos ALD/CFT del CBB se extienden específicamente a los clientes no residentes y solo se pueden hacer cumplir para los bancos y compañías fiduciarias.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las instituciones financieras deben tener establecido o tomar las medidas que sean necesarias para impedir el uso indebido de los avances tecnológicos en los esquemas de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo. Deben exigir a todas las instituciones financieras los requisitos para políticas y procedimientos para abordar riesgos específicos asociados a relaciones o transacciones comerciales en las que no se establece un contacto cara a cara y que deben incluir una diligencia debida continua. 	<p>Estos requisitos se cumplieron mediante las enmiendas del 2009 a los Lineamientos ALD/CFT del CBB.</p> <p>Los Códigos de la CC para los contadores incluyen este requisito en la sección 13.3.4-5(b) de la Parte VI. Este requisito se repite en otros Códigos de la CC.</p> <p>Los Códigos de la CC para la profesión contable se enmendaron en la sección 13.3.4-5 (a) (ii) de la Sub-Parte VI, con el fin de fortalecer las disposiciones sobre procedimientos efectivos de DDC al tratar con clientes con los que no se entabla un contacto cara a cara. Existe una disposición similar en todos los demás Códigos específicos de la industria de la CC</p>
9. Terceras partes y presentadores	PC	<p>No existe ningún requisito para todas las instituciones financieras que se apoyen en un tercero de obtener inmediatamente del tercero la información necesaria sobre los elementos del proceso de CDD cubriendo la identificación y verificación de los clientes y usufructuarios, así como el objetivo y carácter que se pretende dar a la relación comercial.</p> <p>Solamente a los bancos y compañías fiduciarias se les exige que obtengan documentación de identificación desde terceros.</p> <p>No existe ninguna disposición que le exija a las</p>	<ul style="list-style-type: none"> Todas las instituciones financieras que se apoyen en un tercero se les debe exigir que obtengan inmediatamente del tercero la información necesaria sobre los elementos del proceso de CDD cubriendo la identificación y verificación de los clientes y usufructuarios, así como el objetivo y el carácter que se pretende dar a la relación comercial. El requisito actual para los bancos y compañías fiduciarias de obtener copias de toda la documentación de manos de terceros, debe extenderse a todas las instituciones 	<p>Estos requisitos se cumplieron mediante las enmiendas del 2009 a los Lineamientos ALD/CFT del CBB.</p> <p>Además, con la adopción de los Lineamientos del CBB por la SCB, este tema ha quedado abordado con respecto a los integrantes de SCB. Con la promulgación de la SIA, 2001, se está desarrollando un reglamento para aclarar la aplicabilidad de los Lineamientos de la SCB.</p> <p>Esto se dispone en la sección 11 de FTRA y sección 15 los Códigos de la CC para contadores. Existen disposiciones similares en todos los otros Códigos</p>

		<p>instituciones financieras que se aseguren de que el tercero está regulado y supervisado (en concordancia con las Recomendaciones 23, 24 y 29) y de contar con medidas establecidas para cumplir con los requisitos de CDD plasmados en las Recomendaciones 5 y 10.</p> <p>La responsabilidad máxima en la identificación y verificación del cliente al apoyarse en terceros solo se puede hacer cumplir para los bancos y compañías fiduciarias.</p>	<p>financieras.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Debe exigírsele a las instituciones financieras que se aseguren de que el tercero está regulado y supervisado (en concordancia con las Recomendaciones 23, 24 y 29) y que tiene medidas establecidas para cumplir con los requisitos de CDD plasmados en las Recomendaciones 5 y 10. • Todas las instituciones financieras que se apoyen en terceros deben ser las máximas responsables en cuanto a la identificación y verificación del cliente. 	<p>específicos de la industria (ver par. 542, 544, 546 y 549 del Informe de Evaluación Mutua, entre otros).</p> <p>Esto se dispone en la sección 11 de FTRA y sección 15 los Códigos de la CC para contadores. (Ver par. 542, 544, 546 y 549 del Informe de Evaluación Mutua, entre otros).</p> <p>El párrafo 546 del Informe de Evaluación Mutua reconoce que la sección 15.1 de los Códigos de la CC para los contadores estipula que el deber primario de verificar la identidad utilizando la mejor evidencia y medios, descansa en la institución financiera. En todos los demás Códigos de la CC aparecen disposiciones similares. Las fallas en seguir las directivas plasmadas en los Códigos se abordan dentro del régimen de sanciones establecido bajo la Regulación 8 de las FI(TR)R.</p>
10. Mantenimiento de Records	PC	<p>Cese de la obligación de conservar los récords sobre transacciones cuando las instituciones financieras corporativas son liquidadas y finalmente disueltas, o cuando las instituciones financieras que fueron sociedades han sido disueltas.</p> <p>Inclusión del inicio de procedimientos para recuperar deudas pagaderas por insolvencia como una definición de terminación de una cuenta.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La disposición legislativa para el cese de la obligación de conservar los récords sobre transacciones cuando las instituciones financieras corporativas son liquidadas y finalmente disueltas, o cuando las instituciones financieras que fueron sociedades han sido disueltas, debe ser revocado. • La inclusión del inicio de procedimientos para recuperar deudas pagaderas por insolvencia como una definición de terminación de una cuenta, debe eliminarse 	<p>La FTRA fue enmendada en la sección 27 para abordar estos temas.</p> <p>Este requisito aparece en los Códigos de la CC para la profesión contable en la sección 17.7 de la Sub-Parte VII (Procedimientos sobre el Mantenimiento de Registros). Aparecen disposiciones similares en los demás Códigos específicos de la industria.</p> <p>Esta disposición ha sido eliminada de los Lineamientos y en todos los Códigos de CC.</p>
11. Transacciones inusuales	PC	<p>El requisito sobre el monitoreo que se centra en cambios significativos e incoherencias en los patrones de las transacciones solo es ejecutable en los bancos y compañías fiduciarias.</p> <p>A las instituciones financieras no se les exige que examinen lo más posible los antecedentes y el propósito de las transacciones complejas, inusuales grandes, y que plasmen sus conclusiones por escrito.</p> <p>A las instituciones financieras no se les exige que mantengan estas conclusiones al alcance de las autoridades competentes y auditores durante, al</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Debe exigírsele a todas las instituciones financieras, excepto las ya cubiertas, que presten una atención especial a todas las transacciones complejas, inusuales grandes o patrones inusuales de transacciones que no tengan un propósito económico o lícito aparente o visible. ▪ Debe exigírsele a las instituciones financieras que examinen, lo más posible, los antecedentes y el propósito de dichas transacciones (es decir, todas las transacciones complejas, inusuales grandes o patrones inusuales de 	<p>Estos requisitos se abordan en los Lineamientos ALD/CFT del CBB revisados en el 2009.</p> <p>El ICB realiza inspecciones in situ y capacitación de ALD/CFT relativo a sus titulares de licencia anualmente. El ICB emitió Lineamientos específicos para la industria para tratar este tema.</p> <p>Estos requisitos se abordan en la Regulación 9 de las FTRR, y sección 16.3 del Código de la CC para contadores y la cual trata el monitoreo continuo, y que</p>

		<p>menos, cinco años.</p>	<p>transacciones que no tengan un motivo económico o lícito aparente o visible) y que plasmen por escrito las conclusiones.</p> <ul style="list-style-type: none"> Debe exigírsele a las instituciones financieras que mantengan tales conclusiones (es decir, para todas las transacciones complejas, inusuales grandes o patrones inusuales de transacciones que no tengan un motivo económico o lícito aparente o visible) al alcance de las autoridades competentes y auditores durante, al menos, cinco (5) años. 	<p>es aplicable a todas las instituciones financieras, tal y como se define en la FTRA</p> <p>Además, con la adopción de los Lineamientos del CBB por la SCB este tema ha quedado abordado con respecto a los integrantes de SCB. Con la promulgación de la SIA, 2011 se está desarrollando una regla para aclarar la aplicabilidad de los Lineamientos de la SCB.</p> <p>Estas disposiciones aparecen en el Código de CC para los contadores en la Sección 16.3 de la Sub-Parte VI (Procedimientos de Identificación /Verificación del Cliente (CSC)). Este requisito se repite en los demás Códigos específicos para la industria de la CC.</p> <p>A las instituciones financieras supervisadas por CC se les exige que conserven estas conclusiones por un periodo de, al menos, cinco (5) años. Esto aparece en la Sección 16.3 de los Códigos para la profesión contable. En los demás Códigos específicos para la industria aparecen disposiciones similares.</p> <p>Las compañías de seguros supervisadas por el ICB están obligadas a mantener registros de transacciones por al menos cinco 5 años. Este requisito se encuentra en la parte VII de los Lineamientos de ALA/CFT</p>
<p>12. DNFBP-R.5, 6, 8-11</p>	<p>PC</p>	<p>Los comerciantes de metales preciosos y los comerciantes de piedras preciosas no están incluidos como Actividades y Profesiones No Financieras Designadas dentro del marco ALD/CFT.</p> <p>Las deficiencias identificadas para todas las instituciones financieras en las Recomendaciones 5, 6, 8-11, en las Secciones 3.2.3, 3.3.3, 3.5.3, 3.6.3 del presente Informe, son aplicables también a las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas.</p> <p>Los requisitos de las Recomendaciones 5, 6 y 8-11, estipulados en los Códigos de Práctica, no son ejecutables para las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Los comerciantes de metales preciosos y los comerciantes de piedras preciosas deben ser incluidos como Actividades y Profesiones No Financieras Designadas dentro del marco ALD/CFT. Asegurar que las sugerencias formuladas para las Recomendaciones 5, 6, 8-11, en las Secciones 3.2.2, 3.3.2, 3.5.2, 3.6.2 del presente Informe se apliquen también a las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas. Los Códigos de Práctica deben ser vinculantes con sanciones por incumplimiento. 	<p>Las Bahamas iniciará un estudio exhaustivo de este sector a finales del año para determinar plenamente la medida que haya cualquier riesgo de anti-lavado o financiamiento del terrorismo.</p> <p>Las recomendaciones formuladas para las instituciones financieras han sido aplicadas a las APNFDs. Se describen las obligaciones correspondientes en los Códigos específicos de la industria de la Comisión para todas las instituciones financieras supervisadas por la Comisión.</p> <p>Las enmiendas a FTRA y FI (TR) R en el 2008 y 2009, respectivamente, imponen sanciones por incumplimiento con los lineamientos ALD/CFT del sector financiero, y pueden ser utilizadas para forzar el cumplimiento con los Códigos de la CC.</p>

