

FATF



REPORTE DEL GAFI

Revisión Horizontal del Cumplimiento Técnico de los «Gatekeepers» en Relación con la Corrupción

Julio 2024





Revisión
Horizontal del
Cumplimiento
Técnico de los
«Gatekeepers» en
Relación con la
Corrupción





El Grupo de Acción Financiera (GAFI) es un organismo intergubernamental independiente que desarrolla y promueve políticas para proteger el sistema financiero mundial contra el lavado de dinero, el financiamiento al terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva. Las Recomendaciones del GAFI son reconocidas como el estándar internacional contra el lavado de dinero (ALD) y el financiamiento al terrorismo (CFT).

Para obtener más información sobre el GAFI, por favor visite:

www.fatf-gafi.org

Alcance:

En junio de 2022, el Pleno del GAFI acordó emprender un proyecto titulado Revisión Horizontal del Cumplimiento Técnico de las APNFD en Relación con la Corrupción. El objetivo de este proyecto era llevar a cabo una revisión del cumplimiento por parte de los miembros del GAFI de la Recomendación 22 (criterios 1 a 3), la Recomendación 23 (criterios 1, 2 y 4) y la Recomendación 28 (criterios 2 a 5) en lo que respecta a las siguientes profesiones no financieras que, como «gatekeepers», desempeñan un papel en la prevención y detección del lavado de dinero y los delitos determinantes, incluida la corrupción, y que, a sabiendas, podrían permitir la corrupción y el lavado de dinero conexo: agentes inmobiliarios, abogados, notarios, otros profesionales del Derecho y contadores independientes, y proveedores de servicios societarios y fiduciarios (TCSP).

Descargos de responsabilidad:

De ninguna manera este proyecto, su análisis o conclusiones deben prejuzgar o perjudicar los resultados de cualquier próximo Informe de Evaluación Mutua (IEM) porque la Revisión Horizontal:

- a) sólo tiene en cuenta algunos de los criterios de R.22, 23 y 28 (a diferencia de un IEM que califica el cumplimiento sobre la base de todos los criterios);
- b) sólo tiene en cuenta algunos sectores de las APNFD (un IEM también abarca los casinos y los comerciantes de metales y piedras preciosas, que no están comprendidos en el ámbito del examen horizontal);
- c) no asigna calificaciones de cumplimiento (como es el caso de un IEM);
- d) no tiene en cuenta el contexto de la jurisdicción, ni el número y la importancia relativa de los criterios que se cumplen o no en la Recomendación (como ocurre en un IEM); y
- e) no duplicará el proceso de evaluación mutua, ya que se trata de un examen documental que no analiza la efectividad.

Este documento y/o cualquier mapa incluido en él se entienden sin perjuicio de la condición o soberanía sobre cualquier territorio, de la delimitación de fronteras y límites internacionales y del nombre de cualquier territorio, ciudad o área.

Contenido

Resumen Ejecutivo	5	Hong Kong, China	32
		Islandia	33
Introducción	6	Indonesia	34
		Irlanda	35
Revisión Horizontal	10	Israel	36
Nivel de cumplimiento de los Miembros del GAFI	10	Italia	37
Resumen de los Hallazgos del Sector	11	Japón	38
¿Cuáles son los Requisitos Específicos mal Implementados?	16	Reino de Arabia Saudita	39
		Luxemburgo	40
		Malasia	41
Desafíos y llamado a la acción	19	México	42
		Países Bajos	43
Países Miembros del GAFI	20	Nueva Zelanda	44
Australia	21	Noruega	45
Austria	22	Portugal	46
Bélgica	23	República de Corea	47
Brasil	24	Singapur	48
Canadá	25	Sudáfrica	49
China	26	España	50
Dinamarca	27	Suecia	51
Finlandia	28	Suiza	52
Francia	29	Turquía	53
Alemania	30	Reino Unido	54
Grecia	31	Estados Unidos	55

Acrónimos y terminología

Contadores	Contadores cubiertos, según se identifica en la Recomendación 22 del GAFI
ALD/CFT	Anti-Lavado de Dinero / Contra el Financiamiento al Terrorismo (<i>también utilizado para el Combate al Financiamiento al Terrorismo</i>)
DDC	Debida Diligencia del Cliente
GAFI	Grupo de Acción Financiera
«Gatekeepers»	Los cuatro sectores cubiertos por el alcance de este informe: (1) abogados, notarios y otros profesionales independientes del Derecho, (2) contadores, (3) proveedores de servicios societarios y fiduciarios y (4) agentes inmobiliarios. Las definiciones de estos sectores y la aplicabilidad requerida de las Recomendaciones del GAFI se identifican en la Recomendación 22 del GAFI
Abogados	Abogados, notarios y otros profesionales del Derecho independientes, según se identifica en la Recomendación 22 del GAFI
LD	Lavado de Dinero
IEM	Informe de Evaluación Mutua
PEP	Persona Expuesta Políticamente
Medidas Preventivas	Las medidas que las jurisdicciones deben poner en marcha para los «gatekeepers» cubiertos. R.22 (criterios 1 a 3) y R.23 (criterios 1, 2 y 4) en el contexto de este estudio
R.	Recomendación
R.22.1	Forma abreviada para el criterio 1 de la Recomendación 22 del GAFI
Agentes Inmobiliarios	Agentes inmobiliarios cubiertos, según se identifica en la Recomendación 22 del GAFI
Puntuación	El indicador tenía por objeto demostrar el nivel aproximado de cumplimiento por parte de los miembros del GAFI de las Recomendaciones del GAFI objeto de examen para la presente Revisión Horizontal. La puntuación se deriva de los resultados de la revisión del cumplimiento técnico
OAR	Organismos de Autorregulación
ROS	Reporte de Operaciones Sospechosas
Supervisión	Las medidas que las jurisdicciones deben poner en marcha para supervisar a los «gatekeepers» cubiertos por la R.28 (criterios 2 a 5) en el contexto de este estudio
TCSP	Proveedores de servicios societarios y fiduciarios cubiertos, según se identifica en la Recomendación 22 del GAFI

Resumen Ejecutivo

La corrupción y el lavado de dinero están inextricablemente vinculados. Los actores corruptos deben lavar sobornos y malversar fondos para disfrutar de sus ganancias criminales. A través de su papel como «gatekeepers» del sistema financiero, los profesionales no financieros pueden facilitar, involuntaria o intencionadamente, la corrupción de alto nivel.

Para minimizar estos riesgos, el GAFI tomó medidas hace más de 20 años exigiendo a los países de todo el mundo que aplicaran medidas ALD/CFT a los «gatekeepers»: abogados, contadores, proveedores de servicios societarios y fiduciarios, y agentes inmobiliarios. Estas medidas tienen como objetivo abordar la vulnerabilidad de los sectores a las amenazas de lavado de dinero y la corrupción, dotando a los profesionales de los conocimientos necesarios para detectar indicios de posibles delitos. Cuando estos profesionales no están regulados de acuerdo con los Estándares del GAFI, siguen expuestos a riesgos penales significativos y carecen de aquellas medidas que les permitirían ver las señales de alerta del lavado de dinero.

El GAFI ha llevado a cabo esta revisión horizontal para evaluar la situación actual e identificar las áreas que sus miembros deben priorizar para seguir mejorando. Se trata de una inmersión profunda en las medidas que los miembros del GAFI han adoptado para aplicar aspectos importantes de las Recomendaciones del GAFI a los «gatekeepers».

A primera vista, la Revisión Horizontal muestra resultados positivos: más de la mitad de los miembros del GAFI tienen puntuaciones superiores al 80%. Sin embargo, estos resultados son menos prometedores si se tiene en cuenta el contexto y la materialidad de los siete miembros del GAFI que cayeron por debajo de la puntuación del 50%. Estas jurisdicciones representan más de la mitad del PIB mundial.

Aunque es una percepción común que la profesión jurídica está sujeta a menos normas de lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo que otros sectores de «gatekeepers», la Revisión Horizontal encontró pocas diferencias en las puntuaciones de cobertura de los cuatro sectores de «gatekeepers» incluidos en el ámbito de la revisión: abogados, contadores, proveedores de servicios societarios y fiduciarios, y agentes inmobiliarios.

Por último, esta revisión encontró que algunas de las obligaciones fundamentales de las Recomendaciones del GAFI están por detrás de los niveles de cumplimiento de otras obligaciones. Estos requisitos (llevar a cabo la debida diligencia del cliente, implementar controles internos y otorgar a un supervisor las facultades adecuadas para llevar a cabo una supervisión basada en el riesgo) son requisitos esenciales para abordar la vulnerabilidad de los «gatekeepers» a las amenazas de lavado de dinero y la corrupción.

Es urgente que los miembros del GAFI que aún están rezagados garanticen que los «gatekeepers» estén adecuadamente cubiertos de acuerdo con las Recomendaciones del GAFI aplicables.

Introducción

La corrupción es una amenaza existencial para el orden internacional y un flagelo para las sociedades. Puede menoscabar el estado de derecho y la administración imparcial de la justicia, al tiempo que priva a los ciudadanos de las jurisdicciones de todo el mundo de la buena gobernanza y los recursos a los que tienen derecho. Cuando los funcionarios abusan de la confianza para enriquecerse, socavan la capacidad del gobierno para proporcionar bienes y servicios públicos, fomentar el desarrollo sostenible y garantizar una competencia leal. La corrupción puede distorsionar los mercados y amenazar la integridad financiera y, en el peor de los casos, expone a las jurisdicciones a graves amenazas a la estabilidad, como golpes de Estado, disturbios civiles, captura del Estado e incluso terrorismo.

La corrupción y el lavado de dinero están inextricablemente vinculados. Los actores corruptos deben lavar sobornos y malversar fondos para disfrutar de sus ganancias criminales. Además, la corrupción erosiona la efectividad de las jurisdicciones en la lucha contra el lavado de dinero, el financiamiento al terrorismo y otros delitos financieros. Los funcionarios gubernamentales corruptos no sólo pueden socavar las instituciones que deben luchar contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, como las unidades de inteligencia financiera, las agencias policiales y los supervisores financieros, sino que también pueden comprometer la capacidad de una jurisdicción para detectar e interrumpir los delitos financieros.¹

El Grupo de Acción Financiera (GAFI), un organismo intergubernamental y el principal organismo mundial de control del lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, lidera los esfuerzos y las acciones coordinadas para fortalecer los marcos jurídicos y la efectividad operativa de las jurisdicciones a fin de proteger los sistemas financieros y la economía en general de las amenazas ilícitas, como la corrupción y el lavado de dinero vinculados a ellas. Más de 205 jurisdicciones de todo el mundo conforman la Red Global del GAFI, se adhieren a los Estándares de este organismo y han acordado implementar medidas para prevenir y combatir el lavado de dinero de diversos delitos, incluidos los delitos relacionados con la corrupción, como el soborno, la extorsión y el robo. Los ministros del GAFI han reconocido el grave impacto de la corrupción generalizada y sistémica en nuestras economías, en particular las enormes cantidades de dinero ilícito que genera.

A través de su papel como «gatekeepers» del sistema financiero, los profesionales no financieros pueden facilitar, involuntaria o intencionadamente, la corrupción de alto nivel. La gran mayoría de los abogados, contadores, proveedores de servicios societarios y fiduciarios, y agentes inmobiliarios actúan dentro de la ley y las normas éticas. Pero hay, sin lugar a dudas, facilitadores profesionales que prestan servicios a funcionarios corruptos, ayudándolos a cometer y encubrir actos de corrupción, y a disfrutar de los frutos de sus planes corruptos. Utilizan sus habilidades profesionales, su acceso al sistema financiero, a las redes locales e internacionales y la propia legitimidad de sus profesiones para facilitar la corrupción, por ejemplo, creando empresas ficticias para mover ganancias delictivas y ayudando a los malos actores a adquirir silenciosamente activos de lujo con dinero robado.² Los profesionales que no tienen la intención de lavar ganancias mal habidas pueden estar proporcionando involuntariamente su experiencia a funcionarios gubernamentales corruptos o a sus asociados.

Para minimizar estos riesgos, los Estándares del GAFI exigen a los países de todo el mundo que apliquen medidas ALD/CFT a estos profesionales. Dichas medidas tienen por objeto abordar la vulnerabilidad de los sectores a las amenazas de lavado de dinero y la corrupción, dotando a los profesionales de los conocimientos técnicos necesarios para detectar indicios de posibles delitos. Sin embargo, cuando estos profesionales no están regulados de acuerdo con los Estándares del GAFI, estos sectores siguen expuestos a importantes riesgos penales y carecen de aquellas medidas, como la aplicación de la debida diligencia del cliente (DDC), que les permitan ver las señales de alerta del lavado de dinero.

¹ FMI (2023), *Examen de la estrategia del FMI contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo*, <https://www.imf.org/en/Publications/Policy-Papers/Issues/2023/12/05/2023-Review-of-The-Funds-Anti-Money-Laundering-and-Combating-The-Financing-of-Terrorism-542015>

² OCDE (2021), *Ending the Shell Game: Cracking Down on Professionals Who Enable Tax and White Collar Crimes (Poner fin al juego de la fachada: tomar medidas enérgicas contra los profesionales que permiten los delitos fiscales y de cuello blanco)*, <https://www.oecd.org/tax/crime/ending-the-shell-game-cracking-down-on-the-professionals-who-enable-tax-and-white-collar-crimes.htm>.

Estas profesiones (abogados, contadores, servicios societarios y fiduciarios, y agentes inmobiliarios) a menudo se denominan «gatekeepers». Las personas y las empresas de estos sectores son un punto de entrada al sistema financiero, y pueden y deben actuar como una línea de defensa contra la infiltración de dinero sucio en la economía legítima y nunca deben cruzar la línea para conspirar con los clientes para cometer delitos. Las obligaciones preventivas de los «gatekeepers» en materia de prevención del lavado de dinero y del financiamiento al terrorismo son un componente esencial de un marco eficaz de lucha contra estos delitos. La supervisión de estas obligaciones es una necesidad, ya que los «gatekeepers» también pueden servir como una fuente importante de detección de delitos para las autoridades gubernamentales y los investigadores. La aplicación de estos requisitos ayuda a los «gatekeepers» a identificar las áreas de mayor riesgo y a aplicar las medidas de mitigación adecuadas para evitar que sus servicios sean utilizados indebidamente por agentes delictivos. Del mismo modo, estas medidas contribuyen a disuadir a los «gatekeepers» malintencionados de confabularse con los delincuentes para ayudarles a lavar las ganancias mal habidas.

El GAFI ha encontrado que, en algunas jurisdicciones, los «gatekeepers» no están cubiertos por marcos integrales de lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, lo que supone una gran vulnerabilidad. El hecho de que algunos regímenes sigan siendo insuficientes 20 años después de que se hayan establecido los estándares internacionales significa que algunas jurisdicciones están expuestas a un riesgo inaceptablemente alto de que estos sectores puedan ser utilizados indebidamente, y que es más probable que los propios profesionales sean utilizados involuntariamente en esquemas de lavado de dinero. Una evaluación del cumplimiento técnico por parte de los miembros del GAFI de las Recomendaciones relativas a los «gatekeepers» identifica las áreas que requieren mejoras adicionales y alienta a los países a mejorar sus sistemas de lucha contra el lavado de dinero en esta área.

«Gatekeepers», Lavado de Dinero y Corrupción

Los «gatekeepers» tienen conocimientos especializados que pueden utilizarse para facilitar el movimiento de dinero y ocultar su participación en esquemas ilícitos. Para los actores corruptos, esta capacidad puede ser una ventaja sobre la realización directa de estas tareas. Por ejemplo, confiar en un proveedor de servicios de la empresa para crear una entidad corporativa o actuar como representante, o en un abogado para que actúe en nombre de esa empresa y abrir una cuenta bancaria, puede agregar una capa de credibilidad a los actores corruptos que buscan acceder al sistema financiero y mover dinero de manera más fluida entre jurisdicciones. Estas intervenciones también pueden ayudar a los actores corruptos a obtener servicios con menos fricción, ya que el siguiente proveedor puede asumir erróneamente que la persona ha sido investigada o perder la confianza en otro profesional.

Cada categoría de «gatekeepers» tiene características o servicios específicos que pueden utilizarse para ocultar quién, exactamente, está llevando a cabo transacciones, y estas vulnerabilidades han sido destacadas por el GAFI y otras organizaciones internacionales. Por ejemplo, la Iniciativa StaR, una colaboración entre la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito y el Banco Mundial, señaló que de su examen sobre 150 casos de corrupción de gran magnitud, 128 se referían al uso de empresas fantasma.³ Este hallazgo sugiere que los abogados y los proveedores de servicios societarios y fiduciarios que forman y mantienen estas entidades son vulnerables al uso indebido, ya sea a sabiendas o no, por su conocimiento especializado, incluido el del panorama regulatorio de las jurisdicciones cuyas leyes se utilizan para proteger la propiedad de los activos.

Cada laguna y debilidad en el sistema de lucha contra el lavado de dinero representa una oportunidad para que los corruptos promuevan sus actividades nocivas mediante la cooptación o el abuso de los «gatekeepers» que deberían estar equipados para resistir los intentos de explotarlos con fines ilícitos, o de los «gatekeepers» que pueden ser utilizados indebidamente sin saberlo por falta de una regulación adecuada. Sin normas y supervisión adecuadas en estos sectores, los funcionarios corruptos y los cleptócratas seguirán privando a los ciudadanos de sus legítimos recursos naturales, riqueza soberana e ingresos fiscales. Esto perjudica a las profesiones y a los propios profesionales. Pero lo que es aún más importante, las leyes y la supervisión deficientes sobre estos sectores perjudican en última instancia a las jurisdicciones afectadas por la codicia de los corruptos.

³ Banco Mundial (2011), *The Puppet Masters: How the Corrupt Use Legal Structures to Hide Stolen Assets and What to Do About It* (Los titiriteros: cómo los corruptos utilizan las estructuras legales para ocultar activos robados y qué hacer al respecto). <http://hdl.handle.net/10986/2363>

Acción del GAFI sobre los «gatekeepers»

Las Recomendaciones del GAFI, los estándares internacionales diseñados para combatir el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, desempeñan un papel importante en la lucha contra la corrupción. A través de la actualización continua de las Recomendaciones del GAFI para garantizar su pertinencia, la comunidad internacional ha tomado medidas decisivas para exigir a las jurisdicciones que incorporen a los «gatekeepers» a sus marcos regulatorios para combatir los delitos financieros. Este enfoque, centrado en las medidas preventivas, requiere que las jurisdicciones implementen varias reglas diseñadas para exigir a los «gatekeepers» que prevengan, identifiquen e informen sobre sospechas de delitos financieros. La implementación de este enfoque por parte del GAFI en abogados, contadores, agentes inmobiliarios y TCSP reconoce el papel que desempeñan los participantes de estos sectores como «gatekeepers» del sistema financiero y los riesgos de lavado de dinero, incluidos los riesgos asociados con la corrupción o resultantes de ella, a los que están expuestos los «gatekeepers» en este papel.

El enfoque del GAFI, centrado en las medidas preventivas de los «gatekeepers», tiene por objeto evitar que estos sectores se utilicen para lavar el producto ilícito. Sin embargo, las medidas preventivas sólo son útiles si realmente se ponen en práctica. Es por eso que el GAFI también requiere que los gobiernos tengan facultades adecuadas para supervisar a los «gatekeepers» cubiertos para el cumplimiento de las leyes y regulaciones ALD/CFT, incluida la capacidad de imponer sanciones administrativas, civiles y penales efectivas, proporcionales y disuasorias, si se justifica, por incumplimiento de los requisitos de medidas preventivas. Estas facultades de supervisión para sancionar el incumplimiento se complementan con facultades de aplicación de la ley que deben utilizarse para tomar medidas contra los «gatekeepers» que, a sabiendas, facilitan la corrupción y las actividades de lavado de dinero resultantes. Estas facultades, ya sean medidas de supervisión para hacer cumplir los estándares, o facultades penales para facilitar deliberadamente la delincuencia, son necesarias para disuadir la conducta indebida de los participantes en el sector.

