



NACIONES UNIDAS

Oficina contra la Droga y el Delito

Proyectos e iniciativas de la UNODC contra el lavado de dinero y del embargo y decomiso de bienes procedentes de la actividad criminal organizada

“Global Programme Against Money Laundering (GPML)”

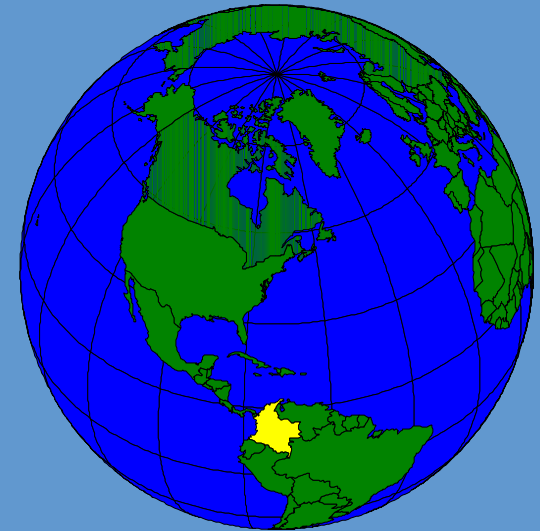
Sandro Calvani

Representante UNODC Colombia



Una respuesta precisa al desafío del lavado de activos

- Esfuerzo de organismos internacionales para combatir el lavado de activos y la financiación del terrorismo.
 - 40 recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)
 - 8 recomendaciones relativas a la financiación del terrorismo





El objetivo del Programa Global de las Naciones Unidas contra el lavado de dinero

**Aumentar la eficacia de las medidas adoptadas a escala
internacional**

mediante:

- **Servicios de expertos.**
- **Recolección y análisis de datos.**
- **Publicación de estudios especializados.**
- **Reuniones informativas**
- **Soporte para las iniciativas de asistencia técnica y acciones con las oficinas de campo.**
- **Apoyo a los Estados en creación de marcos jurídicos e infraestructura.**





Esferas de actividad (GPML)

- **Promoción de la cooperación.**
- **Comprensión del fenómeno del lavado de dinero**
- **Aumento de la eficacia de los organismos encargados de hacer cumplir las leyes.**





Colaboración (GPML) con otras organizaciones internacionales

Entre otras:

- **Organización Internacional de Policía Criminal (Interpol).**
- **Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas de la Organización de los Estados Americanos (OEA).**
- **Secretaría del Commonwealth.**
- **Consejo de Europa.**
- **Grupo de Acción Financiera (FATF).**
- **Grupo de Acción Financiera del Caribe.**
- **Grupo Asia-Pacífico.**
- **El programa global contra el lavado de dinero es observador ante GAFIC y GAFISUD.**





GPML / Programa Global contra el terrorismo GPAT / Programa Global Contra la corrupción GPAC

**Terrorismo y corrupción delitos,
íntimamente ligados con el lavado
de activos:**

- **El Programa Global contra el
Terrorismo (GPAT) de la UNODC**
- **El programa Global Contra la
Corrupción (GPAC) de la
UNODC**





La asistencia técnica debe ser multisectorial
La identificación de las necesidades de los Estados es urgente

Para implementar en los estados las políticas contra el lavado de activos:

- **Análisis del sistema legal e institucional.**
- **Asistencia en los anteproyectos de ley.**
- **Implementación eficaz de mecanismos contra el delito.**
- **Contribución al desarrollo de instituciones específicas.**
- **Implementación de mejores prácticas en regulación de servicios financieros.**
- **Organización seminarios de capacitación y grupo de trabajo.**



El entrenamiento con módulos CBT/AML es bien aceptado y eficaz

- UNODC AML/CFT centra la asistencia técnica en:
- entrenamiento de campo.
- en desarrollo de herramientas de aplicación práctica





Módulos CBT/AML



Unión Naciones Unidas – Secretaría de la Región Pacífica:

- Fortalecer capacidad de la jurisdicción de los Estados en la Región Pacífica.
- Patrocinador regional de GMPL .
- Capacitación computarizada en el Sur Este de Asia.
- Mentores para la región pacífica en Fiji y en el Este y Sur de África.
- Versión francesa de CBT para Senegal.



Asistencia técnica GPML/UNODC a seminarios



- En China, a los estados del CIS, para los defensores y jueces en Hungría, Rusia y la Academia Árabe.
- GPML participó en el Grupo de Revisión Asiática.
- Idea de proyecto de capacitación computarizada lista para Colombia.





