Política CBM Global Lucha contra el Terrorismo y el Blanqueo de Capitales

Mayo de 2025

CBM Global Disability Inclusion
Van Heuven Goedhartlaan 13D, 1181 LE Amstelveen, Países Bajos
https://cbm-global.org

Introducción

CBM Global se compromete a garantizar que la ayuda llega a quienes la necesitan y a quienes está destinada, y que nuestra asistencia **no se desvía ni es objeto de manipulación alguna**. Nos comprometemos a respetar las leyes nacionales e internacionales y los acuerdos con los donantes que regulan nuestras operaciones.

CBM Global tiene una política de tolerancia cero hacia el apoyo o la financiación de actividades terroristas o de blanqueo de capitales. Tales actividades son contrarias a la visión, misión y valores de CBM Global y a nuestro Código de Conducta. Tolerancia cero significa que CBM Global no tolera el apoyo o la financiación de actividades terroristas o de blanqueo de capitales en relación con ninguna de nuestras actividades y que todas las sospechas de incumplimiento y de incumplimiento efectivo de esta política deben comunicarse inmediatamente a CBM Global. CBM Global se toma en serio todas las sospechas o pruebas de apoyo o financiación de actividades terroristas o blanqueo de capitales y evaluará, actuará, investigará y disciplinará todos estos casos que corresponda, de manera profesional, transparente y justa.

Los indicios de que CBM Global, cualquiera de sus empleados o cualquiera de las terceras partes con las que colabora activamente, están relacionados con el apoyo o la financiación de actividades terroristas o el blanqueo de capitales p**ueden ser perjudiciales para los valores y la reputación de CBM Global, minando la moral de nuestro personal y la confianza y el apoyo** de los participantes en los programas, los socios, los donantes y el público en general. Apoyar o financiar actividades terroristas o el blanqueo de capitales también **plantea riesgos legales** tanto para la organización como para las personas implicadas. Debemos actuar, y que se vea que actuamos, de forma honesta y transparente.

La Política de Lucha contra el Terrorismo y el Blanqueo de Capitales se revisará cuando se considere necesario para garantizar que su contenido refleja las necesidades actuales y las mejores prácticas internacionales.

Definiciones

Las Naciones Unidas definen **el terrorismo** como los actos delictivos, incluidos los cometidos contra civiles, perpetrados con la intención de causar la muerte o lesiones graves, o la toma de rehenes, con el fin de provocar un estado de terror en la población o en un grupo de personas o en personas determinadas, intimidar a una población u obligar a un gobierno o a una organización internacional a realizar o abstenerse de realizar un acto.

Según el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, **el blanqueo de capitales** se refiere generalmente a las transacciones financieras en las que los delincuentes, incluidas las organizaciones terroristas, intentan ocultar el producto, el origen o la naturaleza de sus actividades ilícitas. Normalmente, consta de tres pasos: colocación, estratificación e integración. En primer lugar, los fondos ilegítimos se introducen furtivamente en el sistema financiero legítimo. A continuación, el dinero se mueve para crear confusión, a veces mediante transferencias a través de numerosas cuentas. Por último, se integra en el sistema financiero mediante transacciones adicionales hasta que el "dinero sucio" parece "limpio".

Ámbito de aplicación y responsabilidad

El cumplimiento de esta política es **obligatorio para el personal, los miembros del consejo de administración, los socios ejecutores, los contratistas y los terceros relacionados**. Su incumplimiento dará lugar a la adopción de medidas disciplinarias, incluida posibilidad de despido o rescisión del contrato y/o de la relación comercial de la parte infractora con CBM Global. CBM Global se reserva además el derecho, sin perjuicio de cualquier otro derecho o recurso de que disponga, de emprender las acciones adicionales, civiles y/o penales, que resulten apropiadas.

Los Miembros de CBM Global también deben cumplir esta política. Se les invita a adoptar la política si no cuentan con una política de estándares similares y se les solicita que se aseguren de que sus políticas existentes se ajusten a esta política.