En 2022, el GAFI publicó el *Informe sobre el estado de la efectividad y el cumplimiento de los estándares del GAFI*, en el que se constató que casi la mitad de las 120 jurisdicciones evaluadas en la Red Global del GAFI no aplican las obligaciones exigidas a los «gatekeepers». Además, este informe muestra que los «gatekeepers» generalmente tienen una comprensión deficiente o muy deficiente de sus riesgos en materia de delitos financieros y regularmente no logran mitigar estos riesgos, lo que los hace vulnerables a la explotación por parte de actores corruptos. En consecuencia, los ministros del GAFI exigieron que se tomaran medidas para abordar el impacto perjudicial que la corrupción sistémica tiene en las economías y las sociedades,⁴ y ordenaron al GAFI que emprendiera más trabajos para examinar el vínculo entre la falta de aplicación de medidas preventivas por parte de los «gatekeepers» y la corrupción.

Como resultado, el GAFI decidió llevar a cabo una Revisión Horizontal, una inmersión profunda en las acciones que los miembros del GAFI han tomado para aplicar aspectos importantes de las Recomendaciones de este organismo a los «gatekeepers». La revisión se centra en un conjunto de Recomendaciones específicas⁵ que son directamente pertinentes para la lucha contra el lavado de dinero vinculado a la corrupción. El GAFI ya ha analizado el cumplimiento general de la mayoría de los miembros del GAFI en el pasado reciente a través de sus procesos de Evaluación Mutua y seguimiento; sin embargo, lo más importante es que, para esta Revisión horizontal, el GAFI brindó a todos los miembros la oportunidad de actualizar su marco jurídico nacional y presentar nueva información, como nuevas leyes y reglamentos promulgados u otras medidas implementadas para someter a los «gatekeepers» a sus regímenes regulatorios, como lo exigen los Estándares del GAFI desde 2003.

⁴ Declaración Ministerial del GAFI (2022), <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/FATF/FATF-Ministerial-Declaration-April-2022.pdf.coredownload.pdf>.

⁵ Recomendación 22 (criterios 1 a 3), 23 (criterios 1, 2 y 4) y 28 (criterios 2 a 5) del GAFI en lo que respecta a los agentes inmobiliarios, abogados, notarios, otros profesionales del Derecho y contadores independientes, y Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios (TCSP).

Esta Revisión Horizontal ya ha impulsado el cumplimiento de los Estándares del GAFI. Treinta de los treinta y cinco miembros del GAFI con Evaluaciones Mutuas finalizadas adoptaron medidas adicionales para regular a los «gatekeepers» desde su última evaluación del GAFI y proporcionaron nueva información sobre las medidas que han adoptado para mejorar durante este proceso de Revisión Horizontal. El hecho de que el GAFI se centre en el tema de la corrupción y el papel de los «gatekeepers» tiene como objetivo fomentar un cambio más positivo en los regímenes mundiales de lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo. Los resultados de esta revisión deberían alentar a las jurisdicciones a cerrar finalmente las lagunas que pueden permitir la corrupción y el lavado de dinero, romper los cimientos de la confianza en el gobierno y amenazar la seguridad y la prosperidad de nuestros ciudadanos.

Revisión Horizontal

El *Informe del GAFI sobre el Estado de la Efectividad y el Cumplimiento de los Estándares del GAFI*, publicado en abril de 2022, reveló que, por lo general, los «gatekeepers» tienen una comprensión más deficiente de sus riesgos que las instituciones financieras y no suelen mitigarlos, lo que los hace vulnerables a la explotación. Este informe también encontró que la mayoría de las jurisdicciones que habían sido evaluadas en el momento de la publicación del informe tenían calificaciones reprobatorias para la imposición de medidas preventivas en los sectores de «gatekeepers». Esto es insatisfactorio y debe mejorar.

Para impulsar el cumplimiento de los Estándares del GAFI y desarrollar una evaluación global actualizada del cumplimiento por parte de los miembros del organismo de los requisitos aplicados a los «gatekeepers», el GAFI llevó a cabo una revisión horizontal de los niveles de cumplimiento de sus miembros en esta área. Este examen se centró en las categorías de «gatekeepers» cuyos servicios pueden utilizarse, a sabiendas o no, para permitir la corrupción y el lavado de dinero conexas, con miras a determinar las esferas más críticas de incumplimiento que requieren una rápida mejora. Estos requisitos de los «gatekeepers» (incluido el requisito de implementar un programa de cumplimiento ALD/CFT, recopilar y registrar la identificación de los clientes y notificar transacciones sospechosas) han sido requisitos para los miembros del GAFI durante más de 20 años.

Hallazgos a nivel de los Miembros del GAFI

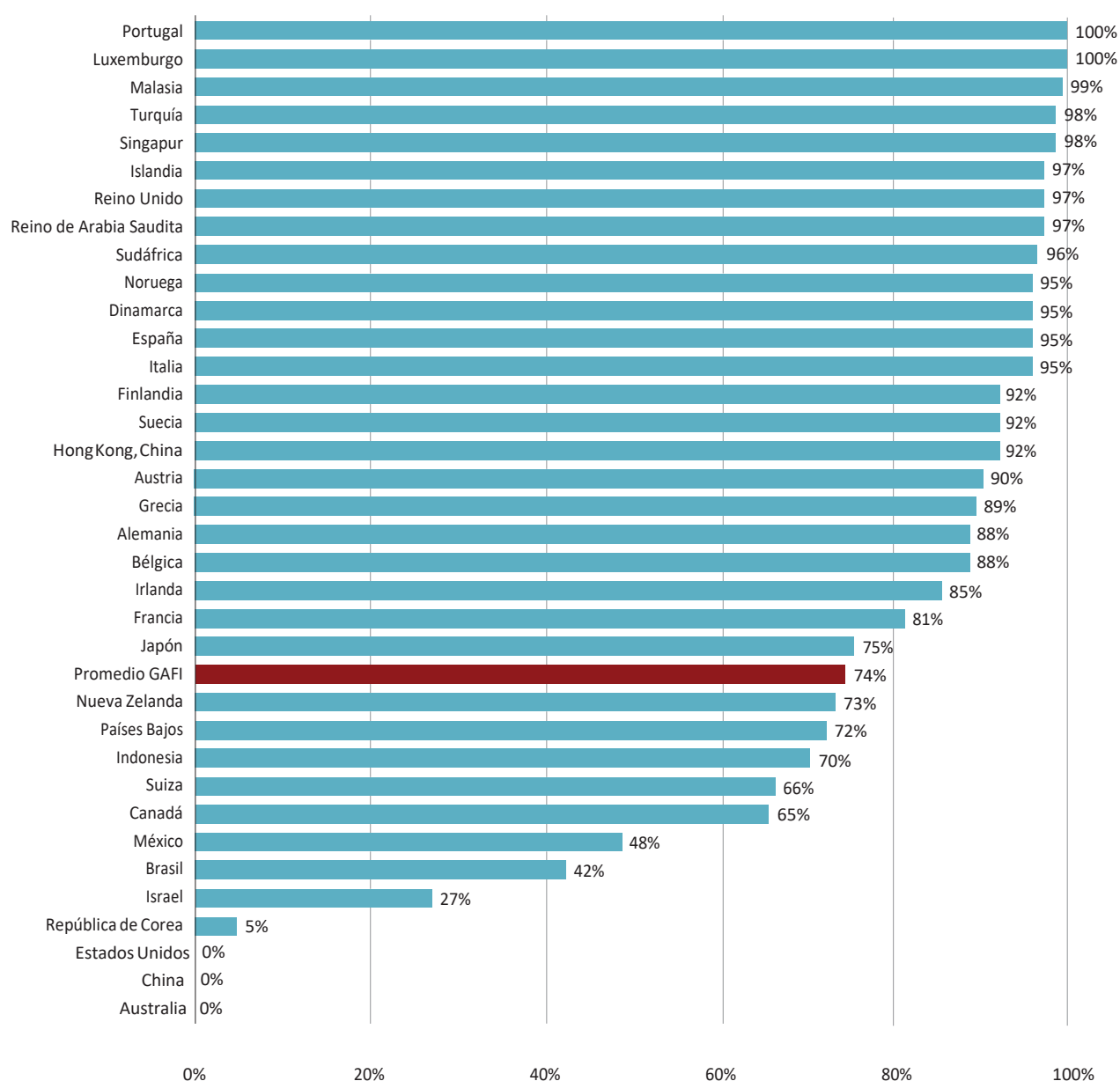
Si bien el GAFI ya ha analizado el cumplimiento general de la mayoría de sus miembros en el pasado reciente a través de sus evaluaciones mutuas, este ejercicio se centra en áreas específicas y presenta una fotografía instantánea del cumplimiento actual. Los miembros del GAFI tuvieron la oportunidad de mejorar su marco jurídico nacional para los «gatekeepers» y presentar nueva información al organismo. Esta Revisión Horizontal ya ha tenido un efecto importante: 30 de los 35 miembros del GAFI con evaluaciones mutuas finalizadas tomaron medidas adicionales para regular a los «gatekeepers» desde su última evaluación del GAFI y proporcionaron nueva información sobre las medidas que han tomado para mejorar durante este proceso de Revisión Horizontal. Estas mejoras son bienvenidas y fortalecen el cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI por parte de sus miembros. Ahora, más de la mitad de los miembros del GAFI tienen una puntuación en la Revisión Horizontal de más del 80%.⁶

Sin embargo, estos resultados son menos prometedores cuando se tiene en cuenta el contexto de los siete miembros del GAFI que han caído con una puntuación inferior al 50%, ya que estas jurisdicciones representan más de la mitad del PIB mundial (50,89%).⁷ A nivel global, incluso unas pocas jurisdicciones importantes con un cumplimiento débil pueden afectar en gran medida el panorama de riesgo y abrir la puerta a la corrupción y el lavado de dinero. Estas jurisdicciones de materialidad significativa deben mejorar, dado el alcance mundial de sus economías. Las jurisdicciones con grandes economías exportan sus bienes y servicios, y suelen tener grandes centros financieros, por lo que cualquier problema en la cobertura de los «gatekeepers» va mucho más allá de sus fronteras. Estos resultados tampoco tienen en cuenta el hecho de que los países que no son miembros del GAFI contribuyen al panorama global de riesgos, y muchos siguen teniendo un cumplimiento inferior al exigido.

Los únicos tres miembros del GAFI que fueron identificados como jurisdicciones bajo mayor supervisión durante la 4ª ronda de evaluaciones mutuas del GAFI ahora figuran entre los de mejor desempeño. Islandia (incluida en la lista en 2019), Sudáfrica (incluida en la lista en 2023) y Turquía (incluida en la lista en 2021) muestran altos niveles de cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI relativas a los «gatekeepers». En el momento de su inclusión en la lista, cada una de estas jurisdicciones tenía elementos relacionados con la supervisión basada en el riesgo de los «gatekeepers» incluidos en sus planes de acción del GAFI. Esto demuestra la efectividad del proceso de las listas públicas del GAFI.

⁶ El GAFI no ha recalificado las calificaciones de cumplimiento técnico de las jurisdicciones como resultado de esta Revisión Horizontal. Dado que el alcance de la Revisión Horizontal solo se ha extendido a partes de las Recomendaciones del GAFI relacionadas con el cumplimiento de los «gatekeepers» y la supervisión en relación con la corrupción, el GAFI no pudo volver a calificar las jurisdicciones para mejorar las Recomendaciones completas del GAFI. Este informe indica una «puntuación» como resultado de la evaluación de estos requisitos.

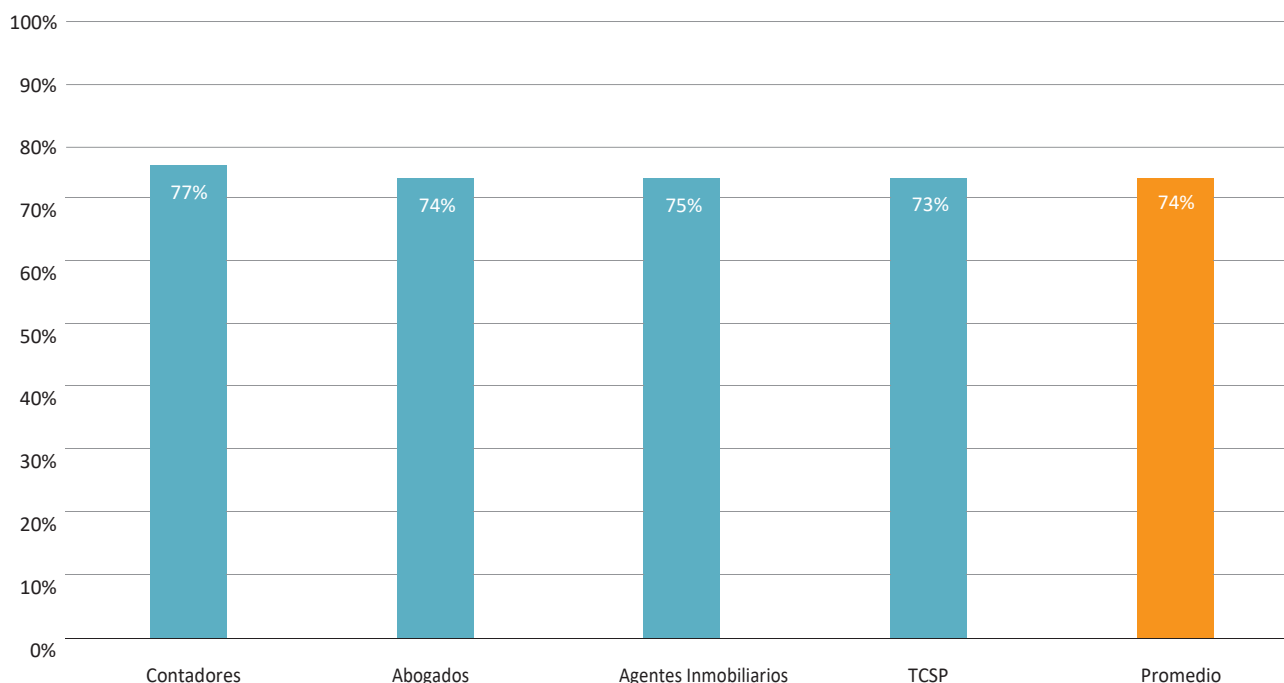
⁷ <https://www.imf.org/external/datamapper/datasets/WEQ>

Figura 1. Puntuaciones de los Miembros del GAFI para las Recomendaciones relativas a los «Gatekeepers»

Fuente: GAFI

Resumen de los hallazgos del sector

La mayoría de los «gatekeepers» son éticos, no lavan fondos a sabiendas y adoptan medidas para que no se utilicen indebidamente. Sin embargo, el GAFI ha reconocido que estos «gatekeepers» se enfrentan a riesgos de lavado de dinero que deben mitigarse adecuadamente, como lo demuestra la inclusión de estos «gatekeepers» en los Estándares del GAFI en 2003. Con este fin, los gobiernos deben garantizar que los «gatekeepers» estén dentro del alcance de los sistemas de lucha contra el lavado de dinero, de conformidad con las Recomendaciones del GAFI. El cumplimiento de estos requisitos por parte de los países ha aumentado lentamente con el tiempo hasta alcanzar ahora una puntuación del 74%, más de 20 años después de que los miembros del GAFI se comprometieran a cumplir con estos estándares.

Figura 2. Puntuaciones de los Miembros del GAFI sobre los Requisitos para cada sector de «Gatekeepers»

Nota: Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI (Fig. 1) y el nivel de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a las diferencias específicas en la forma en que se califican individualmente.

Fuente: GAFI

Existen muy pocas variaciones entre los cuatro sectores de «gatekeepers», lo que significa que las deficiencias presentes en el régimen nacional tienden a afectar a todos los «gatekeepers». Hay muy pocas excepciones a esta regla y los valores atípicos en cualquier miembro del GAFI son solo incrementalmente diferentes (por ejemplo, un puntaje sectorial puede ser solo ligeramente mejor que el resto). Esta similitud entre los sectores de «gatekeepers» es, en sí misma, sorprendente. Existe la percepción común de que la profesión jurídica, debido a la prerrogativa del secreto profesional entre abogado y cliente, está sujeta a menos normas de lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo que otros sectores de «gatekeepers», y esa narrativa es simplemente falsa. Cuando los miembros del GAFI deciden aplicar estas reglas a los «gatekeepers» de manera más amplia, también imponen las mismas reglas a los abogados, con muy pocas excepciones.

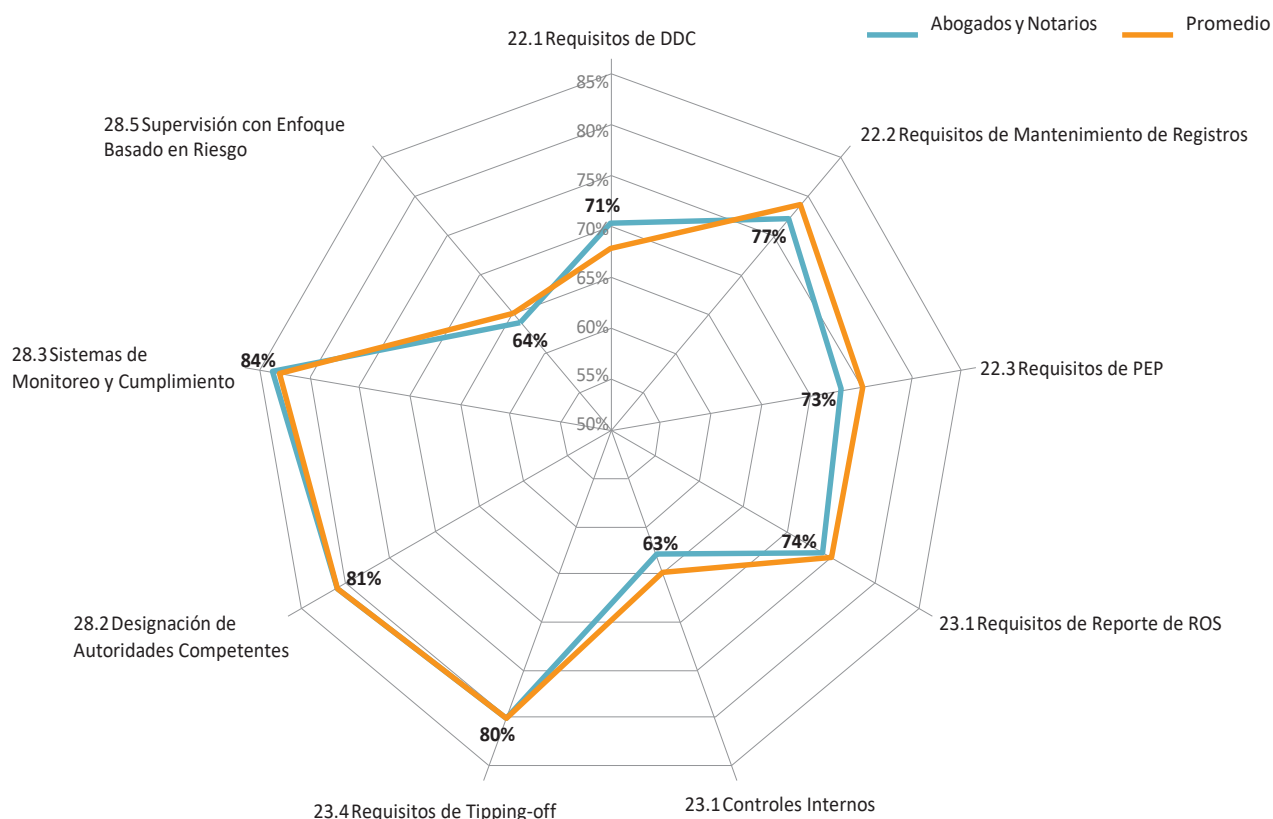
Si bien las obligaciones pueden ser en su mayoría similares en todos los sectores, existen algunas diferencias, y eso puede afectar la forma en que pueden permitir la corrupción y el lavado de dinero a sabiendas o no, incluso en ausencia de requisitos para aplicar medidas preventivas:

Abogados

Los actores corruptos y sus lavadores de dinero pueden explotar a los abogados y otros profesionales del Derecho para ocultar y mover el producto del delito. Los abogados que brindan servicios transaccionales a los clientes (a diferencia de los litigios o la defensa) pueden adquirir propiedades, administrar dinero, operar cuentas bancarias, formar fideicomisos y empresas, y desempeñar funciones clave en ellos, y ayudar a comprar y vender otros negocios, entre otras cosas. Estas tareas son perfectamente legales, pero también pueden ser componentes esenciales en un esquema de lavado de dinero, que no necesariamente pueden ser identificados por el abogado si no se aplican medidas preventivas ALD/CFT. Debido a la participación de abogados, las transacciones subyacentes también pueden adquirir un aire de legitimidad para las partes externas. Los casos penales revelan que algunos abogados han estado involucrados en los crímenes cleptocráticos de dictadores y oligarcas, organizaciones de narcotraficantes y delincuentes de cuello blanco que cometen fraudes con miles de víctimas. Los ejemplos van desde algunos abogados que ayudan a funcionarios corruptos a ocultar fondos malversados a través de empresas ficticias u organizar un sistema de sobornos como parte de una oferta de deuda soberana, hasta participar y ocultar fraudes financieros utilizando sus propias cuentas fiduciarias. Los profesionales del Derecho que participan en este tipo de conductas delictivas no son representativos del sector jurídico en general. Sin embargo, la falta de obligaciones integrales en materia de lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo que abarquen a la profesión jurídica, la dependencia excesiva de la autorregulación y

la falta de orientación y aplicación pueden hacer que el sector sea vulnerable al lavado de dinero.

