

INFORME DE ASESORÍA EXTERNA
AL H. SENADOR MANUEL JOSÉ OSSANDÓN I.
ABOGADO JOSÉ TOMÁS HUGHES J.
ACTIVIDADES ABRIL 2023

AI PROYECTO DE MARCO NORMATIVO PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Incorporar las siguientes enmiendas o indicaciones al texto del comparado:

Artículo X. Los Estados miembros del Parlamento Andino establecerán una definición común sobre actividades y profesiones no financieras y desarrollarán un sistema para homologarlas con el objetivo de propender a regularlas de forma eficiente y eficaz.

Artículo X. Las personas encargadas de supervisar las actividades y profesiones no financieras deberán contar con experiencia comprobable de al menos tres años en materia de prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Asimismo, las personas que ejerzan el cargo de supervisores deberán contar con una acreditación, según la forma que determine cada Estado.

Artículo 26. Los Estados miembros del Parlamento Andino desarrollarán, de forma conjunta, una guía de alerta para prevenir y sancionar el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Actividades y profesiones no financieras en el marco de la prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Los países de la Región Andina, desde hace varios años, enfrentan un reto muy importante en lo que respecta a la prevención efectiva y eficaz del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. Si bien varios países han tomado medidas concretas para combatir estos ilícitos y han hecho un gran esfuerzo por implementar las recomendaciones de la GAFI, es un hecho innegable que aún queda mucho por hacer.

La prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo es un problema complejo y multifactorial que a su vez amerita soluciones complejas que propendan a la cooperación internacional entre los distintos países que componen la Región Andina, pues de lo contrario, las soluciones simplistas serán insuficientes para combatir esta problemática en la región.

Al respecto, uno de los aspectos más complejos en lo que refiere a esta materia es la regulación de las actividades y profesiones no financieras, por ejemplo, los casinos, la compra y venta de metales y piedras preciosas, agentes inmobiliarios, entre otros. Muchas veces estas actividades y profesiones cotidianas son usadas para blanquear activos que provienen de actividades ilícitas, sin embargo, no es tan fácil determinar la procedencia de estos recursos. Por eso, de conformidad con las recomendaciones de la GAFI, es importante que los países le exijan a las instituciones financieras y actividades y profesiones no financieras que identifiquen, evalúen y tomen una acción eficaz para mitigar sus riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.¹

En concreto, para poder combatir de mejor manera estos ilícitos en la Región Andina, es importante propender a la cooperación internacional y propiciar las condiciones para que los distintos países que integran la región puedan buscar una definición común respecto a qué se entiende por actividades y profesiones no financieras, para así poder regularlas adecuadamente. Incluso, sería deseable analizar la posibilidad de homologar todas las actividades que los países consideran como actividades y profesiones no financieras y garantizar que los supervisores de estas actividades efectivamente tengan experiencia en supervisión.

Si queremos avanzar en esta materia, la coordinación y cooperación entre todos los países andinos jugará un rol fundamental.

¹ GAFILAT, 'Estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo, y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva', consultado en <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/publicaciones-web/4329-recomendaciones-metodologia-actjul2022/file> el 12 de abril de 2023.

MINUTA SOBRE LAS PROPUESTAS DEL PARLAMENTARIO VIRGILIO AL PROYECTO DE MARCO NORMATIVO PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Texto original	Propuestas del parlamentario Virgilio	Sugerencias sobre en qué sentido votar las propuestas del parlamentario Virgilio
APARTADO DE CONSIDERANDOS	Que Lavado de Activos es un delito que involucra diversos tipos de delitos subyacentes, y que consiste en dar una apariencia de origen legítimo o lícito a bienes, dinerarios o no, que en realidad son producto de delitos graves como: Tráfico ilícito de drogas, trata de personas, corrupción, secuestro, enriquecimiento ilícito, fraude tributario, entre otros. La Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC) , lucha conjuntamente con los Estados contra el Lavado de Activos, puesto que éste representa una gran amenaza para la seguridad y el orden interno. Asimismo, con dinero ilícito se financian otros delitos; se compite desleal y agresivamente contra la pequeña y mediana empresa; se simulan negocios; se utiliza el nombre de las personas o se les involucra en el delito de Lavado de Activos.	Recomiendo votar a favor de las propuestas del parlamentario Virgilio señaladas en color rojo, ya que efectivamente es un hecho que el lavado de activos involucra diversos tipos de delitos subyacentes como el narcotráfico o el tráfico de migrantes. Asimismo, las propuestas en comento permiten dotar de mayor y mejor contenido al concepto de “lavado de activos”.
APARTADO DE CONSIDERANDOS	Que en cuanto al ordenamiento jurídico internacional referido al LAFT, se tiene que por regla general son de naturaleza multilateral e imponen obligaciones a los	