UNODC ofrece Legislación Modelo



- **GPML y la Sección de Asistencia Legal UNODC ha desarrollado modelos legislativos contra el lavado de activos:**
- **Para el sistema del derecho común (common law)**
- **Para el sistema del derecho civil (Civil Law): última versión año 2000 con sus comentarios finalizada por un grupo de expertos de países con régimen de common law.**



Legislación Modelo

Concordante con instrumentos legales contra el lavado de activos y con las Convenciones y Protocolos de las Naciones Unidas.

- **Convención ONU contra el Tráfico lícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas de 1988.**
- **Convención ONU contra la Delincuencia Organizada Transnacional de 2000 y sus Protocolos: (contra la trata de personas, contra el tráfico ilícito de migrantes y contra la fabricación y tráfico ilícitos de armas de fuego).**
- **Convención ONU contra la Corrupción.**



Actualización legislación modelo UNODC sobre lavado de activos y financiación del terrorismo

- GPML/Fondo Monetario Internacional y Banco Mundial reunión expertos de actualización con nuevas normas y sistemas de Anti-Lavado/Combate Financiación Terrorismo, incluidas: las “40 recomendaciones y otras 8 específicas”.





El Foro de GPML sobre paraísos fiscales reduce el libre acceso del crimen a la financiación internacional

Foro GPML Islas Caimán destacó:

- **Servicios financieros internacionales para mejores prácticas en la regulación del sector financiero.**
- **Prerrequisito para integrar el Foro y recibir asistencia técnica de GPML ser parte del comité ministerial.**





El fortalecimiento de las Unidades Nacionales de Inteligencia Financiera (FIUs) es una obligación de todos los gobiernos



- **Prioridad GPML asistencia para conformación FIUs.**
- **FIU's participan en un foro (Grupo Egmont):**
 - mejores prácticas entre las FIUs
 - promover cooperación internacional.
 - intercambio de información de inteligencia financiera



Las misiones de Expertos (Mentoring) de UNODC intercambian conocimiento técnico

GPML provee asistencia sostenible a los estados:

- **Expertos enviados por más de 12 meses a los estados:**
 - entrenar al personal nacional
 - aconsejar y enseñar sobre el lavado de activos
 - establecer instituciones pertinentes contra el lavado de activos.
- **Dos misiones trabajaron en Barbados y en Jamaica otras previstas.**
- **Oficinas UNODC en la Región ayudan a los Estados Miembros. Dos Oficinas cuentan con asesores legales: Perú y Colombia.**



La investigación permite poner al día nuestra asistencia técnica

Prioridades de investigación de GPML según demanda de los Estados Miembros Se centra actualmente en:

- **la vulnerabilidad de los Estados frente al lavado de activos**
- **la corrupción y lavado de dinero**
- **la economía política y centros financieros internacionales**
- **las tipologías de lavado de activos**
- **las drogas y lavado de activos**
- **el desarrollo de las Unidades de Inteligencia Financiera**



Algunas herramientas prácticas (sitio Internet, base de datos) apoyan nuestro trabajo

- **La Red Internacional de Información sobre Lavado de Dinero IMoLIN**
- **La Base Internacional de Datos Contra del Lavado de Activos (AMLID)**



La Red Internacional de Información sobre Lavado de Dinero IMoLIN

- **Importantes recurso de investigación anti-lavado de activos /combate financiación terrorismo provee información sobre:**
 - leyes nacionales de lavado
 - regulación en la materia
 - contactos para asistencia entre países
- **Policía Judicial, abogados y fuerzas oficiales usan constantemente IMoLIN como una referencia central en su trabajo diario.**





Temas Clave reseñados en IMoLIN

- **Investigaciones de Naciones Unidas, bibliografía.**
- **Legislación nacional de cada estado, hipervínculos con entidades locales y con FIU's.**
- **Leyes Modelo de Naciones Unidas sobre lavado de activos.**
- **Calendario de eventos.**
- **Hipervínculos de otros sitios relevantes.**



La Base Internacional de Datos Contra del Lavado de Activos (AMLID)

- Información IMoLIN gratuita para usuarios de internet, excepto Base Internacional de Datos en Contra del Lavado de Activos, con acceso limitado a las entidades autorizadas.