Figura 3. Puntuaciones de los Miembros del GAFI respecto a Medidas Preventivas para Abogados y Notarios



Fuente: GAFI

La cobertura de los abogados está en línea con el promedio, excepto en lo que respecta a un requisito que es notablemente inferior al promedio: el requisito de tomar medidas con respecto a las PEP. Esto es preocupante en el contexto de los abogados y otros profesionales del Derecho, que pueden actuar a nivel transnacional en nombre de los clientes, incluidos los corruptos (consciente o inconscientemente), sin la obligación de tomar medidas reforzadas o informar en absoluto sobre las actividades relacionadas con los cleptócratas.

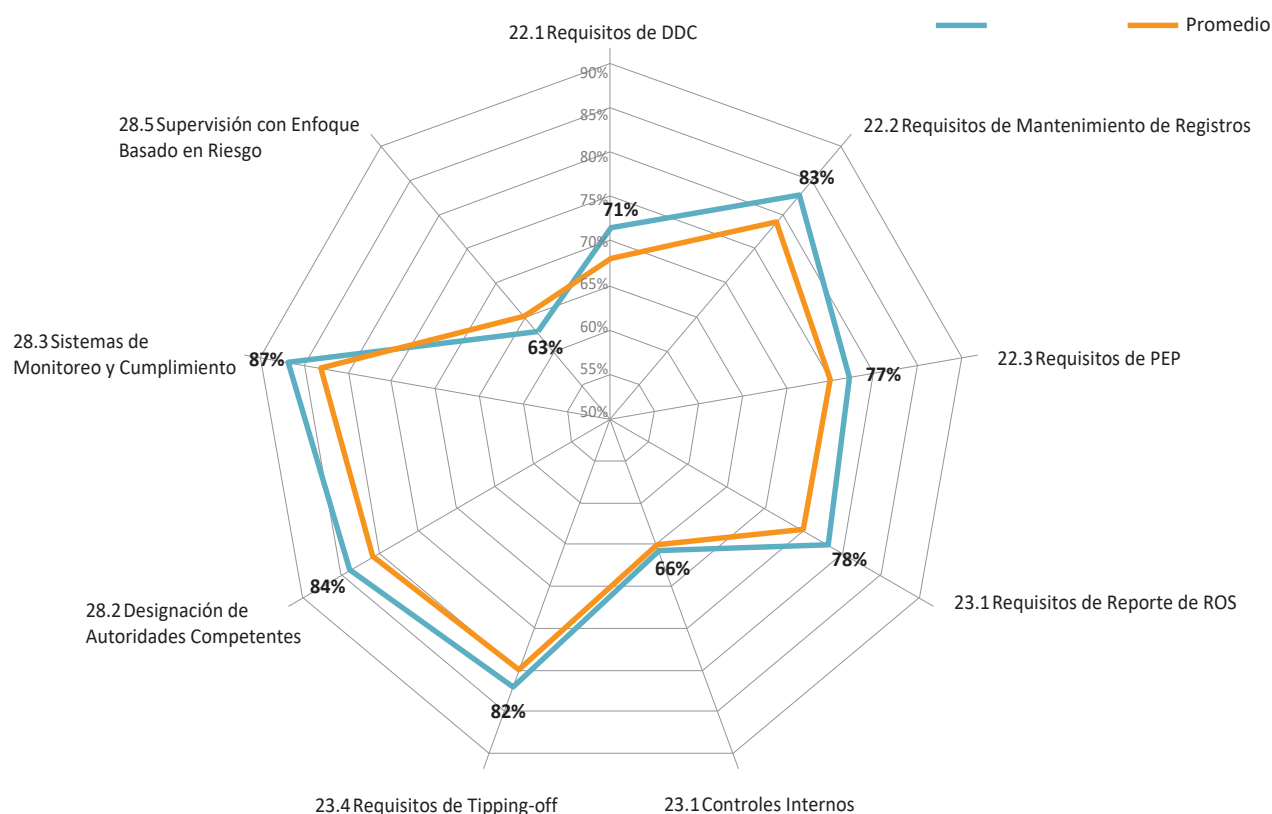
Ha habido resistencia a la imposición de medidas ALD/CFT para la profesión jurídica en algunas jurisdicciones miembros del GAFI, con el argumento de que invade los privilegios del secreto legal. Está claro que estos requisitos pueden aplicarse sin invadir este principio fundamental, como lo demuestra el hecho de que la mayoría de los miembros del GAFI han aplicado con éxito esos requisitos a los abogados y otros profesionales del Derecho.

Contadores

Los contadores ofrecen una amplia gama de servicios dependiendo de la jurisdicción en la que operan. Los servicios pueden ser prestados por Contadores Públicos Certificados (CPC); contadores públicos y privados sin licencia; auditores internos y externos; y empleados de teneduría de libros, contabilidad y auditoría.

En algunas jurisdicciones, los contadores pueden proporcionar servicios de mantenimiento de registros financieros, auditoría o asesoramiento, en lugar de administrar o mantener los fondos de los clientes. El conocimiento de un contador sobre la creación y estructuración de empresas, cuentas y pagos, además del conocimiento de los estados financieros y las reglas fiscales, podría ser atractivo para aquellos que buscan lavar dinero. Los riesgos a los que están expuestos los contadores varían ampliamente dependiendo de factores como el marco regulatorio, los servicios ofrecidos y la gama de actividades que los contadores llevan a cabo por ley; pero, fundamentalmente, los contadores pueden firmar transacciones financieras que pueden servir para ocultar los movimientos o el control final de los activos, lo que significa que estos profesionales pueden ser utilizados indebidamente para facilitar el delito. Al mismo tiempo, los contadores tienen la obligación legal y ética de revelar el fraude y las inexactitudes materiales, lo que los convierte en un importante sector de «gatekeepers».

Figura 4. Puntuaciones de los Miembros del GAFI respecto a Medidas Preventivas de los Contadores

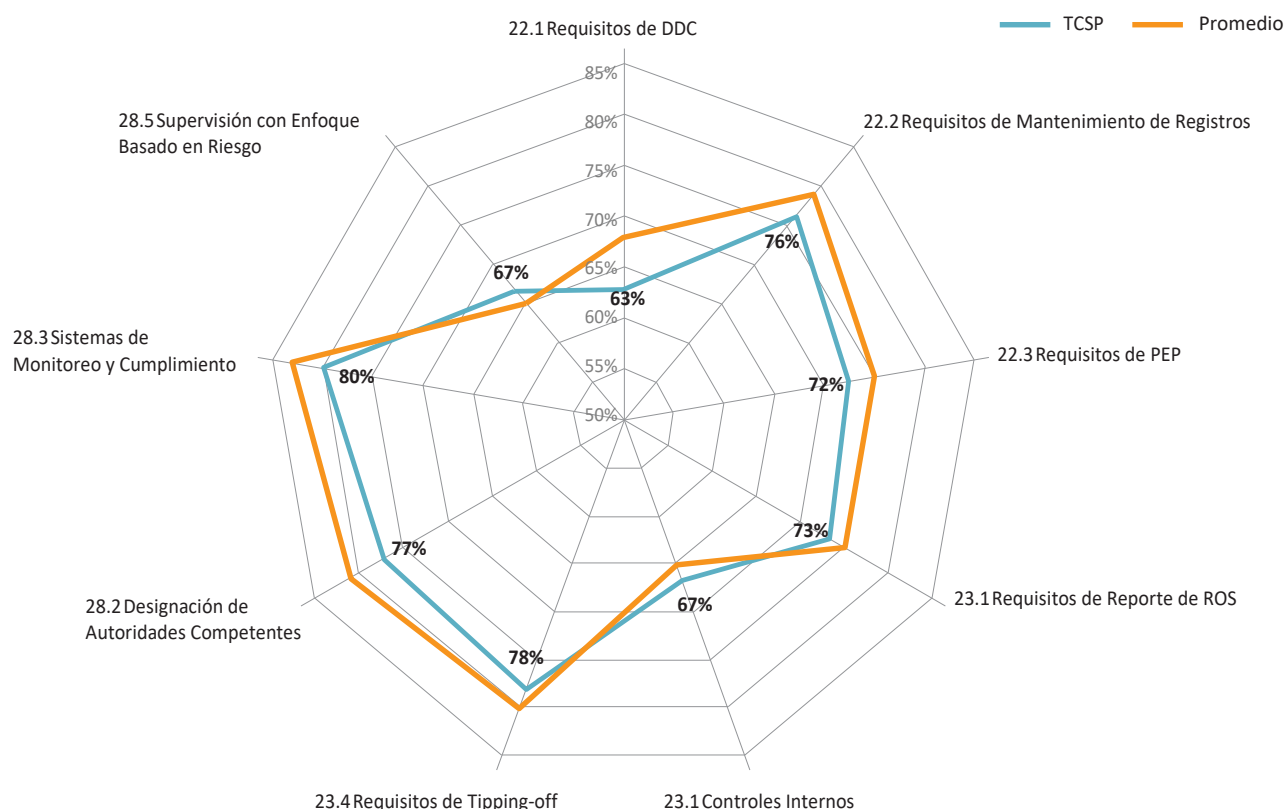


Fuente: GAFI

Los contadores obtienen las puntuaciones más altas entre el sector de «gatekeepers», lo que es un amplio reflejo de la comprensión por parte de los miembros del GAFI del papel financiero que desempeñan los contadores, y de cómo ese papel financiero puede ser crucial para los planes de lavado de dinero, si se utiliza indebidamente por los delincuentes.

Proveedores de servicios societarios y fiduciarios

Los TCSP son personas o empresas que actúan como agentes de formación de personas jurídicas para un tercero, o prestan otros servicios relacionados con personas jurídicas o fideicomisos y otros instrumentos jurídicos. Estas tareas incluyen, entre otras cosas, actuar como director de una empresa o accionista nominal de otra persona. Los funcionarios gubernamentales corruptos pueden abusar de estos actos para ocultar sus intereses e identidad. Los TCSP tienen un conocimiento especializado de las leyes y las características de los diferentes tipos de entidades que pueden formar parte de una compleja red de empresas, fideicomisos, fundaciones y sociedades, establecidas en múltiples jurisdicciones. Estos niveles, junto con los cambios de nombre y las transferencias de propiedad, pueden frustrar la capacidad tanto de las autoridades competentes como de las contrapartes para descubrir al beneficiario final de toda la estructura. Cuando las jurisdicciones no implementan las Recomendaciones del GAFI relacionadas con los TCSP, los actores corruptos pueden usar estos servicios para mover u ocultar su riqueza derivada de delitos. Esta clara vulnerabilidad presenta un riesgo significativo, ya que las empresas ficticias y las estructuras de propiedad complejas son uno de los medios más comunes para facilitar y ocultar los delitos financieros. A diferencia de los sectores jurídico, contable e inmobiliario, el sector TCSP es menos fácil de definir, ya que está «basado en la actividad» en contraposición a «basado en las credenciales». Un TCSP se define funcionalmente por los servicios que presta, no por las licencias o acreditaciones profesionales que pueda poseer. Algunas jurisdicciones clasifican a las empresas y personas que prestan principalmente servicios societarios y fiduciarios como un sector aparte, aunque otros profesionales puedan realizar secundariamente actividades de TCSP.

Figura 5. Puntuaciones de los Miembros del GAFI respecto a las Medidas Preventivas sobre los TCSP


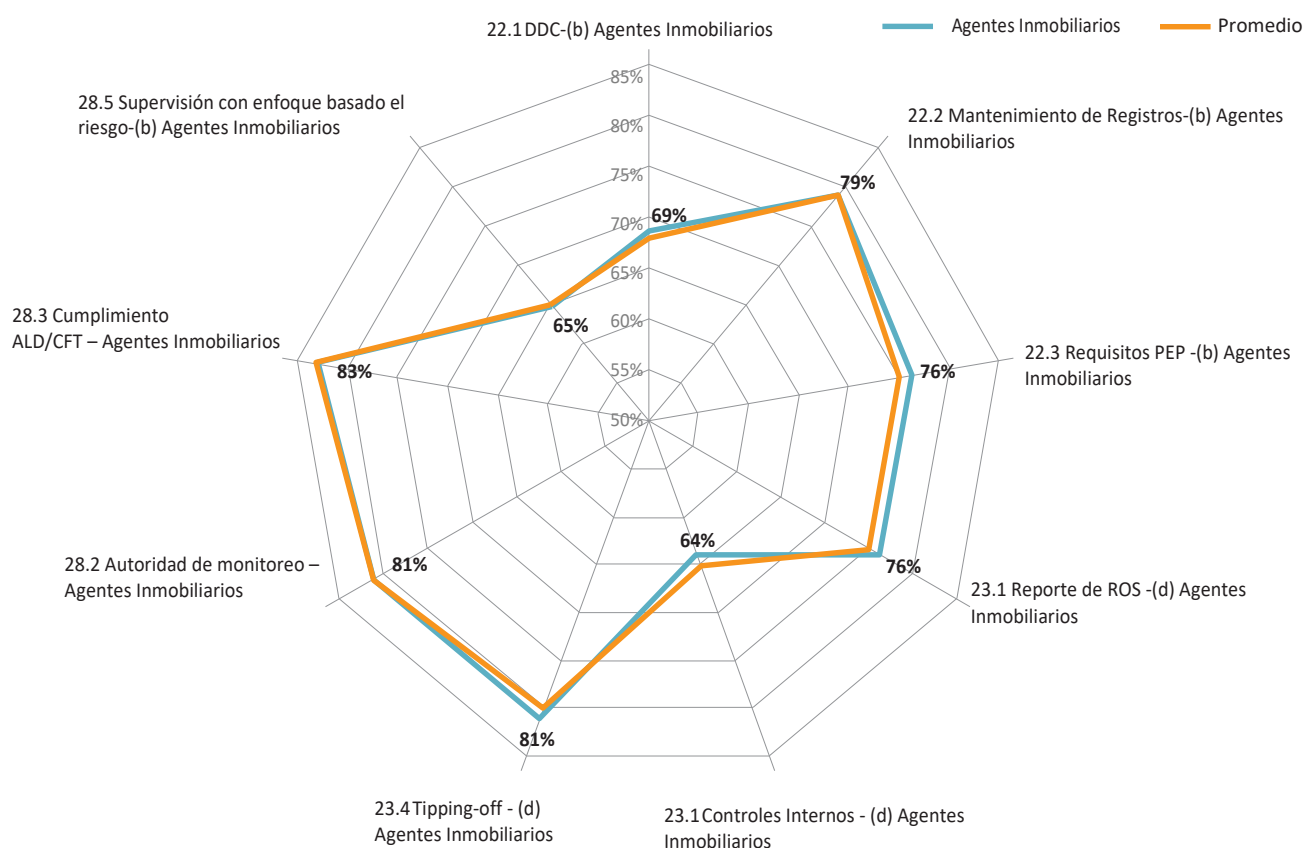
Fuente: GAFI

La imposición de requisitos a los TCSP es mixta en comparación con los «gatekeepers» en general. Este tipo de «gatekeepers» tienen requisitos más altos para los controles internos y reciben una supervisión más basada en el riesgo, lo que podría indicar que las jurisdicciones con dichos sectores comprenden los riesgos que plantean y aplican medidas de mitigación. Sin embargo, existe un hallazgo preocupante en el hecho de que los TCSP tienen los niveles más bajos de requisitos para la debida diligencia del cliente, dado el vínculo inextricable entre la actividad de este sector y el potencial de uso indebido de sus servicios para la ofuscación del beneficiario final.

Sector Inmobiliario

Los bienes raíces son atractivos tanto para los delincuentes como para los inversores porque son una clase de activos estable y es probable que se revaloricen con el tiempo. La compra y venta de bienes raíces puede ser una forma particularmente efectiva de lavar ganancias ilícitas. Las razones son sencillas: es posible invertir cantidades significativas de dinero en una sola transacción y, al mismo tiempo, ocultar potencialmente la identidad del beneficiario final mediante el uso de vehículos, agentes y/o intermediarios corporativos. Las transacciones inmobiliarias pueden implicar grandes sumas y, en comparación con las transacciones del sector financiero, pueden estar sujetas a mucho menos escrutinio, especialmente cuando no se trata de un préstamo a través de una institución financiera. Se ha documentado que actores corruptos se aprovechan de los sectores inmobiliario residencial y comercial. Han realizado transacciones en muchos tipos de propiedades, desde condominios de lujo hasta edificios de oficinas, terrenos agrícolas y fábricas industriales. Estos activos físicos permiten a los corruptos invertir y/o estacionar de forma encubierta su riqueza y potencialmente obtener ganancias más adelante. Se trata de un sector especialmente grande y diverso, con muchos particulares y pequeñas empresas.

En términos generales, el sector inmobiliario tiene los mismos requisitos que el promedio de los «gatekeepers» a lo largo del estudio.

Figura 6. Puntuaciones de los Miembros del GAFI respecto a Medidas Preventivas sobre Agentes Inmobiliarios

Fuente: GAFI

¿Cuáles Requisitos Específicos están mal Implementados?

Medidas Preventivas

En cuanto a los requisitos específicos de medidas preventivas que debe implementar una jurisdicción, la mayoría de los requisitos tienen un nivel estable de cumplimiento. Dos requisitos destacan por tener una puntuación más baja que los demás: (1) controles internos y (2) medidas de debida diligencia del cliente.

