

Boletín Informativo / Agosto 2016 UPCLC/CFT

Tema: ESTRATIFICACION

¿Qué es Estratificación?

Es el proceso de separar el producto de la actividad delictiva desde su origen a través de la utilización de muchas técnicas diferentes para la capa de los fondos. Estos incluyen el uso de varios bancos y cuentas, que tienen profesionales y que actúan como intermediarios y realizan transacciones a través de las sociedades y fideicomisos, con la capacidad de realizar transacciones financieras complejas, tales como la conversión de dinero en cheques de viajero, giros postales, transferencias bancarias, cartas de crédito, acciones, bonos, o de compra de activos valioso, como el arte o joyas. Todas estas operaciones están diseñadas para ocultar la pista de auditoría y proporcionar anonimato.

Estratificación por lo general implica un complejo sistema de transacciones diseñadas para ocultar el origen y la propiedad de los fondos. Una vez en efectivo se ha colocado con éxito en el sistema financiero, los lavadores pueden participar en un número infinito de transacciones complejas y las transferencias destinadas a disimular la pista de auditoría y por lo tanto la fuente de la propiedad y proporcionar anonimato.



Uno de los principales objetivos de la etapa de estratificación es confundir cualquier investigación criminal y poner la mayor distancia posible entre la fuente de las ganancias mal habidas y su estado actual y la apariencia.

Por lo general, las capas se crean al mover el dinero dentro y fuera de las cuentas bancarias en el extranjero de las empresas.

No hay suficiente información divulgada sobre cualquier transferencia de un solo cable para saber qué tan limpio o sucio está el dinero, por lo tanto, proporciona una manera excelente para los lavadores mover su dinero sucio. Otras formas utilizadas por los lavadores son relaciones complejas con acciones, materias primas y corredores de futuros. Dado el gran volumen de transacciones diarias, y el alto grado de anonimato disponibles, las posibilidades de transacciones a ser rastreadas es insignificante.

Características o signos de Estratificación:

La naturaleza misma de capas hace que sea posible identificar ciertos rasgos que pueden indicar que el lavado de dinero se lleva a cabo:

- Las transacciones financieras que no tienen sentido - y parecen ser hecho sólo por el bien de la operación con ninguna razón subyacente;
- ventas frecuentes y compras de las inversiones - en particular cuando las comisiones son tomadas por los asesores profesionales;
- Numerosos saldos de las cuentas se consolidan en un número mucho más pequeño de cuentas - en particular cuando la serie original de cuentas son aparentemente inconexos;
- La falta de preocupación por las pérdidas en las inversiones, los gastos bancarios o cargos de asesor profesional. El lavado de dinero sólo está interesado en la ganancia como una segunda cuestión - el único motivo es el de ocultar el origen de los fondos.



Estratificación o diversificación

Métodos de Estratificación:

Los principales métodos de estratificación son:

•Transferencias electrónicas de fondos:

También se conoce como una transferencia telegráfica o transferencia bancaria. El dinero sucio, una vez colocado en el sistema, a menudo se transfieren mediante transferencia electrónica de fondos (transferencias electrónicas) entre cuentas o entre bancos, ya sea nacional o en alta mar. Lavadores pueden acumular un número de pequeños depósitos en una cuenta (s) y utilizar una transferencia electrónica de fondos nacionales para consolidar las citadas cuentas, seguido de una transferencia electrónica de fondos internacionales para mover el dinero en alta mar. Este tipo de transferencia electrónica de dinero puede llevar a cabo de forma rápida y sobre grandes distancias, con un número de jurisdicciones offshore. Los fondos se trasladaron de esta manera, a menudo en el pago pretendida por los productos vendidos o servicios prestados (que no lo hacen en la realidad existe), en varias ocasiones, en última instancia, a ser prácticamente imposible de encontrar

•Los instrumentos monetarios:

Una vez colocados en el sistema bancario, el dinero sucio se pueden utilizar para comprar cheques de caja, giros, cheques de viaje, cartas de crédito, etc. Estos instrumentos pueden entonces ser transportadas y transferidas, ya sea a nivel nacional e internacional o, más habitualmente, en alta mar. Los fondos se colocan por primera vez en el sistema financiero en tierra y luego se mueven en alta mar, donde la estratificación se lleva a cabo. Una vez en alta mar los fondos son a menudo transferidos entre cuentas mantenidas por empresas de fachada constituidas en centros offshore, en las disposiciones de confidencialidad permiten a los proveedores de servicios corporativos para actuar como nominados y / o de las acciones al portador que se emiten con el fin de mantener el anonimato en el mundo exterior.

