

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Tema: Indicadores que Apuntan al Lavado De Dinero

Siempre es recomendable visitar los sitios web de las agencias gubernamentales correspondientes en el propio país para consultar los indicadores, los temas de capacitación recomendados, las mejores prácticas sugeridas y cualquier otra información esencial que pueda ayudar a los funcionarios responsables de la lucha contra los delitos financieros

Austrac, una respetada agencia, que desde 1990 ha estado al frente de la lucha mundial contra los delitos financieros y uno de sus elementos, el lavado de dinero publicó en 2009 lo que denominó un listado “no exhaustivo” de indicadores del lavado de dinero. La agencia recomendó que las instituciones financieras y otras organizaciones comerciales incluyeran estos

indicadores en sus programas de capacitación, pero advirtió que: “Los lavadores de dinero y quienes financian las actividades terroristas buscarán continuamente técnicas nuevas con el objetivo de ocultar los orígenes de los fondos ilícitos.



Para mayor claridad de estos indicadores se han agrupado de la siguiente manera:

Indicadores del Perfil de la Cuenta:

- Una misma dirección de domicilio suministrada para la transferencia de fondos de diferentes personas.
- Los ingresos y el perfil del cliente son incoherentes.
- El uso de múltiples cuentas para depósitos.

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Indicadores de la Actividad de la Cuenta:

- La actividad de la cuenta y el perfil del cliente son incoherentes.
- La cuenta es operada por alguien que no es su titular.
- Las transacciones y el perfil del cliente son incoherentes.

Indicadores de Cuentas Comerciales:

- El uso personal de la cuenta de la empresa.
- El uso de una empresa falsa.
- El uso de facturas falsas.



Indicadores Relacionados con los Bienes Raíces:

- Un cliente compra o vende bienes raíces por encima o por debajo del valor de mercado, sin preocuparse por las desventajas económicas de la transacción.
- La compra de un inmueble de valor bajo junto con las mejoras pagadas en efectivo antes de su reventa.

Indicadores Relacionados con las Transacciones Financieras:

- El uso de los fondos por parte de la organización sin ánimo de lucro no es coherente con el objetivo para el que se creó.
- Una serie de complejas transferencias de fondos de una persona a otra, para esconder la fuente y el uso que se pretende dar a los fondos.
- La transacción no se justifica económicamente teniendo en cuenta la actividad o la profesión del titular de la cuenta.

Estos, son algunos de los indicadores, sin embargo, el lavado de dinero puede efectuarse prácticamente a través de cualquier tipo de entidad, vehículo o institución, incluidas las entidades 'offshore', las transferencias electrónicas, los fideicomisos, los agentes de valores, los concesionarios de autos, las cuentas corresponsales, o dondequiera que las ganancias ilegales encuentren la menor resistencia.

Fuentes de Información

<https://www.austrac.gov.au/about-us/austrac-overview>

Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros

<https://www.delitosfinancieros.org>