

NOTA TÉCNICA INFORMATIVA

Fecha: 4/6/2024

10-2024-ORGN FONDOS

Unidad de Inteligencia Financiera

IMPORTANCIA DE LA CLARIDAD EN EL ORIGEN DE LOS FONDOS

Tener claro el origen de los fondos es de suma importancia en la prevención del delito de lavado de activos y el financiamiento al terrorismo por varias razones clave:

Ref	Elementos relevantes
1	Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo: Conocer el origen de los fondos permite a las instituciones financieras y otras entidades identificar y prevenir transacciones que puedan estar relacionadas con el lavado de dinero o el financiamiento del terrorismo. Esto es fundamental para mantener la integridad del sistema financiero y para evitar que sea utilizado con fines ilícitos.
2	Cumplimiento Normativo y Regulatorio: Las instituciones financieras y otras entidades obligadas deben cumplir con las normativas y regulaciones establecidas por el GAFI y otros organismos regulatorios nacionales e internacionales. Estas normativas requieren que se realice una debida diligencia adecuada para identificar el origen de los fondos como parte de las políticas de "Conozca a su Cliente" (KYC, por sus siglas en inglés) y la debida diligencia del cliente
3	Reducción del Riesgo: Identificar y verificar el origen de los fondos ayuda a las instituciones a evaluar y mitigar los riesgos asociados con los clientes y sus transacciones. Esto incluye riesgos legales, financieros y reputacionales que pueden surgir si se permite que fondos de origen ilícito ingresen al sistema financiero.
4	Facilitación de la Transparencia: Conocer el origen de los fondos contribuye a la transparencia en las transacciones financieras, lo que facilita la detección de actividades sospechosas y el seguimiento del flujo de dinero. Esta transparencia es crucial para las autoridades en la lucha contra el crimen financiero.
5	Investigación y Enjuiciamiento: La información sobre el origen de los fondos es vital para las autoridades encargadas de hacer cumplir la ley en sus investigaciones y enjuiciamientos de casos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo. Esta información puede proporcionar pistas esenciales sobre redes de delincuencia organizada y facilitar el rastreo del dinero ilícito.
6	Protección del Sistema Financiero Global: Al asegurar que el origen de los fondos sea legítimo, se protege la integridad y estabilidad del sistema financiero global. Esto es fundamental para mantener la confianza de los inversores y del público en general en las instituciones financieras y en la economía en su conjunto.
Elementos conclusivos	
Conocer el origen de los fondos es un componente esencial de la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, y es un requisito fundamental para el cumplimiento normativo y la gestión de riesgos dentro del sistema financiero. Ver artículos 116-21-81 de la Ley 7786 y sus reformas / consulte su Reglamentación.	