

Prólogo.....	7
Introducción.....	9

**Capítulo I**  
**Sobre el lavado de activos**

1. Noción del lavado de activos.....	13
2. Características.....	17
3. Antecedentes históricos del lavado de activos .....	19
3.1. El lavado de activos en la antigüedad, en la edad media y en la edad moderna .....	19
3.1.1. La usura .....	19
3.1.2. La piratería .....	27
3.1.3. La esclavitud.....	37
3.1.4. Las bebidas alcohólicas .....	41
3.1.5. Las sustancias psicoactivas (las drogas).....	45
3.2. Del lavado de activos en la edad contemporánea .....	63
4. Instrumentos del derecho internacional público que combaten el lavado de activos y el terrorismo .....	72
4.1. Instrumentos de derecho internacional público que combaten el lavado de activos .....	74
4.1.1. Convención única sobre estupefacientes (1961).....	75
4.1.2. Protocolo modificadorio de la convención única sobre estupefacientes (1972) .....	76
4.1.3. La Convención de las Naciones Unidas contra el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas (1988) .....	78
4.1.4. La Convención de las Naciones Unidas contra la corrupción (2003) .....	79
4.1.5. La Convención de las Naciones Unidas contra la delincuencia organizada transnacional y sus protocolos (2000) .....	81

4.1.6. El Convenio del Consejo de Europa sobre el blanqueo, identificación, embargo y decomiso de los productos derivados de actos delictivos celebrado en Estrasburgo (1990) .....	84
4.1.7. El reglamento modelo americano sobre delitos de lavado relacionados con el tráfico ilícito de drogas y delitos conexos .....	87
4.2. Instrumentos de derecho internacional público que combaten el lavado de activos.....	90
4.2.1. El Convenio de las Naciones Unidas contra las infracciones a ciertos actos cometidos a bordo de las aeronaves (1963) .....	91
4.2.2. El Convenio de las Naciones Unidas para la represión del apoderamiento ilícito de aeronaves (1970) .....	91
4.2.3. El Convenio de las Naciones Unidas para la supresión de actos ilegales en contra de la seguridad de aviación civil (1971).....	92
4.2.4. Convención de la Organización de los Estados Americanos sobre los delitos contra las personas y la extorsión conexa cuando estos tengan trascendencia internacional (1971) .....	93
4.2.5. El Convenio de las Naciones Unidas sobre la prevención y el castigo de delitos contra personas internacionalmente protegidas (1973) .....	94
4.2.6. El Convenio Europeo sobre la represión del terrorismo (1977) .....	95
4.2.7. El Convenio de las Naciones Unidas contra la toma de rehenes (1979) .....	97
4.2.8. El Convenio de las Naciones Unidas sobre la protección física de los materiales nucleares (1980) .....	98

4.2.9. El Protocolo de las Naciones Unidas para la represión de actos ilícitos de violencia en los aeropuertos que presten servicio a la aviación civil internacional (1988) .....	100
4.2.10. El Convenio de las Naciones Unidas para la represión de actos ilícitos contra la seguridad de la navegación marítima (1988).....	101
4.2.11. El Protocolo de las Naciones Unidas sobre la seguridad de las plataformas fijas emplazadas en la plataforma continental (1988).....	103
4.2.12. El Convenio de las Naciones Unidas sobre la marcación de explosivos plásticos (1991).....	104
4.2.13. El Convenio de las Naciones Unidas para la represión de los atentados terroristas cometidos con bombas (1997) .....	105
4.2.14. La Resolución 1267 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (Al-Qaeda y Talibán) (1999) .....	108
4.2.15. El Convenio de las Naciones Unidas para la represión de la financiación del terrorismo (1999).....	109
4.2.16. La Resolución 1373 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas por medio del cual todos los Estados deberán prevenir y reprimir la financiación al terrorismo (2001).....	112
4.2.17. La Convención interamericana contra el terrorismo (2002).....	114
4.2.18. El Convenio de las Naciones Unidas para la represión de los actos de terrorismo nuclear (2005).....	115
4.2.19. La Convención del Consejo de Europa sobre la prevención del terrorismo (2005) .....	118

