

Decreto No. 322

DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE INVESTIGACIÓN DE OPERACIONES FINANCIERAS, SUS FUNCIONES Y ESTRUCTURA

POR CUANTO: El Decreto Ley No. 317 “De la Prevención y Detección de Operaciones en el Enfrentamiento al Lavado de Activos, al Financiamiento al Terrorismo, a la Proliferación de Armas y al Movimiento de Capitales Ilícitos”, de 7 de diciembre de 2013, en su Disposición Final Primera, encargó al Presidente del Banco Central de Cuba someter a la aprobación del Consejo de Ministros, las funciones y estructura de la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras.

POR TANTO: El Consejo de Ministros en el ejercicio de las atribuciones que le han sido conferidas por el inciso k) del artículo 98 de la Constitución de la República de Cuba, decreta lo siguiente:

DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE INVESTIGACIÓN DE OPERACIONES FINANCIERAS, SUS FUNCIONES Y ESTRUCTURA

CAPÍTULO I

DISPOSICIONES GENERALES

ARTÍCULO 1. El presente Decreto tiene por objeto reglamentar las funciones y estructura de la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras del Banco Central de Cuba, en lo adelante, Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras.

ARTÍCULO 2.1. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras está subordinada directamente al Superintendente del Banco Central de Cuba, actúa como unidad central de inteligencia financiera de carácter nacional y forma parte de la estructura orgánica del Banco Central de Cuba.

2. En el marco de su competencia, puede actuar como contacto expresamente designado en sus relaciones con organismos y entidades extranjeras especializadas.

ARTÍCULO 3.1. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras en el ejercicio de sus funciones tiene autonomía para recibir, como unidad central nacional, los reportes de operaciones sospechosas de lavado de activos, el financiamiento al terrorismo, a la proliferación de armas y otras conductas relacionadas de similar gravedad, por parte de los sujetos que se relacionan en el Artículo 4, y comunicar a las autoridades competentes y otras entidades homólogas extranjeras la información que corresponda.

2. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras además solicita información relevante para esclarecer y analizar a los efectos del cumplimiento de sus fines, las actividades asociadas con los delitos de lavado de activos, el financiamiento al terrorismo, a la proliferación de armas y otros relacionados de similar gravedad; así como analiza la información una vez integrada y procesada, a fin de identificar vulnerabilidades y riesgos relacionados con los comportamientos, patrones o tendencias de actividad delictiva y de esta manera, determina los sujetos y áreas con mayor probabilidad e incidencia de ellos, y propone la estrategia para su prevención y enfrentamiento.

ARTÍCULO 4.1 Los sujetos obligados a reportar a la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras son:

1. Instituciones financieras.
2. Oficinas de representación de instituciones financieras extranjeras.
3. Personas naturales o jurídicas que ejerzan la profesión o realicen las actividades siguientes:
 - a) Abogados, notarios, consultores u otros profesionales jurídicos, cuando lleven a cabo o autorizan transacciones para un cliente, relacionadas con las actividades de: compraventa de inmuebles; creación, operación o administración de sociedades o compañías u otras formas de administración que autoriza la Ley.
 - b) Contabilidad por cuenta propia o mediante otras formas de gestión no estatal cuando se preparan para llevar a cabo o realizan transacciones para un cliente, relacionadas con las actividades de: compraventa de inmuebles; creación, operación o administración de sociedades o compañías u otras formas de administración que autoriza la Ley.

4. Personas naturales o jurídicas que actúan como proveedores de servicios societarios; cuando realicen las actividades de:

a) Actuación como agente para la constitución de personas jurídicas.

b) Actuación (o arreglo para que otra persona actúe) como director o apoderado de una sociedad mercantil, socio de una sociedad o desempeño de un cargo similar con respecto a otras personas jurídicas.

5. Cualquier otra profesión, actividad o entidad que el Banco Central de Cuba, oído el parecer del Comité Coordinador para la Prevención y Enfrentamiento, considere que para el cumplimiento efectivo de sus funciones debe ser sujeto obligado de estas normativas.

Cualquier persona natural o jurídica puede reportar a la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras, operaciones sospechosas de lavado de activos, financiamiento al terrorismo, a la proliferación de armas y otras conductas relacionadas de similar gravedad.

ARTÍCULO 5. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras queda encargada de proponer al Superintendente del Banco Central de Cuba, los componentes y objetivos de la estrategia mencionada en el Artículo 3.2, enfocados a la prevención, detección, enfrentamiento y recuperación de los daños económicos, así como de la elaboración de normativas para alcanzar su cumplimiento, de conformidad con la legislación vigente y con los principios y prácticas internacionales, según corresponda.

ARTÍCULO 6. Para el cumplimiento de sus funciones, la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras cuenta con los bienes y recursos que les son asignados por el Banco Central de Cuba.