	PC	Las estadísticas sobre los RTS sugieren que solo el sector bancario ha implementado con efectividad las medidas sobre el reporte de transacciones sospechosas.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deben tomar medidas para asegurar que todas las instituciones financieras hagan el reporte efectivo. 	
13. Reporte de transacciones sospechosas				<p>La UIF ha aumentado la cantidad de capacitación impartido al sector no bancario con respecto al reporte de transacciones sospechosas. Entre el 2006 y el 2009, más de dos mil personas de varios sectores de la industria de servicios financieros recibieron entrenamiento ALD/CFT. En marzo de 2010, la UIF y la CC celebraron sesiones de capacitación ALD/CFT para más de cien Auditores Internos algunos que eran Oficiales de Reporte de Lavado de Activos.. En julio de 2011, la CC y la UIF participaron en una sesión de entrenamiento patrocinada por la Bahamas Association of Compliance Officers, en la cual se trataron, entre otros temas, el reporte de transacciones sospechosas. La Comisión de Cumplimiento y la UIF están comprometidas a seguir con estas sesiones conjuntas de capacitación.</p> <p>La Unidad de Inteligencia Financiera continúa proporcionando capacitación ALA/CFT a las instituciones financieras, bancarias y no bancarias según lo exigido por la ley. Entre 2010 y septiembre de 2012, además de la capacitación de ALA/CFT que se brindó a más de un centenar de Auditores Internos, capacitación también se prestó a una empresa de remesas/transferencia de dinero, más de ciento setenta empleados de casino, empleados de empresas de gestión y más de cuarenta empleados de compañías Inmobiliaria. Además, la Unidad de Inteligencia Financiera entrenó a más de setenta Abogados y su personal de apoyo en ALA/CFT. Un equipo de oficiales de la Unidad de Inteligencia Financiera se está preparando actualmente para viajar a la segunda ciudad de la nación, Freeport, Grand Bahama, donde se proporcionará capacitación al personal de una importante empresa de seguro. Esta capacitación también se ofrecerá a la sede de la compañía de seguros en New Providence. Entre 2010 y septiembre de 2012 la UIF ha entrenado a mil seiscientos cincuenta y seis personas en ALA/CFT. La Unidad de Inteligencia Financiera continúa trabajando con la Comisión de Cumplimiento de las Bahamas y otros reguladores y partes interesadas para asegurar que cumple con su compromiso en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.</p> <p>El CC también celebró una sesión de entrenamiento de ALA para cuarenta y cuatro personas de varias cooperativas en junio de 2012 durante el cual uno de</p>

				<p>los temas principales fue la presentación de informes de transacciones sospechosas.</p> <p>Para el período comprendido entre noviembre de 2012 y agosto de 2013, la UIF sigue ofreciendo ALD / CFT para el sector bancario y no bancario. Durante este período, la UIF ha capacitado a aproximadamente ochocientos setenta y cinco (875) personas. Este número se compone de personas de siete (7) empresas fiduciarias dos (2) firmas de abogados, un (1) casino, seis (6) empresas de inversión / gestión, una (1) compañía de seguros y un (1) banco comercial. Además, la UIF participó en BACO (Asociación de Oficiales de Cumplimiento Bahamas) octava Conferencia Anual Bahamas Norte y presentado sobre el tema de reporte de transacciones sospechosas. Esta conferencia incluyó aproximadamente treinta y cinco (35) oficiales de cumplimiento de la región norte de Las Bahamas. La UIF también realizó una presentación sobre la comprensión del papel de la UIF y la determinación de lo que es una transacción sospechosa a más de cincuenta (50) contadores de diversos sectores, en el Taller de AML de la Comisión de Cumplimiento para Contadores. Además, en este esfuerzo la UIF también acordó llevar a cabo un seminario con la Sociedad Cooperativa. Los participantes en el seminario fueron concluyentes de los consejeros, directivos y su personal, y el personal de supervisión. Por último, la UIF era también una parte de Briefing de Industria de Servicios Financieros y Corporativos para sus concesionarios cuando la UIF presentó sobre Entendimiento del AML y CFT. Con estos esfuerzos, la UIF está ampliando su ámbito de entrenamiento con la esperanza de educar a las personas en el sector bancario y no bancario. Hasta la fecha, la UIF ha visto un aumento en el número de STRs recibidos y en agosto de 2013, la UIF ha recibido ciento noventa y seis (196) STRs, cuyo número supera el número de STRs recibidos para el año 2012. La UIF está trabajando de manera diligente para continuar sus esfuerzos de capacitación para asegurar que tanto el sector bancario como no bancario y reciben la misma formación con el fin de ayudar a las instituciones en la implementación y el mantenimiento de regímenes eficaces de información de operaciones sospechosas.</p>
14. Protección y el	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		

'soplo'				
15. Controles internos, cumplimiento y auditoría	PC	<p>El acceso a información que pudiera ser de utilidad en la realización de un RTS no se extiende al oficial de cumplimiento y demás personal acorde.</p> <p>Solo se aplica el requisito para el establecimiento y mantenimiento de procedimientos, políticas y controles internos con respecto a la detección de transacciones inusuales y sospechosas a los bancos y compañías fiduciarias.</p> <p>No existe un requisito para el mantenimiento de una función de auditoría independiente y con los recursos adecuados para comprobar el cumplimiento con los procedimientos, políticas y controles.</p> <p>No existe un requisito para todas las instituciones financieras de instaurar procedimientos de investigación para asegurar elevados estándares al contratar a los empleados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> El acceso a tiempo a información, récords de transacciones y otra información relevante debe extenderse para incluir al oficial de cumplimiento y demás personal acorde. Deben exigírsele a todas las instituciones financieras la implementación de los requisitos en los Lineamientos ALD/CFT del CMB para establecer y mantener procedimientos, políticas y controles internos incluyendo la detección de transacciones inusuales y sospechosas. Debe exigírsele a las instituciones financieras que mantengan una función de auditoría independiente y con los recursos adecuados para comprobar el cumplimiento (incluyendo una prueba de muestreo) con los procedimientos, políticas y controles. Debe exigírsele a las instituciones financieras que instauren procedimientos de investigación para asegurar elevados estándares a la hora de contratar a los empleados. 	<p>En marzo de 2011 se sometieron a revisión los Lineamientos ALD/CFT del CBB, con el objeto de abordar este tema (véase párrafo 26). La CC aclara en sus Códigos para los contadores, cuándo, además del MLRO, los Oficiales de Cumplimiento y demás funcionarios acordes tienen acceso a la información. Este requisito aparece en la sección 12.5 y 18.6 de los Códigos para la profesión contable. Aparecen disposiciones similares en todos los demás Códigos de la CC específicos de la industria.</p> <ul style="list-style-type: none"> Con la adopción por el SCB de los Lineamientos ALD/CFT del CBB. Se preparó y está bajo revisión, un proyecto de Lineamientos revisados para las Cooperativas el cual aborda este tema. <p>La obligación de abordar la detección de transacciones inusuales aparece en las Regulaciones 3-6 de FI (TR) R (Procedimientos de Reporte Interno). Estas fueron ampliadas más en la Parte C de los Códigos de la CC para los contadores, en las Secciones 18.7 y 16.3. En todos los demás Códigos específicos para la industria de CC aparecen disposiciones similares</p> <p>Los Lineamientos ALD/CFT del CBB abordan este tema. En la práctica, los auditores externos de las Cooperativas reportan sobre el cumplimiento con los requisitos ALD/CFT.</p> <p>La Sección 12.3 de los Códigos de la CC para los contadores exigen una auto-auditoría al menos una vez al año. En los otros Códigos de la CC aparece un requisito similar. Los recursos tendrán que basarse en una serie de factores, incluyendo las dimensiones de la Actividad y Profesión No Financiera Designada y el volumen del negocio de servicios financieros que presta. El requisito sobre las auto-auditorías seguirá formando parte de los materiales de capacitación de la CC para sus integrantes.</p> <p>En el 2009 se enmendaron los Lineamientos ALD/CFT del CBB para abordar este tema.</p> <p>Este requisito se satisface en la Ley de Seguros,</p>

				<p>capítulo 347. Consulte la sección 207 de la Ley. También está cubierto en la Ley del Seguro Externo, capítulo 348. Consulte Sección 45 de la Ley. El ICB emitió directrices específicas a la industria para abordar esta cuestión. Este requisito también se aborda en la parte II de las directrices de la CBB. Secciones 19.1 & 19.2 de la Código de CC incluyen un requisito para los procedimientos de investigación antes de la contratación de nuevos empleados</p>
16. DNFBP-R.13-15 & 21	PC	<p>Las deficiencias identificadas para todas las instituciones financieras con respecto a las Recomendaciones 13, 15 y 21 en las Secciones 3.7.3, 3.8.3, y 3.6.3 del presente Informe se aplicables también a las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas.</p> <p>Implementación inefectiva de requisitos sobre el reporte de transacciones sospechosas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Las Bahamas debe asegurar que las sugerencias formuladas para las Recomendaciones 13, 15 y 21 en las secciones 3.7.2; 3.8.2 y 3.6.2 del presente Informe se apliquen también a las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas. 	<p>Las enmiendas a FTRA, FI (TR) R y los Códigos de la CC, han conllevado a un cumplimiento casi pleno con esta recomendación por parte de Las Bahamas.</p> <p>Los integrantes de la CC, designados como instituciones financieras por la sección 3 de FTRA, se exige que cumplan con las Recomendaciones 13, 15 y 21 en las secciones 3.7.2; 3.8.2 y 3.6.2 del presente Informe.</p> <p>Los integrantes de la CC están obligados a cumplir con:</p> <ul style="list-style-type: none"> Los requisitos referidos al Reporte de Transacciones Sospechosas de la Parte III de FTRA. Las políticas y procedimientos sobre el reporte de transacciones sospechosas de las Regulaciones sobre la Inteligencia Financiera (Reporte de Transacciones); y Las obligaciones de la Ley de los Activos del Crimen, 2000. <p>La CC cuenta con un sólido programa de capacitación en el que todos sus integrantes están al tanto de sus obligaciones estatutarias ALD/CFT. Además del entrenamiento, a los integrantes se les exige que especifiquen la cantidad de RTS entregados a la FIU internamente así como, como parte de su programa de examen in situ.</p>
17. Sanciones	PC	<p>Las autoridades de supervisión de los proveedores de servicios financieros corporativos, seguro y cooperativas cuentan con sanciones limitadas contra las personas naturales o jurídicas.</p> <p>Las autoridades de supervisión de los proveedores de servicios financieros corporativos, seguro y cooperativas no cuentan con potestades para sancionar a los directores y gerentes superiores de sus licenciatarios bajo los Estatutos acordes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> La Comisión de Valores debe contar con potestades de sanción contra un licenciatario o registrante que incumpla con una directiva. Además, el proceso de aplicación de sanciones demanda una simplificación. El Inspector de los Proveedores de Servicios Financieros y Corporativos, el Director de Sociedades y el Registrador de Empresas de Seguros deben recibir potestades administrativas más amplias de ejecución contra los licenciatarios, directores y funcionarios de alto nivel ante incumplimiento con los requisitos ALD/CFT. Esto es 	<p>Las disposiciones de la SIA, 1999 y el SIR, 2000 han sido derogadas y sustituidas con la promulgación de la SIA, 2011 y el SIR, 2012 que entraron en vigor el 30 de diciembre de 2011 y 09 de enero de 2012, respectivamente. Las potestades de ejecución de la Comisión para sancionar un titular de licencia o registrado que no cumple con la Directiva se establece en la parte XV de la SIA, 2011</p> <p>El SIA de 2011 y el SIR de 2012 entraron en vigor en las fechas que se indican en el párrafo anterior. Las potestades de aplicación de la Comisión de Valores de las Bahamas ("SCB") para sancionar una licencia o registrante que no cumple con la directiva de la</p>