1. Controles Internos

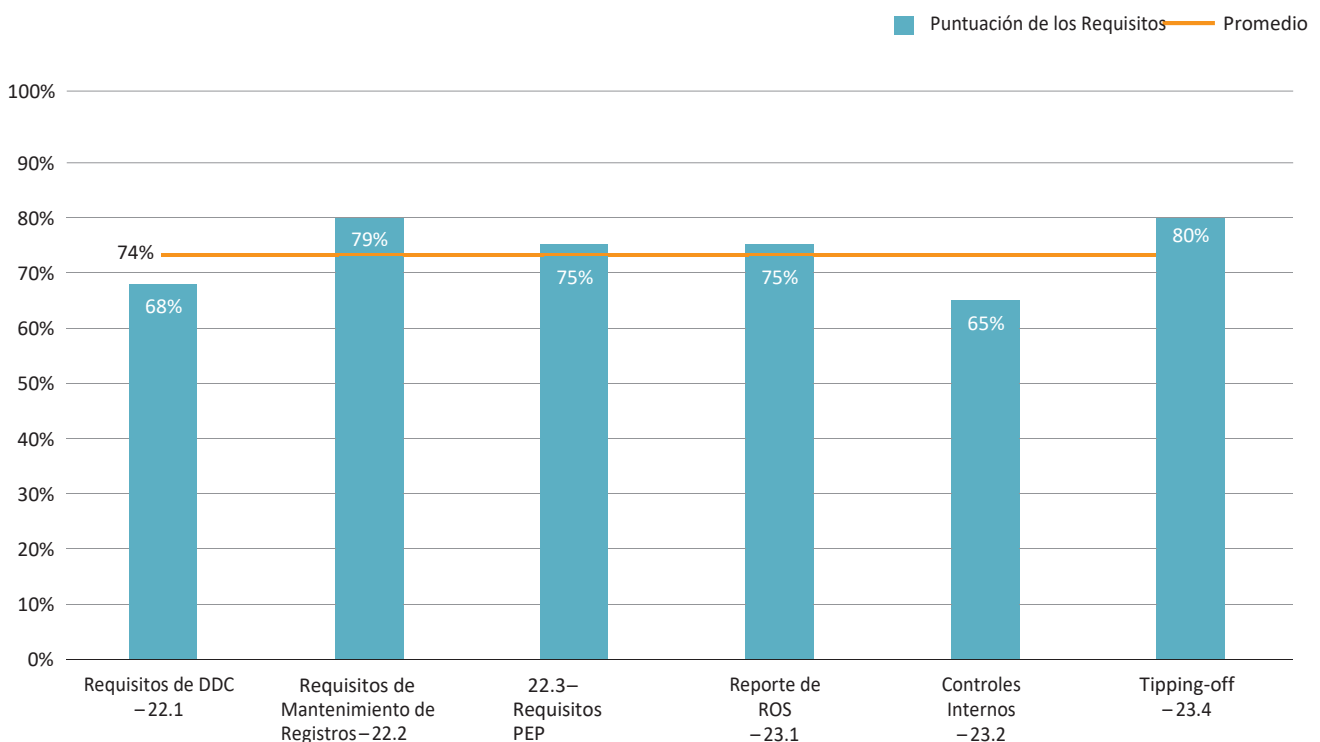
Los controles internos, que constituyen requisitos como la implementación de un régimen de cumplimiento, el nombramiento de un oficial de cumplimiento, el desarrollo de estándares en la contratación y capacitación de empleados, tienen la puntuación más baja en la Revisión Horizontal. Estos controles internos son los elementos fundamentales de la incorporación de los «gatekeepers» al régimen mundial de lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo y, cuando no están presentes, dejan a los «gatekeepers» expuestos a la explotación por parte de los corruptos y los lavadores de dinero.

Algunas jurisdicciones han decidido no aplicar el conjunto completo de controles internos. La deficiencia más frecuente es la falta de exigencia de una auditoría independiente del sistema de cumplimiento. Esto puede ser difícil de implementar para los «gatekeepers», muchos de los cuales son propietarios únicos o propietarios de pequeñas empresas, a la escala de las instituciones financieras, dado el tamaño comparativo de las instituciones financieras que tienen personal y departamentos dedicados a la auditoría. Sin embargo, dicha obligación puede cumplirse con éxito de manera proporcionada. La auditoría sigue siendo una función fundamental de cualquier régimen de cumplimiento para garantizar que éste se ponga a prueba. Numerosas jurisdicciones han impuesto con éxito este requisito, al tiempo que han tomado medidas para apoyar a los «gatekeepers» proporcionando herramientas para ayudar a las pequeñas empresas.

2. Medidas de Debida Diligencia

Los requisitos de debida diligencia del cliente forman una parte fundamental de la cadena de valor del sistema de lucha contra el lavado de dinero. Sin una DDC adecuada, el sector privado no puede detectar eficazmente las transacciones sospechosas, las UIF no pueden realizar análisis financieros y las fuerzas del orden no pueden adquirir registros, lo que frustra los esfuerzos por detectar, investigar y enjuiciar las actividades de lavado de dinero. La puntuación más baja significa que en algunos miembros del GAFI en los que los «gatekeepers» están cubiertos, éstos no están obligados a llevar a cabo una gama completa de actividades de DDC para iniciar esta cadena de valor.

Figura 7. Puntuaciones de los miembros del GAFI en relación a Medidas Preventivas para los «Gatekeepers»



Fuente: GAFI

Supervisión

Los supervisores desempeñan un papel crucial en la prevención del lavado de dinero. Adoptan un enfoque basado en el riesgo y se aseguran de que los «gatekeepers» entiendan los riesgos a los que se enfrentan sus empresas y cómo mitigarlos. Los supervisores también tienen la tarea de garantizar que estas empresas cumplan con sus obligaciones en materia de lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo, y tomen las medidas adecuadas si no lo hacen. Además, los supervisores tienen la oportunidad de guiar a los «gatekeepers» y de brindarles la oportunidad de hacer preguntas relevantes durante sus actividades de supervisión.

La mayoría de los miembros del GAFI han implementado marcos de supervisión para los «gatekeepers». Dos requisitos se destacan por tener puntajes más bajos que los demás: (1) las facultades de los supervisores y (2) la supervisión basada en el riesgo.

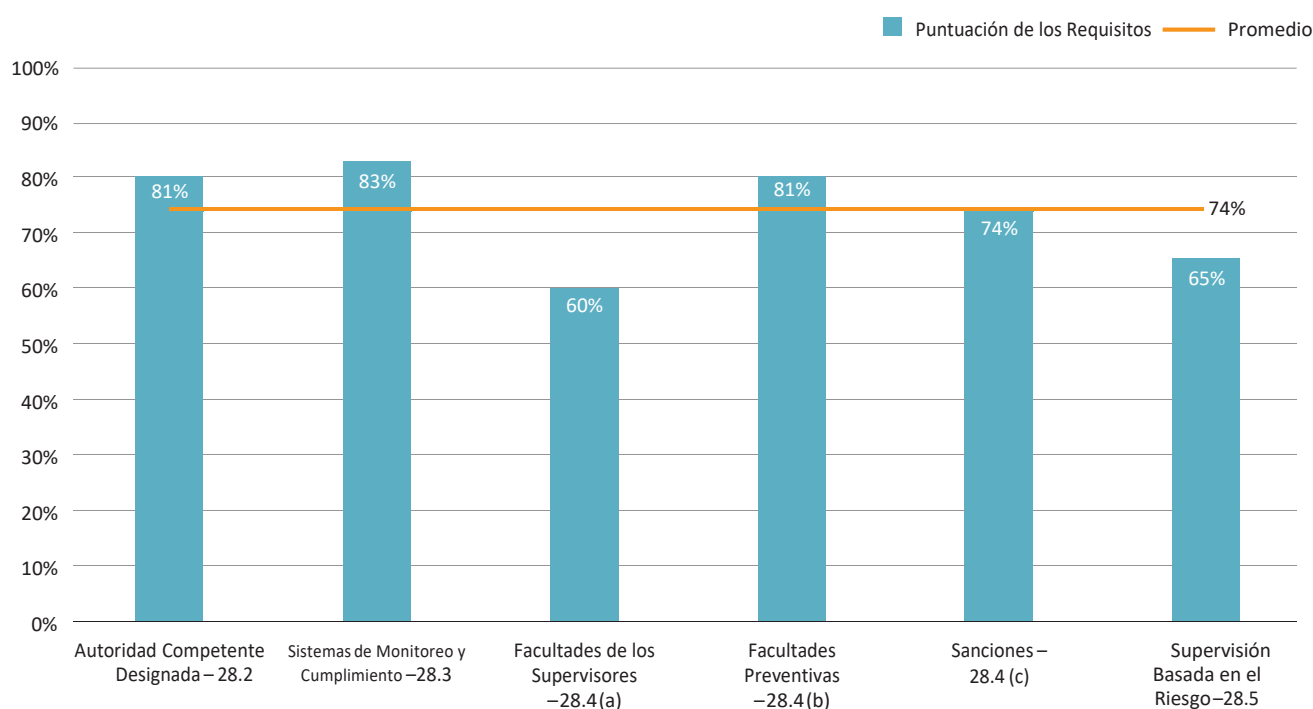
1. Facultades de los Supervisores

La puntuación más baja de la totalidad de la Revisión Horizontal corresponde a las facultades otorgadas a los supervisores. Estas facultades incluyen el requisito de dotar a los supervisores de la capacidad de imponer sanciones administrativas, civiles y penales efectivas, proporcionales y disuasorias, si se justifica, por el incumplimiento de los requisitos de las medidas preventivas. Una puntuación tan baja indica que algunos «gatekeepers» de los miembros del GAFI siguen sin estar suficientemente supervisados, ya que sus supervisores no están debidamente equipados.

2. Supervisión Basada en Riesgo

Un hallazgo preocupante del informe es el nivel comparativamente bajo de supervisión basada en el riesgo, junto con facultades menores de los supervisores, para los «gatekeepers». Los supervisores de estos sectores se enfrentan a un desafío de volumen, pero éste hace que la necesidad de implementar un enfoque basado en el riesgo sea más crucial. A diferencia de las instituciones financieras, que a menudo son mucho menos numerosas y cuya actividad financiera está más concentrada, los sectores de «gatekeepers» suelen ser cientos de miles o incluso millones en las jurisdicciones miembros del GAFI. No imponer un enfoque basado en el riesgo a estos «gatekeepers» significa que los que presentan un mayor riesgo pueden permanecer sin supervisión de las autoridades competentes durante años. Se trata de un reto mayor cuando los «gatekeepers» están supervisados por organismos autorreguladores que pueden estar menos equipados que los gobiernos para desarrollar matrices de riesgo y hacer frente a este reto de volumen.

Figura 8. Puntuaciones de los Miembros del GAFI en la Supervisión de los «Gatekeepers»



Fuente: GAFI

Desafíos y llamado a la acción

El GAFI ha destacado los riesgos de lavado de dinero en estos sectores de «gatekeepers» durante décadas. Desde 2003, los miembros del GAFI están obligados a imponer medidas preventivas a los «gatekeepers» y a supervisarlos. El hecho de que algunos regímenes sigan siendo insuficientes 20 años después de la entrada en vigor de los Estándares internacionales significa que algunas jurisdicciones tienen una exposición inaceptablemente alta al riesgo de que estos sectores puedan ser utilizados indebidamente, y que es más probable que los propios profesionales sean utilizados involuntariamente en esquemas de lavado de dinero. Cuando los «gatekeepers» no están suficientemente regulados o supervisados, esto puede tener un efecto derivado en la efectividad de los procesos penales, incluidos los de esos facilitadores, al dificultar la prueba de la intención y los conocimientos necesarios para el delito de lavado de dinero. Además, la cooperación internacional puede verse obstaculizada: si la información solicitada sobre los sospechosos no es conservada por profesiones reguladas, o si la inteligencia financiera no se genera en primer lugar, no puede compartirse en las investigaciones transfronterizas de lavado de dinero que son frecuentes en los grandes casos de corrupción.

Esta Revisión horizontal muestra que en los dos últimos decenios se ha producido una mejora en el cumplimiento mundial de los requisitos de los «gatekeepers». Sin embargo, esta Revisión Horizontal muestra que demasiados gobiernos siguen sin abordar el riesgo de que los «gatekeepers» presten sus conocimientos, consciente o inconscientemente, a los delinquentes de la misma manera que abordan riesgos similares planteados por las instituciones financieras.

En muchas jurisdicciones, las obligaciones contra el lavado de dinero impuestas a las instituciones financieras tienen una larga historia y madurez. Esto no es todavía cierto para todos los «gatekeepers», ya que no han sido sometidos al régimen reglamentario de ALD/CFT/CFP por todos los miembros del GAFI. Los resultados de esta Revisión Horizontal y los resultados de la 4ª Ronda de Evaluaciones Mutuas del GAFI, casi completa, muestran que los miembros del GAFI necesitan fortalecer las normas y la supervisión de estos sectores a efectos de ALD/CFT.

Los miembros del GAFI que aún se encuentran rezagados deben garantizar urgentemente que los «gatekeepers» estén adecuadamente cubiertos de acuerdo con las Recomendaciones del GAFI en esta área. Los miembros del GAFI deben trabajar con los sectores, las asociaciones industriales y la sociedad civil para garantizar que estos sectores críticos (abogados, contadores, proveedores de servicios societarios y fiduciarios, y agentes inmobiliarios) estén sujetos a todas las medidas preventivas necesarias, que estén informados y asistidos en la aplicación de estas medidas, supervisados y sean más resilientes contra los intentos de explotarlos con fines financieros ilícitos, y que se investigue a los facilitadores cómplices y se les haga rendir cuentas.

FATF



Países Miembros

Julio 2024



Australia

0% /74% Promedio GAFI¹



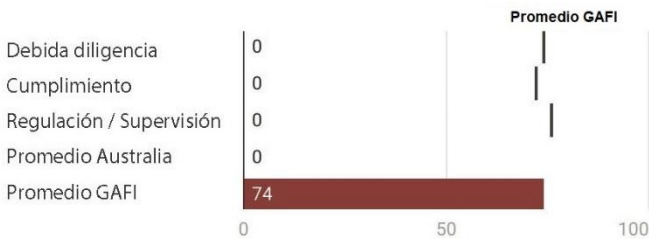
Australia no tiene requisitos para cubrir ninguno de los sectores de «gatekeepers». En Australia, estos sectores no están obligados a aplicar ninguna de las medidas preventivas que exigen los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores australianos carecen de las facultades y herramientas necesarias para aplicar programas de supervisión a estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Someter a todos los sectores de «gatekeepers» a todas las obligaciones en materia de ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.
- Designar una autoridad competente responsable de vigilar el cumplimiento (es decir, supervisores) para todos los sectores de «gatekeepers».
- Los supervisores deben disponer de todas las facultades y herramientas necesarias para garantizar el cumplimiento.
- La supervisión de los sectores «gatekeepers» debe realizarse teniendo en cuenta el riesgo.

Abogados y Notarios

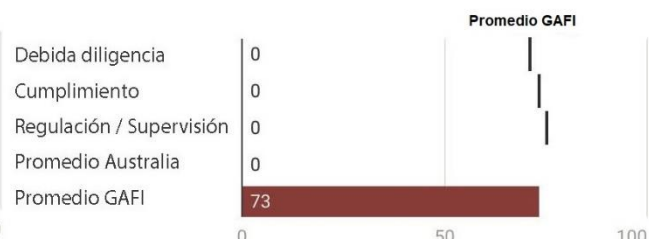
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

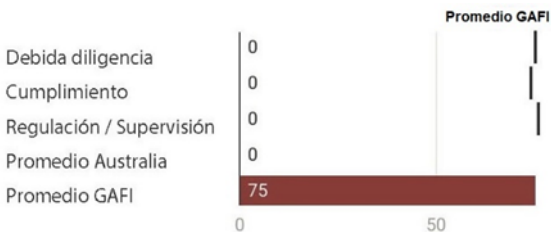
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

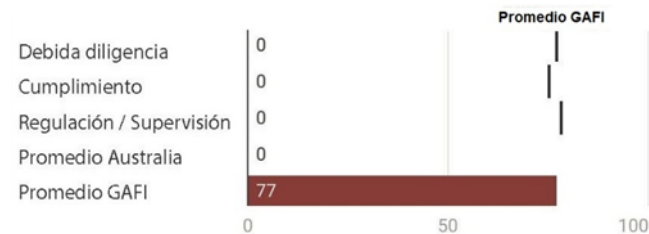
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

Austria

90% /74% Promedio GAFI¹



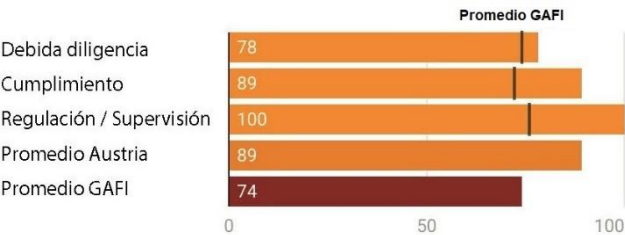
Austria ha establecido requisitos para cubrir los siguientes «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Austria, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores austriacos disponen de todas las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Contadores

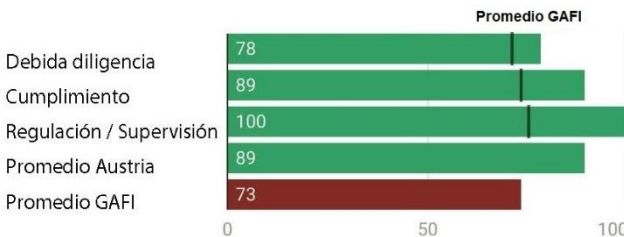
% puntuación



Fuente: GAFI

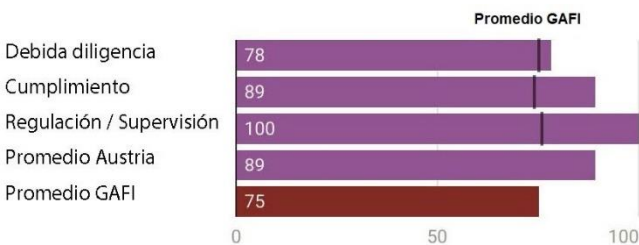
Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

% puntuación



Fuente: GAFI

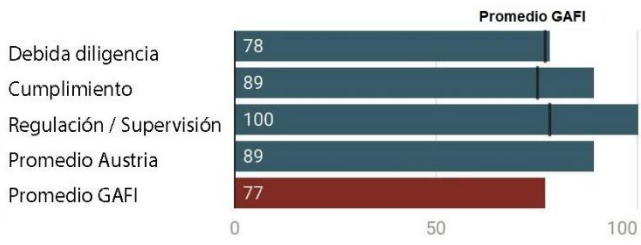
Agentes Inmobiliarios



% puntuación

Fuente: GAFI

Contadores



% puntuación

Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones medias de cumplimiento del GAFI y el nivel medio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificar individualmente a los «gatekeepers».