4.2.20. El Convenio de las Naciones Unidas para la represión de los actos ilícitos relacionados con la aviación civil internacional (2010) .....	119
--	-----

## Capítulo II

### **Generalidades de los sistemas de prevención de lavado de activos**

1. Fases de intervención en los sistemas de antilavado de activos.....	122
1.1. Fase de prevención.....	122
1.2. Fase de detección .....	122
1.3. Fase de investigación.....	123
1.4. Fase de juzgamiento.....	123
2. Noción de sistema de prevención y control contra el lavado de activos .....	123
2.1. ¿Qué es un sistema? .....	123
2.2. ¿Qué significa prevenir o controlar? .....	124
2.3. ¿Qué es el lavado de activos? .....	125
2.4. Noción del sistema de prevención y control contra el lavado de activos.....	125
3. Responsables del funcionamiento del sistema de prevención y control contra el lavado de activos.....	126
4. Origen de los sistemas de prevención y control contra el lavado de activos.....	126
4.1. ¿Quiénes fueron los pioneros en la implementación de los Sistemas de Prevención Antilavado de Activos? .....	127
4.2. ¿Cuándo y por qué surgió la implementación de un Sistema Preventivo contra el Lavado de Activos? .....	127
4.3. ¿Cuál fue el primer sector económico de la sociedad que tuvo que adoptar un sistema de prevención de antilavado de activos? .....	128
4.4. ¿Cuál fue la razón o el motivo por la que el sector financiero debió implementar un Sistema de Antilavado de Activos? .....	128

4.5. ¿Cuál fue la propuesta que hicieron los países desarrollados para prevenir y controlar el lavado de activos? .....	128
4.6. ¿Qué rol jugó el (GAFI) en la implementación del Sistema de Antilavado de Activos y el Financiamiento al Terrorismo? .....	128
5. Características de los sistemas de prevención y control contra el lavado de activos .....	129
5.1. El sistema debe intercambiar la información de manera periódica y actualizada .....	129
5.2. El sistema de prevención debe ser sectorizado .....	129
5.3. El sistema debe ser flexible.....	130
5.4. El sistema debe ser interoperable .....	130
5.5. El sistema debe ser integral .....	130
5.6. El sistema debe buscar la reducción de los daños (efectividad) .....	131
5.7. El sistema debe lograr la interrelación entre los agentes económicos, los sujetos obligados y la Unidad de Información de Análisis Financiero (coordinación) .....	132
5.8. El sistema debe garantizar la confidencialidad de la información.....	132
5.9. El sistema debe ser sistémico, amplio y bidireccional .....	133
5.10. El sistema debe ser dinámico .....	134
6. Etapas y actores que intervienen en los sistemas de prevención y control contra el lavado de activos .....	134
6.1. Formulación y coordinación de la política antilavado de activos.....	135
6.2. Prevención y detección .....	135
6.3. Investigación y juzgamiento .....	136
7. Agentes económicos que interactúan en los sistemas de antilavado de activos.....	137
7.1. El Gobierno .....	138
7.2. Los hogares.....	138

7.3. Las empresas .....	139
7.4. El sector externo .....	140
8. Órganos internacionales emisores de normas y estándares de antilavado de activos .....	141
8.1. Las Naciones Unidas.....	141
8.2. El Comité de Basilea sobre Supervisión Bancaria (BCBS).....	142
8.3. El grupo Egmont de unidades de inteligencia financiera .....	144
8.4. El Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional.....	145
8.4.1. ¿Qué es el Banco Mundial? .....	145
8.4.2. ¿Qué es el Fondo Monetario Internacional? .....	145
8.4.3. ¿Cómo contribuyen el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional en la prevención y control del lavado de activos?.....	146
8.5. El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) .....	146
8.6. El Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT) .....	147
8.7. La Secretaría de la Commonwealth .....	148
8.8. La Comisión Interamericana para el Control del Abuso de las Drogas (CICAD).....	150
8.9. El Comité Interamericano para el Control del Terrorismo (CICTE) .....	151
9. Marco jurídico que sustenta la creación de los sistemas de prevención y control del lavado de activos.....	152
9.1. La declaración de principios de Basilea (1988) .....	153
9.2. El Convenio de Estrasburgo contra el Blanqueo de Capitales (1990) .....	158
9.3. Las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (1990).....	158
9.4. La Convención Interamericana contra la Corrupción (1996) .....	159
9.5. El Convenio de Naciones Unidas para la supresión de la financiación del terrorismo (1999).....	161