			<p>particularmente relevante dados los poderes limitados de la CC para compeler a los registrantes a cumplir con sus directivas.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El “Ministro”, que tiene poderes para cancelar inscripciones en virtud de la Ley de Seguros Externos, debe quedar definido en ese Estatuto. • El incumplimiento con la Ley del Reporte de las Transacciones Financieras y las Regulaciones que la acompañan debe ser un aspecto a tomar en cuenta para cancelar una inscripción en virtud de la Ley de Seguros y la Ley de Seguros Externos. • El Inspector de los Proveedores de Servicios Financieros y Corporativos, el Registrador de Empresas de Seguros y el Director de Sociedades deben introducir escalas de intervención en la esfera de la supervisión que sean amplias y proporcionales. 	<p>Comisión se establece en las secciones en la Parte XV secciones 132 a 141 de la SIA, 2011. Una revisión de las secciones pertinentes muestra un amplio rango de potestades, que se basan en la protección del 'interés público'. Las sanciones son aplicables a 'personas', que por definición en la Sección 4 de la SIA incluye 'un individuo, una empresa, una sociedad, un partido, un fideicomiso, un fondo, una asociación y cualquier otro grupo de personas organizado o incorporada y el representante personal o legal de cualquier persona a la cual se puede aplicar el contexto'. Se han cumplido las Recomendaciones de los Examinadores con respecto a las potestades de sanción de la SCB.</p> <p>En las nuevas Regulaciones de las Sociedades Cooperativas, Regulación 21(3), se ha abordado el tema de una disposición que amplíe la potestad del Director de las Sociedades a las cuestiones en el terreno ALD/CFT: “Todas las sociedades cumplirán con el marco legislativo Anti-Lavado de Dinero, incluyendo la Ley de los Activos del Crimen, la Ley Anti-Terrorismo y la Ley de la Unidad de Inteligencia Financiera”. El proyecto de regulaciones está bajo revisión.</p> <p>La sección 18A de FCSPA, enmendada mediante la Ley de FCSPA (Enmienda) 2008, eleva las potestades de IFCSP.</p> <p>Este tema fue abordado en las enmiendas a la Ley de los FCSP, que entraron en vigor en enero de 2009, y ofrece sólidas potestades para IFCSF.</p> <p>La Ley de Seguros Externos, Capítulo 348, dispone estos poderes. Véase sección 12 de la Ley. La nueva Ley de Seguros, Capítulo 347, dispone tales potestades. Véase sección 12 de la Ley.</p> <p>La Ley de Seguros, Capítulo 347 prevé tales poderes para cancelar el registro en caso de incumplimiento con las FTRA y los reglamentos acompañantes, y gobierna a todos los titulares de licencias. (Vea la sección 8 de la ley)</p> <p>Las enmiendas a la Ley de los Proveedores de Servicios Financieros y Corporativos, que ofrecen escalas de intervención en materia de supervisión, entraron en vigor en enero de 2009.</p>
--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>ICB ha implementado sus gradaciones en cuanto a intervención en materia de supervisión, guía que incluye la imposición de las sanciones administrativas...</p> <p>Siguiendo la aprobación de las nuevas Regulaciones de las Sociedades Cooperativas con la disposición para las cuestiones ALD/CFT (S21 (3)), los actuales Lineamientos ALD para las Cooperativas se revisarían para abordar los niveles de intervención en materia de supervisión.</p>
18. Bancos pantalla	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		
19. Otras formas de reporte	NC	No hay ninguna evidencia de que Las Bahamas haya considerado la factibilidad y utilidad de implementar un sistema de reporte monetario con un límite fijo.		El Grupo de Reguladores de Servicios Financieros preparó un informe y lo presentó al Ministerio de Finanzas para su revisión. El Ministerio de Finanzas apoya el Informe y el contenido del mismo está bajo activa consideración. El informe fue enviado al GAFIC y ahora se considera que Las Bahamas ha cumplido con esta recomendación (véase el quinto FUR de Las Bahamas, párrafo 14).
20. Otras NFBP & técnicas seguras de transacción	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		
21. Atención especial para países de más alto riesgo	PC	<p>El único requisito de prestar especial atención a las relaciones comerciales es generalmente para las que tienen que ver con países de alto riesgo y solo es aplicable a los bancos y compañías fiduciarias.</p> <p>La Comisión de Cumplimiento se ha establecido solo para sus registrantes medidas efectivas para asegurar que las instituciones financieras sean informadas de preocupaciones sobre debilidades en los sistemas ALD/CFT de otros países.</p> <p>No existe ningún requisito de que las conclusiones por escrito de los exámenes de las transacciones con personas procedentes de, o en, países que no aplican las Recomendaciones del GAFI, o que lo hacen de manera insuficiente, que no tengan un propósito económico aparente o lícito visible, estén al alcance de las autoridades competentes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debe exigirse a las instituciones financieras que presten atención especial a las relaciones comerciales y transacciones con personas (incluyendo personas jurídicas y otras instituciones financieras) procedentes de, o en, países que no aplican las Recomendaciones del GAFI o que lo hacen de manera insuficiente. • Deben establecerse medidas efectivas para no solo los registrantes de la Comisión de Cumplimiento sino también las instituciones financieras para asegurar que sean informadas de las preocupaciones acerca de las debilidades en los sistemas ALD/CFT en otros países. • Las conclusiones escritas de los exámenes de las transacciones con personas procedentes de, 	<p>Los párrafos 141(d), 166 y 167 de los Lineamientos ALD/CFT del CBB enmendados exigen a los Licenciarios que presten una atención particular a las relaciones y transacciones comerciales con personas procedentes de, o en, países y jurisdicciones que se sabe que poseen medidas ALD/CFT inadecuadas.</p> <p>Los Lineamientos de CBB exigen también que se conserven las conclusiones escritas del examen de las actividades inusuales (véanse párrafos 223 y 224).</p> <p>Además, con la adopción de los Lineamientos del CBB por la SCB, este tema ha quedado abordado con respecto a los integrantes de SCB. Con la promulgación del SIA, 2011, se está desarrollando un reglamento para aclarar la aplicabilidad de los Lineamientos de SC.</p> <p>Este requisito se cubre en la Sección 12.4.1 para</p>

			<p>o en, países que no aplican las Recomendaciones del GAFI, o que lo hacen de manera insuficiente, que no tengan un propósito económico aparente o visible lícito, deben estar disponibles para ayudar a las autoridades competentes.</p>	<p>instituciones financieras supervisadas por la CC.</p> <p>Este requisito se aborda en la sección 9 de las FTRR, la cual trata el monitoreo continuo, y que es aplicable a todas las instituciones financieras, tal y como se define en la FTRA. Si se declararon con anterioridad los objetivos definidos, entonces toda transacción que opere fuera de la especificación normal del propósito y actividad de la cuenta, se exige que sea señalada.</p> <p>Los Lineamientos ALD/CFT del CBB enmendados en el 2009, abordan este tema.</p> <p>El ICB realiza inspecciones in situ y capacitación de ALA/CFT relativo a sus titulares de licencias. Con respecto a la Rec. 19, ICB desarrolló Lineamientos específicos dirigidos a la industria para abordar el tema de las inspecciones in situ y la capacitación relativa a sus titulares de licencia. Véase Sección 13 de la Parte V Identificación del Cliente/Procedimientos de Verificación de los Lineamientos del ICB.</p> <p>El Código de la CC para los contadores cubre este punto en la Parte VI, sección 17.6.2.1 (procedimientos para el mantenimiento de Registros), con disposiciones similares siendo replicadas en el otro Códigos de CC. Además, este requisito forma parte de las campañas de capacitación y educación de la CC. Cualquier falla en seguir las directivas plasmadas en los Códigos se aborda bajo el régimen de sanciones establecido dentro de la Regulación 8 de las FI (TR) R.</p> <p>El párrafo 167 de los Lineamientos ALD/CFT del CBB enmendados exige a los Licenciarios que investiguen los antecedentes y el propósito de las operaciones hacia o desde países que aplican de manera insuficiente las Recomendaciones del GAFI o cuando las transacciones parezcan no tener un motivo económico o visible lícito, y que documenten las conclusiones. Esto se ha implementado mediante los Códigos de la CC y durante sus campañas de capacitación y educación.</p>
<p>22. Subsidiarias y sucursales extranjeros</p>	<p>PC</p>	<p>La mayoría de los requisitos de las Recomendaciones son aplicables solamente a los bancos y compañías fiduciarias.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Aseguren que sus sucursales y subsidiarias en el extranjero observen medidas ALD/CFT a tono con los requisitos del país de procedencia, así como con las Recomendaciones del GAFI en la medida en que las leyes y regulaciones locales (es decir, del país sede) lo permitan. 	<p>SCB adoptó los Lineamientos ALD/CFT del CBB, los cuales abordan los temas planteados con respecto a la Rec. 22 del GAFI.</p> <p>La CC ha abordado todos los requisitos estipulados en la sección 12.4.1 de la Parte C (Procedimientos Internos ALD/CFT) de sus Códigos para los contadores. En todos los demás Códigos específicos</p>