CAPÍTULO II

DE LAS FUNCIONES DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE INVESTIGACIÓN DE OPERACIONES FINANCIERAS

ARTÍCULO 7. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras tiene las funciones siguientes:

1. Recibir información de los sujetos mencionados en el Artículo 4 de este Decreto, la que consiste en:

a) Los reportes de operaciones sospechosas de delitos de lavado de activos, financiamiento al terrorismo o a la proliferación de armas, u otro relacionado de similar gravedad;

b) reportes de operaciones financieras en efectivo que sobrepasen el umbral establecido por el Banco Central de Cuba;

c) otras informaciones que se establezcan a los efectos de esclarecer el análisis e investigaciones en curso, las que son proporcionadas por la Aduana General de la República, la Oficina Nacional de Administración Tributaria, la Superintendencia de Seguros, u otros órganos u organismos que resulten necesarios, cuando sea expresamente solicitada; y

d) informes y datos sobre el uso indebido de los servicios bancarios, así como los presuntos hechos delictivos y manifestaciones de corrupción en el Sistema Bancario y Financiero cubano.

2. Realizar el análisis de la información, el que se extiende a:

a) Análisis operativo: Agregar la información y utilizarla en la identificación de vulnerabilidades específicas en el comportamiento de las personas, el manejo de los activos y cualquier otra asociación ilícita, a fin de valorar el cumplimiento de la legislación vigente y proponer al Superintendente las acciones que procedan.

Determinar la relación entre los resultados de la información agregada y los posibles productos del delito de lavado de activos, incluidos sus delitos determinantes.

b) Análisis estratégico: Identificar amenazas y vulnerabilidades relacionadas con el lavado de activos, sus delitos determinantes, el financiamiento al terrorismo y a la proliferación de armas. Este análisis es la base para proponer la estrategia nacional para la prevención y enfrentamiento a estos flagelos.

3. Incorporar programas informáticos que faciliten la captación, procesamiento y conservación de la información con eficiencia, los cuales no suplantarán el elemento de juicio de valor humano dentro del análisis. El procesamiento de información, incluye además:

a) La comunicación de los resultados de los análisis a las autoridades competentes, cuando corresponda, de oficio o por solicitud de estas. La información es transmitida por canales seguros, protegidos y solo puede ser utilizada dentro de los límites que permita la legislación vigente.

b) Velar porque las instituciones financieras mantengan actualizadas las listas de personas y entidades relacionadas con el terrorismo designadas y publicadas por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, en virtud de la Resolución No. 1267/1999, sus resoluciones sucesoras y las que se incorporen a la lista interna por la implementación de la Resolución No. 1373/2001. Asimismo, controla las sanciones financieras, incluidas la congelación sin demora de los activos de las referidas entidades o personas listadas.

c) Mantener protegida, disponible y con la debida integridad la base de datos utilizada para el procesamiento de la información, durante al menos cinco (5) años.

4. Presentar ante el Superintendente del Banco Central de Cuba la solicitud fundada para la aplicación de sanciones a algún sujeto de los mencionados en el Artículo 4 de este Decreto, por la negativa o negligencia del mismo que no brinde la información requerida o entorpezca las funciones de la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras, con el fin de que se ejerciten las acciones legales necesarias.

5. Organizar programas de capacitación en prevención y enfrentamiento al lavado de activos, al financiamiento al terrorismo, a la proliferación de armas y otros relacionados de similar gravedad.

6. Rendir cuentas sobre sus actividades al Presidente del Banco Central de Cuba, a través del Superintendente, una vez al año.

7. Disponer de oficio las medidas provisionales de congelación de fondos, transacciones financieras o cuentas bancarias, por el plazo que se determine, o a instancia de las autoridades facultadas, durante el período que las mismas dispongan.

8. Intercambiar información con otras entidades homólogas, para el seguimiento de activos y la investigación de delitos de lavado de activo, financiamiento al terrorismo, a la proliferación de armas y otros de similar gravedad relacionados con estos, en virtud de acuerdos y memorandos de entendimiento suscritos para la cooperación no judicial, en cumplimiento de la legislación vigente y dentro de los límites y facultades establecidos.

9. Otras funciones que se le asignen y que su funcionamiento demande.

CAPÍTULO III

DE LAS MEDIDAS PROVISIONALES

ARTÍCULO 8.1. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras en el cumplimiento de sus funciones dispone de inmediato la congelación de fondos, de transacciones financieras y de cuentas bancarias relacionadas con:

a) Cualquier persona o entidad designada por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, en virtud de su Resolución No. 1267/1999 y sus resoluciones sucesoras que sancionan personas y entidades vinculadas con AlQaeda y el Talibán.

b) Aquellas personas o entidades identificadas nacionalmente en virtud de la Resolución No. 1373/2001 del Consejo de Seguridad de la Organización de Naciones Unidas como terroristas o por solicitud de cooperación de terceros países, de acuerdo con los compromisos asumidos internacionalmente.