	<p>Estados que lo suscriban. En particular, los países miembros del Parlamento Andino han firmado y/o ratificado los siguientes instrumentos: i) La Convención de Viena de 1988; ii) la Convención de las Naciones Unidas para la Represión de la Financiación del Terrorismo de 1989; iii) la Convención Interamericana contra el Terrorismo; iv) la Convención de Palermo de 2000 o Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada; y, v) la Convención de Mérida de 2003, conocida como Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción. Así mismo en el año 2000 los países de América Latina crearon el Grupo de Acción Financiera contra el Lavado de Activos GAFILAT, como una organización intergubernamental de base regional que agrupa a 18 países de América del Sur, Centroamérica y América del Norte, la misma que ha implementado herramientas de capacitación y asistencia técnica para asistir a los países (a través de la elaboración de guías, informes y documentos de apoyo), y de la realización de evaluaciones mutuas.</p>	<p>Recomiendo votar a favor de esta propuesta ya que profundiza en los avances y esfuerzos que se han realizado en la región para combatir el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo.</p>
<p>APARTADO DE CONSIDERANDOS</p>	<p>Que el Estado Plurinacional de Bolivia, aunque no es considerado un centro financiero regional, es vulnerable al</p>	

	<p>lavado de activos. Las actividades criminales de este tipo en el país se derivan principalmente del contrabando y del tráfico de drogas, y las principales fuentes de ingresos derivados del crimen organizado incluyen el tráfico de cocaína, contrabando, corrupción, minería ilegal de oro, e intercambio informal de divisas, incluyendo una participación potencial en la cotización del peso en el mercado negro, cuya operación, aunque ilegal, opera con normalidad en el país.</p> <p>Que en Bolivia se ha implementado distintas leyes y regulaciones que ayudarían en conjunto al país a luchar más activamente contra el lavado de activos, el país se beneficiaría por una implementación continua de las mismas con el objetivo de identificar actividades criminales y realizar investigaciones, procesos penales y condenas. Dentro de las leyes y regulaciones mencionadas, se encuentran la prohibición del uso de divisas virtuales no expedidas por su Banco Central a partir del 2014; todas las instituciones financieras deben reportar aquellas transacciones mayores de \$3.000 (\$10.000 para bancos) a la Unidad Investigativa Financiera (UIF); un tratado de extradición con los Estados Unidos; y el ser miembro del Grupo</p>	<p>Recomiendo votar a favor de esta propuesta pues los cambios señalados en color rojo obedecen a meras adecuaciones de redacción que permiten que el contenido del proyecto se comprenda mejor.</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	Egmont de Unidades de Inteligencia Financiera y Fuerzas de Acción Financiera (FATF) de Latinoamérica.	
APARTADO DE CONSIDERANDOS	<p>Que en Colombia, el delito de lavado de activos cuenta con un régimen de detección riguroso, sin embargo, aún existen brechas significativas en la supervisión de empresas no financieras y profesiones. De acuerdo con el reporte de evaluación del riesgo nacional en Colombia, entregado por la Unidad de Análisis e Información Financiera (UIAF), las actividades criminales que registraron los índices más altos de lavado de activos fueron la corrupción pública, el narcotráfico, y el lavado de activos basado en el comercio.</p> <p>Que el gobierno colombiano reporta que el dinero obtenido a través de actividades ilícitas es comúnmente lavado mediante el contrabando de efectivo y el lavado de activos basado en el comercio, el cual incluye actividades de fraude en facturas y contrabando a través de puertos y fronteras terrestres. La mayoría de los bienes traídos a Colombia dentro del marco de lavado de activos basado en el comercio, son comercializados dentro de la economía informal, por lo tanto, reciben poca supervisión efectiva; asimismo, de</p>	<p>Recomiendo votar a favor de esta propuesta pues los cambios señalados en color rojo obedecen a meras adecuaciones de redacción que permiten que el contenido del proyecto se comprenda mejor.</p>

	<p>acuerdo a oficiales colombianos, las autoridades aduaneras juegan un papel importante en la evasión del proceso de aduanas.</p> <p>Que en cuanto al marco jurídico vigente en Colombia, se contempla en primer lugar, la Ley 599 del 2000 o Código Penal que tipifica conductas relacionadas con el LAFT, las sanciones a estas conductas van desde penas privativas de la libertad e imposiciones pecuniarias; la Ley 1708 de 2004 o Código de Extinción de Dominio, el cual impone sanciones patrimoniales por el proceder delictivo, consistente en la declaración de titularidad de los bienes relacionados con actividades criminales a favor del Estado sin contraprestación ni compensación alguna; la Ley 190 de 1995, por medio de la cual, el régimen que quedó establecido a través del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero fue extendido a otros sectores, lo que llevó a su reproducción y desarrollo en otras normas sectoriales como la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades y la Circular 170 de la DIAN, haciendo de este Estatuto una norma común a todo el régimen de LAFT; la Ley 1121 de 2006, la cual dispone el deber de reportar de forma inmediata a la Unidad</p>	
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