Bélgica

88% / 74% Promedio GAFI¹



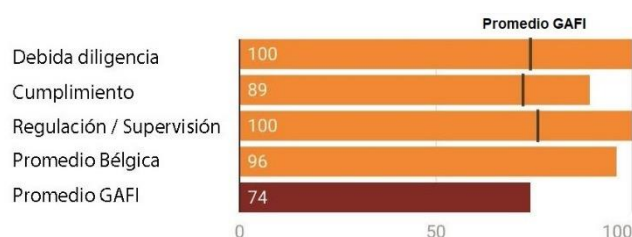
Bélgica ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Bélgica, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores belgas disponen de todas las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

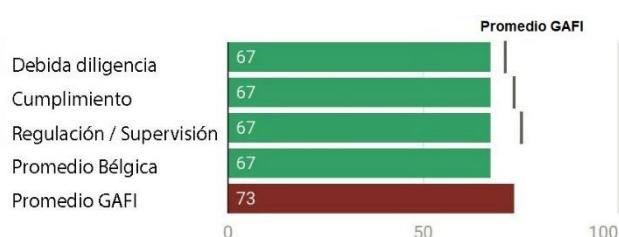
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

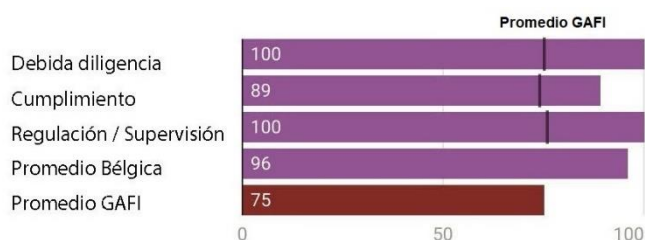
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

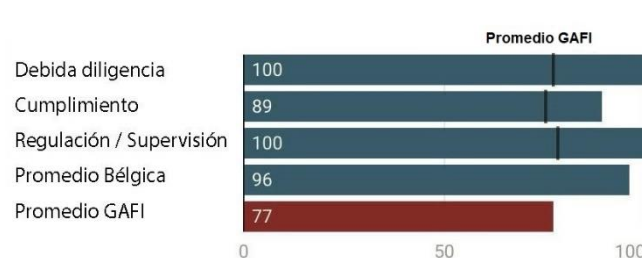
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones medias de cumplimiento del GAFI y el nivel medio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificar individualmente a los «gatekeepers».



Brasil

42% /74% Promedio GAFI¹

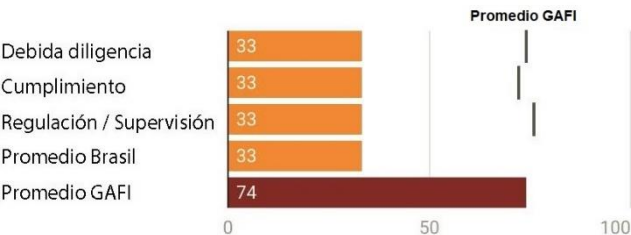
Brasil ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Brasil, estos sectores están obligados a aplicar algunas de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores de Brasil disponen de escasas facultades e instrumentos para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Someter a los sectores de «gatekeepers» a todas las obligaciones en materia de ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.
- Designar una autoridad competente responsable de vigilar el cumplimiento (es decir, supervisores) para todos los sectores de «gatekeepers».
- Los supervisores deben disponer de todas las facultades y herramientas necesarias para garantizar el cumplimiento.
- La supervisión de los sectores de «gatekeeper» debe realizarse en función del riesgo.

Abogados y Notarios

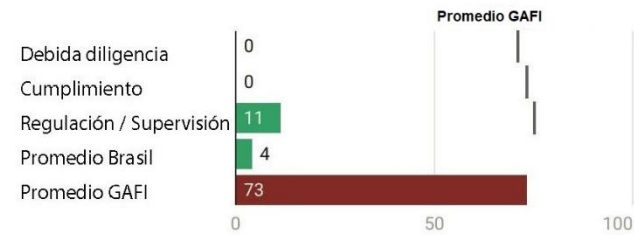
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

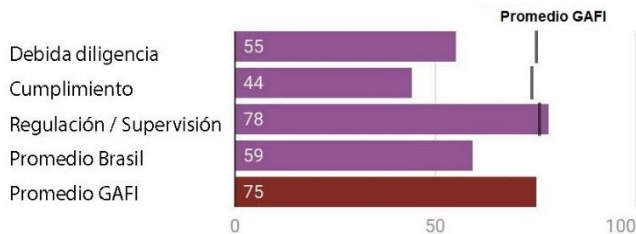
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

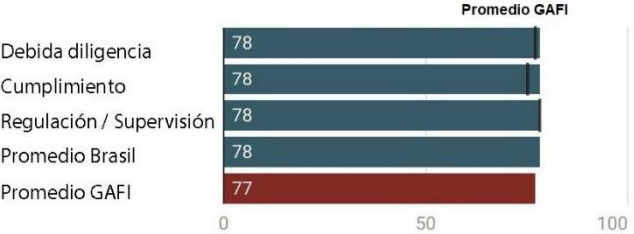
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones medias de cumplimiento del GAFI y el nivel medio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificar individualmente a los «gatekeepers».

Canadá

65% / 74% Promedio GAFI¹



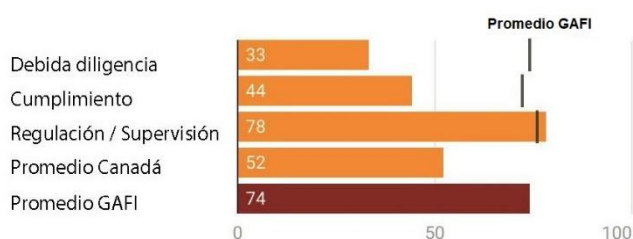
Canadá ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Canadá, estos sectores están obligados a aplicar algunas de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores canadienses disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Someter a los sectores de «gatekeepers» a todas las obligaciones en materia de ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.
- Designar una autoridad competente responsable de vigilar el cumplimiento (es decir, supervisores) para todos los sectores de «gatekeepers».

Abogados y Notarios

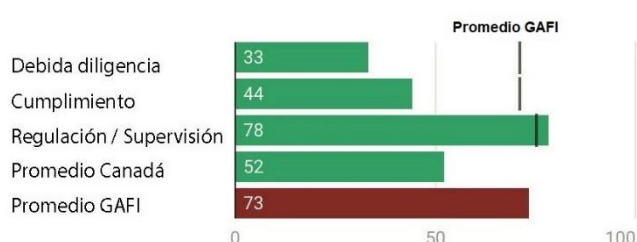
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

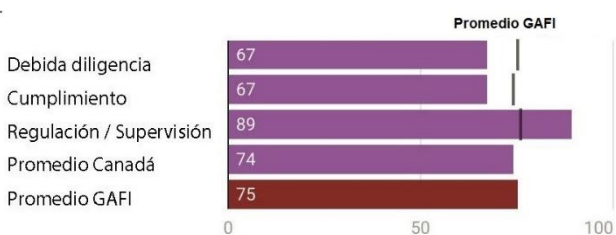
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

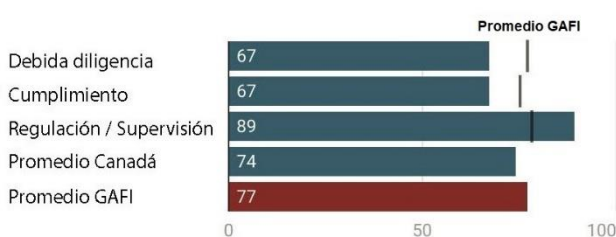
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones medias de cumplimiento del GAFI y el nivel medio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificar individualmente a los «gatekeepers».

China

0% /74% Promedio GAFI¹



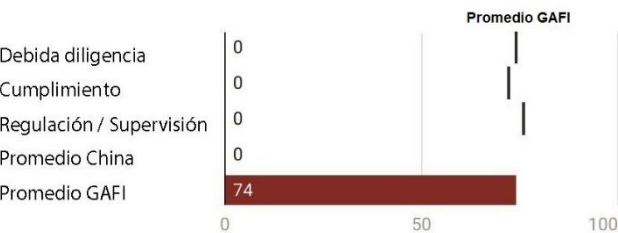
China no tiene requisitos para cubrir ninguno de los sectores de «gatekeepers». En China, estos sectores no están obligados a aplicar ninguna de las medidas preventivas que exigen los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores chinos carecen de las facultades y herramientas necesarias para aplicar programas de supervisión a estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Someter a los sectores de «gatekeepers» a todas las obligaciones en materia de ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.
- Designar una autoridad competente responsable de vigilar el cumplimiento (es decir, supervisores) para todos los sectores de «gatekeepers».
- Los supervisores deben disponer de todas las facultades y herramientas necesarias para garantizar el cumplimiento.
- La supervisión de los sectores de «gatekeepers» debe realizarse teniendo en cuenta el riesgo.

Abogados y Notarios

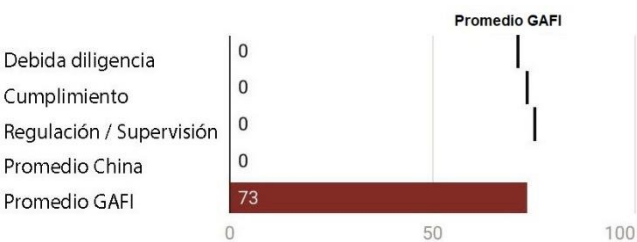
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

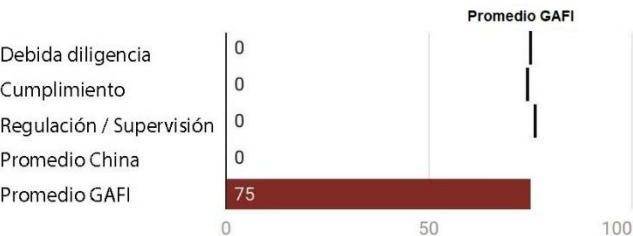
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

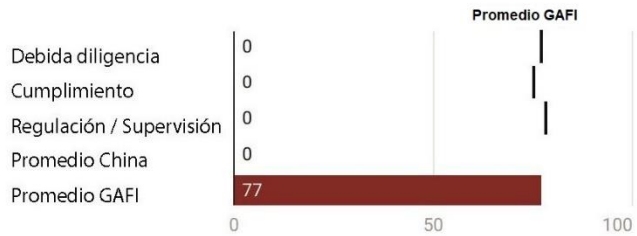
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones medias de cumplimiento del GAFI y el nivel medio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificar individualmente a los «gatekeepers».

Dinamarca

95% / 74% Promedio GAFI¹



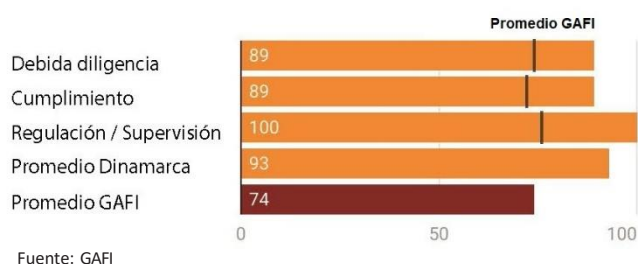
Dinamarca ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Dinamarca, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores daneses disponen de todos las facultades e instrumentos para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

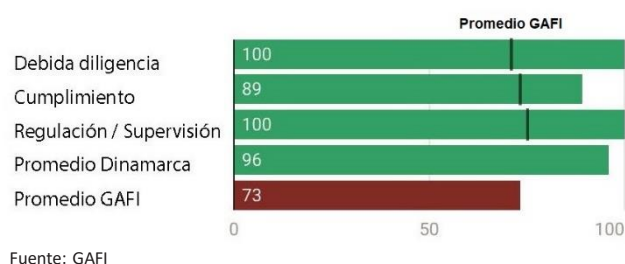
Abogados y Notarios

% puntuación



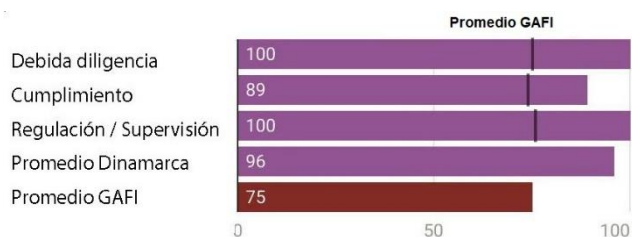
Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

% puntuación



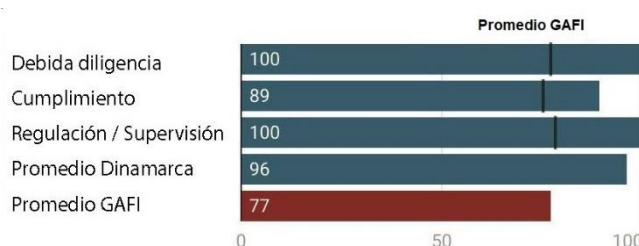
Agentes Inmobiliarios

% puntuación



Contadores

% puntuación



1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Finlandia

92% /74% Promedio GAFI¹



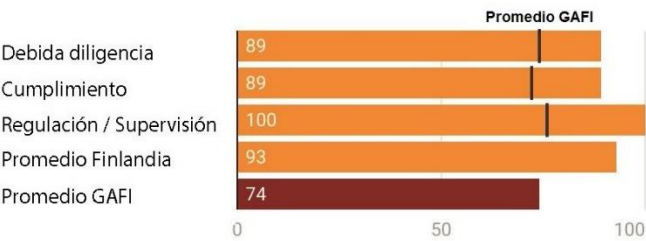
Finlandia ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Finlandia, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores finlandeses disponen de la mayoría de las facultades e instrumentos necesarios para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

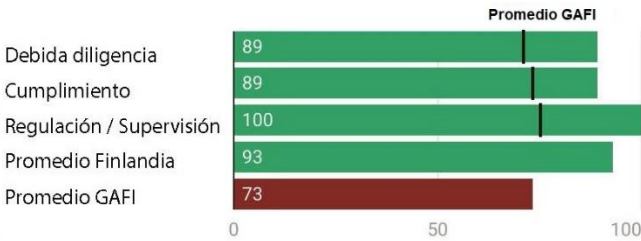
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

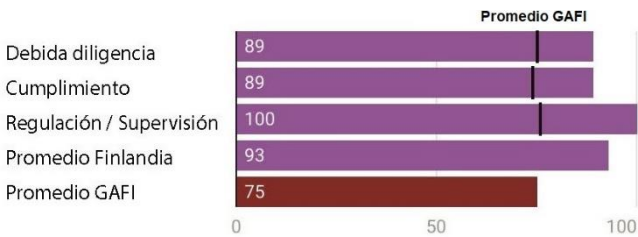
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

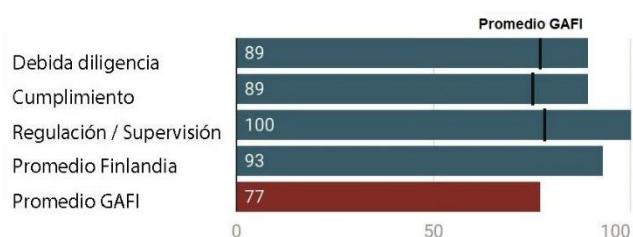
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones medias de cumplimiento del GAFI y el nivel medio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificar individualmente a los «gatekeepers».

Francia

81% / 74% Promedio GAFI¹



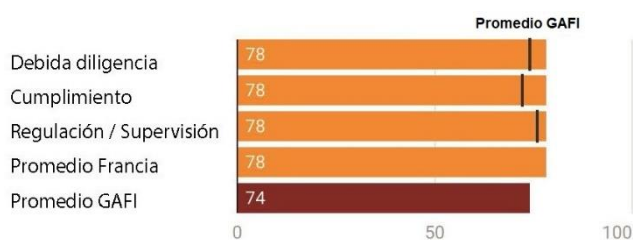
Francia ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Francia, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores franceses disponen de la mayor parte de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Garantizar que los sectores de «gatekeepers» estén sujetos a todas las obligaciones en materia de ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.

Abogados y Notarios

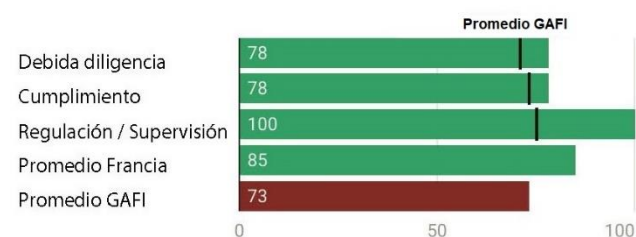
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

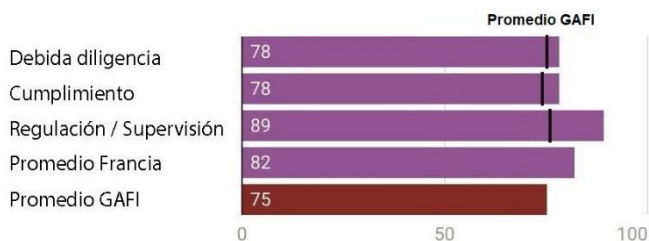
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

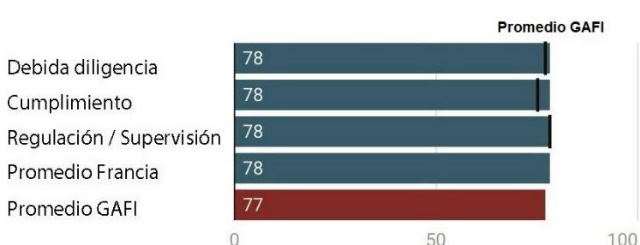
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Alemania

88% /74% Promedio GAFI¹



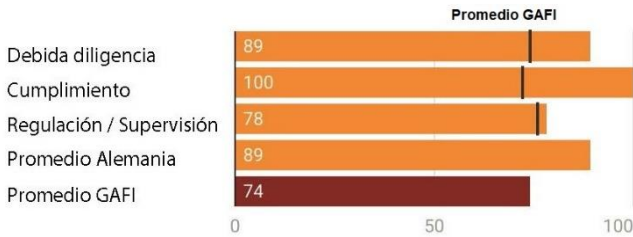
Alemania ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Alemania, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores alemanes disponen de la mayoría de las facultades e instrumentos necesarios para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

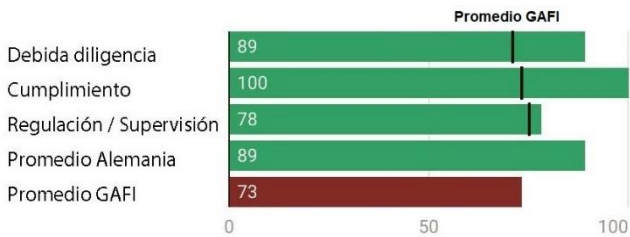
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

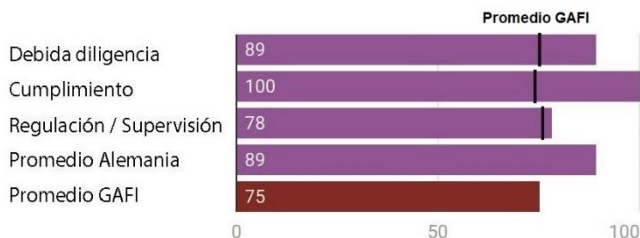
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

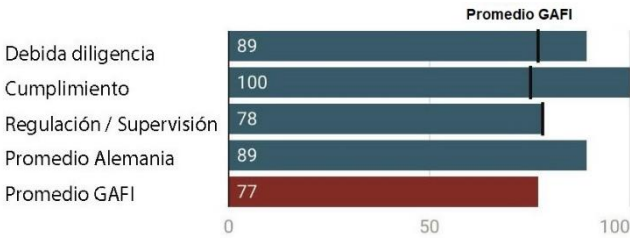
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Grecia

89% / 74% Promedio GAFI¹



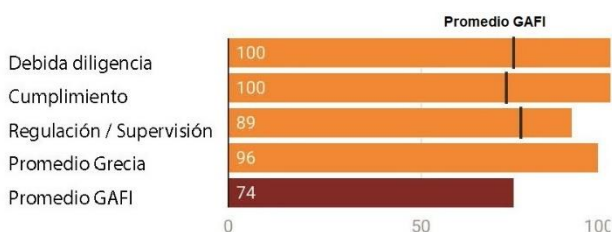
Grecia ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Grecia, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores griegos disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

