

Sin nombre

2.3. Grupo Wolfsberg

AREA I

2. Organismos internacionales

2.3. Grupo Wolfsberg

0

2.3. GRUPO WOLFSBERG²⁰

Se reunió por primera vez en el año 2000 en el castillo Wolfsberg en Suiza, acompañado por los representantes de Transparencia Internacional, con el fin de elaborar directrices de anti/*lavado* de dinero para la banca privada que, de ser implementadas, marcarían un ataque sin precedentes en el sector privado contra el *lavado* de dinero procedente de la corrupción.

No goza de estructura o carta formal, podría decirse que es una especie de asociación informal actualmente conformado por bancos globales: Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank y USB.

El Grupo Wolfsberg elabora estándares para la industria de servicios financieros y los productos relacionados con los mismos, para las políticas de conocer a sus clientes en materia de anti/*lavado* de dinero y contra la financiación al terrorismo, así como crear un marco de referencia para la gestión del riesgo relacionados con crímenes financieros entre los que destacan el blanqueo de capitales y el financiamiento al terrorismo.

Su primer documento fue emitido en el año 2000: *Wolfsberg AML Principles*. Posteriormente, los documentos más relevantes que el Grupo ha emitido, se encuentran: (i) *Wolfsberg Anti-Money Laundering Principles for Correspondent Banking* (2014); (ii) *Wolfsberg Guidance on Mobile and Internet Payment Services* (2014); (iii) *Wolfsberg Private Banking Principles* (2012); (iv) *Wolfsberg Anti-Corruption Guidance* (2011); (v) *Statement on the publication of the Wolfsberg Anti-corruption Guidance* (2011), y (vi) *The Wolfsberg Trade Finance Principles* (2011).

a) Declaración Wolfsberg.²¹

Busca gestionar de forma efectiva los posibles riesgos de blanqueo de capitales, a través de lo siguiente:

- Identificar los riesgos de blanqueo referentes a clientes y transacciones, a través del planteamiento prudente basado en el riesgo (riesgo-país, del cliente y de servicios).
- Determinar el nivel de riesgo de sus clientes.
- Diseñar e implantar medidas y controles para mitigar los riesgos de blanqueo de capitales de clientes considerados de mayor riesgo.
- Formar a los empleados en un entorno legal y regulador en que operen, con inclusión de las disposiciones pertinentes en materia de prevención de blanqueo.

b) Principios antiblanqueo para la Banca Privada:²²

- Aceptar solamente a los clientes cuya fuente de riqueza y fondos pueda ser establecida razonablemente como legítima.
- Identificar y verificar al cliente y al beneficiario efectivo del dinero, así como la relación con sus apoderados.
- Aplicar la diligencia debida sobre los administradores.
- Una persona, aparte del banquero privado, debería aprobar todos los clientes y cuentas nuevas.
- Revisar periódicamente los expedientes de clientes para asegurar su coherencia e integridad.
- Contar con una política por escrito de identificación de actividades inusuales o sospechosas.
- Establecer un programa de formación sobre la identificación y prevención del blanqueo de capitales para empleados que tengan contacto con clientes y para el personal de cumplimiento.
- Contar con requisitos de conservación de registro.