•Préstamo Volver:

Utilizando este método, un delincuente ofrece una sociedad con una suma de dinero ilegítimo y el asociado crea el papeleo para un préstamo o una hipoteca de nuevo apelando por la misma cantidad, incluyendo toda la documentación necesaria. Esto crea una ilusión de que los fondos del criminal son legítimos. La legitimidad del régimen se refuerza aún más a través de los pagos de préstamos regulares realizados por el criminal, y proporciona otro medio para transferir dinero.

•**Paraísos fiscales y bancos offshore:**

Lavadores tienden a trasladar su actividad a las jurisdicciones en las que hay débiles contramedidas de blanqueo de dinero. Un recurso principal en el blanqueo de dinero son los refugios financieros y centros offshore.

Los bancos offshore son bancos en cualquier parte del mundo que permiten el establecimiento de cuentas de los individuos y las sociedades no residentes. Una serie de países han desarrollado bien los sectores de banca offshore. En algunos casos, estos sectores bancarios siguen las regulaciones contra el lavado de dinero suelto.

Los bancos offshore son la media popular para los lavadores de dinero para los fondos de estratificación, evasores de impuestos y funcionarios corruptos. Los lavadores de dinero también como para mantener los fondos en los bancos offshore debido a que sus cuentas de depósito a plazo proporcionan los ingresos por intereses.

Algunos centros offshore se combinan los procedimientos contra el lavado de dinero suelto con las normas de secreto estricto bancarias. Los criminales pueden mantener fácilmente y transferir fondos de los bancos en estos centros porque los detalles de las actividades de los clientes generalmente se negaron a terceros, incluyendo la mayoría de las fuerzas del orden. Centros bancarios offshore son el hogar de más de \$ 5,000 millones en activos, \$ 1.000 millones de dólares en depósitos bancarios y \$ 4.000 millones realizada en forma de acciones, bonos, bienes raíces y productos básicos.

Las Islas Caimán, por ejemplo, una de las jurisdicciones offshore más importantes, se estima que es el quinto centro financiero más grande en el mundo por detrás de Londres, Nueva York, Tokio y Hong Kong. Hay más de 570 bancos autorizados allí, con depósitos de más de \$ 500 mil millones.

Paraísos fiscales ofrecen libremente tasas bajas o inexistentes costos fiscales que sean atractivos para los inversores, empresarios y ciudadanos deseosos de reducir sus cargas fiscales para los que no consideran a la evasión fiscal en otro país como un crimen. Estos refugios también ofrecen herramientas, disponible sólo para los no residentes y sólo para ser utilizado en alta mar, que están diseñados para derrotar a las leyes de otros países.

Una breve descripción del proceso es como sigue:

Banco X en el país A permite la creación de cuentas de no residentes. Sr. Y, un no residente del país Ha, tiene numerosas cuentas con el Banco X en los nombres de diferentes empresas y particulares. El Sr. Y es un residente del país B.

Fondos de las actividades ilegales en el país B se colocan en las cuentas del Sr. Y con el Banco X utilizando diferentes técnicas de colocación.

Una vez que los fondos se colocan, el Sr. E instruye el Banco X para hacer varios pagos y transferencias, distanciándose así los fondos de sus orígenes.

•Sociedades ficticias:

Una sociedad ficticia es una empresa que se estableció formalmente bajo las leyes corporativas aplicables, pero en realidad no llevar a cabo un negocio. En su lugar, se utiliza para realizar operaciones ficticias o mantener cuentas y activos para ocultar la propiedad real de estas cuentas y activos.

Lavadores de dinero sofisticados utilizan las sociedades ficticias en diferentes países. Para aumentar la apariencia de legitimidad es preferible que estas empresas ya tengan un historial de actividad real. Una vez que la empresa está configurada, un depósito bancario se hace entonces en el país refugio en el nombre de esa empresa offshore.

En muchos países (especialmente en centros bancarios offshore), los requisitos de información y mantenimiento de registros para las corporaciones son bastante mínima, lo que hace que sea fácil de disfrazar la propiedad de la corporación.