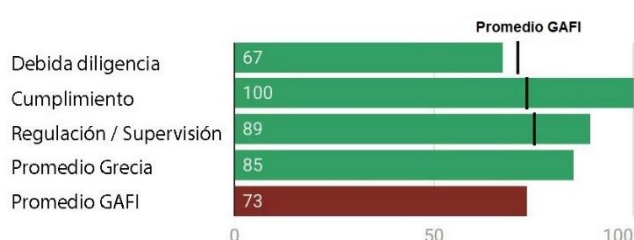
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

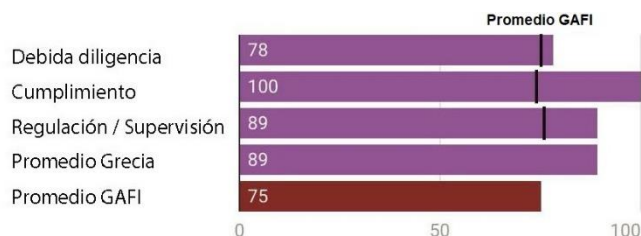
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

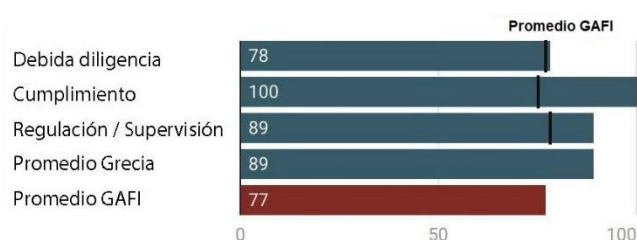
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Hong Kong, China

92% / 74% Promedio GAFI¹

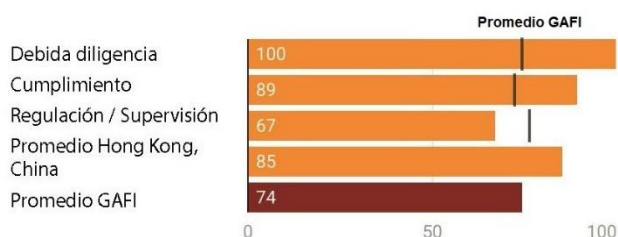
Hong Kong (China) ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Hong Kong, China, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores de Hong Kong, China, disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

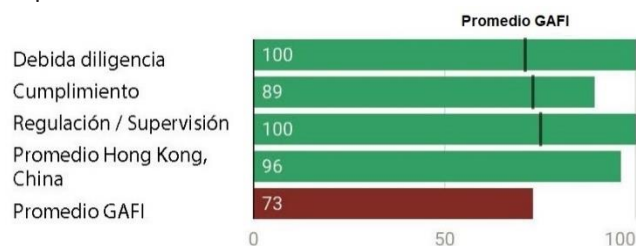
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

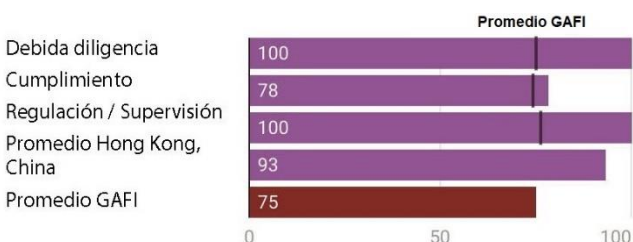
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes inmobiliarios

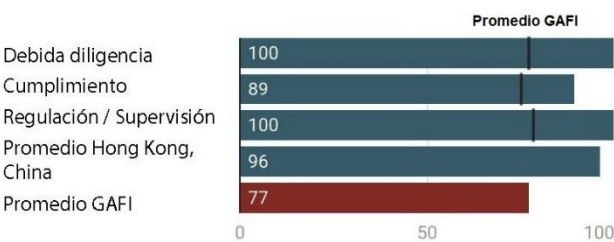
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Islandia

97% / 74% Promedio GAFI¹

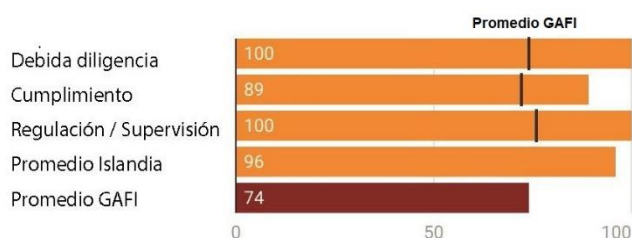
Islandia ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Islandia, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores islandeses disponen de todas las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

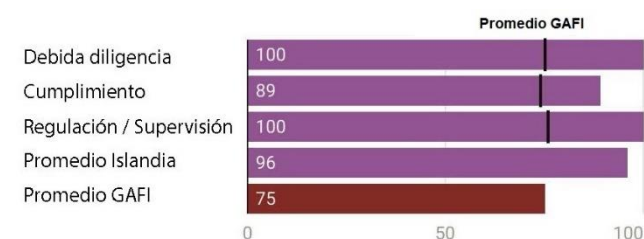
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

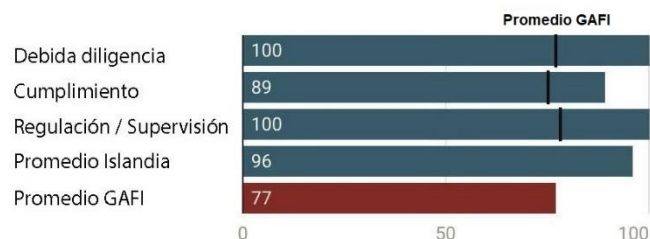
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Indonesia

69% / 74% Promedio GAFI¹

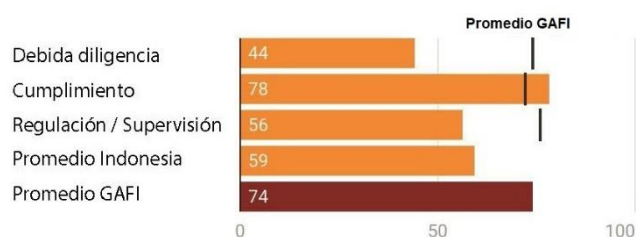
Indonesia ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Indonesia, estos sectores están obligados a aplicar algunas de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores de Indonesia disponen de algunas de las facultades y herramientas necesarias para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Garantizar que los sectores de «gatekeepers» estén sujetos a todas las obligaciones en materia de ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.
- Los supervisores deben disponer de todas las facultades y herramientas necesarias para garantizar el cumplimiento.
- La supervisión de los sectores de «gatekeepers» debe realizarse teniendo en cuenta el riesgo.

Abogados y Notarios

% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

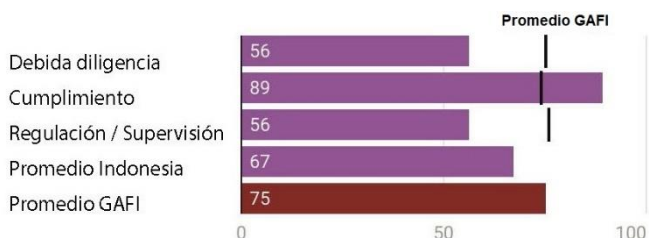
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

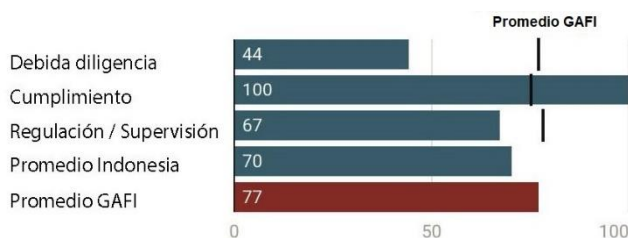
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Irlanda

85% / 74% Promedio GAFI¹



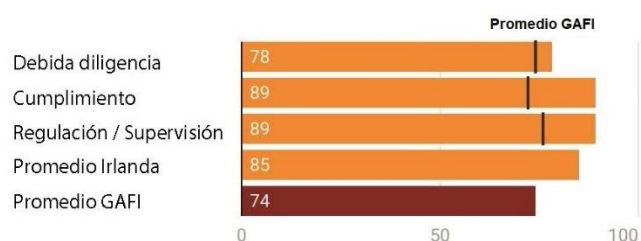
Irlanda ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Irlanda, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores irlandeses disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

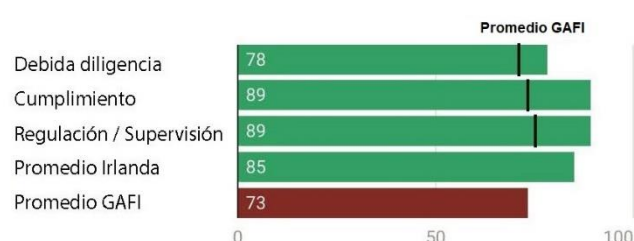
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

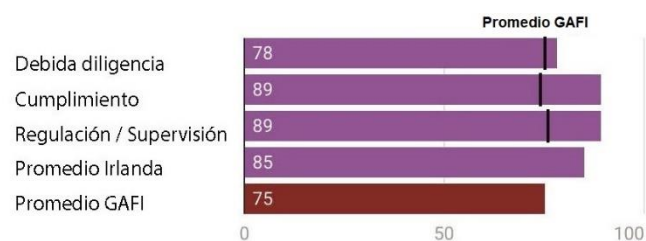
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

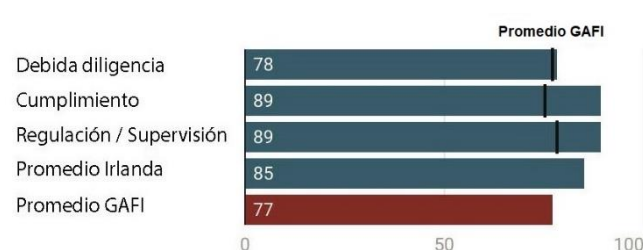
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Israel

27% / 74% Promedio GAFI¹

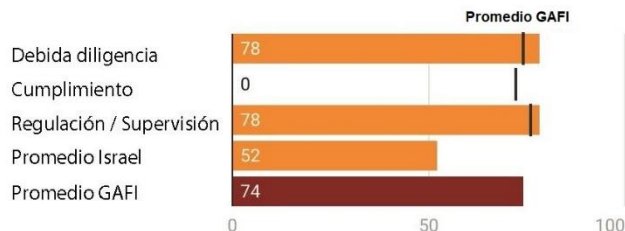
Israel ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Israel, estos sectores están obligados a aplicar muy pocas de las medidas preventivas que exigen los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores israelíes apenas disponen de las facultades y herramientas necesarias para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Someter a todos los sectores de «gatekeepers» a todas las obligaciones ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.
- Contar con una autoridad competente designada responsable de vigilar el cumplimiento (es decir, supervisores) para todos los sectores de «gatekeepers».
- Los supervisores deben disponer de todas las facultades y herramientas necesarias para garantizar el cumplimiento.
- La supervisión de los sectores de «gatekeepers» debe realizarse en función del riesgo.

Abogados y Notarios

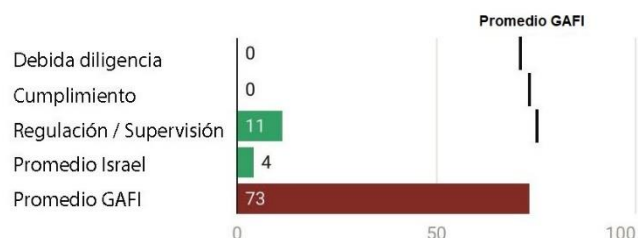
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

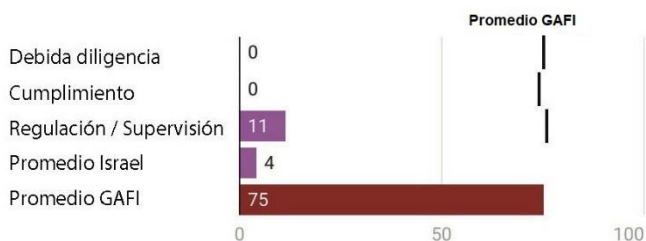
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

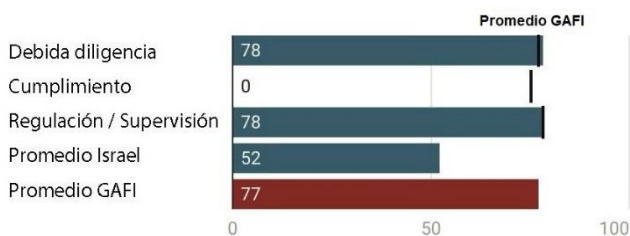
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Italia

95% / 74% Promedio GAFI¹



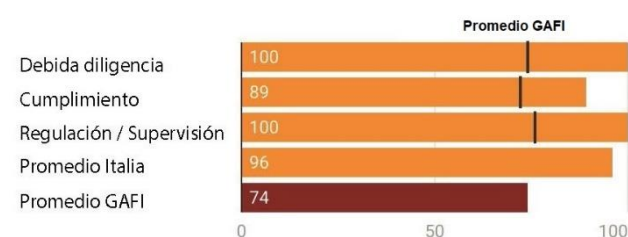
Italia ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Italia, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores italianos disponen de todas las facultades e instrumentos para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

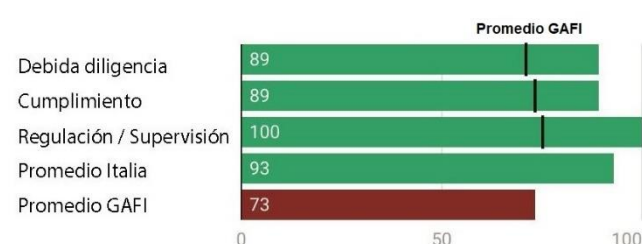
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

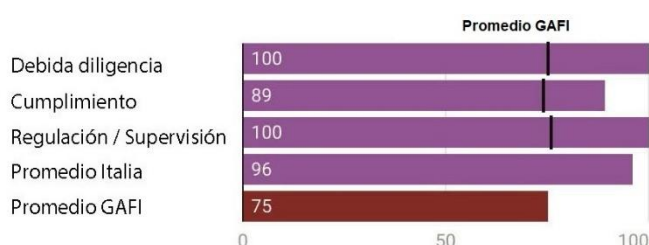
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

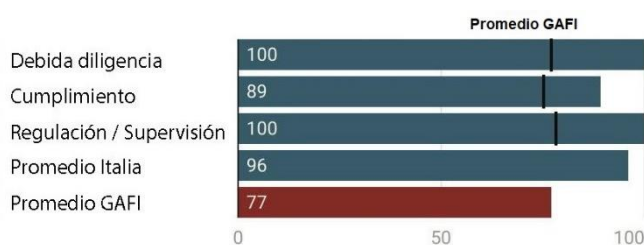
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Japón

76% / 74% Promedio GAFI¹



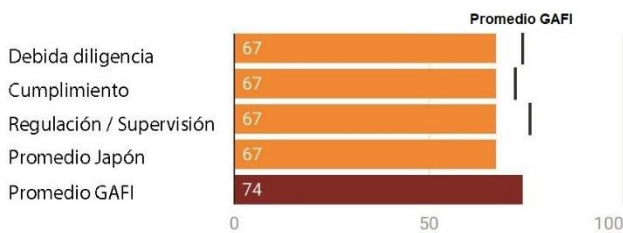
Japón ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Japón, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores japoneses disponen de la mayoría de las facultades e instrumentos necesarios para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- La supervisión de los sectores de «gatekeepers» debe realizarse en función del riesgo.

Abogados y Notarios

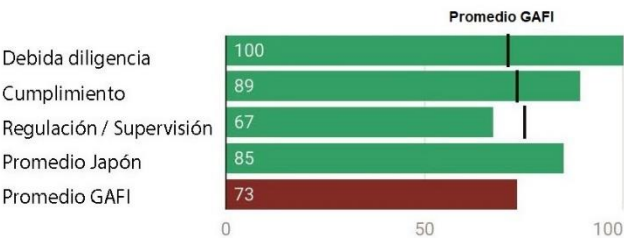
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

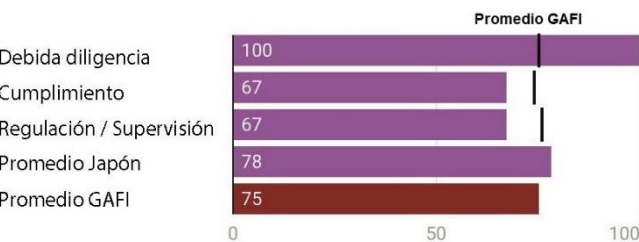
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

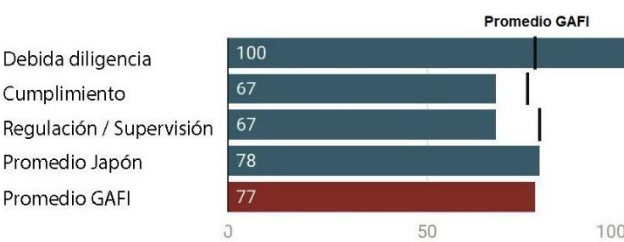
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Reino de Arabia Saudita

97% / 74% Promedio GAFI¹

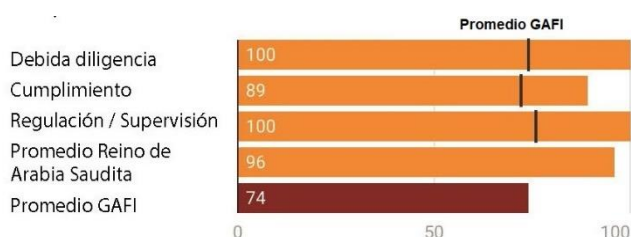
Arabia Saudita ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Arabia Saudita, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores de Arabia Saudita disponen de todas las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Contadores

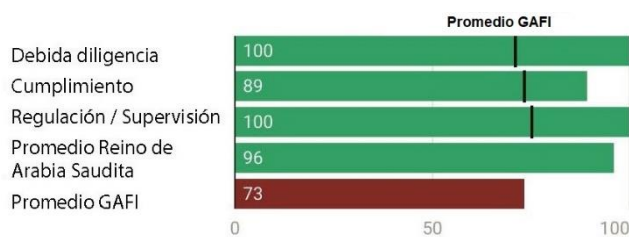
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

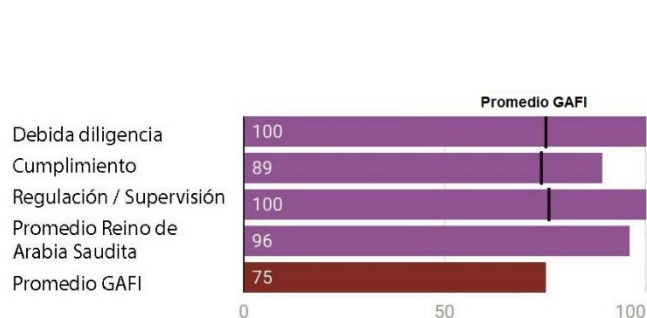
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

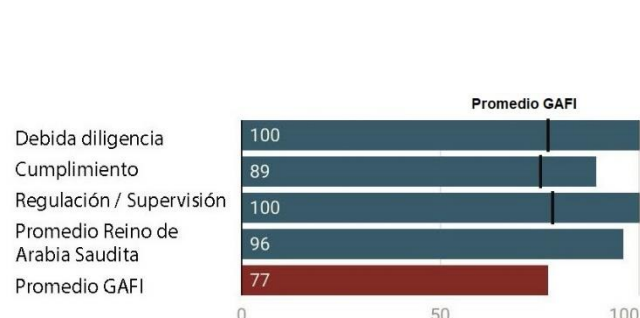
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Luxemburgo

