

Índice

Prefacio	ix
Prólogo	xi
Agradecimientos	xiii
Abreviaturas y siglas	xv
Introducción: Cómo usar esta Guía de Referencia	xvii

Parte A: El problema y la respuesta internacional

Capítulo I: Lavado de dinero y financiamiento del terrorismo:

Definiciones y explicaciones	I-1
A. ¿Qué es el lavado de dinero?	I-2
B. ¿Qué es el financiamiento del terrorismo?	I-4
C. El vínculo entre el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo	I-5
D. La magnitud del problema	I-7
E. Los procesos	I-7
F. ¿Dónde se da lugar el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo?	I-10
G. Métodos y tipologías	I-10

Capítulo II: El lavado de dinero afecta el desarrollo	II-1
A. Consecuencias negativas para los países en desarrollo	II-2
B. Ventajas de un marco ALD/LFT eficaz	II-8
Capítulo III: Organismos internacionales emisores de estándares	III-1
A. Organización de las Naciones Unidas	III-2
B. Grupo de Acción Financiera sobre el Lavado de Dinero	III-7
C. Comité de Basilea de Supervisión Bancaria	III-13
D. Asociación Internacional de Supervisores de Seguros	III-17
E. Organización Internacional de Comisiones de Valores	III-19
F. Grupo Egmont	III-20
Capítulo IV: Organismos regionales y grupos relevantes	IV-1
A. Organismos regionales de tipo GAFI	IV-1
B. Grupo Wolfsberg de bancos	IV-4
C. Secretaría del Commonwealth	IV-6
D. Organización de los Estados Americanos–CICAD	IV-7

Parte B: Los elementos de un marco ALD/LFT eficaz

Capítulo V: Exigencias del sistema jurídico	V-1
A. Ratificación y puesta en práctica de la Convención de Viena	V-2
B. Criminalización del delito de lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo	V-4
C. Embargo, decomiso e incautación	V-13
D. Alcance de las instituciones financieras cubiertas	V-17
E. Estándares de integridad	V-20
Capítulo VI: Exigencias de las instituciones financieras	VI-1
A. Identificación del cliente y debida diligencia	VI-2
B. Reportes sobre transacciones sospechosas	VI-11
C. Exigencias sobre el mantenimiento de registros	VI-15
D. Reportes sobre transacciones de dinero en efectivo	VI-17
E. Leyes de privacidad versus reportes y divulgación de información	VI-18
F. Controles internos, cumplimiento y auditoría	VI-20

Capítulo VII: La Unidad de Inteligencia Financiera	VII-1
A. Definición de una Unidad de Inteligencia Financiera	VII-3
B. Funciones principales	VII-4
C. Otras funciones posibles	VII-8
D. Estructura orgánica	VII-10
E. Protección de la privacidad	VII-14
Capítulo VIII: Cooperación internacional	VIII-1
A. Requisitos previos para una cooperación internacional eficaz	VIII-2
B. Principios generales de la cooperación internacional contra el lavado de dinero	VIII-5
C. Cooperación internacional entre las Unidades de Inteligencia Financiera (UIFs)	VIII-6
D. Cooperación internacional entre las autoridades de supervisión financiera	VIII-9
E. Cooperación internacional entre las autoridades encargadas de hacer cumplir las leyes y las autoridades judiciales	VIII-12
Capítulo IX: Lucha contra el financiamiento del terrorismo	IX-1
A. Ratificación e implementación de los instrumentos de las Naciones Unidas	IX-2
B. Criminalización del financiamiento del terrorismo y del lavado de dinero relacionado con éste	IX-4
C. Congelación y decomiso de bienes de terroristas	IX-4
D. Reportes sobre transacciones sospechosas relacionadas con el terrorismo	IX-6
E. Cooperación internacional	IX-7
F. Sistemas de remesas alternativas	IX-8
G. Remesas de fondos	IX-10
H. Organizaciones sin fines de lucro	IX-11
I. Cuestionario de autoevaluación sobre el financiamiento del terrorismo	IX-12

Parte C: El papel del Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional

Capítulo X: Iniciativas del Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional para combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo	X-1
A. Aumento de la conciencia	X-3
B. Desarrollo de una metodología de evaluación ALD/LFT universal	X-5
C. Desarrollo de la capacidad institucional	X-6
D. Investigación y análisis	X-10

Anexos

I. Sitios web de organizaciones claves, instrumentos legales, e iniciativas	Anexo I-1
II. Otros sitios web y fuentes de información útiles	Anexo II-1
III. Lista de convenios de las Naciones Unidas contra el terrorismo	Anexo III-1
IV. Las Cuarenta Recomendaciones sobre el Lavado de Dinero y notas interpretativas	Anexo IV-1
V. Las ocho Recomendaciones Especiales sobre el financiamiento del terrorismo	Anexo V-1
VI. Notas de orientación para las Recomendaciones Especiales sobre el financiamiento del terrorismo y el cuestionario de autoevaluación	Anexo VI-1
VII. Referencia cruzada de las Cuarenta Recomendaciones y la Guía de Referencia	Anexo VII-1
VIII. Referencia cruzada de las Recomendaciones Especiales y la Guía de Referencia	Anexo VIII-1

Diagrama

Los procesos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo	I-8
--	-----