			<ul style="list-style-type: none"> • Presten una atención particular al hecho de que se observen los estándares ALD/CFT a tono con las Recomendaciones del GAFI con respecto a sus sucursales y subsidiarias en países que no aplican las Recomendaciones del GAFI o que lo hacen de manera insuficiente. • Cuando los requisitos ALD/CFT del país de procedencia y del país sede difieran, se les exija a las sucursales y subsidiarias en los países sedes que apliquen el estándar más elevado en la medida en que las leyes y regulaciones locales (es decir, del país sede) lo permitan. ▪ Informen al supervisor del país de procedencia cuando una sucursal o subsidiaria extranjera no pueda observar las medidas ALD/CFT apropiadas debido a que está prohibido por las leyes, regulaciones u otras medidas locales (es decir, del país sede). 	<p>para una industria determinada de la CC aparecen disposiciones similares.</p> <p>El ICB realiza análisis fuera de las instalaciones e inspecciones in situ en relación con sus titulares de licencia que se dividen en las categorías de sucursales y subsidiarias extranjeras. (Véase también la sección 207 de la Ley de Seguros, Cap. 347 y el artículo 45 de la Ley de Seguros externa, Cap. 348.)</p> <p>Ver el comentario inmediatamente arriba mencionado</p> <p>Ver el comentario inmediatamente arriba mencionado</p> <p>Ver el comentario inmediatamente arriba mencionado</p>
23. Regulación, supervisión y monitoreo	PC	<p>Las dificultades en los recursos de personal con la excepción de las autoridades competentes tienen un impacto en la capacidad para regular y supervisar adecuadamente a todas las instituciones financieras.</p> <p>La SCB no cuenta con un sistema mediante el cual la exención de los fondos de inversión se conceda sobre la base de una CDD probada por parte de los promotores.</p> <p>Los licenciatarios y registrantes bajo el Registrador de Seguros (ahora denominado el ICB) (con respecto a la Ley de Seguros Externos) y el Inspector de los Proveedores de Servicios Financieros no están sujetos a comprobaciones adecuadas de la idoneidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La SCB debe implementar un sistema mediante el cual la exención de los fondos de inversión se conceda sobre la base de una CDD probada por parte de los promotores. • Como autoridad de otorgamiento de licencias y de supervisión, las funciones del Director de Sociedades debe incluir la responsabilidad de asegurar que los licenciatarios y registrantes cumplan con la Ley del Reporte de las Transacciones Financieras. Esto facilitaría la acción de ejecución por incumplimiento con los requisitos ALD/CFT. • El ICB debe recibir autorización por ley para hacer coordinaciones con una persona que ayude en la ejecución de sus funciones. • Debe exigírsele continuamente a los aseguradores registrados bajo la Parte II de la Ley de Seguros que procuren la aprobación previa del Superintendente para hacer cambios en los directores y socios, así como en la 	<p>Recomendación 30 aborde la cuestión con respecto a los recursos de personal de la SCB.</p> <p>Los Lineamientos de SCB se enmendaron para aclarar que la Regulación 5A (e) de las Regulaciones sobre el Reporte de Transacciones Financieras (FTRR, por sus siglas en inglés) (Capítulo 368), permite una “diligencia debida reducida o simplificada” y no una exención absoluta de los requisitos referidos a la diligencia debida. Los Lineamientos disponen ahora que con respecto a los fondos de inversión, la diligencia debida simplificada o reducida permite la anulación de algún requisito sobre evidencia documental que se estipule en los procedimientos sobre la identificación en las Regulaciones 3, 4 y 5 de las FTRR. La Comisión sometió a revisión su legislación y determinó que no es necesario hacer ninguna enmienda legislativa.</p> <p>En las nuevas Regulaciones de las Sociedades Cooperativas, Sección 21(2), se incluye una</p>

			<p>porción del beneficiario real que sobrepase el límite del diez por ciento (10%). Además, debe informarse al Registrador sobre los cambios que se produzcan en cuanto a los gerentes y funcionarios de aseguradoras registradas y agencias constituidas.</p> <ul style="list-style-type: none"> Las solicitudes para recibir licencia como Proveedor de Servicios Financieros y Corporativos deben incluir información sobre los accionistas beneficiarios significativos o que tienen una participación mayoritaria, para así facilitar la diligencia debida. El Registrador de Seguros debe definir los criterios de idoneidad, para los registrantes bajo la Ley de Seguros Externos, y en el caso del Inspector de los Proveedores de Servicios Financieros y Corporativos estos criterios deben fortalecerse. Se exhorta a Las Bahamas a culminar las revisiones del régimen de otorgamiento de licencias y registro para los proveedores de servicios de transferencia de dinero o valor independientes, para así fortalecer su concesión de licencia y supervisión continua, incluyendo el monitoreo de personas naturales y jurídicas. 	<p>disposición para el cumplimiento con FTRA: “Las sociedades no aceptarán en ninguna transacción acciones o depósitos por encima del límite fijado por la Ley del Reporte de las Transacciones Financieras, de un miembro o de quien no es miembro, sin una declaración aceptada de la fuente de los fondos”. El proyecto de regulaciones está bajo revisión.</p> <p>La Ley de Seguros, Capítulo 347, dispone estas potestades en el párrafo 20 del Primer Anexo a la Ley El párrafo 20 autoriza a la Comisión para nombrar a funcionarios o empleados como la Comisión considera necesario para ayudar en la ejecución de sus funciones.</p> <p>La nueva Ley de Seguros, Capítulo 347, exige a los aseguradores registrados que obtengan la aprobación de la Comisión cuando ocurra un cambio en los directores y socios, así como en la titularidad beneficiaria más del diez por ciento (10%). Actualmente, dicha información sobre los accionistas beneficiarios de una participación significativa o mayoritaria se requiere de los solicitantes para licencias de FCSP.</p> <p>La sección 4 (3) de la Ley de Seguros Externos, Capítulo 348 define los criterios de idoneidad.</p> <p>Las enmiendas a la Ley de la Regulación de los Bancos y Compañías Fiduciarias (Ley No. 1 de 2008), la Ley del Central Bank of the Bahamas (Ley No. 2 de 2008), para incluir a los negocios autónomos de transmisión de dinero bajo la supervisión del Central Bank, entraron en vigor el 2 de mayo de 2008, y las regulaciones secundarias entraron en vigor el 6 de mayo de 2008.</p>
<p>24. DNFBP – regulación, supervisión y monitoreo</p>	<p>PC</p>	<p>El incumplimiento con la Ley del Reporte de las Transacciones Financieras no constituye un motivo para la revocación de una licencia bajo la Ley de Loterías y Juegos de Azar.</p> <p>Las sanciones y la acción de ejecución bajo la Ley de Loterías y Juegos de Azar no son ni proporcionales ni disuasivas.</p> <p>No existe un sistema formal continuo para obtener información sobre los cambios en los usufructuarios de los Casinos para impedir que los criminales</p>	<ul style="list-style-type: none"> El incumplimiento con la Ley del Reporte de las Transacciones Financieras debe constituir un motivo para la revocación de una licencia bajo la Ley de Loterías y Juegos de Azar. Las sanciones y la acción de ejecución bajo la Ley de Loterías y Juegos de Azar deben ser proporcionales y disuasivas. Debe considerarse incluir en las Organizaciones de Autorregulación códigos de ética/conducta, la necesidad de que los 	<p>Todas las licencias de Casinos incluyen ahora una disposición de que el incumplimiento con FTRA constituirá causa para la revocación de dichas licencias en virtud de la Ley de Loterías y Juegos de Azar (LGA, en inglés); esta disposición fue incluida también en un proyecto de Ley de enmiendas propuestas a LGA.</p> <p>En el paquete de enmiendas propuestas a LGA está incluido el aumento de las multas.</p> <p>Todas las instituciones financieras que formarían parte</p>

		retengan o se conviertan en usufructuarios de una participación significativa o mayoritaria.	<p>miembros que están designados como instituciones financieras observen los requisitos de la Ley del Reporte de las Transacciones Financieras.</p> <ul style="list-style-type: none"> La Asociación de Bienes Raíces de Las Bahamas (BREA) debe instituir una declaración anual para los corredores que no acepten fondos de clientes. 	<p>de una Organización de Autorregulación (SRO, en inglés) están sujetas en este momento a la supervisión directa de la CC para cumplir con objetivos ALD/CFT, en virtud de estar designadas como 'instituciones financieras' por FTRA.</p> <p>La CC ha emitido Códigos de Práctica para ofrecer una guía a todas las instituciones financieras que la integran, sobre la implementación y cumplimiento con las obligaciones impuestas por FTRA. Los Códigos de Ética/Conducta desarrollados por órganos gobernantes simplemente reforzarían los requisitos ya bajo gestión por la CC, como supervisor de ALA.</p> <p>Como parte de su supervisión ALD de la industria de bienes raíces en Las Bahamas, la Comisión de Cumplimiento recibe una lista anual (revisada) de todos los corredores de bienes raíces con licencia de la Bahamas Real Estate Association (BREA). Se llevarán a cabo las declaraciones anuales por la Comisión en colaboración con BREA</p>
25. Lineamiento y Retroalimentación	GC	En el informe anual de la UIF no aparece información sobre las tipologías actuales.	<ul style="list-style-type: none"> Los Lineamientos de la UIF para los operadores de Casinos deben actualizarse para preservar la coherencia con el marco jurídico y de regulación existente. Los Códigos de Práctica revisados para las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas deben culminarse lo antes posible. 	<p>La UIF emitió sus Lineamientos sobre Transacciones Sospechosas Relativo a la Prevención del Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo, el 19 de marzo de 2007. Los Lineamientos sustituyeron a aquellos emitidos por la UIF en noviembre de 2001. Los Lineamientos de marzo de 2007 tienen sin duda un enfoque mucho más estrecho (es decir, tienen que ver exclusivamente con las Transacciones Sospechosas y el Reporte de Transacciones Sospechosas) que los Lineamientos previos y se aviene al mandato de la UIF, como se detalla en la Ley de la Unidad de Inteligencia Financiera 2000.</p> <p>Los Códigos específicos para la industria de la CC para las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas entraron en vigor primeramente en el 2002 y ha sido revisado/enmendado durante los años como fuese necesario.</p>
Medidas institucionales y de otro tipo				
26. La UIF	C	Esta Recomendación se observa plenamente.	<ul style="list-style-type: none"> La UIF pudiera considerar la emisión de un set más estrecho de lineamientos, relativos a las transacciones sospechosas y el Reporte de Transacciones Sospechosas, que pueda ser 	La UIF ha examinado debidamente la recomendación.

