

Declaración del Presidente del GAFI: COVID-19 y medidas para combatir el financiamiento ilícito

París, 1º de abril de 2020 - Los miembros del GAFI, tanto a nivel nacional como multilateral, están aplicando todos los recursos disponibles para combatir la pandemia de COVID-19. Como creador de estándares globales para combatir el lavado de dinero (LD) y el financiamiento al terrorismo (FT) y la proliferación, el GAFI alienta a los gobiernos a trabajar con instituciones financieras y otras empresas para utilizar la flexibilidad incorporada en el enfoque basado en el riesgo del GAFI para abordar los desafíos planteados por COVID-19 mientras se mantiene alerta a los riesgos financieros ilícitos emergentes. El GAFI fomenta el uso pleno de la incorporación responsable de clientes digitales y la prestación de servicios financieros digitales a la luz de las medidas de distanciamiento social. En un momento en que se necesita un alivio crítico en el país y más allá, la implementación efectiva de los Estándares del GAFI fomenta una mayor transparencia en las transacciones financieras, lo que brinda a los donantes una mayor confianza en que su apoyo está llegando a los beneficiarios previstos. La implementación continua de los Estándares del GAFI facilita la integridad y la seguridad del sistema de pagos global durante y después de la pandemia a través de canales legítimos y transparentes con niveles apropiados de debida diligencia basada en el riesgo.

Abordar los riesgos de delitos financieros relacionados con COVID-19 permaneciendo alerta

Los delincuentes están aprovechando la pandemia de COVID-19 para llevar a cabo fraudes financieros y estafas de explotación, incluida la publicidad y el tráfico de medicamentos falsificados, ofreciendo oportunidades de inversión fraudulentas y participando en esquemas de phishing que se aprovechan de los temores relacionados con el virus. Es probable que aumenten los delitos cibernéticos maliciosos o fraudulentos, la recaudación de fondos para organizaciones benéficas falsas y varias estafas médicas dirigidas a víctimas inocentes, con delincuentes que intentan beneficiarse de la pandemia explotando a las personas que necesitan atención urgente y la buena voluntad del público en general y difundiendo información errónea sobre COVID -19. Las autoridades nacionales y los organismos internacionales están alertando a los ciudadanos y las empresas de estas estafas, que incluyen estafas de impostores, inversiones y productos, así como el uso de información privilegiada en relación con COVID-19. Al igual que los delincuentes, los terroristas también pueden aprovechar estas oportunidades para recaudar fondos.

Los supervisores, las unidades de inteligencia financiera y las agencias de aplicación de la ley deben continuar compartiendo información con el sector privado para priorizar y abordar los riesgos clave de LD, particularmente los relacionados con el fraude y los riesgos de FT vinculados a COVID-19. Además, los delincuentes y terroristas pueden tratar de explotar lagunas y debilidades en los sistemas nacionales ALD/CFT mientras asumen que los recursos se concentran en otros lugares, lo que hace que la supervisión basada en el riesgo y la actividad de cumplimiento sean más críticas que nunca. Las instituciones financieras y otras empresas deben permanecer atentas a los riesgos emergentes de LD y FT y asegurarse de que continúen mitigando estos riesgos de manera efectiva y puedan detectar e informar actividades sospechosas.

Incorporación digital y debida diligencia simplificada

Con personas en todo el mundo que enfrentan confinamiento o medidas estrictas de distanciamiento social, la banca en persona y el acceso a otros servicios financieros es difícil, y expone innecesariamente a las personas al riesgo de infección. El uso de pagos digitales/sin contacto y la incorporación digital reducen el riesgo de propagación del virus. Como tal, el uso de la tecnología financiera (Fintech) ofrece oportunidades significativas para gestionar algunos de los problemas presentados por COVID-19. En línea con los Estándares del GAFI, el GAFI fomenta el uso de la tecnología, que incluye Fintech, Regtech y Suptech en la mayor medida posible. El GAFI lanzó recientemente la Guía sobre Identificación Digital, que destaca los beneficios de una identidad digital confiable para mejorar la seguridad, la privacidad y la conveniencia de identificar a las personas de forma remota tanto para la incorporación como para la realización de transacciones, al tiempo que mitiga los riesgos de LD/FT. El GAFI hace un llamado a los países para explorar el uso de la identidad digital, según corresponda, para ayudar a las transacciones financieras mientras se gestionan los riesgos de LD/FT durante esta crisis.