	<p>de Información y Análisis Financiero (UIAF) cualquier información relacionada con el manejo de activos, pasivos u otros recursos que guarden relación con actividades criminales de esta naturaleza (Unidad de Información y Análisis Financiero, 2014) y; el CONPES “Política Nacional Antilavado de Activos Contra la Financiación del Terrorismo y Contra la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”, el cual fue aprobado recientemente el 9 de agosto del 2021.</p>	
<p>APARTADO DE CONSIDERANDOS</p>	<p>Que en el caso del Ecuador, su economía dolarizada, basada en el efectivo y con una alta tasa de informalidad, además de su localización geográfica entre dos de los mayores productores de drogas de la región, hacen a este país altamente vulnerable al lavado de activos y al narcotráfico. Las actividades más comunes relacionadas con el lavado de activos son el comercio exterior, el comercio interno y los corredores de efectivo, además, con la declaración del estado de emergencia a causa del COVID 19 ocasionó el aumento de oportunidades para este tipo de crímenes.</p> <p>Que la lucha contra la corrupción pública, considerada como un facilitador para el</p>	

	<p>lavado de activos, ha sido enunciada como prioridad por el actual gobierno ecuatoriano, aunque en casi dos años no se vea resultados. Las autoridades han progresado poco en sus esfuerzos para combatir el lavado de activos, pues, según un informe de la Ong CELAG¹ el año 2021 se habría incrementado a 3.500 millones de dólares el volumen no justificado de dinero que ingresó en el sistema financiero ecuatoriano. Si bien el Ecuador ha fortalecido su régimen contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo a través de la “Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos (2016) y de la aprobación mediante consulta popular y correspondiente “Ley Orgánica Reformatoria al Código Orgánico Integral Penal”(2019) para penalizar el enriquecimiento privado no justificado, es necesario aún que se capacite al personal, asigne recursos suficientes e implemente reformas adicionales para prevenir, detectar, investigar y enjuiciar de manera efectiva los delitos relacionados con el lavado de activos.</p>	<p>Recomiendo votar en contra de la frase “ha sido enunciada como prioridad por el actual gobierno ecuatoriano, aunque en casi dos años no se vea resultados”. También recomiendo votar en contra de la palabra “poco”. Lo anterior, debido a que estos cambios obedecen más bien a una opinión política personal del parlamentario Virgilio, lo cual se aleja del objetivo principal de este proyecto que es prevenir el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo.</p> <p>En consonancia con la eliminación de la palabra “poco”, recomiendo votar en contra de la oración “pues, según un informe de la Ong CELAG² el año 2021 se habría incrementado a 3.500 millones de dólares el volumen no justificado de dinero que ingresó en el sistema financiero ecuatoriano.” Para que el texto quede armónico y no sea una crítica al gobierno del Ecuador.</p> <p>Recomiendo votar a favor de la frase “Si bien el Ecuador ha fortalecido su régimen contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo a través de la “Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos (2016) y de la aprobación mediante consulta popular y</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

¹ https://twitter.com/Huaira_Runa/status/1614386534630793216?t=wiFsZ1ZYurRRNQuErSXfuA&s=08.

² https://twitter.com/Huaira_Runa/status/1614386534630793216?t=wiFsZ1ZYurRRNQuErSXfuA&s=08.

	<p>Que en Ecuador, el narcotráfico es una fuente importante de ganancias ilícitas, dado que las fronteras terrestres porosas y una línea costera desprotegida en gran parte, permiten a las organizaciones criminales transnacionales traficar drogas desde Colombia y Perú para su distribución a los Estados Unidos y Europa. Asimismo, el contrabando de gasolina, la minería ilegal, la trata de personas, el tráfico de armas y los delitos ambientales han aumentado a lo largo de la frontera norte de Ecuador con Colombia durante los últimos años. En cuanto a los crímenes relacionados con el lavado de dinero, el estado de emergencia por el COVID-19 de 2020 en el país abrió nuevas vías para este delito y las denuncias internacionales sobre cuentas de personalidades de la política y empresa en paraísos fiscales ponen la mirada pública en estos hechos. además, se han presentado usos ilícitos del sistema SUCRE, una moneda virtual utilizada para facilitar transacciones.</p>	<p>correspondiente “Ley Orgánica Reformatoria al Código Orgánico Integral Penal”(2019) para penalizar el enriquecimiento privado no justificado” porque permite conocer la normativa relativa a la prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo en Ecuador, lo cual robustece el apartado de los considerandos.</p> <p>Recomiendo votar en contra de la frase “y las denuncias internacionales sobre cuentas de personalidades de la política y empresa en paraísos fiscales ponen la mirada pública en estos hechos” pues nuevamente se politiza el diagnóstico que se da respecto a la situación del Ecuador en lo que refiere al lavado de activos y financiamiento al terrorismo. Recomiendo que el apartado de los considerandos sea lo más objetivo posible para que pueda contar con un apoyo transversal en el Parlamento Andino.</p>
<p>Artículo 1. OBJETIVO El Marco Normativo para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo en la región Andina tiene como objetivo desarrollar diferentes propuestas</p>	<p>Artículo 1. OBJETIVO El “Marco Normativo para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación de Otros Delitos” del Terrorismo en la región Andina tiene como objetivo desarrollar diferentes propuestas para la</p>	<p>Recomiendo votar en contra de esta propuesta del parlamentario Virgilio porque eliminar la frase “del Terrorismo” y reemplazarla por la frase “de otros Delitos” deja muy abierto el espectro de acción y fiscalización de este proyecto de marco normativo, lo cual en la práctica podría resultar</p>