			incluido en los Lineamientos emitidos por los distintos sub-sectores de la industria de servicios financieros.	
27. Autoridades garantes del cumplimiento de la ley	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		
28. Facultades de autoridades competentes	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		
29. Supervisores	PC	<p>Las potestades para tener acceso y compeler a la presentación de información por parte de la SCB y el Director de Sociedades son inadecuadas. Las potestades del Registrador de Seguros (ahora el ICB) para compeler a la presentación de información bajo la Ley de Seguros Externos también son deficientes.</p> <p>Los poderes de ejecución y sancionamiento de la Comisión de Valores en virtud de la Ley de las Inversiones en Valores son inadecuados.</p> <p>La supervisión continua ALD/CFT de la Comisión de Cumplimiento carece de un programa externo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La exención en la sección 29(7) de la Ley de las Inversiones en Valores debe ser eliminada para asegurar que todas las instituciones financieras estén, como mínimo, registradas con la SCB • La SCB debe contar con poderes en virtud de la Ley de las Inversiones en Valores similares a los de la sección 49(2) de la Ley de los Fondos de Inversión, que le permitan la designación de un auditor que ayude en los exámenes. • La SIA debe incluir disposiciones para el acceso por el SCB a la información y la imposición de una obligación a titulares de licencias y registrantes para proporcionar a la SCB con toda la información necesaria para cumplir su mandato • La emisión de normas por la SCB debe explorarse plenamente para facilitar la ejecución de las directrices; y el SIA y la IFA modificadas para permitir la acción sin una audiencia • ICB debe recibir potestades para realizar inspecciones sin causa justificada, con respecto a la Ley de Seguros, y designar a un auditor que ayude en la ejecución de sus funciones. 	<p>Las disposiciones bajo la SIA, 1999 y el SIR, 2000 se han derogadas y sustituidas con la promulgación SIA, 2011 y el SIR, 2012 que entraron en vigor el 30 de diciembre de 2011 y 09 de enero de 2012, respectivamente</p> <p>La autoridad general de la Comisión para acceder a información, registros o documentos se establece en la Parte IV, secciones 41 – 57 de la SIA, 2011. Una revisión de las secciones citadas muestra un amplio acceso a la información, con la sección 43 proporcionando potestades para obtener información para la investigación; sección 46-potestades para requerir informes; sección 50-suministro de información re transacciones; Sección 52-información acerca de documentos que no están en la posesión de una persona; sección 55-privilegio legal con respecto a solicitudes de documentos y la sección de 57-delito de obstrucción de las investigaciones e inspecciones. La Recomendación de los Examinadores se ha cumplido con respecto a las potestades de la SCB para acceder y obligar a la información</p> <p>La autoridad de la Comisión para acceder y compartir información con las autoridades reguladoras nacionales y extranjeras se proporciona en la Parte III, secciones 34 a 40, de la SIA, 2011. En virtud de la sección 58 de la SIA, ‘ninguna persona puede efectuar negocio como un mercado o facilidad de compensación en o desde las Bahamas al menos que sea registrado....’ Esto cumple con la recomendación de los Examinadores que todas las instituciones financieras al mínimo sean registradas con la SCB; teniendo en cuenta el hecho de que la disposición aborda la actividad y no a la institución financiera de por sí.</p> <p>En la Parte XV, secciones 132 a 141 de la SIA, 2011, se dispone la capacidad para la toma de acción sin una audiencia, lo cual aborda también a los registrantes y</p>

			<ul style="list-style-type: none"> • La CC debe formular un programa de inspección externa para ampliar el proceso in situ. Esto sería particularmente beneficioso cuando la Comisión pase de los ciclos anuales de inspección in situ. Además, la Comisión de Cumplimiento debe desarrollar procedimientos y criterios para disparar la notificación formal de las autoridades de peso cuando sea necesario implementar poderes de ejecución y sanción. • La SIA debe incluir disposiciones para que la SCB tenga acceso a información e imponga una obligación a los licenciatarios y registrantes de que brinden a la SCB la información requerida para cumplir con su mandato. • El Director de Sociedades e ICB (con respecto a la Ley de Seguros Externos) deben contar con poderes generales para compeler a la presentación de, u obtener acceso a, récords y demás información, según sea necesario. • El CBB y la CC deben seguir sus esfuerzos para inspeccionar a todos los licenciatarios/registantes. 	<p>titulares de licencia bajo la IFA.</p> <p>Es importante señalar que las disposiciones de la SIA, 2011 que se aplican generalmente a la Comisión y a la supervisión de los mercados de valores y capitales en las Bahamas también se aplica a los fondos de inversión y sus partes relacionadas. Estos incluirían todas las disposiciones en las Partes II [la Comisión], III [Asistencia a otros Reguladores], IV [Investigación e Inspecciones] y XV [Aplicación] de la SIA, 2011. Además, la mayoría de la Parte XVII [Disposiciones Generales] y ciertas partes de la Parte XII [Mala conducta en el Mercado] de la SIA, 2011 también se aplican a inversiones fondos y otras partes relacionadas.</p> <p>Las Secciones 88 y 89 de COSA disponen la inspección y la investigación. Las Secciones 80 y 81 del proyecto de Regulaciones amplían las disposiciones de la Ley.</p> <p>La Ley de Seguros, Capítulo 347, otorga a la Comisión potestades para tratar estos temas. Por ejemplo, véase sección 8 (2) (e) de la Ley de Seguros, Capítulo 347. Directrices específicas a la industria emitidos por el ICB con respecto a sus titulares de licencias.</p> <p>La Parte XV de la SIA, 2011 ha aclarado las potestades de aplicación de la SCB. Los Reglamentos de Procedimientos Disciplinarios han sido desarrollados y aprobados por la Junta del SCB y están bajo revisión por la OAG y la MOF.</p> <p>La CC comenzó su programa de exámenes externos el 1ro. de agosto de 2008.</p> <p>El proceso de examen externo se aborda en la Sección 9.5 de la Sub-Parte IV (Marco de Supervisión de la Comisión) de los Códigos de la CC para los contadores. En todos los demás Códigos específicos</p>
--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<p>para la industria aparecen disposiciones similares. Existe un marco legislativo y un procedimiento establecidos para que la CC notifique formalmente a los órganos de regulación cuándo ejercer las potestades de ejecución y sanciones.</p> <p>Estos lineamientos se hicieron coercitivos por las enmiendas a la Ley de UIF, y los reglamentos establecidos, los cuales entraron en vigor en enero del 2009.</p> <p>La Ley de las Sociedades Cooperativas, 2005, Parte VI, S (10) (a); S175 (1) y S177 (1), aborda la potestad del Director de las Sociedades para compeler el reporte.</p> <p>La sección 43 de la Ley de Seguros Externos, Capítulo 348, concede a la Comisión poderes para obtener información.</p> <p>En el 2010 el CBB reorganizó su Departamento de Supervisión Bancaria para apoyar la plena implementación de un Marco de Supervisión Basado en el Riesgo (Risk-Based Supervision Framework – RBSF) intensificado, el cual hace un mayor énfasis en los temas más esenciales en materia de riesgo que afectan a sus titulares de licencia. Se destinaron recursos considerables al desarrollo de una Unidad de Examen para asegurar una alineación de las evaluaciones in situ con el RBSF intensificado y la integración de una cantidad significativa de personal nuevo para el proceso de inspecciones in situ. Gracias a estas iniciativas y a la participación de los Examinadores in situ en el marco de evaluación del riesgo, en el 2010 se realizó una cantidad relativamente menor de exámenes in situ. Ese año se completaron veintiséis (26) inspecciones in situ, comparado con las cuarenta y cuatro (44) del 2009. Hasta la fecha en el 2011, se han completado veintidós (22) exámenes in situ y uno (1) está en curso.</p> <p>Estos Lineamientos se hicieron coercitivos mediante las enmiendas a la Ley de la UIF y las Regulaciones hechas a su tenor, las cuales entraron en vigor en enero de 2009.</p> <p>Los Lineamientos de SCB fueron enmendados y las enmiendas a FTRA, FIUA, FITRR y FCSPA abordan</p>
--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>el tema de la coerción. Con la promulgación de la SIA, 2011, se está desarrollando un reglamento para aclarar la aplicabilidad de los Lineamientos del SC.</p> <p>La capacidad de permitir la acción sin una vista se dispone en la Parte XV del proyecto de SIA.</p> <p>Se ha cumplido plenamente con esta Recomendación.</p>
30. Recursos, integridad y capacitación	PC	<p>Excesiva cantidad de tiempo para llevar las causas a juicio.</p> <p>Los recursos para supervisar en materia ALD/CFT a las instituciones financieras son insuficientes.</p> <p>La independencia operativa y autonomía del Registrador de Seguros y del Inspector de los Proveedores de Servicios Financieros y Corporativos es insuficiente.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La Comisión de Valores y la Comisión de Cumplimiento deben considerar revisar su personal para satisfacer las demandas de su base constituyente. • El Registrador de Empresas de Seguros y, en menor medida, el Inspector de los Proveedores de Servicios Financieros y Corporativos, deben recibir mayor autonomía operativa bajo sus respectivos Estatutos. • Deben hacerse todos los esfuerzos posibles para reducir el tiempo que transcurre entre el arresto y que una causa sea llevada a juicio, lo cual, a veces, en la Corte Suprema toma hasta seis años. El proyecto 'Swift Justice' (Justicia Rápida) es un buen comienzo y su efectividad debe ser revisada y medida constantemente para asegurar que se tomen todas las medidas necesarias con la finalidad de asegurar la administración de la justicia. • El Director de Enjuiciamientos Públicos debe procurar reclutar más personal a nivel superior para así fortalecer la capacidad del Departamento. 	<ul style="list-style-type: none"> • El personal de SCB a principios de enero de 2006 era de 38 empleados. El 1ro. de julio de 2010, había aumentado a 57 empleados. En vista de la integración propuesta de los reguladores, la Comisión de Cumplimiento ha limitado la entrada de personal en este periodo intermedio a los niveles requeridos para cumplir con los objetivos normativos. Ello incluye la colaboración con las Organizaciones de Autorregulación (SRO) locales (la Bahamas Bar Association, la Bahamas Institute of Chartered Accountants, BREA y otros) que representan a las APNFD, con el fin de a la larga designar a estas SRO mediante Orden Ministerial, como el principal regulador ALD de los profesionales. Además, en abril del 2011 la CC transfirió la supervisión de ALA de los Proveedores de Servicios Financieros y Corporativos (FCSP por sus siglas en inglés) al Inspector de FCSPs. Asimismo, en abril del 2011 la CC transfirió la supervisión del sector de seguros al ICB. Por lo tanto, la dotación actual de la CC es adecuada. • Sr. Stephen Thompson, Inspector de la Comisión de Cumplimiento, ha sido nombrado recientemente como Coordinador Nacional Contra el Lavado de Dinero por el Gobierno de Bahamas. El Sr. Thompson ha sido una parte integral del Grupo de Trabajo Nacional Contra el Lavado de Dinero y ha servido en el marco de los servicios de regulación financiera desde 2001 y es plenamente consciente de las iniciativas locales, regionales e internacionales ALD / CFT. También ha participado en los trabajos del GAFIC y el GAFI y se desempeñó como asesor para el GAFIC en dos ocasiones. Él será responsable de, entre otras cosas,