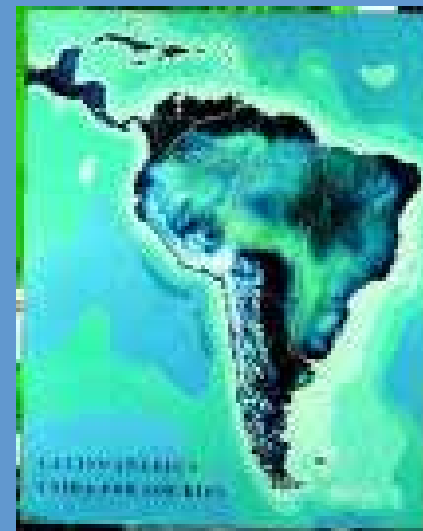
Contiene:

- legislación anti-lavado
- compendio de análisis de leyes anti-lavado y regulaciones
- medidas para el control de lavado de activos
- leyes locales y la cooperación internacional
- información de localización de autoridades oficiales



Se están fortaleciendo las actividades en América Latina y el Caribe

- **El juicio simulado sobre lavado de activos es una herramienta exitosa**
- **Hemos escogido una estrategia “Manténgalo Simple”**
- **Estamos construyendo una cultura anti-lavado**





El juicio simulado sobre lavado de activos es una herramienta exitosa

- Auto capacitación (UNODC y OEA/CICAD).
- Expediente caso investigación de la vida real.
- Cada quien en su rol debe resolver el caso.
- Propósito tratar un caso complejo y practicar el juicio oral y público.
- los fiscales tienen que acusar y los jueces tienen que dictar sentencia, sea absolutoria o condenatoria.





Juicios Simulados sobre lavado de activos llevados a cabo en la Región

Total de eventos desde septiembre de 2002:

- Ecuador (2)
- Colombia (3)
- El Salvador (1)
- Nicaragua (1)

Involucrando a:

- 600 investigadores, peritos, abogados defensores, testigos, imputados, fiscales y jueces de los cuales 210 han tenido una participación activa, es decir 35 por evento.
- Con asistencia de funcionarios de otras instituciones estatales y del sector privado, e.g. banqueros.





Juicios Simulados sobre lavado de activos previstos a futuro

- **-Cuatro programados en diferentes países de Centroamérica y Sudamérica.**
 - Todas las jurisdicciones de la región son bienvenidas.
 - Se requiere solamente una solicitud dirigida a UNODC y/o CICAD.
- **El valor agregado es: “hágalo usted mismo”**
 - reconocimiento al interior de UNODC y CICAD
 - contribuciones de donantes: (España, Gran Bretaña, USA)
 - Aún más diciente, los mismos países beneficiarios han hecho un esfuerzo para cubrir costos, e.g. logística.



Impacto de los juicios simulados sobre lavado de activos

- tipologías de lavado**
 - decomiso**
 - cooperación internacional**
 - trabajo en equipo**
 - metodología de trabajo**
 - técnicas de interrogatorio y contra-interrogatorio**
 - prueba indiciaria**
-
- Los juicios no son una iniciativa aislada. Son una palanca para más asistencia técnica por parte de la ONU y por parte de la OEA.**
 - A raíz de los juicios, se ha comenzado a introducir, por ejemplo, una herramienta de trabajo llamada Plan de Investigación.**
 - El próximo paso sería asistencia directa en procesos penales.**



Hemos escogido una estrategia “Manténgalo Simple”

- **“Retorno a lo Esencial” - Apuntarle al Producto del Delito, que tiene que ver con el tema de decomiso.**
- Antes: nexo entre el criminal y el crimen para probar el delito previo. La condena y el castigo eran los objetivos principales.**
- Ahora: Con el plus del “producto” existe una nueva área de investigación para los investigadores: “rastrear el dinero” .**

para encontrar quien en última instancia controla la actividad criminal, y relacionar el dinero (u otros activos) con el delito y con el criminal con el fin de que el producto pueda ser decomisado.



