

InfoMazars Nro. 13-2022, octubre

Índice Anti Money Laundering (AML) de Basilea 2022

Administración de Riesgos de LC/FT/FPADM*

El Instituto de Basilea sobre Gobernanza publicó su 11° edición del índice que mide el riesgo de lavado de dinero y financiación al terrorismo a escala mundial (Índice AML) basado en su propia metodología.

El Instituto de Basilea sobre Gobernanza es una organización independiente sin fines de lucro que contribuye en la lucha contra la corrupción y otros delitos financieros y busca fortalecer la gobernanza.

Desde hace 11 años el referido Instituto ha emitido su índice AML y, en esta edición 2022, el panorama no luce del todo favorecedor pues, como se indica en su contenido, “la mayoría de los países están dando un paso adelante y cuatro atrás” en materia de AML permaneciendo “paralizado” lo cual es aprovechado por los delincuentes para seguir tomando ventaja.

En esta entrega el índice de Basilea reveló que **el riesgo global promedio de LC/FT/FPADM se mantiene en 5,25 (siendo 10 el nivel máximo de riesgo), manteniendo la tendencia en los últimos años.**

La metodología que emplea el Instituto de Basilea sobre Gobernanza, **se basa en 18 indicadores categorizados en cinco grupos,**

cuya ponderación porcentual en la evaluación se indican a continuación:

1. Calidad del marco AML/CFT 65%.
2. Riesgo de corrupción y soborno 10%.
3. Transparencia financiera y estándares 10%.
4. Transparencia pública y rendición de cuentas 5%.
5. Riesgo político y legal 10%.

El índice 2022 se deriva de la evaluación de 128 jurisdicciones obteniéndose una leve mejora en la calidad del marco AML/CF, sin embargo, los otros cuatro grupos, señalados anteriormente, presentaron mayores riesgos, traduciéndose en un deterioro del índice en 2022.

Otros temas mencionados en el informe 2022 refieren a las mejoras en cuanto a la aplicación de un enfoque basado en riesgos para la prevención de LC/FT/FPADM por parte de los actores públicos y privados.

* Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Por otro lado, los avances en el cumplimiento de las normas sobre cooperación internacional y las relacionadas a las criptomonedas y otros activos virtuales están disminuyendo, lo cual representa un riesgo significativo dado lo rápido que actúan los delincuentes para cometer delitos usando estas nuevas tecnologías.

La fuente principal utilizada por el Instituto de Basilea sobre Gobernanza para ponderar la calidad del marco AML son los Informes de Evaluación Mutua e Informes de Seguimiento del GAFI. El progreso demostrado en el cumplimiento de las recomendaciones demuestra que la mayoría de los países han mejorado substancialmente.

Entre las recomendaciones (R) que experimentaron mayor progreso se encuentran:

R.7 Sanciones financieras dirigidas relacionadas con la proliferación.

R.16 Transferencias electrónicas.

R.19 Países de mayor riesgo.

R.12 Personas Expuestas Políticamente (PEPs).

R.1 Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo.

Entre las indicadas como las de menor avance se citan:

R.36 Instrumentos internacionales.

R.40 Otras formas de cooperación internacional.

R.37 Asistencia legal mutua.

R.39 Extradición.

R.30 Responsabilidades de las autoridades de orden público e investigativas.

La **R.15** “Nuevas tecnologías” llama la atención dado que más de un tercio de las jurisdicciones ha empeorado el cumplimiento de ésta.

Sin embargo, otro escenario totalmente distinto se plantea cuando se evalúa la efectividad. El índice AML de Basilea 2022 indica que la brecha del cumplimiento técnico de las recomendaciones del GAFI y la eficacia en la ejecución de las medidas es cada vez más amplia. Las Recomendaciones relacionadas a la Transparencia y Beneficiario Final son ejemplo de esto, así como con la calidad de la supervisión.

Índice AML de Basilea 2022			
Países con mayor riesgo		Países con menor riesgo	
	República Democrática del Congo (8,30)		Francia (3,52)
	Haití (8,16)		Noruega (3,50)
	Myanmar (7,78)		Lituania (3,43)
	Mozambique (7,68)		Eslovenia (3,37)
	Madagascar (7,59)		San Marino (3,34)
	Guinea-Bisáu (7,53)		Nueva Zelanda (3,32)
	Camboya (7,36)		Islandia (3,31)
	Malí (7,28)		Suecia (3,12)
	Senegal (7,05)		Andorra (2,89)
	Vietnam (7,04)		Finlandia (2,88)

*El 10 representa el nivel máximo de riesgo

En Mazars en Venezuela nos enfocamos en nuestra misión: “construir economías sanas y transparentes para el bienestar de la sociedad”.

Contamos con las destrezas y la metodología para asistirles. Nuestra labor **es un sello de calidad y transparencia.**

¡Contáctenos! Nuestros equipos de trabajo estarán gustosos de asistirte.



Mercedes Rodríguez
Country Managing Partner
mercedes.rodriguez@mazars.com.ve
Télf.: +58 212 951 0911



Jenner Franquiz
Acting Partner
jenner.franquiz@mazars.com.ve
Télf.: +58 212 951 0911

Mazars es una sociedad integrada internacionalmente, especializada en servicios de auditoría, contabilidad, asesoría, impuestos y legales*. Operando en más de 90 países y territorios en todo el mundo, nos apoyamos en la experiencia de más de 44,000 profesionales - más de 28,000 en la sociedad integrada de Mazars y más de 16,000 a través de Mazars North America Alliance - para asistir a clientes de todos los tamaños en cada etapa de su desarrollo.

*Donde esté permitido por la legislación aplicable del país