				<p>controlar el nivel de cumplimiento de las Bahamas con los estándares regionales e internacionales ALD / CFT, asegurar la preparación adecuada de Las Bahamas para todas las evaluaciones regionales e internacionales ALD/CFT, y la creación y mantenimiento de un programa sólido de formación y relaciones públicas ALD / CFT.</p> <ul style="list-style-type: none"> • El Ministerio Público mediante la OAG ha emprendido una revisión con respecto a todos los casos pendientes en su calendario, para determinar su estado evidencial y constitucional, de manera tal que los casos que tengan una perspectiva razonable de procesamiento exitoso, sigan listados como pendientes. Este proceso de revisión está diseñado para cumplir con un nuevo requisito procesal de la Corte Suprema, emitido por el Jefe del Tribunal, en forma de Directiva de Práctica, de que todos los casos pendientes sean presentados a revisión anualmente, y que se fijen fechas para su procesamiento. La revisión está en curso. • Además, el Ministerio Público mediante la OAG se vincula estrechamente a la Policía desde el momento en el que se reporta un crimen y/o se arresta al acusado, con el fin de elevar la eficacia en la administración de la justicia. • El Ministerio Público mediante la OAG (DPP) creó una Unidad de Manejo de Casos Criminales, que es responsable de lograr que los expedientes/casos estén listos para la presentación ulterior de evidencias ante el Tribunal. La Unidad también depura casos que debidamente no proceden. Además se constituyó una Unidad de Cuidados a Testigos. Esta Unidad es la encargada del ‘mantenimiento’ de testigos y/o las víctimas dentro del sistema de justicia penal. Este cuidado incluye el suministro de información esencial; consejería; elevación del nivel de interés de los testigos en los casos y la confianza de estos en dichos sistema, y otras acciones varias. • El presupuesto actual dispone finanzas para la
--	--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

				<p>suma de dieciocho abogados para la Oficina del Procurador General del Estado. En este momento se está ejecutando la tarea de alistar a abogados tanto subalternos como superiores. Además, se asignaron al Ministerio Público ocho abogados de la Royal Bahamas Police Force (Policía de Las Bahamas). Posteriormente ocho (8) abogados más recientemente se han unido a la OAG del lado criminal. La dotación de personal se ha mantenido y existe la intención de complementar aún más.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Ley de Seguros, Capítulo 347, otorgó a la Comisión independencia operativa y se ampliaron las potestades de la Comisión de Seguros. • El 1ro de enero, 2008 el IFCSF fue nombrado como SCB y se responsabilizó para la administración del FCSPA. En relación con la IFCSF, una mayor autonomía se logró con la designación de la SCB, como la responsabilidad de la administración de la FCSPA ya no corresponde a una agencia del Gobierno. Las modificaciones de 2008 de la FCSPA, que entró en vigor el 12 de febrero de 2009, entre otras cosas, faculta el Inspector como regulador para emitir normas, directrices y directivas (Sección 11 de la FCSPA) y otorga al Inspector amplios potestades para imponer sanciones, incluyendo multas, a las instituciones culpables (sección 18 A). Además, cualquier otras cuestiones relacionadas con la autonomía pueden abordarse una vez que se ha concluido una revisión completa de las disposiciones de la FCSPA. El ejercicio de revisión está todavía en curso. Basado en la afirmación, la recomendación de los examinadores en este sentido se ha cumplido y recomendación 30 ahora ha cumplido plenamente
31. Cooperación nacional	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		
32. Estadísticas	PC	<p>No ha habido ninguna evidencia sobre la cual se pueda medir la implementación efectiva, ya que la Policía no ha recibido información sobre el terrorismo o el financiamiento del terrorismo.</p> <p>No ha habido ninguna evidencia sobre la cual se pueda medir la efectividad de las acciones de congelamiento con respecto al terrorismo o el financiamiento del terrorismo, ya que la Policía no</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Se recomienda instaurar un marco legislativo que exija el reporte de las transacciones cablegráficas internacionales y la recopilación, registro y análisis de la información obtenida • La Comisión de Valores debe mantener estadísticas sobre los exámenes centrados en la Ley del Reporte de las Transacciones Financieras y las sanciones aplicadas por 	<ul style="list-style-type: none"> • Con respecto al mantenimiento de estadísticas por SC sobre los exámenes centrados en FTRA, el programa de rutina de exámenes in situ de SC cubre la comprobación del cumplimiento con FTRA, FTRR y FI(TR)R. La información se plasma en un informe estadístico departamental que fue implementado en diciembre de 2006. El informe estadístico, como parte de un

		<p>ha recibido información sobre estas cuestiones.</p> <p>El marco jurídico que exige el reporte de transferencias cablegráficas internacionales no está establecido, por lo cual no se dispone de estadísticas.</p> <p>No se mantienen estadísticas sobre el transporte transfronterizo de efectivo o instrumentos negociables, ya que el marco legislativo que exige este tipo de declaración en primera instancia no está instaurado.</p> <p>No existe un sistema establecido que exija el reporte de RTS basados en transacciones en moneda interna o extranjera que sobrepasen cierto límite.</p> <p>No se mantiene información estadística de la Comisión de Valores en apoyo a la efectividad ALD/CFT.</p> <p>No hay evidencia de revisión de los sistemas ALD/CFT por parte del Grupo de Acción.</p>	<p>incumplimiento con los requisitos ALD/CFT.</p> <ul style="list-style-type: none"> Las reformas legislativas que se han propuesto deben perseguirse con carácter urgente, en particular las que ampliarán las potestades del CBB para intercambiar información. Sería útil también que las Autoridades consideraran enfoques más flexibles en cuanto al intercambio de información. Además, las enmiendas legislativas que mejorarán las facultades en materia de cooperación de los reguladores serán también muy útiles para asegurar que los recursos sean asignados apropiadamente. El Gobierno de Las Bahamas debe establecer alguna especie de grupo o comité aglutinador que pueda revisar y formular recomendaciones sobre cuestiones en la esfera ALD/CFT. Estas recomendaciones serían a nivel político y desde una perspectiva estratégica, utilizando las estadísticas generadas para ayudar en el proceso de toma de decisiones. 	<p>procedimiento departamental, se actualiza luego de culminar cada examen. El informe estadístico incluye las deficiencias señaladas en cada inspección que incluiría a FTRA, FI (TR) R y FITRR. El informe puede manejarse y/o crear otros reportes para ofrecer estadísticas específicas sobre algún tipo de deficiencia identificada.</p> <ul style="list-style-type: none"> Se hicieron enmiendas a la CBA y la BTCRA que entraron en vigor el 2 de enero de 2007, con respecto al compartir la información. En este respecto también se hicieron enmiendas a la SIA y la IFA en el 2007. Las enmiendas al SIA 1999 están incorporadas en el actual SIA, 2011. Bajo el liderazgo del Ministro de Estado para las Finanzas, el año pasado se convocó al Grupo de Acción Nacional para el ALD/CFT. La Membresía del Grupo de Acción incluye a los Jefes de todos los reguladores de los servicios financieros, el Jefe de la UIF, la Fiscalía, la Policía y la Aduana. El trabajo del Grupo de Acción continúa bajo el nuevo liderazgo de la Fiscalía General de la República, el Ministro de Servicios Financieros y el Ministro de Estado para Finanzas y se reúnen cada mes.
33. Personas jurídicas – propietarios finales	GC	No existe un requisito para determinar las personas naturales que ulteriormente controlan las personas jurídicas.	<ul style="list-style-type: none"> Debe existir un requisito legal para las instituciones financieras en cuanto a tomar medidas razonables para determinar las personas naturales que ulteriormente poseen o controlan personas jurídicas. 	<p>Estos temas fueron abordados en las enmiendas a FTRR, las cuales entraron en vigor en enero de 2009.</p> <p>En el paquete de enmiendas propuestas a la Ley de Loterías y Juegos de Azar, se toman providencias para que se notifique a la Junta de Juegos de Azar en un lapso de treinta (30) días, cualquier cambio en el usufructuario real de un portador de una licencia de Casino, de manera tal que se asegure que el nuevo beneficiario real o propietario cumpla con los requisitos de idoneidad; se estableció un Programa Estándar de Auditoría, con la finalidad de obtener información sobre los cambios que ocurran en los beneficiarios reales de los Casinos, para así impedir que los criminales posean o sean los beneficiarios reales de una parte significativa o del control de la entidad.</p>
34. Arreglos legales – propietarios finales	GC	La capacidad para obtener información, y tener acceso a esta, sobre el usufructuario y el control de los acuerdos legales para los cuales los abogados prestan servicios fiduciarios, se veía dificultada por	<ul style="list-style-type: none"> Se estaba proponiendo un nuevo marco legislativo para las compañías fiduciarias privadas, el cual debe ser promulgado cuanto antes sea posible para así fortalecer más la 	<p>La Legislación y las Regulaciones entraron en vigor en diciembre de 2006 y en enero de 2007, respectivamente. Se emitieron lineamientos para la industria en enero de 2007 y se establecieron acuerdos</p>

