

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: Tema:

Lavado de Dinero, un Verdadero Problema en el Sistema Financiero

Se conoce como "lavado de dinero" a esta práctica por la costumbre que tenía el mafioso Al Capone de esconder en lavanderías las ganancias en efectivo de sus operaciones criminales en la década de 1920. En la actualidad, el lavado de dinero transforma insumos ilegales en productos supuestamente legítimos, haciendo que las ganancias de delitos como fraude, robo y tráfico de drogas parezcan fruto de trabajo honrado. Se, como por ejemplo; cuentas bancarias, inmuebles y bienes suntuosos de apariencia legítima. Así los delincuentes pueden disfrutar del producto de sus delitos y vivir vidas disimuladas.

Además, pueden usar los activos lavados para ampliar sus actividades delictivas e incrementar su riqueza y su poder, incluso corrompiendo a autoridades políticas y policiales para obtener su protección.

Y una de las formas en que los criminales hacen esto se conoce en jerga bancaria como "pitufeo".



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)

Usan un software especializado para organizar una gran cantidad de pequeñas transacciones bancarias o depósitos que pasan desapercibidos en el radar de las autoridades, "Una transacción por un monto mínimo nunca será detectada por un humano, pero con transacciones de ese tipo pueden lavarse más de US\$30 millones de dólares si se hace cientos de millones de veces".

Y el dinero robado a menudo se lava para financiar más actividades delictivas. Sin ir muy lejos, una reciente estafa en cajeros automáticos le costó a los bancos de 40 países más de US\$1.000 millones en total. Los criminales atacaron miles de cajeros automáticos y los programaron para que liberaran hasta cinco billetes en un momento determinado, digamos a las 3:00 de la mañana; seguidamente, los legitimadores contratan a ciertas personas llamadas "mula" o "pitufos" para que recojan el dinero y lo lleven al sitio acordado.



"En este caso el dinero luego se convirtió en Bitcoin y se usó para financiar la trata de personas. A menudo, las "mulas" o "pitufos" son reclutados para lavar el efectivo de estas bandas a través de sus legítimas cuentas bancarias; a cambio, reciben una cantidad de dinero considerable.

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)

Es por ello, que en todos los países debe existir los entes reguladores, y cada sujeto obligado perteneciente al sistema financiero debe cumplir con ciertas políticas y procedimientos, a fin de minimizar los riesgos asociados con la Legitimación de Capitales, FT/FPADM y otros ilícitos, en el caso de Caja Caracas, nos esforzamos por dar cumplimiento a cada una de las normativas expuestas por la Superintendencia Nacional de Valores.



Fuente de Información

BBC News:

<https://www.bbc.com/mundo/noticias-47799645>

Finanzas y Desarrollo:

<https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2012/06/pdf/ashin.pdf>