Cuando las instituciones financieras u otras empresas identifican menores riesgos de LD/FT, los Estándares del GAFI les permiten tomar medidas simplificadas de diligencia debida, lo que puede ayudarles a adaptarse a la situación actual. El GAFI alienta a los países y proveedores de servicios financieros a explorar el uso apropiado de medidas simplificadas para facilitar la entrega de beneficios gubernamentales en respuesta a la pandemia.

Entrega de ayuda a través de organizaciones sin fines de lucro.

Esta emergencia de salud pública mundial ha resaltado el trabajo vital de las organizaciones donatarias y las OSFL para combatir el COVID-19 y sus efectos. El GAFI ha reconocido durante mucho tiempo la importancia vital de las OSFL en la prestación de servicios caritativos cruciales en todo el mundo, así como las

dificultades para proporcionar esa asistencia a los necesitados. El GAFI ha trabajado en estrecha colaboración con las OSFL a lo largo de los años para refinar los Estándares del GAFI para proporcionar flexibilidad para garantizar que las donaciones y actividades caritativas puedan proceder de manera expedita a través de canales legítimos y transparentes y sin interrupciones. Es importante reconocer que los Estándares del GAFI no requieren que todas las OSFL se consideren de alto riesgo y que la mayoría de las OSFL conllevan poco o ningún riesgo de FT. El objetivo de los Estándares del GAFI no es evitar todas las transacciones financieras con jurisdicciones donde puede haber altos riesgos de LD/FT, sino garantizar que se realicen a través de canales legítimos y transparentes y que el dinero llegue a su destinatario legítimo. Las autoridades nacionales y las instituciones financieras deben aplicar un enfoque basado en el riesgo para garantizar que la actividad legítima de las OSFL no se retrase, interrumpa o desaliente innecesariamente. El GAFI alienta a los países a trabajar con las OSFL relevantes para garantizar que la ayuda tan necesaria llegue a sus destinatarios de manera transparente.

Asesoramiento y divulgación continua

Los reguladores, supervisores, unidades de inteligencia financiera, las autoridades policiales y otras agencias relevantes pueden brindar apoyo, orientación y asistencia al sector privado sobre cómo se aplicarán las leyes y regulaciones nacionales ALD/CFT durante la crisis actual. Dicha orientación puede dar a las instituciones financieras y otras empresas la seguridad de que las autoridades comparten su comprensión de los desafíos y riesgos involucrados en la situación actual, y de las acciones apropiadas a tomar. Las autoridades de algunos países ya han tomado medidas rápidas y han brindado este tipo de asesoramiento. Los mecanismos por los cuales las víctimas, las instituciones financieras y otras empresas pueden denunciar el fraude relacionado con COVID-19 pueden ser especialmente útiles.

A nivel internacional, el GAFI está trabajando con el Comité de Infraestructura de Pagos y Mercados y el Banco Mundial para ayudar a garantizar respuestas políticas coordinadas para la provisión continua de servicios de pago críticos en el contexto de la crisis COVID-19. El GAFI, el FMI y el Banco Mundial están trabajando con sus miembros para mitigar los impactos de la crisis COVID-19, incluso mediante el uso de medidas ALD/CFT, cuando corresponda. Además, el GAFI está trabajando con sus miembros y los organismos regionales de estilo GAFI para identificar y compartir buenas prácticas en respuesta a los problemas comunes que enfrentan muchos países afectados.

Compromiso del GAFI en apoyar los esfuerzos para abordar los problemas de COVID-19

El GAFI está listo para proporcionar más orientación ALD/CFT para apoyar los esfuerzos mundiales actuales para abordar la crisis COVID-19 y sus efectos, y agradece los comentarios.