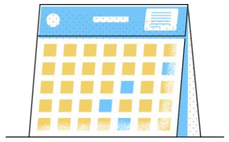
Aplicar las medidas KYC para la detección de los delitos determinantes

Unidad de Investigación
Secretaría del GAFIC
26 mayo 2021

La base de los delitos determinantes del LA se encuentra en la Nota Interpretativa para la Recomendación 3

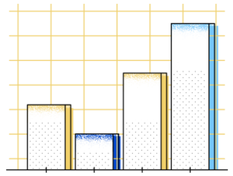
Enfoque de todo delito

Todo delito puede ser uno determinante.



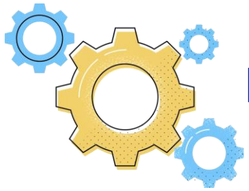
Enfoque de umbral

Delitos graves; sanción de al menos 6 meses o más de 1 año.



Enfoque basado en listas

Se basa en la lista de infracciones en el Glosario del GAFI.



Enfoque combinado

Fuente: GAFI (2012-2020), Normas internacionales contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo y de la proliferación.

Delitos determinantes

Los países deben incluir al menos una serie de delitos graves dentro de cada categoría designada como delitos determinantes del LA.

De conformidad con su legislación interna, un país puede decidir cómo definir los delitos determinantes y la naturaleza de los elementos particulares que los convierten en delitos graves.

Fuente: GAFI (2012-2020), Normas internacionales contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo y de la proliferación.

Categorías designadas de delitos

Hay 21 delitos determinantes incluso:

‘Conocer al cliente' (KYC)

Políticas y procedimientos antilavado de dinero que se utilizan para determinar la verdadera identidad de un cliente y el tipo de actividad que es "normal y esperada", y para detectar la actividad que es "inusual" para un cliente determinado.

Fuente: Asociación de expertos certificados antilavado de dinero (ACAMS) Guía de estudio, Sexta edición (2012-2016) .

Importancia de las medidas KYC para detectar los delitos determinantes

Predecir actividades del cliente

- Cuanto más sepa la institución sobre sus clientes, mayor será la posibilidad de detectar los delitos determinantes para el LA.

Gestión del riesgo

- DDC precisa y su aplicación inteligente para detectar los delitos determinantes.
- Evitar los riesgos reputacionales, operativos, legales y de concentración.

Importancia de las medidas KYC para detectar los delitos determinantes

Aplicar el enfoque EBR a los delitos determinantes

- Los reguladores exigen la validación del EBR que se utiliza por las instituciones.
- Crear perfiles de riesgo de los clientes a lo largo del tiempo.

Nivel de debida diligencia

- Procesos para considerar cada nivel de debida diligencia que pueda ser necesario.

Fuente: “Lavado de dinero y delitos determinantes: ¿el huevo o la gallina?”, Seminario web de FinScan, 29 abril 2021.

Desafíos en aplicar las medidas KYC para detectar los delitos determinantes

Dificultades institucionales

- Datos de mala calidad y/o herramientas de detección mal diseñadas.
  Incapacidad para vigilar tanto los delitos determinantes como el LA.

Aplicación inadecuada del EBR

- Para los reguladores, se centra en cómo aplicar el EBR.

Fuente: "Lavado de dinero y delitos determinantes: ¿el huevo o la gallina?", Seminario web de FinScan, 29 abril 2021.

Desafíos en aplicar las medidas KYC para detectar los delitos determinantes

Niveles de riesgo cambiantes

- Medidas para monitorear los cambios en los niveles de riesgo del cliente a lo largo del tiempo.

Fuentes de información para el seguimiento

- Deben ser fiables y objetivas.
- Listas de sanciones, fuentes reguladoras o de la fuerza pública, medios de comunicación adversos.

Fuente: "Lavado de dinero y delitos determinantes: ¿el huevo o la gallina?", Seminario web de FinScan, 29 abril 2021.

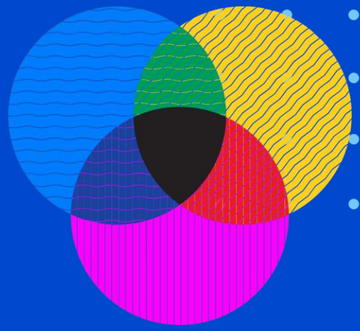
Desafíos en aplicar las medidas KYC para detectar los delitos determinantes

Identificación de clientes vulnerables

- Gestión de clientes vulnerables por los delitos determinantes, p.ej., el fraude.
- Monitorear sus transacciones a lo largo del tiempo para ajustar la calificación de riesgo.

Diferentes enfoques para aplicar la DDC

- Diferentes métodos y herramientas para supervisar los delitos determinantes y aplicar la DDC.
- Acceso e intercambio de información sobre los clientes.



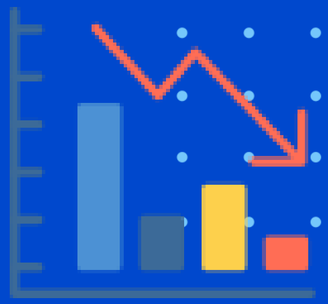
Fuente: "Lavado de dinero y delitos determinantes: ¿el huevo o la gallina?", Seminario web de FinScan, 29 abril 2021.

Desafíos en aplicar las medidas KYC para detectar los delitos determinantes

Medidas sólidas de DDC

- Solidez de las medidas de DDC para uso y referencia futuros (5 años y más).

Aplicación inadecuada de las medidas KYC



- Diferentes métodos y herramientas para supervisar los delitos determinantes y aplicar la DDC.
- Acceso e intercambio de información sobre los clientes.

Señales de alerta para detectar los delitos determinantes del LA- Transacciones y actividades sospechosas

- Divergencia con respecto al tipo, volumen o frecuencia de las transacciones esperadas en el curso de la relación comercial.
- Situaciones en las que la fuente de los fondos no puede verificarse fácilmente.
- El cliente no puede dar evidencia satisfactoria de identidad y/o es difícil verificar la identificación.
- Actividad de transferencia bancaria hacia y desde refugios secretos o ubicaciones geográficas de mayor riesgo sin razón comercial aparente o es inconsistente con el historial de transacciones del cliente.
- Los documentos del cliente, tal como la identificación, la declaración de ingresos o los detalles de empleo, son proporcionados por un intermediario que no tiene ninguna razón aparente para involucrarse.
- El cliente recibe muchas transferencias bancarias entrantes pequeñas y luego solicita una gran transferencia bancaria saliente a otro país.

Señales de alerta para detectar los delitos determinantes del LA- Transacciones y actividades sospechosas

El cliente compra propiedades a nombre de otras personas o utiliza diferentes nombres en ofertas de compra, documentos de cierre y recibos de depósito.

Un cliente comercial es reacio a dar información completa sobre la naturaleza y el propósito de su negocio y la actividad anticipada de la cuenta.

El cliente hace depósitos o retiros frecuentes de grandes cantidades de dinero para un negocio que generalmente no genera grandes cantidades de efectivo.

El cliente deposita una gran cantidad de efectivo para realizar pagos que no corresponden al perfil del cliente.

Los depósitos en efectivo del cliente a menudo contienen billetes falsos o billetes mohosos o extremadamente sucios.

El cliente desea formar o comprar una empresa cuyo objetivo corporativo es irrelevante para la profesión o actividades normales del cliente, sin una explicación razonable.

¡Gracias!

Unidad de Investigación
Secretaría del GAFIC
cfatf@cfatf.org

http://www.cfatf-gafic.org