9.6. La Convención de Palermo contra la delincuencia organizada transnacional (2000).....	162
9.7. La Convención Interamericana Contra el Terrorismo (2002).....	163
9.8. El estatuto de la comisión interamericana contra el abuso de drogas de la OEA .....	164
9.9. La convención de las Naciones Unidas contra la corrupción (2003) .....	166
10. Las recomendaciones del grupo de acción financiera internacional como fundamento de los sistemas de prevención del lavado de activos .....	173
10.1. Recomendación 1: “Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo”.....	176
10.1.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 1 .....	176
10.2. Recomendación 2: “Cooperación y coordinación”.....	180
10.3. Recomendación 3: “Delito de lavado de activos” .....	181
10.3.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 3.....	181
10.4. Recomendación 4: “Decomiso y medidas provisionales” .....	183
10.4.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 4.....	184
10.5. Recomendación 5: “Delito de financiación del terrorismo” .....	184
10.5.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 5 .....	185
10.6. Recomendación 6: “Sanciones financieras relacionadas con el terrorismo y el financiamiento del terrorismo” .....	187
10.6.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 6.....	188
10.7. Recomendación 7: “Sanciones financieras dirigidas relacionadas con la proliferación” .....	192

10.7.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 7 .....	193
10.8. Recomendación 8: “Organizaciones sin fines de lucro” .....	200
10.9. Recomendación 9: “Leyes sobre el secreto de las instituciones financieras” .....	201
10.10. Recomendación: 10 “Debida diligencia del cliente” .....	202
10.10.1. ¿Qué es la debida diligencia del cliente? .....	202
10.10.2. ¿En qué momento las instituciones deben exigir medidas de debida diligencia del cliente? .....	202
10.10.3. ¿Qué debe contener el documento de debida diligencia del cliente? .....	203
10.11. Recomendación 11: “Mantenimiento de registros” .....	204
10.12. Recomendación 12: “Personas expuestas políticamente” .....	205
10.12.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 12 .....	206
10.13. Recomendación 13: “Banca corresponsal” .....	206
10.14. Recomendación 14: “Servicios de transferencia de dinero o valores” .....	208
10.15. Recomendación 15: “Nuevas tecnologías” .....	208
10.16. Recomendación 16: “Transferencias electrónicas” .....	209
10.17. Recomendación 17: “Dependencia en terceros” .....	210
10.18. Recomendación 18: “Controles internos, sucursales y filiales extranjeras” .....	211
10.19. Recomendación 19: “Países de mayor riesgo” .....	212
10.20. Recomendación 20: “Reporte de operaciones sospechosas” .....	213

10.21. Recomendación 21: “Revelación (tipping-off) y confidencialidad” .....	214
10.22. Recomendación 22: “La debida diligencia del cliente en las actividades y profesiones no financieras designadas” .....	215
10.23. Recomendación 23: “Otras medidas adoptadas para las actividades y profesiones no financieras designadas” .....	219
10.23.1. Controles internos, sucursales y filiales extranjeras de empresas o personas que desarrollan actividades no financieras designadas .....	219
10.23.2. Acciones ejecutadas por empresas o personas que desarrollan actividades no financieras relacionadas con los países que no cumplen con las recomendaciones del GAFI .....	220
10.23.3. Reporte de operaciones sospechosas efectuados por las empresas o personas que desarrollan actividades profesionales no financieras .....	220
10.23.4. Revelación (tipping-off) y confidencialidad por parte de las empresas y las personas que desarrollan actividades no financieras .....	221
10.24. Recomendación 24: “La transparencia en las operaciones financieras y el beneficiario final cuando actúan personas jurídicas” .....	222
10.25. Recomendación 25: “La transparencia en las operaciones financieras y el beneficiario final en otras estructuras jurídicas” .....	223
10.26. Recomendación 26: “Regulación y supervisión de instituciones financieras” .....	224

