



17th St. & Constitution Avenue N.W.
Washington, D.C. 20006
Estados Unidos de América

Organización de los Estados Americanos

T. 202.458.3000
www.oas.org

COMISION INTERAMERICANA PARA EL
CONTROL DEL ABUSO DE DROGAS
CICAD

Secretaría de Seguridad Multidimensional

XXXVI GRUPO DE EXPERTOS PARA EL CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS
Del 30 al 31 de mayo de 2013
Washington, D.C.

OEA/Ser.L/XIV.4.36
CICAD/doc.9/13
31 mayo 2013
Original: Español

RECOMENDACIONES PARA LA IDENTIFICACIÓN Y ANÁLISIS DE FACTORES DE RIESGO ASOCIADOS AL
LA/FT
TOMAS KOCH SHULTZ, UAF, CHILE

Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Fenómeno del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.
- Nuevos estándares de GAFI
- Nueva Metodología de Evaluación
- Autoridades y sujetos obligados deben avanzar en la comprensión del problema y detectar los mayores riesgos. GAFI llama a implementar un EBR.
- Se espera que los países avancen en Identificar y Evaluar los riesgos LA/FT

Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- El objetivo específico es apoyar el desarrollo de un Diagnóstico de Riesgos de LD/FT a nivel nacional tendiente a identificar, evaluar y comprender los riesgos de LD/FT del país como insumo clave para el diseño de políticas públicas enfocadas a su prevención, detección y represión penal.
- Este desarrollo común de los países facilita la comprensión del fenómeno del LA/FT a nivel regional

Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Recomendación 1 de GAFI.

PAÍSES

Evaluación del riesgo

- 1.1 Los países deben identificar y evaluar los riesgos ALA/CFT del país,

La identificación y evaluación le permite al país comprender sus propios riesgos a objeto de aplicar un EBR para asignar recursos e implementar medidas para prevenir o mitigar el LA/FT

Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- **Amenazas**

Una persona o grupo de personas, objeto o actividad con el potencial de causar daño a, por ejemplo, el Estado, la sociedad, el Sistema Financiero, la Economía, etc.

- **Vulnerabilidad**

La posibilidad cierta de recibir el daño.

Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Amenazas

los criminales, grupos terroristas y sus facilitadores, sus fondos o activos, así como los actos de LA/FT pasados, presentes y futuros.

- Vulnerabilidad

Uno de los parámetros que sirve como indicador de vulnerabilidades/fortalezas de los sistema ALA/CFT de los país de la región, es el Informe de Evaluación Mutua (IEM) correspondiente (FATF/GAFI; CFATF/GAFIC o GAFISUD)..

AMENAZAS

Posibilidad de que ocurra una actividad de LA/FT

VULNERABILIDADES

Identificar debilidades del sistema o régimen ALA/CFT que hacen que un sector, institución producto o región geográfica sean atractivos para los Lavadores/Financistas

RIESGO

CONSECUENCIAS

- Inestabilidad del sector financiero
- Amenaza a la integridad territorial y seguridad de los Estados
- Distorsión en: la asignación de recursos entre la economía lícita y la ilícita; en los precios; en el consumo; en el sector externo; en la inversión; y en el desarrollo económico
- Competencia desleal
- Corrupción
- Imponer costos a la sociedad superiores al beneficio del régimen ALD
- No lograr el objetivo de impedir que las organizaciones delictivas dispongan de ganancias y así reducir el crimen

Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- Para un buen desarrollo de esta evaluación es necesario el aporte de autoridades nacionales claves, ya que la información que será la base de este análisis debe ser aportada desde distintos sectores, esto es desde los sectores de prevención, detección y persecución/sanción.

Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

- **Información relevante**

- Fuente, ubicación y concentración de la actividad criminal;
- Fuente, ubicación y concentración de la actividad de Lavado de Activos;
- Otros factores, características y/o información relevante a evaluar;
- Reportes por LA/FT
- Transporte de dinero y TVP por frontera

Recomendaciones para la Identificación y Análisis de Factores de Riesgo Asociados al LA/FT

Tomás Koch S.
Unidad de Análisis Financiero
Chile
tkoch@uaf.cl