<p>para la prevención de las actividades relacionadas con el lavado de activos, tráfico de drogas, contrabando y financiación del terrorismo, entre otros; promoviendo el control y prevención de los crímenes relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo; la capacitación financiera y de monedas virtuales; y la cooperación internacional en materia de lavado de activos.</p>	<p>prevención de las actividades relacionadas con el lavado de activos, tráfico de drogas, corrupción, fraude tributario, minería ilegal, contrabando y financiación del terrorismo, entre otros; promoviendo el control, prevención, detección y persecución de crímenes relacionados con el lavado de activos y la financiación de otros delitos, entre otros; mediante la capacitación financiera y de monedas virtuales; la cooperación internacional y un intercambio automático de información entre las UIAF de los países andinos, en materia de lavado de activos.</p>	<p>contraproducente. Es importante tener claro que lo que este proyecto pretende combatir es el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo, pues el objeto del proyecto es lo que definirá las medidas concretas y las obligaciones que se establezcan para perseguir los objetivos del proyecto de forma eficiente y eficaz.</p> <p>Recomiendo votar en contra de la frase “minería ilegal” y “otros delitos” pues eso obedece a otra índole de delitos que, si bien pueden tener relación con el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, no son el los delitos que en concreto busca perseguir y sancionar este proyecto de marco normativo. Es importante no meter en un mismo saco delitos que por su naturaleza tienen características distintas y, por tanto, su detección y persecución no se puede realizar de la misma manera que otros delitos.</p> <p>Por lo anterior, recomiendo recoger algunas de las propuestas del parlamentario Virgilio y plantear la redacción del artículo 1 de la siguiente manera:</p> <p><i>El “Marco Normativo para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo en la región Andina tiene como objetivo desarrollar diferentes propuestas para la prevención de las actividades relacionadas con el lavado de activos, tráfico de drogas, corrupción, fraude tributario,</i></p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<i>contrabando y financiación del terrorismo, entre otros; promoviendo el control, prevención, detección y persecución de crímenes relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo; mediante la capacitación financiera y de monedas virtuales; la cooperación internacional y un intercambio automático de información entre las UIAF de los países andinos, en materia de lavado de activos.</i>
Artículo 2. ALCANCE El Marco Normativo para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo en la Región Andina será aplicable al territorio de todos los Estados miembros del Parlamento Andino, con el propósito de garantizar que todas las comunidades tengan acceso a un marco común de leyes y regulaciones relacionadas con la prevención de este tipo de delitos.	Artículo 2. ALCANCE El Marco Normativo para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación de Otros Delitos Terrorismo en la Región Andina será aplicable al territorio de todos los Estados miembros del Parlamento Andino, con el propósito de garantizar que todas las comunidades tengan acceso a un marco común de leyes y regulaciones relacionadas con la prevención de este tipo de delitos.	En consonancia con lo mencionado anteriormente, recomiendo votar en contra de la frase “ de Otros Delitos ” y mantener vigente la frase “la Financiación del Terrorismo”.
Artículo 3. PRINCIPIOS <ul style="list-style-type: none"> • Eficacia • Eficiencia • Transparencia • Celeridad • Igualdad • Equidad • Gratuidad • Autonomía e independencia • Respeto 	Artículo 3. PRINCIPIOS <ul style="list-style-type: none"> • Eficacia • Eficiencia • Transparencia • Celeridad • Igualdad (¿?) • Equidad (¿?) • Gratuidad • Autonomía e independencia • Respeto 	Si bien coincido con el parlamentario Virgilio en que cada principio debería ser definido para su aplicación, también considero que antes de decidir si eliminar o agregar algún principio, deberíamos conocer su contenido para así poder decidir si es conveniente o no mantener o eliminar dicho principio.