		<p>la recusación legal.</p> <p>No existe un requisito para determinar las personas naturales que ulteriormente controlan los acuerdos legales.</p>	<p>supervisión de todos los acuerdos legales.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Debe existir un requisito legal para las instituciones financieras en cuanto a tomar medidas razonables para determinar las personas naturales que ulteriormente poseen o controlan los acuerdos legales. 	<p>administrativos en el Central Bank para procesar las solicitudes.</p> <p>Se hicieron enmiendas a las Regulaciones sobre el Reporte de Transacciones Financieras, las cuales, entre otros, establecen requisitos mínimos obligatorios para las instituciones financieras, de que verifiquen la identidad de los beneficiarios reales finales de las entidades corporativas (Regulaciones 4(1)(e)), los socios o beneficiarios reales de sociedades y negocios no incorporados (Regulación 5(1)(a)) y exige a las instituciones financieras que tomen medidas razonables para determinar la identidad de las personas naturales que poseen o controlan a las personas jurídicas o acuerdos legales.</p>
Cooperación Internacional				
35. Convenciones	PC	<p>La sección 42(2) de la Ley de los Activos del Crimen no cumple con los requisitos de la Convención de Viena.</p> <p>La Ley Anti Terrorismo no se extiende a todas las Convenciones y Protocolos mencionados en el Convenio contra la Financiación del Terrorismo.</p> <p>La Convención de Palermo no ha sido ratificada.</p> <p>La sección 9(4) no constituye una base suficiente para rechazar una petición de congelamiento emanada de otro Estado en virtud de la Ley Anti Terrorismo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Los procedimientos para la asistencia legal mutua emitidos por la Unidad de Cooperación Legal Internacional (ILCU) deben mejorarse para abordar el tratamiento de posibles peticiones de información relativas a presuntos delitos de terrorismo. El Grupo de Reguladores del Sector Financiero (GFSR) debe incluir en su manual de procedimientos los procedimientos que aplicará en estos casos, y particularmente en casos de solicitudes de congelamiento en virtud de la Ley Anti Terrorismo. • Las Bahamas no ha ratificado la Convención de Palermo y debe proceder a hacerlo. • Las Bahamas debe también pasar a penalizar la participación de una persona en un grupo del crimen organizado, como lo exige la Convención y extender las medidas existentes para cubrir este tipo de delito. 	<p>El Manual de Procedimientos contiene ahora el procedimiento para las solicitudes de información relativa a presuntos delitos de terrorismo.</p> <p>La Orden Anti-Terrorismo (Enmienda al Primer Listado), 2008 (Instrumento Estatutario No. 52 de 2008), enmienda la Primera Lista anexada a la Ley Anti-Terrorismo, para incorporar todas las Convenciones a las que se hace referencia en el Anexo del Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo.</p> <p>La Ley Anti-Terrorismo (Enmienda), 2008 (Ley No. 24 de 2008), enmienda la sección 9 de la Ley Anti-Terrorismo (ATA, en inglés), al eliminar el requisito de reciprocidad en la sección 9 (4) de la ATA, en casos en los que un Estado extranjero hace una solicitud para la emisión de una orden de congelamiento.</p> <p>Las Bahamas ratificó la Convención de la ONU contra la Delincuencia Organizada Transnacional (la Convención de Palermo), el 26 de septiembre de 2008. Favor ver los comentarios en la Recomendación 1).</p>
36. Asistencia legal mutua (MLA por sus siglas en inglés)	C	Esta Recomendación se observa plenamente.	<ul style="list-style-type: none"> • Con respecto a la Recomendación 36, la Unidad de Cooperación Legal Internacional (ILCU, en inglés) debe incorporar en su manual de procedimientos sobre las cuestiones en materia de asistencia legal mutua, una guía con respecto a los procedimientos que serán aplicables cuando se hace una petición de congelamiento en virtud de la Sección 9 de la Ley Anti Terrorismo. Esto sería útil en el 	<p>La Ley Anti-Terrorismo (Enmienda), 2008 (Ley No. 24 de 2008), enmienda la sección 17 de la Ley Anti-Terrorismo, para eliminar la referencia a la sección 6 de la Ley de la Asistencia Legal Mutua (Asuntos Penales) (MLA (CM) A, en inglés) y sustituir en su lugar la sección 6 de la Ley de la Justicia Penal (Cooperación Internacional) (CJ (IC) A, en inglés).</p>

			<p>ofrecimiento de una interpretación legal sobre el efecto de la Sección 17 de la Ley Anti Terrorismo y la Sección 6 de la Ley de la Asistencia Legal Mutua (Asuntos Penales).</p> <ul style="list-style-type: none"> Las Autoridades pudieran aclarar también en la ley el efecto de la sección 3(1) de la Ley de la Asistencia Legal Mutua (Asuntos Penales). 	<p>En nuestra opinión, la sección 3 (1) de ML (CM) A está clara. La sección 3(1) de ML (CM) A expresa que ML (CM) A prevalecerá si surge una incoherencia entre ML (CM) A y alguna otra ley escrita. La sección 3(1) expresa además que las únicas leyes sobre las que no prevalecerá ML (CM) A, son una Ley que prohíba la revelación de información o que prohíba su revelación bajo determinadas condiciones.</p>
37. Doble criminalidad	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		
38. MLA sobre confiscación y congelamiento	GC	La asistencia en el congelamiento bajo la Ley Anti Terrorismo se limita a bases de reciprocidad.		La Ley Anti-Terrorismo (Enmienda), 2008 (Ley No. 24 de 2008), enmienda la sección 9 de la Ley Anti-Terrorismo (ATA, en inglés), al eliminar el requisito de reciprocidad en la sección 9 (4) de la ATA, en casos en los que un Estado extranjero hace una solicitud para la emisión de una orden de congelamiento.
39. Extradición	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		
40. Otras formas de cooperación	GC	<p>El Registrador de Empresas de Seguros y el Director de Sociedades no poseen potestad para compeler a la presentación de información bajo la Ley de Seguros Externos.</p> <p>La Comisión de Valores no cuenta con potestades para realizar pesquisas en nombre de contrapartes extranjeras.</p>	<ul style="list-style-type: none"> El Registrador de Empresas de Seguros y el Director de Sociedades deben recibir potestades para compeler a la presentación de información bajo la Ley de Seguros Externos y la Ley de Sociedades Cooperativas, respectivamente, con el objetivo de facilitar con efectividad la cooperación internacional. La Comisión de Valores debe tener potestad similar a la del Central Bank para tener acceso a los récords de sus licenciarios y registrantes. Todas las autoridades de regulación deben contar con potestad para realizar pesquisas en nombre de contrapartes foráneas 	<p>Las Secciones 41 (c) y 43 de la Ley del Seguro Externo, capítulo 348, da potestades a la Comisión para obtener información. La Comisión también tiene el poder de cooperar con las contrapartes extranjeras bajo Sección 47</p> <p>La Ley de Sociedades Cooperativas, 2005 Parte VI s(10) (a); s175(1) y s177(1) aborda el poder del Director de Sociedades para obligar la presentación de informes</p> <p>Las disposiciones bajo la SIA, 1999 y el SIR, 2000 han sido derogadas y sustituidas con la promulgación del SIA, 2011 y el SIR, 2012 que entraron en vigor el 30 de diciembre de 2011 y 09 de enero de 2012, respectivamente. Autoridad general de la ESC para acceder a información, registros o documentos establecido en la parte IV de la SIA, 2011. La autoridad de la ESC para acceder y compartir información con las autoridades reguladoras nacionales y extranjeras se proporciona en la parte III de la SIA, 2011.</p>
Nueve Recomendaciones Especiales				

RE.I Implantar instrumentos de la ONU	PC	<p>La Ley Anti Terrorismo no se extiende a todas las Convenciones y Protocolos mencionados en el Convenio contra la Financiación del Terrorismo.</p> <p>La Ley Anti Terrorismo no implementa plenamente los requisitos de las Resoluciones UNSCR 1267 y 1373, en particular en lo relativo al congelamiento de los fondos o activos de terroristas.</p> <p>La Ley Anti Terrorismo no aborda la prohibición sobre el movimiento de aeronaves propiedad de, rentadas por, u operadas por, el Talibán.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debe ampliarse la Ley Anti Terrorismo para penalizar la conducta a la que se hace referencia en las Convenciones y Protocolos que se mencionan en el Convenio contra la Financiación del Terrorismo, pero que no se denominan en estos momentos en la Ley Anti Terrorismo. 	<p>La Orden Anti-Terrorismo (Enmienda al Primer Listado), 2008 (Instrumento Estatutario No. 52 de 2008), enmienda la Primera Lista anexada a la Ley Anti-Terrorismo, para incorporar todas las Convenciones a las que se hace referencia en el Anexo del Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo.</p>
RE.II Tipificar como delito el financiamiento del terrorismo	GC	<p>El delito de financiamiento del terrorismo en virtud de la Ley Anti Terrorismo no se extiende a todos los delitos listados en el Anexo del Convenio de la ONU para la Represión de la Financiación del Terrorismo.</p> <p>El delito de FT no cubre todos los tipos de conducta plasmados en el Art. 2(5) del Convenio para la Represión de la Financiación del Terrorismo, específicamente el Art. 2(5)(c)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debe establecerse una unidad especial que aborde el terrorismo dentro de la Policía de Las Bahamas. • Los Examinadores consideraron que la Ley Anti Terrorismo (ATA, en inglés) sí contenía disposiciones para la penalización del financiamiento del terrorismo; no obstante, el hecho de que el alcance del delito de terrorismo no cubriría toda la conducta a la que se hace referencia en el Anexo al Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo, constituía una seria deficiencia que las autoridades deben pasar a rectificar. • Las Bahamas debe asegurar que los delitos de financiamiento del terrorismo en virtud de la Ley Anti Terrorismo (ATA, en inglés) se extiendan a todos los delitos especificados en el Artículo 2(5) del Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo. 	<p>Se creó la Unidad Especial Anti-Terrorismo el 7 de agosto de 2007, la cual está encabezada por un Asistente Detective.</p> <p>La Orden Anti-Terrorismo (Enmienda al primer Listado), 2008 (Instrumento Estatutario No. 52 de 2008), enmienda la Primera Lista anexada a la Ley Anti-Terrorismo, para incorporar todas las Convenciones a las que se hace referencia en el Anexo del Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo.</p> <p>Ver respuesta inmediatamente anterior.</p>
RE.III Congelar y confiscar bienes de terroristas	PC	<p>La Ley Anti Terrorismo no aborda adecuadamente la UNSCR 1267, ya que el congelamiento no puede tener lugar solo a partir de una designación del Consejo de Seguridad de la ONU sin demora.</p> <p>Los requerimientos recíprocos para el cumplimiento de una solicitud para una orden de congelamiento para una jurisdicción extranjera pueden inhibir la ejecución de tales peticiones.</p> <p>La Ley de las Obligaciones Internacionales (Medidas Económicas y Auxiliares) es una medida que existía previamente que no estaba diseñada para combatir el financiamiento del terrorismo y las Resoluciones del Consejo de Seguridad de la ONU afines.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La RE III (C.E. III.2) exige que los países deben contar con procedimientos para examinar y dar efecto a acciones iniciadas en otros países siempre que hayan motivos razonables o una base razonable para congelar fondos. La Sección 9(4) introduce diferentes criterios con respecto al congelamiento de fondos terroristas y debe considerarse realizar una enmienda. • Las autoridades deben aclarar, sea en la ley o en las políticas esbozadas por la Procuraduría General, el efecto de la sección 17 de la Ley Anti Terrorismo y de la sección 7 de la Ley de la Asistencia Legal Mutua (Asuntos Penales), y, en consecuencia, las bases sobre las cuales se abordarían las peticiones hechas por Estados foráneos en virtud de la Ley Anti Terrorismo. • Los Examinadores consideran que la Ley de 	<p>El Gabinete está considerando la posibilidad de hacer nuevas modificaciones a la ATA teniendo en cuenta los requisitos de la Resolución 1267 de la lista de las entidades y la aplicación de una orden de congelación.</p> <p>La Ley Anti-Terrorismo (Enmienda), 2008 (Ley No. 24 de 2008), enmienda la sección 9 de la Ley Anti-Terrorismo (ATA, en inglés), al eliminar el requisito de reciprocidad en la sección 9 (4) de la ATA, en casos en los que un Estado extranjero hace una solicitud para la emisión de una orden de congelamiento.</p>