100% / 74% Promedio GAFI¹



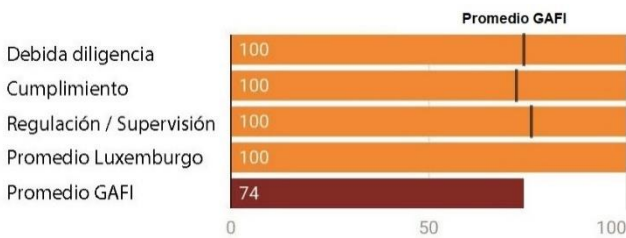
Luxemburgo ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Luxemburgo, estos sectores están obligados a aplicar todas las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores luxemburgueses disponen de todas las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

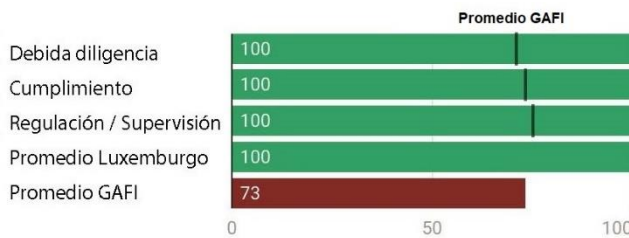
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

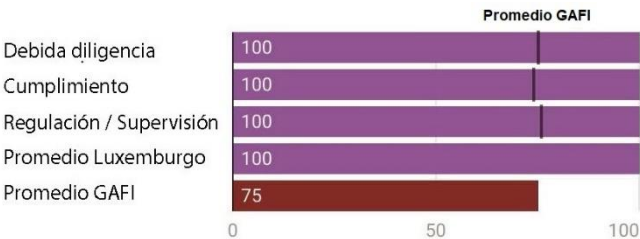
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

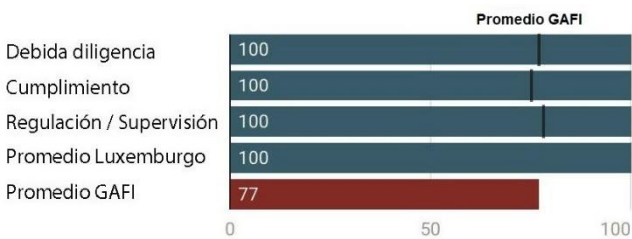
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Malasia

99% / 74% Promedio GAFI¹



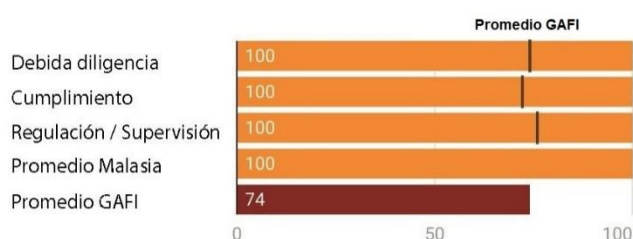
Malasia ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Malasia, estos sectores están obligados a aplicar todas las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores de Malasia disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

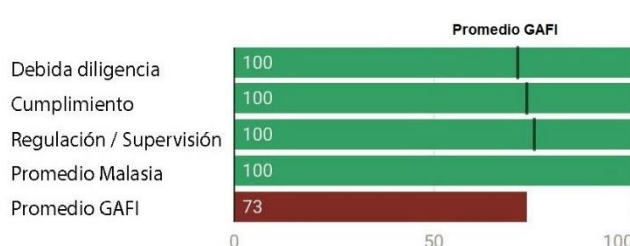
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

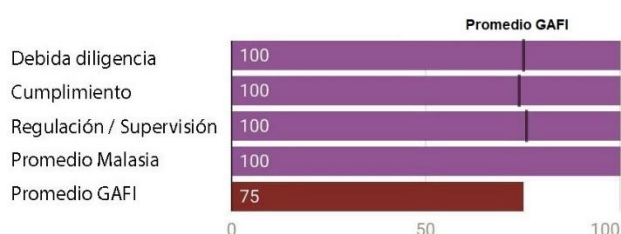
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

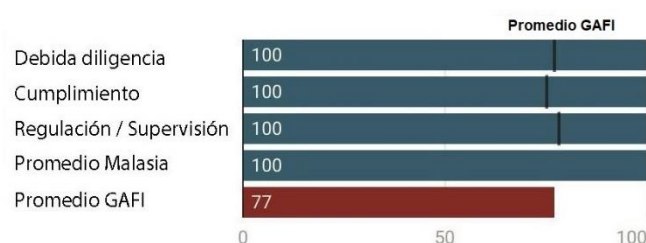
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

México

48% /74% Promedio GAFI¹



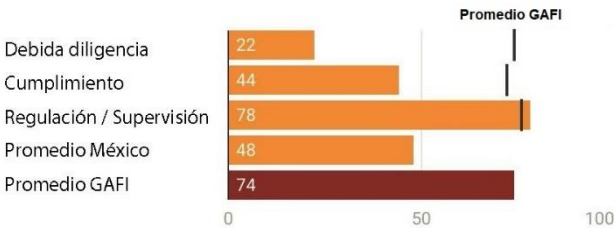
México ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En México, estos sectores están obligados a aplicar algunas de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores de México tienen algunas de las facultades y herramientas para implementar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Asegurar que los sectores de «gatekeepers» estén sujetos a todas las obligaciones ALD/CFT, incluyendo DDC y otras medidas.
- Los supervisores deben disponer de todas las facultades y herramientas necesarias para garantizar el cumplimiento.
- La supervisión de los sectores de «gatekeepers» debe realizarse teniendo en cuenta el riesgo.

Abogados y Notarios

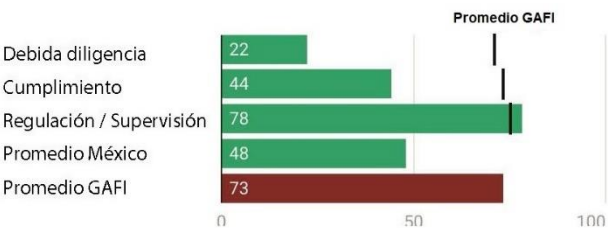
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

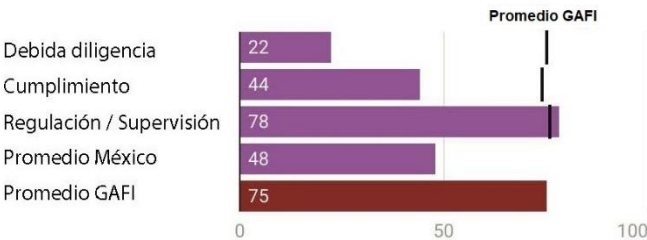
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

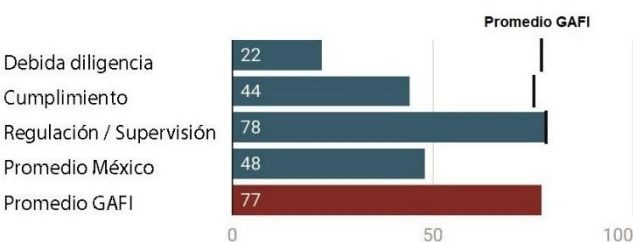
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Países Bajos

72% / 74% Promedio GAFI¹

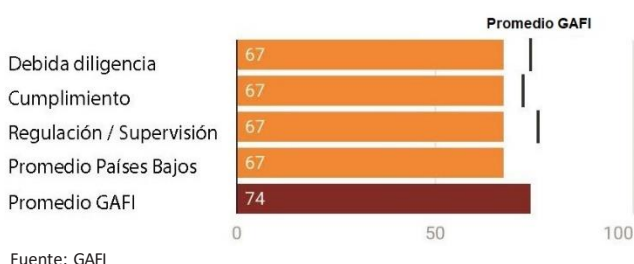
Los Países Bajos han establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En los Países Bajos, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores neerlandeses disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

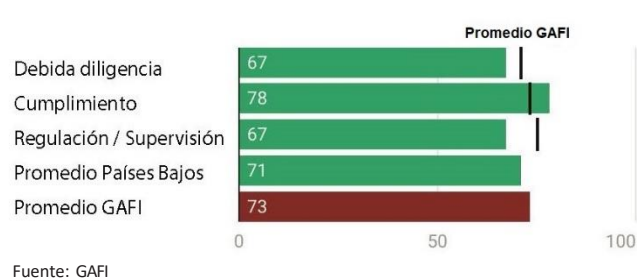
Abogados y Notarios

% puntuación



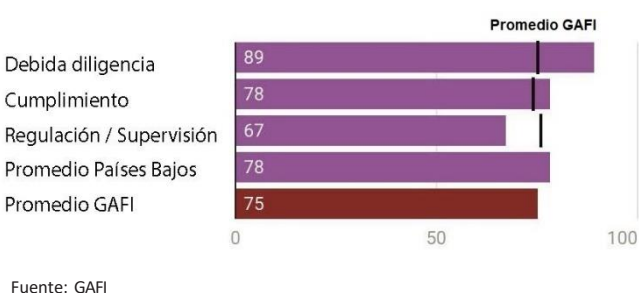
Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

% puntuación



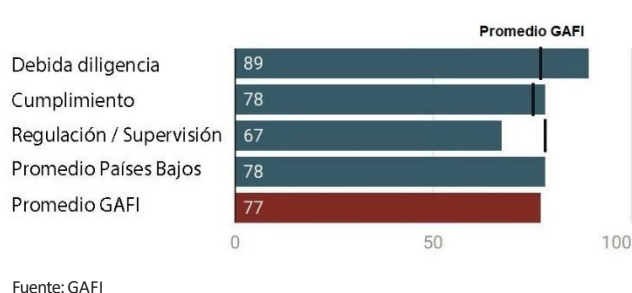
Agentes Inmobiliarios

% puntuación



Contadores

% puntuación



1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Nueva Zelanda

73% /74% Promedio GAFI¹

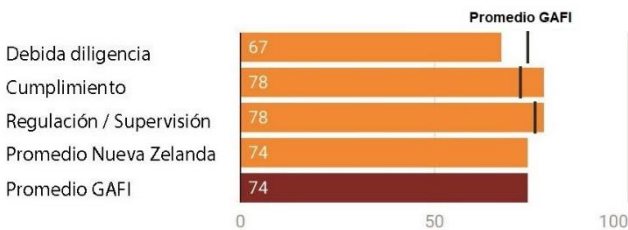
Nueva Zelanda ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Nueva Zelanda, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores neozelandeses disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Garantizar que los sectores de «gatekeepers» estén sujetos a todas las obligaciones en materia de ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.
- Los supervisores deben disponer de todas las facultades y herramientas necesarias para garantizar el cumplimiento.
- La supervisión de los sectores de «gatekeepers» debe realizarse teniendo en cuenta el riesgo.

Abogados y Notarios

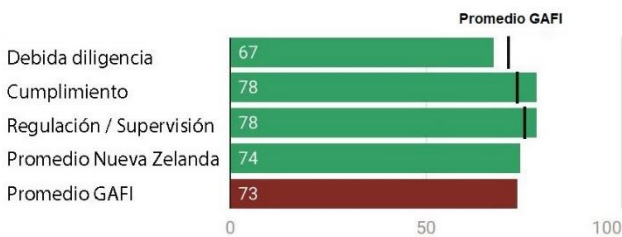
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

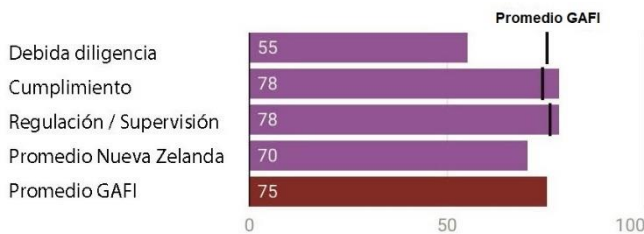
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

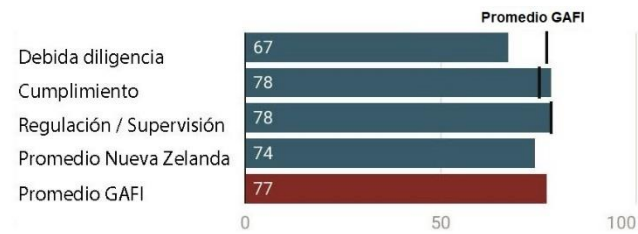
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Noruega

95% / 74% Promedio GAFI¹



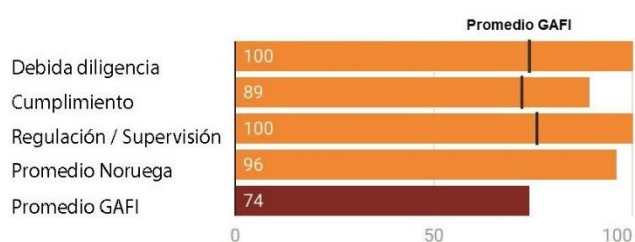
Noruega ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Noruega, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores noruegos disponen de todas las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

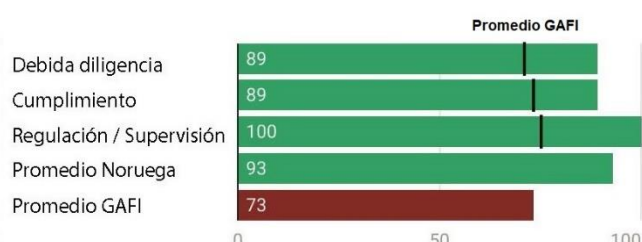
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

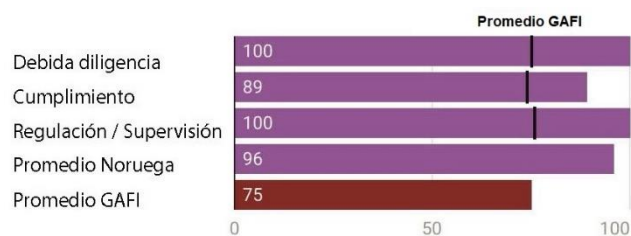
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

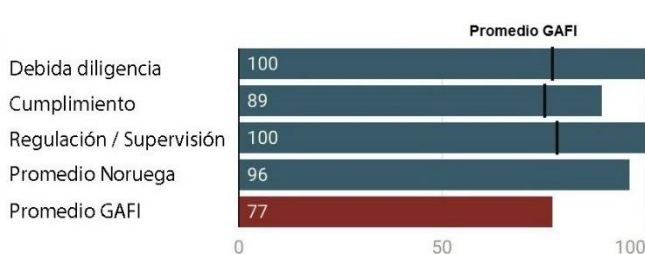
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Portugal

100% / 74% Promedio GAFI¹

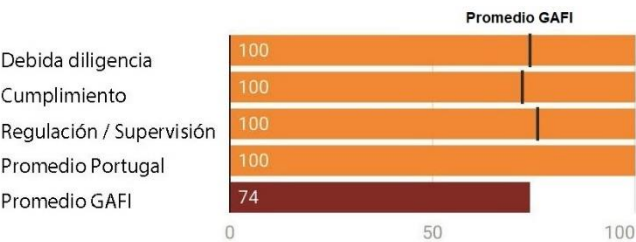
Portugal ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Portugal, estos sectores están obligados a aplicar todas las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores portugueses disponen de todas las facultades e instrumentos para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

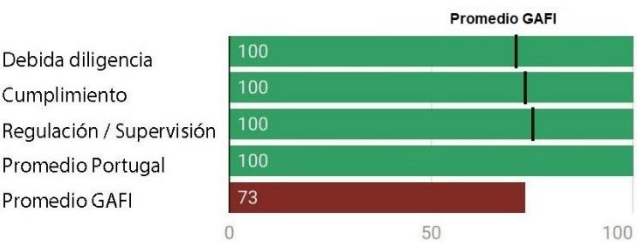
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

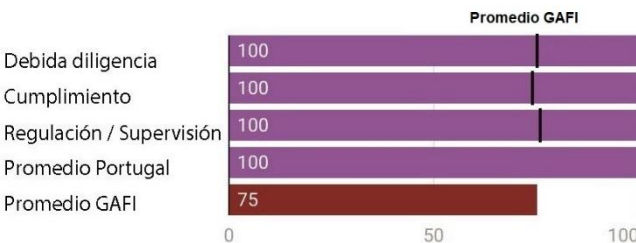
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

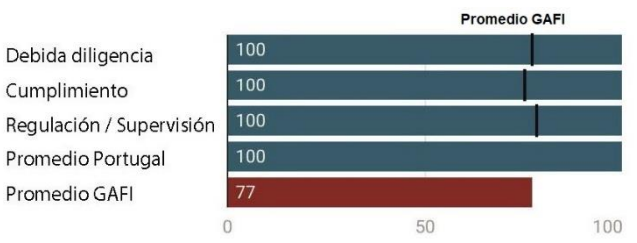
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



República de Corea

5% / 74% Promedio GAFI¹

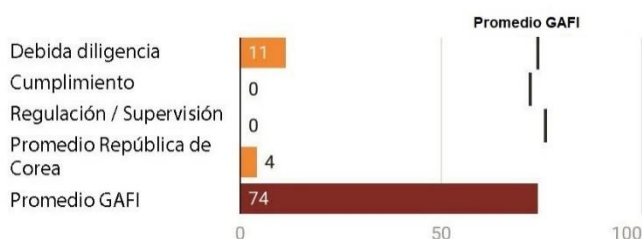
Corea ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Corea, estos sectores están obligados a aplicar muy pocas de las medidas preventivas que exigen los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores coreanos carecen de las facultades y herramientas necesarias para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Garantizar que los sectores de «gatekeepers» están sujetos a todas las obligaciones ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.
- Contar con una autoridad competente designada responsable de vigilar el cumplimiento (es decir, supervisores) para todos los sectores de «gatekeepers».
- Los supervisores deben disponer de todas las facultades y herramientas necesarias para garantizar el cumplimiento.
- La supervisión de los sectores «gatekeeper» debe realizarse teniendo en cuenta el riesgo.