10.27. Recomendación 27: “Facultades de los supervisores” .....	225
10.28. Recomendación 28: “Regulación y supervisión de las personas que desarrollan actividades profesionales no financieras” .....	226
10.28.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 28 .....	227
10.29. Recomendación 29: “Unidades de inteligencia financiera” .....	228
10.30. Recomendación 30: “Responsabilidades de las autoridades del orden público y/o investigativas” .....	229
10.31. Recomendación 31: “Facultades de las autoridades del orden público y/o investigativas” .....	230
10.32. Recomendación 32: “Transporte de efectivo” .....	231
10.33. Recomendación 33: “Estadísticas” .....	232
10.34. Recomendación 34: “Guía y retroalimentación” .....	233
10.35. Recomendación 35: “Sanciones” .....	233
10.36. Recomendación 36: “Instrumentos internacionales” .....	234
10.37. Recomendación 37: “Asistencia legal mutua” .....	236
10.38. Recomendación 38: “El congelamiento y el decomiso como instrumentos relacionados con la asistencia legal mutua” .....	237
10.38.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 38 .....	238
10.39. Recomendación 39: “Extradición” .....	239
10.40. Recomendación 40: “Otras formas de cooperación internacional” .....	240
10.40.1. Interpretación del GAF respecto de la recomendación 40 .....	241

11. Sectores de la economía en los que se implementan los sistemas de prevención y control contra el lavado de activos.....	244
11.1. El sector financiero .....	244
11.2. El sector real .....	244
11.3. El sector no financiero .....	245
12. Componentes genéricos de un sistema de prevención del lavado de activos .....	246
12.1. Identificación y evaluación de los riesgos de lavado de activos .....	247
12.2. Organización interna del sistema de prevención del lavado de activos .....	250
12.3. Políticas de prevención y detección del lavado de activos .....	256
12.3.1. Lineamientos relacionados con el funcionamiento del sistema preventivo contra el lavado de activos .....	256
12.3.2. Lineamientos relacionados con la difusión y capacitación del sistema preventivo contra el lavado de activos .....	257
12.3.3. Lineamientos relacionados con la confidencialidad de la información frente al sistema preventivo del lavado de activos .....	258
12.3.4. Lineamientos relacionados con el entorno de control en el sistema preventivo contra el lavado de activos .....	258
12.4. Procedimientos de detección del lavado de activos .....	261
12.4.1. Detección de operaciones sospechosas.....	261
12.4.2. Mecanismos de comunicación de operaciones sospechosas.....	262
12.4.3. Mecanismos de reporte de operaciones sospechosas (ROS) .....	263
12.5. Monitoreo del sistema de prevención del lavado de activos .....	264

13. El manual del sistema de prevención del lavado de activos .....	265
13.1. Las políticas para el sistema preventivo.....	266
13.1.1. Los procedimientos para prevenir y controlar el lavado de activos .....	266
13.1.2. Los mecanismos e instrumentos para prevenir y controlar el lavado de activos .....	267
13.1.3. El marco legal .....	274
13.1.4. Estructura organizacional.....	275
13.1.5. Las medidas para asegurar el cumplimiento de las normas.....	276
13.1.6. Los canales de comunicación .....	276
13.1.7. Los mecanismos de divulgación de la información .....	277
13.1.8. Los programas de capacitación .....	277
13.1.9. La documentación complementaria y/o anexa .....	278
Referencias bibliográficas.....	281