

Riesgos y respuestas de políticas relacionadas con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo relacionados con COVID-19

La pandemia de COVID-19 ha llevado a desafíos mundiales sin precedentes, sufrimiento humano y trastornos económicos. También ha llevado a un aumento de los delitos relacionados con COVID-19, incluidos el fraude, el cibercrimen, la mala dirección o la explotación de fondos gubernamentales o la asistencia financiera internacional, lo que está creando nuevas fuentes de ingresos para los actores ilícitos. Utilizando la información provista a los miembros de la Red Global del GAFI los días 7 y 23 de abril, este documento identifica desafíos, buenas prácticas y respuestas políticas a las nuevas amenazas y vulnerabilidades de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo que surgen de la crisis COVID-19.

A medida que el mundo se concentra en responder a la pandemia de COVID-19, está impactando en la capacidad del gobierno y el sector privado para implementar obligaciones contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (ALD / CFT) en áreas que incluyen supervisión, regulación y política reforma, reporte de transacciones sospechosas y cooperación internacional. Esto podría conducir a riesgos y vulnerabilidades emergentes que podrían dar como resultado que los delincuentes encuentren formas de:

- Omitir las medidas de diligencia debida del cliente;
- Aumentar el mal uso de los servicios financieros en línea y los activos virtuales para mover y ocultar fondos ilícitos;
- Explotar las medidas de estímulo económico y los planes de insolvencia como un medio para que las personas físicas y jurídicas oculten y blanqueen los ingresos ilícitos;
- Aumentar el uso del sector financiero no regulado, creando oportunidades adicionales para que los delincuentes laven fondos ilícitos;
- Mal uso y malversación de ayuda financiera nacional e internacional y fondos de emergencia;
- Explote COVID-19 y la recesión económica asociada para pasar a nuevas líneas de negocios intensivas en efectivo y de alta liquidez en los países en desarrollo.

Las respuestas de política ALD / CFT pueden ayudar a respaldar la implementación rápida y efectiva de medidas para responder a COVID-19, mientras se manejan nuevos riesgos y vulnerabilidades. Este documento proporciona ejemplos de tales respuestas, que incluyen:

- Coordinación nacional para evaluar el impacto de COVID-19 en los riesgos y sistemas ALD / CFT;
- Fortalecimiento de la comunicación con el sector privado.
- Fomentar el uso completo de un enfoque basado en el riesgo para la debida diligencia del cliente;
- Compatible con opciones de pago electrónico y digital.

Descarga el documento adjunto.

Seminario web del GAFI sobre lavado de dinero relacionado con COVID-19 y financiamiento del terrorismo - Riesgos y respuestas de políticas

YouTube