



Lavado de dinero y Financiamiento del terrorismo

Taller de OMPCC/RPACC

Presentado por

Francisco R. Figueroa

Departamento de Sistemas
Monetarios y Financieros, FMI

5 noviembre 2003

Presentación tratará sobre:

- El impacto del LD y el FT sobre el sistema financiero y la economía
- El LD y el FT - Etapas, actividades y delitos
- LD – Contexto del sector financiero
- Riesgos para las instituciones financieras
- Medidas correctivas

Por qué combatir el LD y el FT

Actividades de LD y FT:

- Socavan la estabilidad del sistema financiero y la integridad de los mercados
- Instituciones corruptas, funcionarios de gobierno y sector privado corruptos
- Socavan el estado de derecho, la economía y la seguridad nacional

Estabilidad financiera e integridad del mercado

- ¿Por qué son estos dos conceptos tan importantes?
- Estabilidad financiera puede ponerse en peligro
 - Si se compromete la integridad del mercado
- La integridad del mercado puede verse comprometida
 - Si las instituciones financieras se ven comprometidas

Factores que socavan la integridad del mercado

- Prácticas de contabilidad deficientes
- Auditoría interna/independencia de auditoría externa ineficientes
- Sistemas Ineficaces de control interno
- Requisitos inadecuados de divulgación
- Indiferencia por las normas y prácticas jurídicas y éticas
- Comercio de iniciados y delitos

Lavado de dinero y financiamiento del terrorismo

- 'Todo acto o intención de cometer un acto para ocultar o disfrazar la identidad de lo recaudado ilegalmente con el fin de que parezca tener un origen legítimo'.
 - **Lavado de dinero – Definición de Interpol**
- El financiamiento del terrorismo implica el procesamiento de fondos (a menudo adquiridos en forma legítima) para ser usados en delitos futuros.

Lavado de dinero vs Financiamiento del terrorismo


- Fuente de fondos
- Uso de fondos

- Pero los fondos pasan por las mismas etapas para borrar las huellas


Etapas del lavado de dinero

- Colocación
- Escalonamiento
- Integración
- Hacer entrar el dinero al sistema financiero
 - Conversión de divisas o denominaciones
 - Depósito de dinero en una cuenta o múltiples cuentas
 - Fraude bancario
 - Conversión a cheques, oro, pagarés