			<p>las Obligaciones Internacionales (Medidas Económicas y Auxiliares) hubiera sido una medida pre-existencia, con un acento particular en la aplicación de sanciones económicas internacionales contra los Estados Naciones. No cumpliría con el énfasis de la RE III de ser una medida preventiva necesaria y única en el contexto de la detención de flujos o del uso de fondos u otros activos para grupos terroristas. Por lo tanto se recomienda enmendar la Ley Anti Terrorismo para lograr el cumplimiento con las Resoluciones del Consejo de Seguridad de la ONU.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Debe establecerse dentro de la Policía de Las Bahamas una Unidad Especial Anti-Terrorismo. • La redacción de la sección 9(7) de la Ley Anti Terrorismo debe aclararse para definir si el periodo de 18 meses es un límite superior absoluto para el congelamiento, y las Autoridades pudieran considerar si este es o no apropiado dado el tiempo que puede tomar para que un delito en virtud de la Ley Anti Terrorismo llegue a juicio. 	<p>La Ley Anti-Terrorismo (Enmienda), 2008 (Ley No. 24 de 2008), enmienda la sección 17 de la Ley Anti-Terrorismo, para eliminar la referencia a la sección 6 de la Ley MLA (CM)A y sustituir en su lugar la sección 6 de la CJ(IC)A.</p> <p>La Ley contra el Terrorismo, Capítulo 107, está siendo enmendada para incluir definiciones pertinentes de las organizaciones terroristas, respectivamente, y un aspecto nuevo (es decir, "sexo") sobre el cual la extradición será denegada. La Cláusula 2 inserta las definiciones pertinentes y la definición de Palermo; la cláusula 3 se extiende el plazo máximo (es decir, partir de los dieciocho meses a dos años) dentro del cual el Tribunal otorgará una orden de congelamiento y la cláusula 4 inserta el nuevo motivo de denegación de la extradición.</p> <p>Se creó la Unidad Especial Anti-Terrorismo el 7 de agosto de 2007, la cual está encabezada por un Asistente Detective.</p>
RE.IV Reporte de operaciones sospechosas	C	Esta Recomendación se observa plenamente.		
RE.V Cooperación internacional	GC	<p>El requisito sobre la reciprocidad puede inhibir la cooperación internacional.</p> <p>La Comisión de Valores no cuenta con facultades para realizar pesquisas en nombre de contrapartes foráneas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La legislación para la Comisión de Valores debe acelerarse para posibilitar facultades más fuertes en materia de recopilación de información. La Comisión de Valores pudiera también establecer MOU para el intercambio de información con contrapartes extranjeras. 	SCB presentó una solicitud a IOSCO MOU, el 23 de mayo de 2008. En la Conferencia de IOSCO 2009 se anunció que SC era elegible para firmar el Apéndice B del MOU. SC ha dado los pasos necesarios para culminar este proceso y el 4 de junio, 2012 presentó una re-aplicación para ser un Signatario A al MMOU del IOSCO.
RE.VI Requisitos ALD para servicios de transferencia de dinero/valores	GC	No existe un requisito de que los operadores de servicios de transferencia de dinero o valor mantengan una lista actualizada de sus agentes, la cual debe estar al alcance de la autoridad designada.	<ul style="list-style-type: none"> • Debe exigírsele a los operadores de servicios de transferencia de dinero o valor que mantengan una lista actualizada de sus agentes, la cual debe estar al alcance de la autoridad designada. • Las Bahamas debe implementar enmiendas al marco jurídico, lo antes posible, para lograr cumplir a plenitud con la RE. VI. 	Las Regulaciones de los Bancos y Compañías Fiduciarias (Negocios de Transmisión de Dinero), 2008 [Instrumento Estatutario No. 30 de 2008], exigen a las personas que actúan como Agentes de Transmisión de Dinero en nombre de un Proveedor de Servicios de Transmisión de Dinero, que se registren ante el CBB.
RE.VII Regulaciones sobre la transferencia cablegráfica	NC	<p>No existen medidas establecidas para cubrir las transferencias locales, transfronterizas y que no sean de rutina.</p> <p>No existen requisitos para que las instituciones financieras intermediarias y beneficiarias manejen</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Con respecto a la RE VII, Las Bahamas cumple solamente con el primer criterio de la recomendación. Ver párrafo 662. Se recomienda que la revisión de las disposiciones legislativas y normativas de Las Bahamas tome en cuenta todos los requisitos 	Las Regulaciones sobre el Reporte de Transacciones Financieras (Transferencias Cablegráficas) 2009, que dieron efecto a la Recomendación Especial VII del GAFI, entraron en vigor el 12 de enero de 2009.

Final-Post-Plenaria

<p>las transferencias cablegráficas.</p> <p>No existen medidas establecidas para monitorear con efectividad el cumplimiento con los requisitos de la RE VII.</p>	<p>de la recomendación y que se promulgue lo antes posible la legislación apropiada.</p>	
<p>Los Examinadores no contaron con información para evaluar las dimensiones y el riesgo de la actividad de las OSFL.</p> <p>No hay ninguna evidencia de alguna revisión de la idoneidad de las leyes y regulaciones relativas a las organizaciones sin fines de lucro.</p> <p>La guía específica con respecto a las OSFL solo se puede hacer cumplir para los bancos y compañías fiduciarias.</p> <p>Solo las sociedades de socorro mutuo y las Fundaciones (en virtud de sus secretarios) están incluidas como instituciones financieras bajo la Ley del Reporte de las Transacciones Financieras.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Las Autoridades deben revisar la idoneidad de las leyes que tienen que ver con las OSFL. • Los requisitos sobre las OSFL en los Lineamientos ALD/CFT del CBB deben hacerse cumplir para todas las instituciones financieras. • Las Autoridades deben considerar algunas de las medidas adicionales en el Documento sobre las Mejores Prácticas para la Recomendación Especial VIII, para asegurar que los fondos u otros activos recaudados por, o transferidos a través de, las organizaciones sin fines de lucro, no sean desviados para apoyar las actividades de terroristas u organizaciones terroristas. 	<ul style="list-style-type: none"> • El GFSR presentó un informe al Ministerio de Hacienda el 1 de mayo 2013, que contiene recomendaciones para la mejora de cumplimiento ALD / CFT del sector sin fines de lucro y el control de ese sector.
<p>El marco jurídico que exige la declaración del transporte transfronterizo de efectivo o instrumentos negociables solo es aplicable a los viajeros que se dirigen hacia los E.U.A.</p> <p>El método de detección utilizado por las Autoridades parece tener deficiencias, como han planteado los Tribunales.</p> <p>Los formularios aduanales deben expresar claramente las obligaciones para el viajero de revelar el valor de las sumas que lleva consigo por encima de cierta cantidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • El Gobierno de Las Bahamas debe implementar un sistema más riguroso de declaración y revelación en el cruce de fronteras, que satisfaga los requisitos de la Recomendación Especial IX. Esto se puede lograr mediante una enmienda a la legislación actual o la promulgación de una nueva legislación para abordar esta cuestión. • Debe implementarse un sistema para recopilar, cotejar y analizar las declaraciones de transporte de efectivo o instrumentos negociables a través de las fronteras. Idealmente se podría lograr mediante un sistema computarizado que le permita a las autoridades, quizás la UIF, tener rápido acceso a la información y contar con la capacidad para señalar tendencias o hacer una pesquisa sobre un blanco específico. • Los formularios aduanales deben plasmar claramente las obligaciones para el viajero de revelar el valor de las sumas que lleva consigo que sobrepasen cierto monto. 	<ul style="list-style-type: none"> • El Ministerio de Finanzas ha aceptado las recomendaciones del GFSR sobre las medidas para la implementación del RE. IX y ha solicitado al GFSR para proporcionar un proyecto de ley para dar efecto a sus recomendaciones. Un Subcomité Jurídico de la GFSR ha iniciado la labor de preparar el proyecto de ley. • El formulario de entrada al cruzar la frontera, que tiene que ser llenado por todos los pasajeros que entran al país, está bajo revisión en este momento. Se propone que el formulario revisado disponga las declaraciones de efectivo que se porte por más de \$10,000. <p>El GFSR presentó un nuevo informe sobre los requisitos legales necesarios para facilitar el cumplimiento con la RE IX al Ministerio de Hacienda el 3 de mayo de 2013.</p> <p>Este asunto está bajo revisión activa por el Ministerio de Finanzas</p>
