

# Política CBM Global Lucha contra el terrorismo y el blanqueo de capitales

Mayo 2021



# Introducción

---

CBM Global se compromete a garantizar que la ayuda llegue a quienes la necesitan y a quienes está destinada, y que nuestra asistencia no se desvíe ni sea objeto de ninguna manipulación. 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 el blanqueo de dinero. Tales actividades son contrarias a la visión, la misión y los 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 el blanqueo de dinero en relación con cualquiera de nuestros trabajos y que todas las sospechas de incumplimiento, y de incumplimiento efectivo de esta política deben ser comunicadas inmediatamente a CBM Global. CBM Global se toma en serio todas las sospechas o pruebas de apoyo o financiación de actividades terroristas o de blanqueo de dinero y evaluará, actuará, investigará y disciplinará todos esos casos según corresponda y 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 se relaciona activamente, están relacionados con el apoyo o la financiación de actividades terroristas o con el blanqueo de dinero pueden 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 dinero también supone riesgos legales tanto para la organización como para los individuos implicados. 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

---

Según las Naciones Unidas, el **terrorismo** es un acto criminal dirigido contra un Estado y destinado o calculado para crear un estado de terror en la mente de personas particulares, de un grupo de personas o del público en general.

Según el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, el **blanqueo de capitales** es el proceso de hacer que las ganancias obtenidas ilegalmente (es decir, el "dinero sucio") parezcan legales (es decir, "limpias"). Por lo general, implica 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 desplaza 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 socios ejecutores, los contratistas y los terceros relacionados. Su incumplimiento dará lugar a medidas disciplinarias que pueden incluir el despido o la rescisión del contrato y/o la relación comercial de la parte infractora con CBM Global. Además, CBM Global se reserva el derecho, sin perjuicio de cualquier otro derecho o recurso de que disponga, de emprender las acciones adicionales, civiles y/o penales, que resulten oportunas.

## Política y declaraciones

### Reglas

1) El apoyo o la financiación de actividades terroristas o la participación en el blanqueo de dinero por parte de cualquier empleado o miembro de la junta directiva de CBM Global o de cualquier tercero (socio, consultor, proveedor, etc.) en su compromiso con CBM Global, está prohibido y esta política se incorpora por referencia en 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 dinero nunca es aceptable y no se tolerará.

3) CBM Global se asegurará de que los empleados, los miembros de la junta directiva y los socios que colaboran con CBM Global conozcan la política de lucha contra el terrorismo y el blanqueo de capitales, y es responsabilidad de CBM Global impartir formación.

### Consecuencia

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 dinero, o que no informen de su conocimiento sobre el apoyo o la financiación de actividades terroristas o el blanqueo de dinero, estarán sujetos a medidas disciplinarias que pueden incluir el cese de su empleo o de su pertenencia al consejo de administración, respectivamente. A los terceros que no cumplan con esta política se les rescindirán sus acuerdos y/o contratos con CBM Global. CBM Global buscará la restitución, enjuiciamiento u otros recursos legales, según corresponda.

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

5) CBM Global cuenta con una política de denuncia de irregularidades que ofrece a los empleados, socios, miembros del consejo de administración y terceros un mecanismo de denuncia confidencial, y esta política garantiza que cualquier persona que revele el apoyo o la financiación de actividades terroristas o el blanqueo de dinero en las operaciones de CBM Global esté protegida contra las represalias. CBM Global anima a que se realicen estas denuncias. CBM Global da la bienvenida a los empleados, miembros del consejo de administración, socios y terceras partes que expongan sus preocupaciones y no penalizará a

nadie que de buena fe haya hecho una protesta o planteado una queja contra alguna práctica de CBM Global, o de otro individuo o entidad con la que CBM Global tenga una relación comercial.