2. Igual procedimiento se aplica a los fondos generados o derivados, que pertenecen o están controlados, directa o indirectamente, por dichas personas o entidades designadas, así como los fondos de las personas y entidades que actúan en nombre de, o bajo la dirección de esas personas o entidades.

ARTÍCULO 9. La congelación de otros bienes no financieros de los cuales se conozca puedan

estar vinculados de cualquier forma con las personas referidas en el artículo anterior, es solicitada sin demora a las autoridades competentes por la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras, y en correspondencia con los procedimientos establecidos en la legislación complementaria de este Decreto.

ARTÍCULO 10.1. Las autoridades competentes también interesan a la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras, la congelación sin dilación de fondos, de transacciones financieras y de cuentas bancarias relacionadas con otras personas naturales o jurídicas de las que se presume están vinculadas con delitos de lavado de activos, de financiamiento al terrorismo, a la proliferación de armas y otros relacionados de similar gravedad.

El plazo de congelación se define en la solicitud de la autoridad competente y corresponde a esta proponer la prórroga de la medida interesada.

2. Decursado el plazo de congelación sin que se haya solicitado prórroga por la autoridad competente, la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras requiere de oficio la medida, en cuya diligencia se fija el término para que dicha autoridad se pronuncie sobre la prórroga o el cese de esta, transcurrido dicho término se dispone la constitución de un depósito en custodia o administración en las instituciones financieras designadas por el Banco Central de Cuba.

ARTÍCULO 11.1. En los casos solicitados por otras autoridades, hasta tanto no exista decisión firme de las autoridades competentes, los fondos no son embargados, ni están sujetos a medidas que puedan afectar los principios del orden público o los derechos de terceros actuantes de buena fe.

2. Cuando sea la propia Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras la que conozca en el cumplimiento de sus funciones, de las sospechas que vinculen a personas naturales o jurídicas con actividades de lavado de activos, financiamiento al terrorismo, a la proliferación de armas y otras relacionadas de similar gravedad, lo informa a las autoridades competentes y dispone de inmediato las medidas preventivas que considere necesarias para detener el flujo de fondos u otros activos hacia las actividades o personas relacionadas con esas conductas.

CAPÍTULO IV

DE LA COOPERACIÓN

ARTÍCULO 12. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras colabora con entidades homólogas de otros países sobre bases de mutuo entendimiento, racionalidad y reciprocidad, en correspondencia con sus ordenamientos jurídicos, a fin de fortalecer el cumplimiento de las disposiciones legales encaminadas a prevenir la impunidad de los infractores en materia de lavado de activos, financiamiento al terrorismo, a la proliferación de armas y otras conductas relacionadas de similar gravedad.

ARTÍCULO 13. Las solicitudes de cooperación que se reciban de las autoridades competentes extranjeras son acompañadas de una adecuada información de los hechos y, cuando corresponda, de la información legal del caso, así como del uso que se prevé dar a la información solicitada.

ARTÍCULO 14. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras al entregar la información solicitada, exhorta a la entidad homóloga para que reporte sobre la utilidad de los datos obtenidos mediante el intercambio efectuado.

ARTÍCULO 15.. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras atiende las solicitudes de información, bajo el principio de no establecer condiciones infundadas o indebidamente restrictivas, a menos que esa asistencia impida una investigación preliminar o proceso legal.

CAPÍTULO V

DE LA ESTRUCTURA DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE INVESTIGACIÓN DE OPERACIONES FINANCIERAS

ARTÍCULO 16. La Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras está integrada por la Dirección de Inteligencia Financiera, la Dirección de Prevención y Enfrentamiento y las Direcciones Regionales para Occidente, Centro y Oriente.

ARTÍCULO 17. La estructura y el funcionamiento interno de la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras son aprobados por el Presidente del Banco Central de Cuba, a propuesta del Superintendente.

CAPÍTULO VI

DE LOS DIRECTORES

ARTÍCULO 18. El Director General es el máximo responsable de la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras y ostenta la representación de esta.

ARTÍCULO 19. La estructura de cargos, así como las atribuciones y obligaciones de los directores que integran la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras son establecidas en las normas que al efecto emita el Presidente del Banco Central de Cuba.

DISPOSICIÓN FINAL

ÚNICA: Los jefes de los órganos y organismos de la Administración Central del Estado con competencia y funciones de supervisión, inspección o control, emiten en un plazo de ciento ochenta (180) días naturales contados a partir de la entrada en vigor del presente Decreto, las normas complementarias que resulten necesarias para el cumplimiento de las funciones de la Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras.

PUBLÍQUESE en la Gaceta Oficial de la República de Cuba.

DADO en el Palacio de la Revolución, en La Habana, a los 30 días del mes de diciembre de 2013.

Raúl Castro Ruz

Presidente del Consejo de Ministros