	<ul style="list-style-type: none"> • Coordinación Interinstitucional nacional • Cooperación interregional <p>(Cada principio debería ser definido para su aplicación)</p>	
<p>Artículo 4. ACCIONES ESTRATÉGICAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO</p> <p>Con el propósito de lograr el objetivo del Marco Normativo para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, el presente instrumento desarrollará las siguientes propuestas estratégicas:</p> <p>Acciones para contribuir a la prevención de los crímenes relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo</p>	<p>Artículo 4. ACCIONES ESTRATÉGICAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO</p> <p>Con el propósito de lograr el objetivo del Marco Normativo para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación de Otros Delitos Terrorismo, el presente instrumento desarrollará las siguientes propuestas estratégicas:</p> <p>Acciones para contribuir a la prevención de los crímenes relacionados con el lavado de activos y la financiación de otros Delitos del terrorismo</p>	<p>En consonancia con lo mencionado anteriormente, recomiendo votar en contra de la frase “de Otros Delitos” y mantener vigente la frase “la Financiación del Terrorismo”.</p>
<p>Artículo 5. Las instituciones financieras públicas, privadas y/o mixtas de los países miembros, deberán entregar todos los registros necesarios sobre transacciones locales e internacionales, para que éstas puedan cumplir rápidamente con las peticiones de información solicitadas por las autoridades de</p>	<p>Artículo 5.- Las instituciones financieras públicas, privadas y/o mixtas y otras personas naturales o jurídicas que realizan actividades no financieras de los países miembros, señaladas en las Recomendaciones del GAFI, deberán entregar toda la información y los registros pertinentes sobre transacciones locales e internacionales,</p>	<p>Recomiendo votar en contra de esta propuesta del parlamentario Virgilio pues no es claro lo que se pretende. Al señalar que todas “las instituciones financieras públicas y/o privadas y todas las personas naturales o jurídicas que realizan actividades no financieras deberán entregar toda la información y los registros pertinentes”, se le está imponiendo esta obligación básicamente a TODAS las personas, lo cual no tiene sentido. Además, las</p>

<p>supervisión, control y judiciales de cada país miembro. Estos registros tienen que ser suficientes para permitir la reconstrucción de transacciones individuales de manera que se ofrezca evidencia necesaria en caso de un eventual procesamiento por una actividad criminal. Adicionalmente, la actualización constante de esta información puede servir como aporte a investigaciones y procesos relacionados con el lavado de activos y la financiación al terrorismo.</p>	<p>para que éstas puedan cumplir rápidamente con las peticiones de información solicitadas por las autoridades de supervisión, control y judiciales de cada país miembro. Estos registros tienen que ser suficientes para permitir la reconstrucción de transacciones individuales de manera que se ofrezca evidencia necesaria para detectar Registros de Operaciones Sospechosas y perseguir en caso de un eventual procesamiento por una actividad criminal. Adicionalmente, se deberá generar una actualización constante de esta información a fin de que pueda servir como aporte a investigaciones y procesos relacionados con el lavado de activos y la financiación de otros delitos al terrorismo.</p>	<p>Recomendaciones de la GAFI lo que sugieren es que actividades no financieras como la compra y venta de metales y piedras preciosas, reporten sus transacciones <u>cuando estas sean igual o mayor al umbral designado aplicable</u>. De acuerdo con estas recomendaciones, el umbral designado para transacciones ocasionales dentro de la Recomendación 10 es de \$15,000 USD/EUR. Sin embargo, el parlamentario Virgilio no hace ninguna mención a este umbral, estableciendo la obligación de entregar toda la información y los registros pertinentes no solo a todas las personas, si no que en relación a todas las transacciones, lo cual es sumamente ineficiente.</p> <p>Recomiendo mejorar la redacción de este artículo estableciendo un umbral específico y delimitando correctamente a los sujetos obligados y las actividades que se fiscalizarían.</p>
<p>Artículo 6. Los Estados miembros del Parlamento Andino, incentivarán la participación ciudadana en la prevención activa y la denuncia de conductas relativas al lavado de activos y la financiación al terrorismo. De igual forma, divulgar a la ciudadanía a través de capacitaciones en universidades, empresas y entidades públicas, los riesgos del</p>	<p>Artículo 6.- Incentivar la participación ciudadana en la prevención activa y la denuncia de conductas sospechosas, relativas al lavado de activos y la financiación de otros delitos, y la protección y apoyo para los denunciantes al terrorismo. De igual forma, divulgar a la ciudadanía a través de capacitaciones en universidades, empresas y entidades públicas, sobre los</p>	<p>En consonancia con lo mencionado anteriormente, recomiendo votar en contra de la frase “de Otros Delitos” y mantener vigente la frase “la Financiación del Terrorismo”.</p> <p>Respecto al resto de las modificaciones al artículo 6, recomiendo votar a favor.</p>

