

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: El GAFI Identifica Indicadores de Alerta para Detectar el Uso Indevido de Activos Virtuales

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) ha preparado un informe sobre indicadores de alerta para ayudar a las instituciones financieras, agencias de investigación y reguladores a detectar el uso indebido de activos virtuales para el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y otros delitos.

Los activos virtuales, que también incluyen las criptomonedas, se definen como una representación digital de valor que se puede negociar o transferir digitalmente y se puede utilizar con fines de pago o inversión. Si bien no son ampliamente utilizados por el público, el informe dice que su uso se ha popularizado entre los delincuentes.

Los indicadores de bandera roja incluidos en el informe se basan en más de 100 estudios de caso aportados por varias jurisdicciones de 2017-2020, un informe confidencial del GAFI sobre investigaciones financieras que involucran activos virtuales (junio de 2019) y otro informe publicado en junio de 2014, además de la información disponible en el dominio público.

La mayoría de los delitos relacionados con activos virtuales involucran delitos determinantes o de lavado de dinero. Sin embargo, los delincuentes también los utilizan para evadir sanciones financieras, recaudar fondos para actividades terroristas, vender sustancias controladas y otros artículos ilegales, cometer fraude, evasión fiscal, delitos informáticos, explotación infantil y trata de personas, dice el informe.

Las señales de alerta incluyen la estructuración de transacciones de activos virtuales en pequeñas cantidades o en cantidades por debajo de los umbrales de informes, realizar múltiples transacciones de alto valor en una sucesión corta o en un patrón escalonado y regular, sin más transacciones registradas durante un largo período posterior, que es común en casos relacionados con ransomware o en cuentas recién creadas o inactivas anteriormente.



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)

Transferir activos virtuales de inmediato a múltiples proveedores de servicios, particularmente aquellos registrados en otra jurisdicción con regulaciones débiles contra el lavado de dinero, depósitos rápidos y retiro sin actividad de intercambio adicional, conversión a múltiples tipos de activos virtuales sin ninguna explicación lógica y retiro para transferir a un privado. Billetera son posibles indicadores. Actividades como hacer un gran depósito inicial para abrir una nueva cuenta, inconsistente con el perfil del cliente, comenzar a negociar rápidamente el monto total o una gran parte, y un retiro o transferencia inmediata del monto total también despiertan sospechas.

Fuente de Información:

Por. Devesh K. Pandey, The Hindu, 15 de septiembre de 2020