Declaraciónes políticas

Reglas

1. **Queda prohibido el apoyo o la financiación de actividades terroristas o el blanqueo de capitales** por parte de cualquier empleado o miembro del Consejo de Administración de CBM Global o de cualquier con el que tengamos (o pretendamos tener) relación (socio, consultor, proveedor, etc.). Esta política se incorpora por referencia en todos los contratos de empleo y de terceros.

Prevención del apoyo o la financiación de actividades terroristas o del blanqueo de capitales

2. CBM Global fomentará **una cultura organizativa** en la que el apoyo o la financiación de actividades terroristas o la participación en el blanqueo de capitales nunca sea aceptable y no se tolere.
3. CBM Global se asegurará de que los empleados, miembros del Consejo de Administración, socios o terceros que colaboren con CBM Global **conozcan esta política** y es responsabilidad de CBM Global **proporcionar la formación pertinente**.

Consecuencias

4. Los empleados de CBM Global, así como los miembros del Consejo de Administración, que apoyen o financien actividades terroristas o se dediquen al blanqueo de capitales o no informen de su conocimiento de que apoyan o financian actividades terroristas o de blanqueo de capitales, estarán **sujetos a medidas disciplinarias que pueden llegar hasta el o el cese** como miembro del Consejo de Administración, respectivamente. A los terceros que incumplan esta política se les rescindirán sus acuerdos y/o contratos con CBM Global. CBM Global buscará la restitución o el enjuiciamiento u otros recursos legales, según proceda.

Denunciar e investigar el apoyo o la financiación de actividades terroristas o el blanqueo de capitales

5. CBM Global cuenta con una **Política de Denuncia de Irregularidades** que

proporciona a los empleados, socios, miembros del Consejo de Administración y terceros **un mecanismo de denuncia confidencial** si la persona no se siente cómoda denunciando el incidente a través de la línea de gestión. Garantiza que cualquier persona que revele el apoyo o la financiación de actividades terroristas o el blanqueo de capitales en las operaciones de CBM Global esté protegida frente a represalias. CBM Global fomenta este tipo de denuncias. CBM Global da la bienvenida a empleados, miembros del Consejo de Administración, socios y terceras partes para que expongan sus preocupaciones y no penalizará a nadie que de buena fe haya hecho una protesta o planteado una queja contra alguna práctica en CBM Global, o de otra persona o entidad con la que CBM Global tenga una relación comercial.

6. **Cualquier incidente notificado** de apoyo presunto o real a o financiación de actividades terroristas o blanqueo de capitales **se remitirá inmediatamente al Director Financiero**, para su seguimiento de acuerdo con el **Proceso de Cuestiones Críticas.** El Director Financiero evaluará qué otros departamentos o partes de CBM Global deben ser notificados (por ejemplo, los comités del Consejo, miembro(s) financiador(es), el Departamento de Recursos Humanos u organismos externos). Si el informe está relacionado con acusaciones que implican al Director Financiero, deberá dirigirse al Director Ejecutivo o al Consejo de Administración.

   CBM Global entiende que **la confidencialidad es importante** para quienes informan sobre este tipo de asuntos delicados y para quienes son potencialmente acusados de tales actividades. El equipo de investigación de CBM Global hará un esfuerzo razonable para garantizar que sus identidades se mantendrán confidenciales y no se compartirá ninguna información identificable más allá del equipo de investigación, sin el consentimiento informado de la(s) persona(s) afectada(s). CBM Global se asegurará de que los datos del denunciante (específicamente cualquier información identificable) se archiven de forma segura y sólo sean accesibles para el personal de CBM Global que se ocupe del caso. Lo mismo se aplica a cualquier persona acusada, en particular si las acusaciones no han sido probadas y la divulgación no es necesaria en los casos en que sea necesario emprender acciones legales.

Responsabilidades

El Director Ejecutivo de CBM Global y el Equipo de Gestión Global tienen **la responsabilidad y la autoridad para tomar las medidas** necesarias **para garantizar la aplicación** efectiva de esta política.