<p>lavado de activos y su impacto socioeconómico.</p> <p>Artículo 7. Los Estados miembros del Parlamento Andino crearán un supervisor único que regule las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD), susceptibles de ser utilizadas para el lavado de activos o la financiación del terrorismo y Entidades Sin Ánimo de Lucro, a través de los Ministerios de Justicia y de las Unidades de Inteligencia Financiera de cada país miembro, con el propósito de darle cumplimiento a las Recomendaciones 8 y 28 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).</p> <p>Artículo 8. Las Unidades de Análisis Financiero de cada país miembro, en cooperación con los Ministerios de Justicia, dispondrán de indicadores para evaluar la calidad, efectividad y posibles necesidades de los Reportes de Operación Sospechosa que elaboren los sujetos obligados.</p> <p>Artículo 9. Los Ministerios de Justicia en coordinación con los Ministerios de Tecnologías y las Unidades de Análisis</p>	<p>riesgos del lavado de activos y su impacto socioeconómico.</p> <p>Artículo 7.- Los Estados crearán un supervisor único que regule las Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD), y entidades sin ánimo de lucro, susceptibles de ser utilizadas para el lavado de activos o la financiación del terrorismo, a través de los Ministerios de Justicia y de las Unidades de Inteligencia Financiera de cada país miembro, con el propósito de darle cumplimiento a las Recomendaciones 8 y 28 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).</p> <p>Artículo 8.- Las Unidades de Análisis Financiero de cada país miembro, en cooperación con los Ministerios de Justicia, dispondrán de indicadores para evaluar la calidad, efectividad y posibles necesidades de los Reportes de Operación Sospechosa que elaboren los sujetos obligados y metodologías para determinar los perfiles de riesgo financiero.</p> <p>Artículo 9.- Los Ministerios de Justicia en coordinación con los Ministerios de Tecnologías y las Unidades de Análisis</p>	<p>Recomiendo votar a favor de esta propuesta pues la cooperación internacional y la cooperación mutua es indispensable para el combate efectivo al lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.</p> <p>Recomiendo votar a favor de esta propuesta porque, al igual que la anterior, permite coordinar de mejor manera entre los países miembros del Parlamento Andino el combate al lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>Financiero, deberán desarrollar una herramienta virtual que permita identificar la normativa aplicable a cada uno de los actores del Sistema de Antilavado de Activos y contra el Financiamiento del Terrorismo (ALA/CFT) en las diferentes etapas de la cadena de información, permitiendo de esta forma identificar los roles y competencias de cada actor del sistema, incluyendo los entes de supervisión.</p> <p>Artículo 10. La Unidad de Información Financiera de cada país miembro deberá generar un catálogo anual de tipologías o prácticas utilizadas por organizaciones criminales para lavar el dinero producido de sus actividades lícitas, con el propósito de focalizar la implementación de nuevos controles.</p> <p>Artículo 11. Los Estados miembros del Parlamento Andino promoverán la identificación de los clientes y la comprobación de sus identidades, la naturaleza y la finalidad de las relaciones comerciales, además de la verificación de los titulares reales de los clientes y el seguimiento continuo de sus relaciones comerciales, con el fin de impedir la entrada ilícita de</p>	<p>Financiero, deberán desarrollar una herramienta virtual que permita identificar la normativa aplicable a cada uno de los actores del Sistema de Antilavado de Activos y contra el Financiamiento de otros Delitos del Terrorismo (ALA/CFT) en las diferentes etapas de la cadena de información, permitiendo de esta forma identificar y articular los roles y competencias de cada actor del sistema, incluyendo los entes de supervisión.</p> <p>Artículo 10.- La Unidad de Información Financiera de cada país miembro deberá generar un catálogo anual de tipologías o prácticas utilizadas por organizaciones criminales para lavar el dinero producido de sus actividades ilícitas, con el propósito de focalizar la implementación de nuevos controles.</p> <p>Artículo 11.- Promover la identificación de los clientes nacionales y extranjeros y la comprobación de sus identidades, la naturaleza y la finalidad de las relaciones comerciales, además de la verificación de los titulares reales de los clientes y el seguimiento continuo de sus relaciones comerciales, con el fin de impedir la entrada ilícita de capital en los mercados internos de los países de la región Andina y evitar la competencia desleal.</p>	<p>En consonancia con lo mencionado anteriormente, recomiendo votar en contra de la frase “de Otros Delitos” y mantener vigente la frase “la Financiación del Terrorismo”.</p> <p>Recomiendo votar a favor de esta propuesta ya que hace una adecuación de redacción que permite que el texto sea más claro y específico.</p> <p>Al igual que en el artículo anterior, recomiendo votar a favor de esta propuesta ya que hace una adecuación que permite que el texto sea más claro y específico y, por tanto, mejor.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>capital en los mercados internos de los países de la región Andina y evitar la competencia desleal.</p> <p>Artículo 12. Los Estados miembros del Parlamento Andino apoyarán la integración, sistematización y automatización de procesos de control en los sistemas financieros de la región Andina mediante la adopción de herramientas tecnológicas diseñadas para tal fin, con el objetivo de mejorar la eficiencia de los protocolos de control de los servicios que se presta a los ciudadanos, así como de simplificar los procesos y trámites.</p> <p>Artículo 13. Los Estados miembros del Parlamento Andino dotarán a las Unidades de Análisis Financiero de la facultad sancionadora con el propósito de que puedan actuar rápidamente frente a posibles de casos de lavado de activos.</p>	<p>Artículo 12.- Apoyar la integración, sistematización y automatización de procesos de control en los sistemas financieros de la región Andina mediante la adopción de herramientas tecnológicas diseñadas para tal fin, con el objetivo de mejorar la eficiencia de los protocolos de control de los servicios que se presta a los ciudadanos, así como de simplificar los procesos y trámites.</p> <p>Artículo 13.- Dotar a las Unidades de Análisis Financiero de la facultad sancionadora con el propósito de que puedan actuar rápidamente frente a posibles de casos de lavado de activos.</p> <p>Artículo XX.- Impulsar un alcance más amplio y efectivo del intercambio de información entre las Unidades de Análisis Financiero y las Instituciones Tributarias de los países Andinos, que permita una interacción “en tiempo real” de la información y favorezcan la lucha contra la evasión fiscal y el lavado de activos.</p> <p>Artículo XX.- Los Parlamentos de los países Andinos impulsarán la homologación de las normas vinculadas a la persecución del lavado de activos y delitos afines y en particular revisarán y promulgarán normas contra el</p>	<p>Recomiendo votar a favor de esta propuesta porque, como hemos dicho anteriormente, es indispensable que todos los países de la región cooperen en esta lucha contra el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo, por lo que el intercambio de información juega un rol crucial. Asimismo, al final de la oración, después de la frase “lavado de activos” sugiero agregar la frase “y el financiamiento al terrorismo”.</p> <p>Recomiendo votar a favor ya que la homologación de las normas vinculadas al lavado de activos y el financiamiento al terrorismo es una medida que permitirá una mejor coordinación y cooperación entre los países de la región en lo que refiere a la persecución de dichos delitos. Sin</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>enriquecimiento cuyo origen o utilización sea ilícito.</p> <p>Artículo XX.- Las unidades tributarias y de control impulsarán la creación de registros simplificados aplicables para las actividades y emprendimientos en condición de informalidad y realizarán campañas continuas hasta alcanzar su regularización.</p>	<p>embargo, sugiero eliminar la frase “y otros delitos afines” ya que es muy ambigua y reemplazarla por “y el financiamiento al terrorismo”. Este cambio no es menor pues permite delimitar el campo de acción y dejar en claro que la homologación de normas solo se dará en cuanto a la persecución de estos dos ilícitos.</p> <p>Recomiendo votar en contra de esta medida ya que es bastante excesiva y difícil de materializar. Considero que este nuevo artículo propuesto se aleja de los objetivos principales que persigue este proyecto de marco normativo.</p>
<p>Acciones para crear un marco de capacitación/pedagogía financiera y de monedas virtuales</p> <p>Artículo 14. Los Estados miembros del Parlamento Andino establecerán procesos de capacitación permanente para asegurar que el personal de las instituciones financieras de control de los países de la región Andina mantenga elevados estándares profesionales, una elevada integridad y cuenten con las habilidades apropiadas para el ejercicio de sus funciones.</p> <p>Artículo 15. Los Estados miembros del Parlamento Andino crearán</p>	<p>Acciones para crear un marco de capacitación/pedagogía financiera y de monedas virtuales</p> <p>Artículo 14. Los Estados miembros del Parlamento Andino establecerán procesos de capacitación permanente para asegurar que el personal de las instituciones financieras de control de los países de la región Andina mantenga elevados estándares profesionales, una elevada integridad y cuenten con las habilidades apropiadas para el ejercicio de sus funciones e implementarán sistemas de auditoría de personal para garantizar la idoneidad de los funcionarios.</p>	<p>Recomiendo votar a favor de esta propuesta ya que garantiza que las capacitaciones que se brinden sean realizadas por personas que efectivamente tengan los conocimientos y la experiencia necesaria para impartirlas.</p>