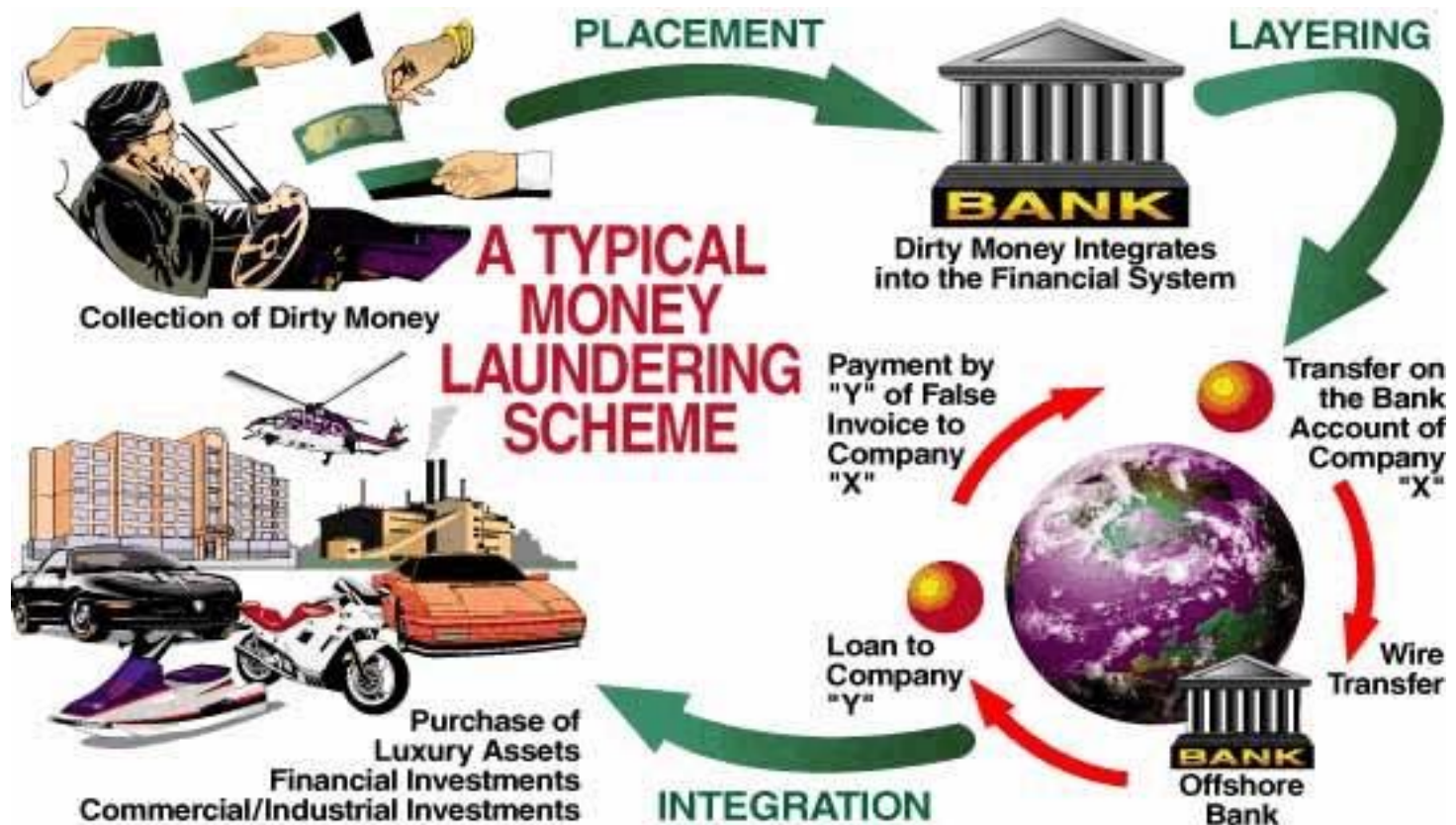
Etapas del lavado de dinero

- Colocación
- Ocultamiento de la huella
 - Transacciones entre instituciones financieras, nacionales y extranjeras
 - División de los fondos y fusionándolos de nuevo
 - Préstamos, depósitos, valores
 - Compañías ficticias/palos blancos
- Escalonamiento 
- Integración

Etapas del lavado de dinero

- Colocación
- Escalonamiento
- Integración 
- Inversión en la economía legal
 - Valores
 - Bienes raíces
 - Bienes lujosos
 - Metales preciosos y gemas
 - Arte, antigüedades, etc.

Ciclo del lavado de dinero



Fuente: Oficina de las Naciones Unidas sobre Drogas y Delincuencia (sitio web)

Ciclo del lavado de dinero

How money laundering works

The drugs:

For an investment of \$430,000, a drug dealer can buy 44 pounds — 20 kilograms — of pure cocaine in New York City and sell it in New Jersey or elsewhere for \$1 million or more.



The cash:

Cash comes in small bills, so profits weigh five times as much as the drugs sold. Cash also is four times as bulky and more difficult to conceal. The cash is illegal to spend, so drug kingpins hire money launderers to dispose of it.



44 pounds (20 kilos) of cocaine
Value: \$1 million
\$1 million
in \$10 bills
Weight: 220 lbs.



The 'smurfs':

The U.S. government requires banks and businesses to report cash deposits or purchases over \$10,000. So launderers employ armies of smurfs to make deposits or buy goods in installments of less than \$10,000. It's labor-intensive, but difficult for federal agents to detect.