Abogados y Notarios

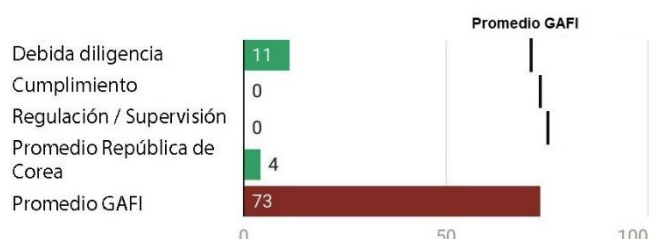
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

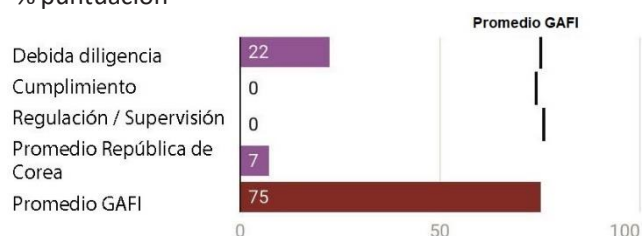
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

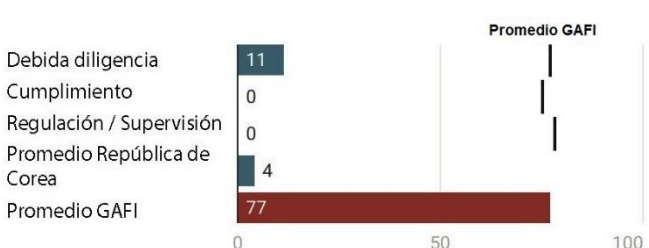
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Singapur

98% /74% Promedio GAFI¹

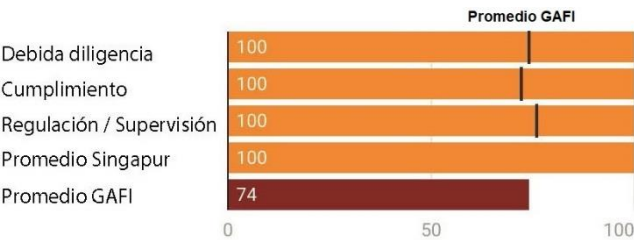
Singapur ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Singapur, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores de Singapur disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

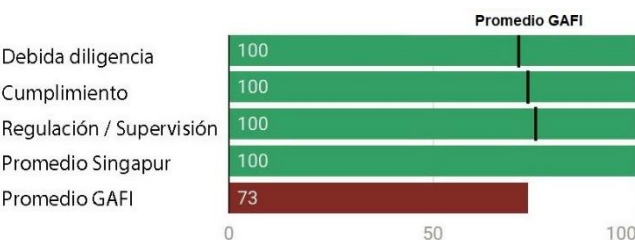
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

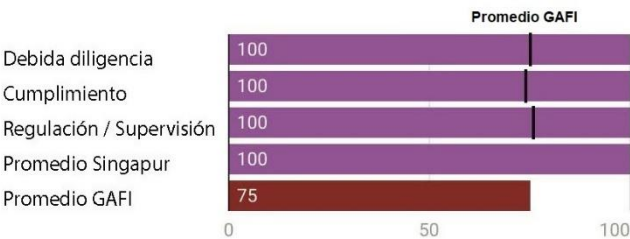
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

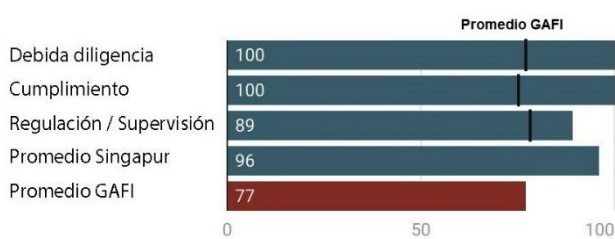
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Sudáfrica

96% / 74% Promedio GAFI¹



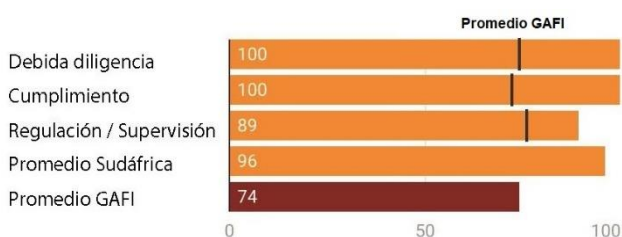
Sudáfrica ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Sudáfrica, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores sudafricanos disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

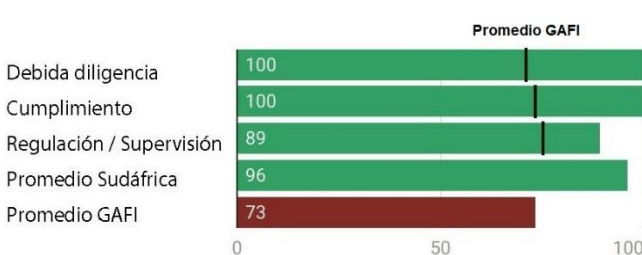
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

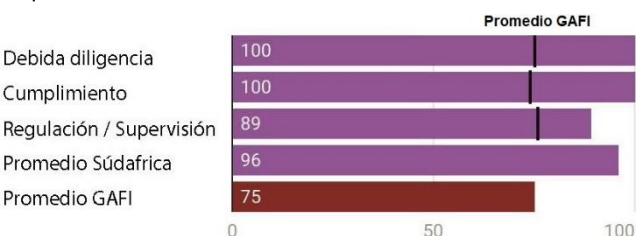
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

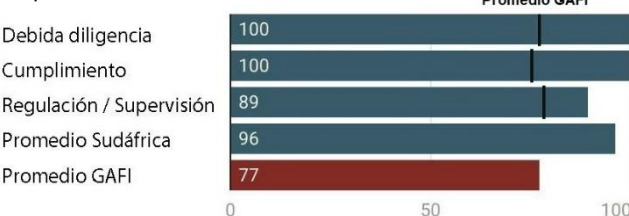
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



España

95% /74% Promedio GAFI¹

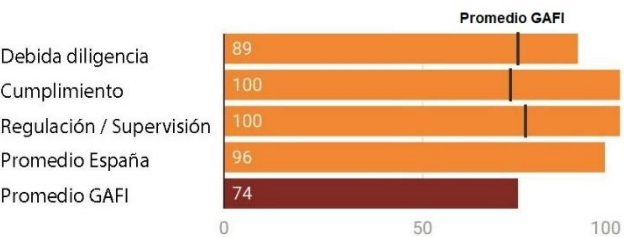
España ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En España, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores españoles disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

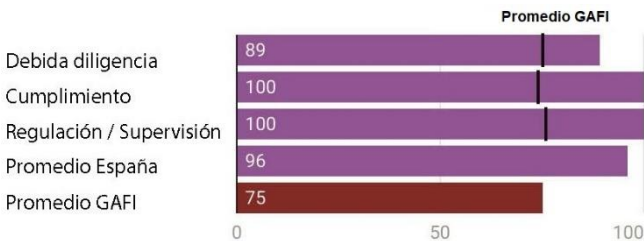
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

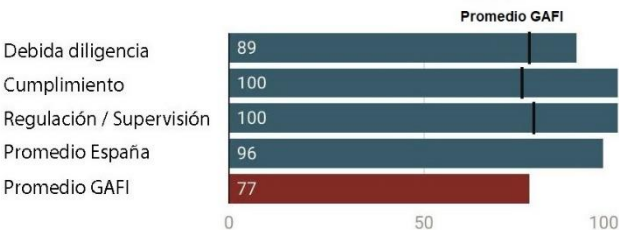
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Suecia

92% / 74% Promedio GAFI¹



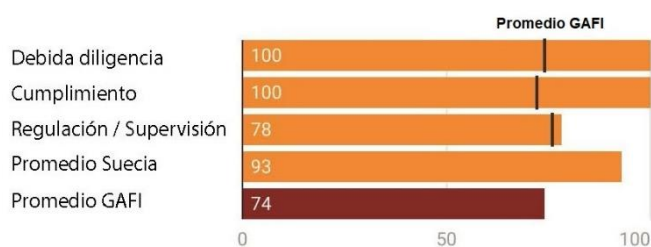
Suecia ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Suecia, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores suecos tienen la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- La supervisión de los sectores de «gatekeepers» debe realizarse teniendo en cuenta el riesgo.

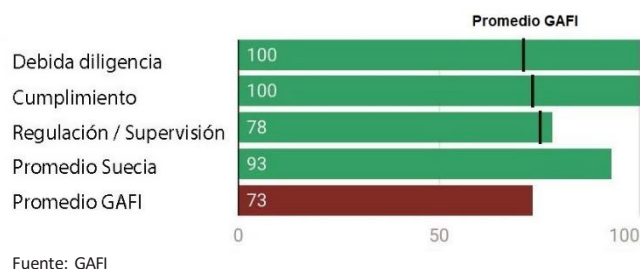
Abogados y Notarios

% puntuación



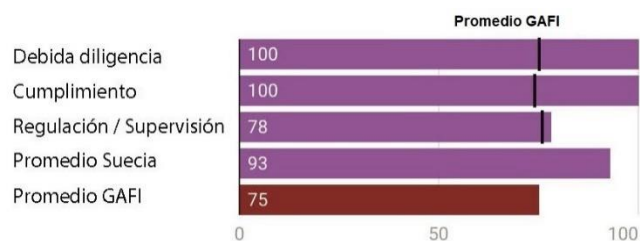
Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

% puntuación



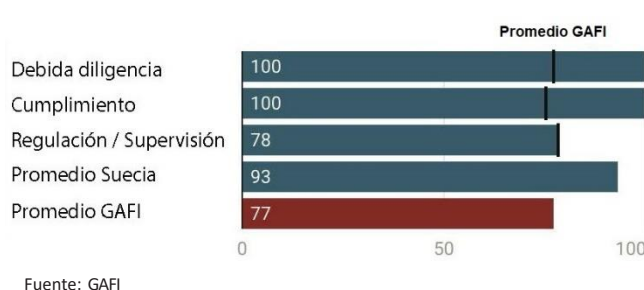
Agentes Inmobiliarios

% puntuación



Contadores

% puntuación



1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Suiza

66% / 74% Promedio GAFI¹

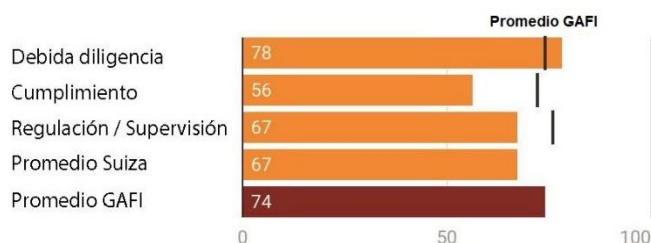
Suiza ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios cuando actúan como intermediarios financieros. En Suiza, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores suizos disponen de algunas de las facultades y herramientas necesarias para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Hacer que todos los sectores de «gatekeepers» que no son intermediarios financieros estén sujetos a todas las obligaciones de ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas, cuando ejecuten actividades no financieras contempladas en los Estándares del GAFI.
- La supervisión de los sectores de «gatekeepers» debe realizarse teniendo en cuenta el riesgo.

Abogados y Notarios

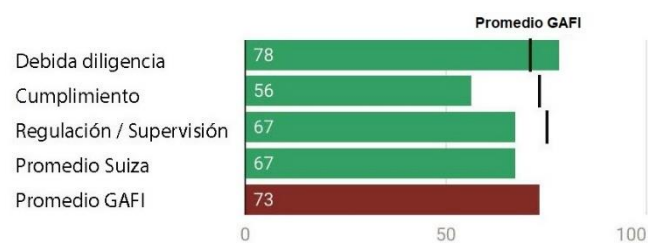
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

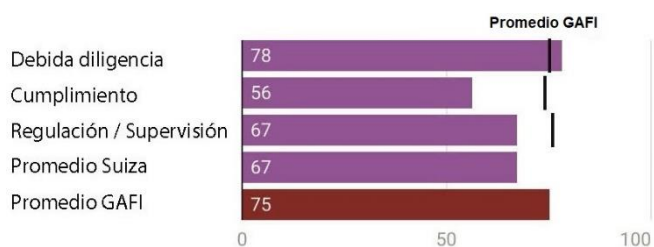
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

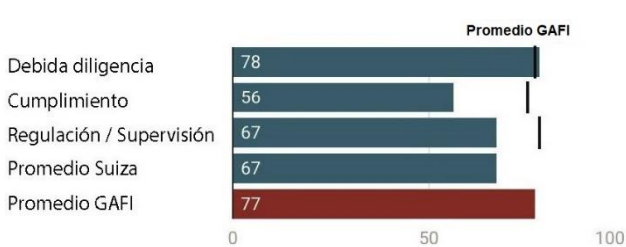
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Turquía

98% / 74% Promedio GAFI¹



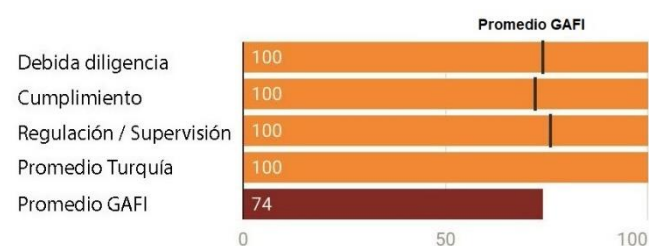
Turquía ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En Turquía, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores de Turquía disponen de la mayoría de las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

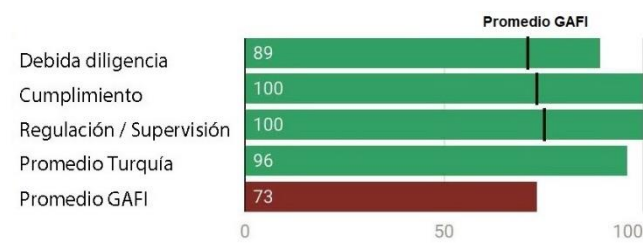
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

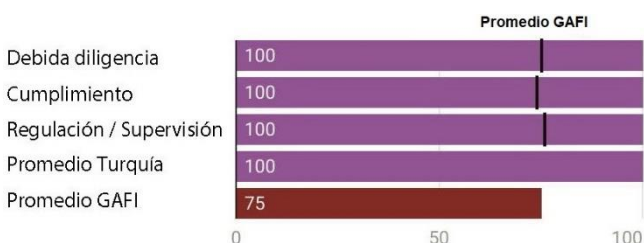
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

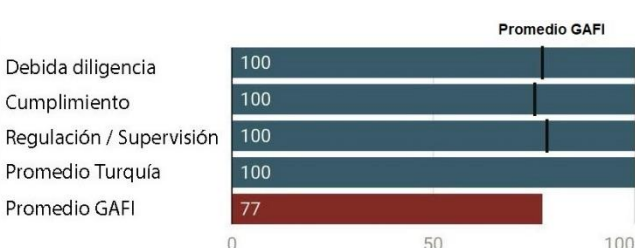
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.

Reino Unido

97% / 74% Promedio GAFI¹



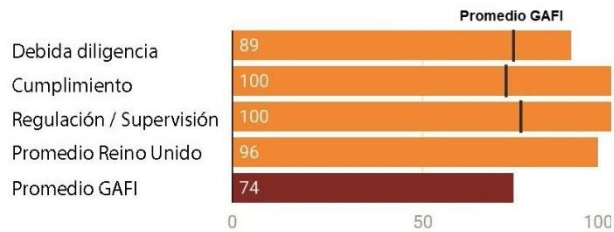
El Reino Unido ha establecido requisitos para cubrir los siguientes sectores de «gatekeepers»: Abogados y notarios, contadores, TCSP y agentes inmobiliarios. En el Reino Unido, estos sectores están obligados a aplicar la mayoría de las medidas preventivas exigidas por los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores del Reino Unido disponen de todas las facultades y herramientas para aplicar programas de supervisión en estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Ninguna.

Abogados y Notarios

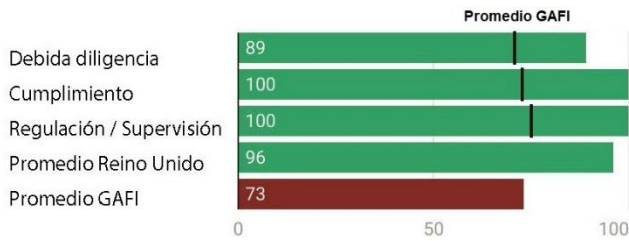
% puntuación



Fuente: GAFI

Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

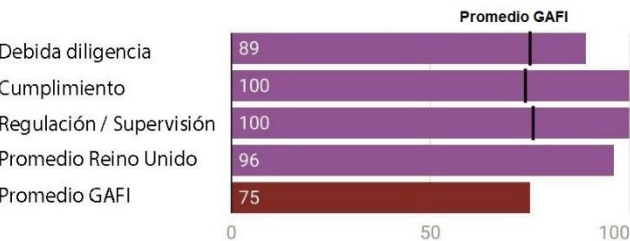
% puntuación



Fuente: GAFI

Agentes Inmobiliarios

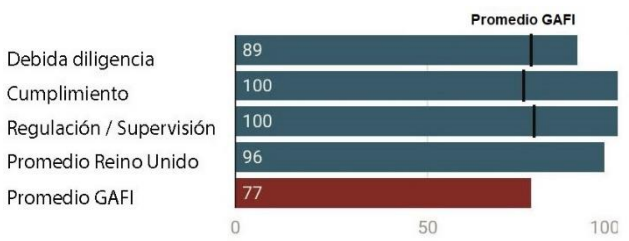
% puntuación



Fuente: GAFI

Contadores

% puntuación



Fuente: GAFI

1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.



Estados Unidos

0% / 74% Promedio GAFI¹

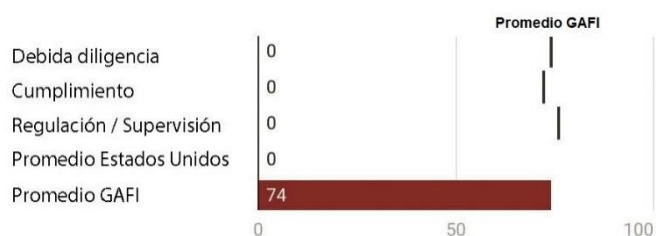
Estados Unidos no tiene requisitos para cubrir ninguno de los sectores de «gatekeepers». En Estados Unidos, estos sectores no están obligados a aplicar ninguna de las medidas preventivas que exigen los Estándares del GAFI desde 2003. Los supervisores de Estados Unidos no disponen de ninguna de las facultades e instrumentos necesarios para aplicar programas de supervisión a estos sectores de «gatekeepers».

Las áreas clave de atención incluyen:

- Someter a todos los sectores de «gatekeepers» a todas las obligaciones en materia de ALD/CFT, incluida la DDC y otras medidas.
- Contar con una autoridad competente designada responsable de vigilar el cumplimiento (es decir, supervisores) para todos los sectores de «gatekeepers».
- Los supervisores deben disponer de todas las facultades y herramientas necesarias para garantizar el cumplimiento.
- La supervisión de los sectores «gatekeeper» debe realizarse teniendo en cuenta el riesgo.

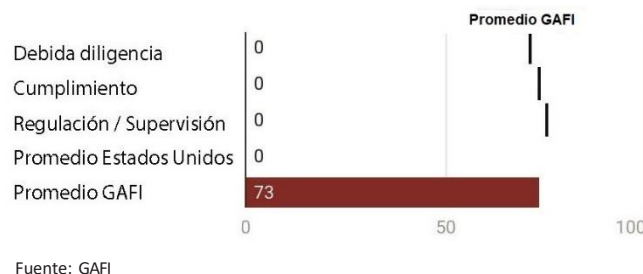
Abogados y Notarios

% puntuación



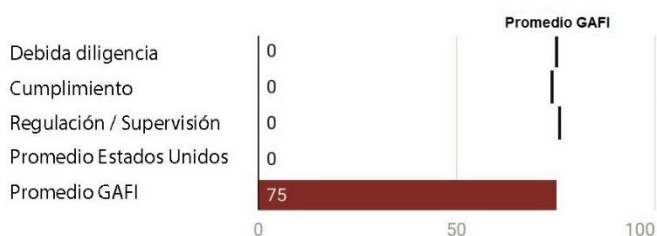
Proveedores de Servicios Societarios y Fiduciarios

% puntuación



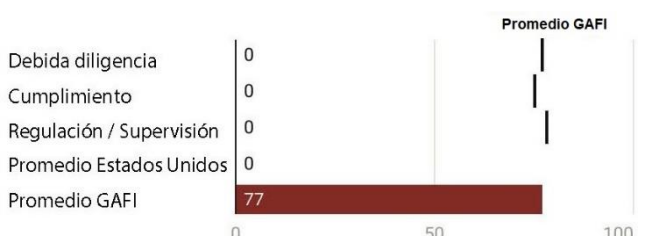
Agentes Inmobiliarios

% puntuación



Contadores

% puntuación



1. Las pequeñas variaciones entre las calificaciones promedio de cumplimiento del GAFI y el nivel promedio de cumplimiento de cada sector de «gatekeepers» se deben a diferencias específicas en la forma de calificarlos individualmente.





www.fatf-gafi.org