programas de capacitación, foros, y eventos entre las autoridades locales y las instituciones que brindan programas de formación tecnológica, para que se brinden capacitaciones a la ciudadanía sobre el sistema financiero internacional.

Artículo 16. Los Estados miembros del Parlamento Andino impulsarán la creación de nuevas tecnologías financieras que puedan facilitar el acceso a los servicios financieros y mejorar la eficiencia de los sistemas financieros de los países de la región Andina.

Artículo 17. Los Estados miembros del Parlamento Andino capacitarán a funcionarios públicos y/o entidades que manejen recursos públicos en temas de corrupción, sistemas de administración de riesgos (SARLAFT) y denuncias sobre lavados de activos.

Artículo 15. Los Estados miembros del Parlamento Andino crearán programas de capacitación, foros, y eventos entre las autoridades locales y las instituciones que brindan programas de formación tecnológica, para que se brinden capacitaciones a la ciudadanía sobre el sistema financiero internacional y la prevención del lavado de activos.

Artículo 16. Los Estados miembros del Parlamento Andino impulsarán la creación de nuevas tecnologías financieras que puedan facilitar el acceso a los servicios financieros y mejorar la eficiencia de los sistemas financieros de los países de la región Andina. En particular promoverán de forma masiva la inclusión financiera e impulsarán el fortalecimiento de los sistemas financieros solidarios (cooperativas, cajas de ahorro bancos comunales, etc.) para facilitar el acceso a crédito formal a pequeños productores en zonas rurales y urbano populares.