Estándares prevención y detección de lavado de activos de cuerpos internacionales

Estándares cada vez más sofisticados se enfocan en:

- **uso de las instituciones financieras**
- **instrumentos crediticios**
- **transferencia electrónica de fondos**
- **cuentas en offshore refugios financieros**
- **fiducias**
- **empresas ficticias y otras estructuras complejas**
- **reporte de transacciones a las unidades de inteligencia financiera**



Baja participación en el sistema financiero “formal” en países en vía de desarrollo

- **En muchos países, menos del 10% de la población tiene una cuenta bancaria.**
- **gran parte de la actividad económica tiene lugar fuera de las instituciones financieras oficiales.**
- **Muchas de las técnicas desarrolladas de aplicación de la ley pueden ser - por lo menos ahora – inaplicables en esos países.**
- **Gran cantidad de crimen lucrativo se está llevando a cabo en esos países.**



“¿Qué podemos hacer ahora, en las actuales circunstancias y con los recursos que tenemos, para apuntarle mejor al producto del delito?”

- **Reporte de las transacciones del sistema financiero.**
- **Dependencia de estos reportes proporcional con el nivel de uso del sistema financiero formal.**
- **Concentrar esfuerzos donde los criminales y sus ganancias pueden ser hallados.**
- **Desarrollo de competencias y técnicas para apuntarle a las ganancias ilícitas.**
- **Competencias y técnicas para identificar y decomisar los bienes ilícitos.**



Instrumentos a ser usados para apuntarle a las ganancias criminales

- **medidas investigativas**
- **facultades para rastrear, decomisar y congelar ganancias ilícitas sospechosas**
- **análisis del valor neto**
- **esfuerzos policiales liderados por la inteligencia**
- **decomiso civil o administrativo**
- **intercambio internacional de información**
- **investigación fronteriza**
- **repartición de bienes y acuerdos**
- **inversión de la carga de la prueba, origen de los bienes**
- **detección fronteriza monetaria**
- **decomiso del valor equivalente**
- **ejecución de ordenes de incautación y decomiso extranjeros**



Estamos construyendo una cultura anti-lavado

- **Cultura que merece apoyo y seguimiento.**
- **Fortalecimiento de la política de Estado en la lucha integral contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo en Colombia:**
 - **modificando la composición y funciones de la Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (CCICLA).**



Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (CCICLA).

- **El Gobierno busca socavar el elemento económico de las organizaciones terroristas y de la delincuencia organizada.**
- **Generando canales operativos entre las instancias de cultura anti-lavado, prevención y detección, investigación y juzgamiento, y propiciando un espacio de intercambio de información entre autoridades competentes.**



Se crean cuatro comités operativos del CCICLA

De carácter estrictamente técnico:

- **Comité Operativo de Cultura Antilavado**
- **Comité Operativo para la Prevención y Detección:**
- **Comité Operativo de Investigación y Juzgamiento**
- **Comité Operativo para la Implementación del Sistema Centralizado de Consultas de Información (SCCI)**



Comité Operativo de Cultura Antilavado

- **Deberá formular estrategias de orden cultural tendientes a la formación ciudadana en el respeto a los valores y normas jurídicas.**



Comité Operativo para la Prevención y Detección

- Busca el cumplimiento de las normas legales sobre prevención y control de las conductas asociadas con el fenómeno del lavado de activos, el enriquecimiento y financiación del terrorismo.



Comité Operativo de Investigación y Juzgamiento

- **Proponer modificaciones normativas para la efectiva investigación y sanción penal de las conductas asociadas con el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (LA/FT).**



Comité Operativo para la Implementación del Sistema Centralizado de Consultas de Información (SCCI)

Entre otras funciones:

- **Coordinar la gestión de información, recursos humanos o técnicos que se necesiten para la implementación y utilización del SCCI.**
- **Proponer soluciones que racionalicen los trámites, los procesos y los procedimientos de intercambio de información entre las entidades participantes.**



Idea de Proyecto con UIAF Colombia

- En el contexto “cultura anti-lavado” esta lista una idea de proyecto para lanzar una campaña publicitaria de prevención de lavado de activos en Colombia.

Para generar disuasión y llegar a un público:

- que por su condición social, nivel cultural o ingenuidad se hace potencial a ser víctima del engaño.
- generar conciencia en aquellas personas que están convencidas de que su conducta permisiva no afecta el interés social, jurídico, ni económico.
- De ser posible el financiamiento de esta campaña publicitaria se pretende ejecutarla en un futuro, esperemos, no muy lejano.



NACIONES UNIDAS
Oficina contra la Droga y el Delito

MUCHAS GRACIAS!!

UNODC Oficina contra la Droga y el Delito

<http://www.unodc.org/colombia>

GPML Programa Mundial de las Naciones Unidas contra
el Lavado de Dinero

<http://www.imolin.org>