



**15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS**

AVANCES SIGNIFICATIVOS

✓ Lucha contra lavado de dinero.

✓ Financiamiento al terrorismo.

- Políticas y Coordinación ALA/CFT.
- Lavado de Activos y medidas de decomiso.
- Financiamiento al terrorismo y proliferación.
- Medidas preventivas.
- Transparencia y beneficiario final de las personas jurídica.
- Facultades y responsabilidades de las autoridades competentes.
- Cooperación internacional.



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017

40

instituciones públicas y privadas

1. Instituto Costarricense sobre Drogas, ICD
2. Unidad de Inteligencia Financiera
3. Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero
4. Dirección de Inteligencia y Seguridad Nacional
5. Dirección General de Tributación
6. INTERPOL
7. Ministerio Público
8. Fiscalía Adjunta de Legitimación de Capitales
9. Oficina de Asesoría Técnica y Relaciones Internacionales de la Fiscalía General de la República, OATRI
10. Policía Aeroportuaria
11. Policía de Control Fiscal
12. Policía de Migración
13. Sección Trata de Personas, Policía Judicial
14. Sección Estupefacientes, Policía Judicial
15. Sección de Legitimación de Capitales, Policía Judicial
16. Registro Nacional de la Propiedad
17. Registro de Personas Jurídicas
18. Servicio Nacional de Aduanas
19. Servicio Nacional de Guardacostas
20. Superintendencia General de Entidades Financieras
21. Superintendencia General de Pensiones
22. Superintendencia General de Seguros
23. Superintendencia General de Valores
24. Unidad Recuperación de Activos
25. Asociación Bancaria Costarricense
26. Dirección Nacional de Notariado
27. Cámara de Bancos e Instituciones Financieras
28. Banco Central de Costa Rica
29. Promotora de Comercio Exterior
30. Instituto Nacional de Seguros
31. Asociación de Aseguradoras Privadas
32. Dirección General de Armamento
33. Ministerio de Seguridad Pública



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017



GAFI



El Grupo de Acción Financiera (GAFI) desde 1989 fija estándares y promueve medidas legales, regulatorias, y operativas **para combatir el lavado de dinero, financiamiento al terrorismo, a la proliferación de armas de destrucción masiva y otras amenazas.**



COSTA RICA
REPUBLICA DE COSTA RICA



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017

La Lista GRIS DEL GAFI



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017

POSIBLES IMPLICACIONES PARA EL PAÍS

- Sanciones financieras inmediatas.
- Restringir relaciones comerciales y sus inversiones.
- Se cataloga como un socio de alto riesgo
- Cierres de cuentas de bancos en el exterior.
- Encarecimiento de los servicios bancarios.
- Repercusiones al sector exportador / importador.
- Deterioro de la imagen del país.
- Estar colocado al lado de países no cooperantes.
- Señalamiento por tener un sistema con debilidades.

ACCIONES



COSTA RICA
GOBIERNO DE LA REPÚBLICA



ICD

15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017

LEY 9416

Aprobación y reglamento. Ley de lucha contra el fraude fiscal (incluye apartado sobre transparencia de beneficiarios finales de personas jurídicas, fideicomisos y organizaciones son fines de lucro.

LEY 9449

Aprobación. Establece medidas para la supervisión de las Actividades y profesiones no financieras designadas (APNFDs)

LEY 9387

Ratificación. Reforma los artículos de la Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.

INSTRUCCIONES

A la Fiscalía General para coordinar investigaciones financieras cuando se detecte posible lavado de dinero.



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017

CREACIÓN

Módulo de reporte en línea para operaciones sospechosas.

REFORMA

Normativa prudencial del CONASSIF.

IMPLEMENTACIÓN

Mecanismos de congelamiento inmediato de fondos de origen terrorista.

CAPACITACIÓN

De más de 500 personas sobre nuevas obligaciones relacionadas con APNFDs.



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017

PROCEDIMIENTOS PENALES

Por legitimación de capitales con delito precedente diferente al narcotráfico.

ESFUERZOS PRESUPUESTARIOS

Para el fortalecimiento de Unidad de Inteligencia Financiera (UIF).

CREACIÓN

De la Jurisdicción Especializada en Delincuencia Organizada con competencia en investigación y juzgamiento de los delitos graves.

ATENCIÓN PRONTA Y RESPONSABLE

De los pedidos del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas.



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017

LABORES DIRECCIONADAS

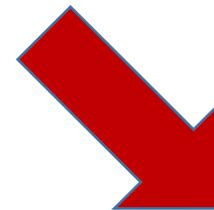
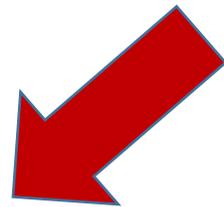
Por ICD y UIF para la concientización y estadística del fenómeno criminal.

PROYECTO

Para crear plataforma tecnológica que unifica la aplicación de la política “Conozca a su cliente” para vigilar la legitimidad de los capitales.

AVANCES

2015



16 recomendaciones de cumplimiento técnico

10 resultados inmediatos de efectividad



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017

AVANCE DE CUMPLIMIENTO TÉCNICO

julio 2015 **55%**

octubre 2017 **83%**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
PC	PC	MC	MC	PC	PC	NC	NC	C	MC
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
C	MC	MC	C	NC	PC	NC	MC	PC	PC
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
MC	PC	PC	PC	PC	MC	MC	NC	PC	MC
31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
MC	C	MC	MC	PC	C	C	MC	C	C

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
MC	C	C	MC	C	C	C	PC	C	MC
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
C	MC	MC	C	C	MC	PC	MC	C	C
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
C	PC	PC	MC	MC	MC	MC	PC	PC	MC
31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
MC	C	MC	MC	PC	C	C	MC	C	C

18 calificaciones reprobadas
14 mayoritariamente cumplidas
8 cumplidas 100%

7 calificaciones reprobadas
16 mayoritariamente cumplidas
17 cumplidas 100%



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
 QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017

AVANCE CUMPLIMIENTO DE EFECTIVIDAD

julio 2015

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
MOD	SUBS	MOD	MOD	BAJO	MOD	MOD	MOD	MOD	BAJO	BAJO

octubre 2017

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
SUBS										



15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS

7 de noviembre 2017



**15 ACCIONES EFECTIVAS IMPIDEN
QUE COSTA RICA INGRESE
A LA LISTA GRIS**