Artículo 17. Los Estados miembros del Parlamento Andino capacitarán a funcionarios públicos y/o entidades que manejen recursos públicos en temas de corrupción, sistemas de administración de riesgos (SARLAFT) y denuncias sobre lavados de activos.

Recomiendo votar a favor de esta propuesta y agregar, al final de la frase “prevención del lavado de activos” la frase “y financiamiento al terrorismo”.

Recomiendo votar en contra de esta propuesta ya que se aleja demasiado del objeto de este proyecto de marco normativo. Son materias completamente distintas la prevención del lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo y la “facilitación al acceso a créditos formales para pequeños productores en zonas rurales”. Esta última materia no guarda ninguna relación con la prevención del LD y FT.

<p>Acciones para asegurar la cooperación internacional en materia de lucha contra el lavado de activos</p> <p>Artículo 18. Los Estados miembros del Parlamento Andino, crearán a través de los Ministerios de Tecnología de cada país miembro, un sistema andino sobre Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS), el cual será alimentado por las Unidades de Análisis Financiero de cada Estado, con el propósito de fortalecer la cooperación internacional y detectar posibles coincidencias en cuanto al lavado de activos.</p> <p>Artículo 19. Asegurar una cooperación entre los países miembros del Parlamento Andino en cuanto a las investigaciones, procedimientos judiciales y/o procesos sobre lavado de activos y relacionados con el financiamiento al terrorismo.</p> <p>Artículo 20. Los Estados miembros del Parlamento Andino, garantizarán que se ejecuten de manera eficaz las solicitudes de extradición con relación al lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, sin una demora indebida. Los países deben</p>	<p>Acciones para asegurar la cooperación internacional en materia de lucha contra el lavado de activos</p> <p>Artículo 18. Los Estados miembros del Parlamento Andino, crearán a través de los Ministerios de Tecnología de cada país miembro, un sistema andino sobre Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) que será coordinado desde la Secretaría General de la CAN, el cual será alimentado por las Unidades de Análisis Financiero de cada Estado, con el propósito de fortalecer la cooperación internacional y detectar posibles coincidencias en cuanto al lavado de activos.</p> <p>Artículo 19. Asegurar una cooperación entre los países miembros del Parlamento Andino en cuanto a las investigaciones, procedimientos judiciales y/o procesos sobre lavado de activos y relacionados con el financiamiento al terrorismo, la misma que será coordinada desde la Secretaría General de la CAN.</p> <p>Artículo 20. Los Estados miembros del Parlamento Andino, garantizarán que se ejecuten de manera eficaz las solicitudes de extradición con relación al lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos afines, sin una demora</p>	<p>Recomiendo votar en contra de esta propuesta pues es más conveniente que los Estados determinen por sí mismos la forma en que coordinaran el sistema andino sobre Reportes de Operaciones Sospechosas ya que para algunos Estados puede no ser lo más idóneo que se coordine desde la Secretaría General de la CAN.</p> <p>Al igual que en el artículo anterior, recomiendo votar en contra de esta propuesta pues es más conveniente que los Estados determinen por sí mismos la forma en que coordinaran la cooperación internacional en materia de PLD y FT. Esto les permite a los Estados mayor margen de acción y flexibilidad.</p> <p>Recomiendo votar en contra de la frase “y otros delitos afines”, y en contra de la frase “y a personas encauzadas penalmente por otros delitos afines”, por los motivos anteriormente señalados.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>también tomar todas las medidas posibles para asegurar no ofrecer refugio a individuos acusados de financiamiento del terrorismo, actos terroristas o a organizaciones terroristas.</p> <p>Artículo 21. Los Estados miembros del Parlamento Andino, asegurarán que las autoridades competentes puedan prestar el mayor rango de cooperación internacional con relación al lavado de activos, delitos determinantes asociados y el financiamiento del terrorismo.</p>	<p>indebida. Los países deben también tomar todas las medidas posibles para asegurar no ofrecer refugio a individuos acusados de lavado de activos, financiamiento del terrorismo, actos terroristas o a organizaciones terroristas y a personas encauzadas penalmente por otros delitos afines.</p> <p>Artículo 21. Los Estados miembros del Parlamento Andino, asegurarán que las autoridades competentes puedan prestar el mayor rango de cooperación internacional con relación al lavado de activos, delitos determinantes asociados y el financiamiento del terrorismo; y cumplirán con los estándares internacionales y recomendaciones del Grupo de Acción Financiera contra el Lavado de Activos GAFI y particularmente de las actividades de asistencia mutua y cooperación del GAFILAT.</p>	<p>Recomiendo votar a favor de esta propuesta ya que las recomendaciones de GAFI en esta materia, por ejemplo, son una gran guía para poder combatir de la mejor manera posible el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------