

COMITÉ LATINOAMERICANO PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO

INFORME CHAT MAYO¹

"Tipologías de lavado de activos"

El propósito del presente documento es hacer un recuento del Chat del Comité Latinoamericano para la Prevención del Lavado de Dinero celebrado el día once (11) de mayo del presente año. El Chat contó con la participación de miembros de Guatemala, Perú, México, Argentina y Colombia bajo la moderación del Presidente del Comité y con la asistencia de miembros de la Secretaría General de FELABAN.

La discusión giró en torno al siguiente tema: Tipologías de lavado de activos, teniendo como puntos de discusión las siguientes sentencias preparatorias:

1. Importancia de la divulgación de las tipologías de lavado de activos – Nuevas tipologías.
2. Importancia de las tipologías en los planes de capacitación de las entidades.
3. Importancia de las tipologías para el reporte de operaciones sospechosas.
4. Mecanismos para compartir tipologías- el papel de FELABAN

A continuación se presentan las posturas recogidas con relación a dichos temas

Importancia de la divulgación de las tipologías de lavado de activos – Nuevas tipologías.

- Las tipologías son una herramienta de suma importancia para la prevención y control del lavado de activos ya que proporcionan una base sobre la cual iniciar los análisis tendientes a la prevención y detección de posibles hechos que pueden ser el producto de conductas ilícitas.
- La difusión permanente es de suma relevancia ya que cada momento nacen nuevas formas de lavar dinero. Las nuevas formas están relacionadas con la creación de productos o servicios financieros
- Como nuevos sectores de riesgo en Latinoamérica se presentan: la construcción de inmuebles, el envío de remesas para su adquisición, se presentan todavía casos de arbitraje cambiario ligado al "pitufeo", la inversión extranjera sobre producción agrícola o de exportación y las prestaciones de servicios en el exterior, entre otros.

¹ Se adjunta con este documento el Resumen Ejecutivo de este Chat.

- Se presentan a continuación, a manera de ejemplo, algunos de los controles establecidos por las entidades participantes en este Chat:
- En Perú, en el caso del arbitraje cambiario que se ha dado en varios países, el control se dirige al movimiento de los cajeros del exterior, sobre todo en Colombia. Las operaciones de cambio es un servicio que esta dirigido a los clientes habituales. Para clientes ocasionales es excepcional y esta restringido por el importe.
- En Guatemala el control es el siguiente: 1. Asignación de número de cliente frecuente. 2. Límites de recepción y retiro de dinero de remesas. 3. Control estadístico para la identificación de riesgo (tipo de transacción, ubicación geográfica de recepción de la remesa, monto promedio de las remesas comparadas con la de la región y Número de giros por persona o núcleo familiar).
- En México, en el caso de las casas de cambio se hace debida diligencia, exhaustiva. En los casos de centros cambiarios, el control es más estricto.
- En Argentina, a modo general las operaciones de cambios se dan con clientes habituales.

IMPORTANCIA DE LAS TIPOLOGIAS EN LOS PLANES DE CAPACITACIÓN DE LAS ENTIDADES

- Partiendo de la responsabilidad que cobija a todos los funcionarios bancarios, se hace indispensable brindarles esta herramienta que actúa como puente entre lo meramente teórico y la cotidianidad. La divulgación de las tipologías es importante darla de acuerdo a la actividad y al cargo propio del empleado bancario. Así mismo, teniendo en cuenta que las tipologías varían en el tiempo o sufren variantes en su aplicación, es importante difundirlas periódicamente.
- **Requerimientos de Capacitación.** En el caso del Perú hay una exigencia muy fuerte en la capacitación, debiendo ser capacitado el personal que esta en contacto con los clientes tres veces al año. En Guatemala la capacitación debe ser semestral y es deber enviar a los organismos reguladores el programa de capacitación. En Argentina no tienen tiempos preestablecidos. En México la capacitación debe ser anual a todos los empleados. En Colombia, la circular 025 que exige la capacitación a funcionarios de manera periódica sin determinar específicamente la frecuencia con la que se debe hacer. Sin embargo el Banco de Bogota, por política lo hace mínimo una vez al año.
- **Modalidades de capacitación.** En Argentina existen además postgrados que capacitan a oficiales de cumplimiento también sujetos obligados o personas que se desempeñan en el tema que nos ocupa. En Colombia en el caso particular del Banco de Bogota, se tienen dos modalidades: 1.) presencial para funcionarios nuevos y antiguos y 2.). Un modulo virtual al que se ingresa a través de la intranet del banco. En México, además de lo mencionado, recientemente se realizó una especie de obra de teatro, que se presentó en las principales plazas del país y se grabó en video.

IMPORTANCIA DE LAS TIPOLOGÍAS PARA EL REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

- En Colombia se requiere que en el reporte de operación sospechosa (ROS) se haga una descripción de la tipología. En el Perú en el ROS también se exige la indicación de la tipología, con el objeto de obtener cifras estadísticas de las mismas. Por su parte, en Guatemala no se requiere dicha descripción de la tipología, sin embargo se detalla el comportamiento inusual.
- Es importante contar con criterios unificados para elaborar los ROS. En el caso de Guatemala, la falta de un criterio unificado en la forma de reportar, implica requerimientos adicionales de información, adiciones o ampliaciones del reporte. En México están trabajando con las autoridades para establecer criterios o elementos mínimos para el reporte. En Argentina, la UIF (unidad de inteligencia financiera) a través de resoluciones, elaboró una guía para el reporte de operaciones sospechosas.
- En Colombia, México y Perú las autoridades realizan jornadas de retroalimentación que orientan a las entidades acerca de la manera como se debe presentar el reporte. Es de resaltar que en México emitieron un documento con tipologías de manera genérica.

MECANISMOS PARA COMPARTIR TIPOLOGÍAS- EL PAPEL DE FELABAN

- Como propuesta, FELABAN propone recopilar a nivel latinoamericano las nuevas tipologías y difundirlas en la página Web.