6) Todos los incidentes notificados de apoyo o financiación de actividades terroristas o de blanqueo de dinero, presuntos o reales, se remitirán inmediatamente al Director Financiero, para su seguimiento de acuerdo con el Proceso de Cuestiones Críticas. El Director Financiero evalúa qué otros departamentos o partes de CBM Global deben ser notificados (por ejemplo, los comités del Consejo de Administración, las Asociaciones Miembro que financian, o el Departamento de Recursos Humanos u organismos externos). Si el informe está relacionado con acusaciones que implican al Director Financiero, debe 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 todos los esfuerzos razonables para garantizar la confidencialidad de sus identidades y no se compartirá ninguna información identificable más allá del equipo de investigación, sin el consentimiento informado de la persona afectada. CBM Global se asegurará de que los detalles del denunciante (específicamente cualquier información de identificación) se archiven de forma segura y sólo sean accesibles para el personal de CBM Global que se encargue del caso. Lo mismo se aplica a cualquier persona acusada, especialmente mientras las acusaciones no hayan sido probadas y la divulgación no sea necesaria en el caso de que haya que emprender alguna acción legal.

## Responsabilidades

---

### 1) Todo el personal, la junta directiva y los voluntarios de CBM Global

Cuando el personal o los voluntarios sospechen que los fondos o activos de CBM Global se han perdido, se pierden o se perderán por apoyar o financiar actividades terroristas o el blanqueo de dinero, tal y como se ha definido anteriormente, deberán informar a su superior jerárquico sin demora. Si no es apropiado informar a su superior jerárquico, pueden informar al director de su superior jerárquico. Si no quieren informar a través de la línea de gestión, pueden informar directamente al Director Financiero. Si el informe está relacionado con alegaciones que implican al Director Financiero, deberá dirigirse al Director Ejecutivo o al Consejo de Administración.

Los miembros del Consejo de Administración deben informar directamente al Director Financiero.

### 2) Todos los gestores

Si un directivo recibe un informe sobre una sospecha, o si él mismo sospecha que apoya o financia actividades terroristas o de blanqueo de capitales, debe comunicarlo sin demora al Director Financiero.

Los directivos son responsables de gestionar el riesgo de apoyar o financiar actividades terroristas o de blanqueo de capitales en sus unidades. Pueden hacerlo de la siguiente manera:

- Garantizar que existen controles internos adecuados, apropiados y robustos y/o que se mantienen para asegurar que todos los fondos se contabilizan y se gastan de acuerdo con las directrices de CBM Global;
- Mantener registros comerciales y financieros correctos y adecuados tanto para la recepción como para el uso de todos los fondos, junto con protocolos de los resultados de auditoría de las decisiones tomadas;
- Tomar las medidas necesarias para proteger los fondos de CBM Global;
- Actuar de forma responsable y dentro de los intereses de CBM Global si se produce una sospecha;
- Garantizar que el apoyo o la financiación de actividades terroristas o el blanqueo de capitales se evalúa y se incluye en los documentos de gestión de riesgos estratégicos;
- Tomar la iniciativa de crear 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 dinero

### **3) Directores financieros de los países**

Además de las responsabilidades de todos los gestores, los directores financieros nacionales deben apoyar a todos los gestores para asegurarse de que la política se entiende.

### **4) Directores de país**

Los Directores de País son responsables de gestionar el riesgo de apoyar o financiar actividades terroristas o de blanqueo de capitales en sus países:

- Conseguir y mantener la confianza del personal en el funcionamiento de los mecanismos de información;
- Garantizar que el riesgo de apoyar o financiar actividades terroristas o de blanqueo de dinero se evalúa y se incluye en los documentos de gestión estratégica de riesgos del país;
- Tomar la iniciativa de crear una cultura de lucha contra el terrorismo y el blanqueo de capitales en su equipo;
- Apoyar al Director Financiero en la gestión e investigación activa de los casos denunciados en sus países;
- Garantizar que todos los socios en sus países conozcan la política de CBM Global en materia de lucha contra el terrorismo y el blanqueo de dinero y su relevancia para su relación con CBM Global, de acuerdo con el Código de Conducta y los valores de CBM Global y sus obligaciones, tal como se indica en los contratos de los proyectos;

### **5) Socios de CBM Global**

Es responsabilidad de las organizaciones asociadas:

- Disponer de procedimientos y políticas de control eficaces para reducir la posibilidad de apoyar o financiar 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 de blanqueo de dinero (como se exige en los contratos de los socios con CBM Global).

### **CBM Global Disability Inclusion**

[hello@cbm-global.org](mailto:hello@cbm-global.org) [www.cbm-global.org](http://www.cbm-global.org)

+49 (0)6201 472320

Dr. -Werner-Freyberg-Str. 7, 69514 Laudendach, Alemania