The smurfs have three options in disposing of the cash:

Currency smuggling

Most commonly, smurfs mail or smuggle blocks of cash out of the United States hidden inside luggage, cargo containers, children's toys or glued inside books and magazines. The cash is later deposited in South American banks, then wired into accounts in the United States, Spain, and Europe for stock and real estate investment.



Hard goods

Increasingly, smurfs spend drug dollars on cars, jewelry, appliances, even farm equipment, then ship or truck the goods out of the United States for resale abroad. Drug barons make even greater profits, while controlling part of a legitimate import market.



Financial services

Includes banks, casinos, money order and check-cashing outlets, and wire transfer stores. Smurfs make deposits under \$10,000, then quickly transmit funds



Sources: IRS, Customs, Financial Crimes Enforcement Network, Department of Justice, NYPD.

JERRY LUCIANI / STAFF ARTIST

Tipos de delitos financieros

- Lavado de dinero
- Fraude financiero (por ej., cheques, tarjetas de crédito, fraude de préstamos o seguros)
- Evasión tributaria
- Burlar las restricciones de cambio
- Venta de instrumentos financieros o pólizas de seguro ficticios
- Malversación
- Manipulación de acciones
- Préstamos a partes conectadas



Uso ilícito del sector financiero

- Instituciones financieras
- Oficinas de cambio de moneda
- Oficinas de remesas de fondos
- Compañías de seguros
- Compañías de transacciones bursátiles



Uso ilícito de otros sectores

- Comercio en metales preciosos y gemas (oro, diamantes)
- Casinos
- Concesionarios de autos y botes
- Organizaciones de caridad y org. no gubernamentales (ONG)
- Compañías fiduciarias y de servicios
- Abogados, contadores, notarios, agencias de bienes raíces

Riesgos del lavado de dinero

- Sistema financiero
 - Integridad
 - Estabilidad
- Desarrollo económico
 - Menores ingresos tributarios
 - Distorsiona inversiones a sectores no productivos??
- Reputación
 - Desalienta la inversión extranjera
- Corrupción
 - Introducción de elementos delictivos/delincuencia organizada

Riesgos a las instituciones financieras

- Daño al prestigio
 - Pérdida de depositarios y confianza del público
 - Pérdida de accionistas e inversionistas
- Acceso limitado al sistema bancario internacional
 - Transacciones limitadas con los bancos foráneos
 - Mayor costos de operación
- Liquidez
 - Reducción de actividad en depósitos
 - Acceso limitado a mercados de capital u otras fuentes de liquidez

Riesgos para las instituciones financieras

- Legales

- Acciones regulatorias y fiscalizadoras
- Embargo, congelación y confiscación de bienes
- Multas, encarcelamiento



Medidas para minimizar los riesgos relativos LD y FT

- Marco jurídico
- Capacidad fiscalizadora
- Conciencia institucional

Minimizar los riesgos del lavado de dinero

- Capacidad fiscalizadora
 - Rol de órganos reguladores
 - Capacidad

Minimizar los riesgos del lavado de dinero

- Conciencia institucional
 - Rol de las instituciones
 - Compromiso político
 - Compromiso del Directorio y cuadros superiores
 - Políticas y procedimientos para identificar a los clientes y debida diligencia
 - Capacitación del personal a todos los niveles
 - Cumplimiento eficaz de programas

En conclusión

- ¿Por qué necesitamos prevenir el lavado de dinero y combatir el financiamiento del terrorismo?
 - Porque socava la integridad del mercado, lo que puede perjudicar los resultados económicos
- ¿Es éste un “problema mundial”?
 - Si un país toma medidas adecuadas entonces la actividad se desplazará a otro país que no esté preparado
- Instituciones financieras– “primera línea de defensa”
 - Principales participantes: instituciones financieras; fiscalizadores, sistema jurídico, autoridades encargadas del cumplimiento de las leyes
 - Todos tienen un papel importante en la lucha contra el LD y FT