Todo el personal, los miembros del Consejo de Administración y los voluntarios de CBM Global

Cuando el personal o los voluntarios sospechen que se han perdido, se están perdiendo o se perderán fondos o activos de CBM Global por apoyar o financiar actividades terroristas o blanqueo de capitales, tal y como se define anteriormente, d**eberán informar de ello a su superior inmediato sin demora.** Si no fuera apropiado informar al superior jerárquico, podrán hacerlo al superior de su superior jerárquico. Si no desean informar a través de la línea de gestión, pueden informar directamente al Director Financiero. Si la denuncia se refiere a acusaciones que implican al Director Financiero, debe dirigirse al Director Ejecutivo o al Consejo de Administración (o utilizando el portal de denuncias que permite la denuncia

anónima si se desea: https://cbm-global.org/contact-us).

Los miembros del Consejo deben **informar directamente al Director Financiero**

Todos los gerentes

Cuando un gerente reciba un informe de sospecha, o él mismo sospeche de apoyo o financiación de actividades terroristas o blanqueo de capitales, **debe comunicarlo sin demora al Director Financiero**.

Los gerentes son responsables de gestionar el riesgo de apoyo o financiación de actividades terroristas o blanqueo de capitales en sus unidades. Para ello, pueden:

- Garantizar que existan o se mantengan controles internos adecuados, apropiados y sólidos para garantizar que todos los fondos se contabilizan y gastan de acuerdo con las directrices de CBM Global;
- Mantener registros financieros y empresariales correctos y adecuados tanto para la recepción como para el uso de todos los fondos, junto con registros de auditoría de las decisiones tomadas;
- Tomar las medidas necesarias para proteger los fondos de CBM Global;
- Actuar de forma responsable y en interés de CBM Global en caso sospecha;
- Garantizar que el apoyo o la financiación de actividades terroristas o el blanqueo de capitales se evalúan y se incluyen en los documentos estratégicos de gestión de riesgos;
- Asumir el liderazgo en la creación de una cultura que promueva los valores y el Código de Conducta de CBM Global, con tolerancia cero hacia el apoyo o la financiación del terrorismo y el blanqueo de capitales.

Gerentes Financieros Nacionales

Además de las responsabilidades de todos los directivos, los Gerentes Financieros Nacionales **deben apoyar a todos los gerente de su equipo nacional para asegurarse de que se comprende esta política**.

Directores Nacionales

Los Directores Nacionales son **responsables de la gestión del riesgo de apoyo o financiación de actividades terroristas o blanqueo de capitales en sus países:**

- Ganar y mantener la confianza del personal en el buen funcionamiento de los mecanismos de información;
- Garantizar que los riesgos de apoyo o financiación de actividades terroristas o de blanqueo de capitales se evalúen e incluyan en los documentos de gestión estratégica de riesgos del país;
- Liderar la creación de una cultura de lucha contra el terrorismo y el blanqueo de capitales en su equipo;
- Apoyar al Director Financiero en la gestión activa y la investigación de los casos denunciados en sus países;
- Garantizar que todos los socios en sus países conozcan esta política y su relevancia

para su relación con CBM Global, en consonancia con el Código de Conducta y los valores de CBM Global, y con sus obligaciones según lo estipulado en los contratos de los proyectos.

Socios de CBM Global

Es responsabilidad de las organizaciones asociadas:

- Cumplir su obligación contractual de respetar esta política;
- Disponer de procedimientos y políticas de control eficaces para reducir las posibilidades de apoyo o financiación de actividades terroristas o de blanqueo de capitales dentro de sus organizaciones;
- Informar inmediatamente de cualquier sospecha o confirmación de apoyo o financiación de actividades terroristas o blanqueo de capitales (tal y como exigen los contratos de proyectos firmados con CBM Global).

Principales referencias y documentos de apoyo

Todos los documentos mencionados anteriormente están a disposición del personal de la Federación CBM Global en Global Connect. Los documentos relevantes para el público externo pueden consultarse en www.cbm-global.org.

- Código de Conducta de CBM Global
- Política CBM Global - Denuncia de Irregularidades
- CBM Global Process Guide Whistleblowing (interna)
- CBM Global Critical Issue Process (interno)