La razón principal para las empresas para ser registradas en paraísos fiscales es para escapar de las severas normas tributarias y de registro de las empresas nacionales. Ellos pueden canalizar grandes cantidades de capital desde y hacia los países en alta mar sin la necesidad de declarar las transacciones a las autoridades fiscales nacionales.

Con la condición de que no hacer negocio en el que está configurado, que tiene un negocio internacional (IBC) o "en alta mar" corporación permite a sus propietarios a actuar con total anonimato y no pagar impuestos.

En muchas jurisdicciones ni siquiera se requiere para mantener los libros o registros corporativos y por lo tanto es perfecto para ocultar el origen y destino de las mercancías en el comercio internacional. También en la propiedad de las empresas puede ser representado por acciones al portador ". En estas empresas, el titular del certificado de acciones al portador es considerado como el titular de las acciones. Esto hace que sea fácil de disfrazar y para transferir la propiedad.

Una breve descripción del proceso es como sigue:

- Sr. Y pone en marcha la empresa A en virtud de las leyes del país X.
- La empresa A se abre cuentas bancarias con varios bancos.
- Pitufos de trabajo para los fondos ilegales de transferencia de Mr. Y a las cuentas de la empresa A.
- La empresa A transfiere estos fondos a otras cuentas o las invierte en valores.

•Fideicomisos:

Los fideicomisos son acuerdos legales de depósito de fondos o activos para un propósito determinado. Estos fondos o activos son administrados por un fiduciario en beneficio de uno o más beneficiarios especificados.

Los fideicomisos pueden actuar como herramientas de estratificación, ya que permiten la creación de senderos de papel falsos y transacciones. Los fideicomisos se rigen principalmente por una escritura de fideicomiso elaborado por la persona que establece la confianza. Los fideicomisos son más difíciles de usar que las corporaciones, pero están menos regulados.

El carácter privado de fideicomisos los hace atractivos para el lavado de dinero. Normas de confidencialidad y anonimato ayudan a ocultar la identidad del verdadero titular o beneficiario de los activos del fideicomiso. Además, la presencia de un fiduciario corporativo proporciona una apariencia de legitimidad.

Además, fideicomisos offshore pueden contener una "cláusula de huir ". Esta cláusula permite al administrador para cambiar la jurisdicción de control de la confianza si está en peligro a causa de la guerra, disturbios civiles o, más probablemente, las actividades de los agentes del orden o inversores litigiosos y consumidores.

Por lo general, los fideicomisos se utilizan en combinación con las corporaciones en los esquemas de lavado de dinero. Los fideicomisos se utilizan con menos frecuencia que las empresas debido a su complejidad y su falta de uso en las transacciones comerciales.

Una breve descripción del proceso es como sigue:

- Sr. Y establece una confianza de negocios mediante el nombramiento de un fiduciario corporativo y dibujar una escritura de fideicomiso, que los nombres de la empresa A como un beneficiario.
- Sr. Y transfiere los fondos al fiduciario corporativo y en virtud de la escritura de fideicomiso, la compañía A tiene la facultad de utilizar directamente e invertir los fondos.

•Caminar cuentas:

Una cuenta de caminar es una cuenta para la que el titular de la cuenta ha proporcionado instrucciones permanentes que todos los fondos se transferirán inmediatamente después de recibir a una o varias otras cuentas. Con la creación de una serie de cuentas para caminar, los delincuentes pueden crear automáticamente varias capas en cuanto se produce ninguna transferencia de fondos.

Los lavadores de dinero utilizan esta técnica de estratificación, ya que es extremadamente difícil de detectar y dinero se mueve muy rápido a través de cuentas en todo el mundo. Debido a estas razones, las cuentas caminando crean obstáculos sustanciales de investigación para los reguladores.

El término "caminar cuenta" fue acuñado debido a que el dinero en estas cuentas parece a pie.

Una breve descripción del proceso es como sigue:

- El uso de las sociedades ficticias, el Sr. Y establece tres cuentas con tres bancos diferentes. Se proporcionan instrucciones para transferir todos los fondos inmediatamente después de recibir a una o más de las otras cuentas.
- Pitufos depósito en efectivo en la primera cuenta. Sin la necesidad de nuevas acciones, los fondos son 'capas' de ser trasladado a la tercera cuenta.

•Intermediarios:

Los lavadores de dinero utilizan con frecuencia los abogados, contadores, asesores financieros y otros profesionales como intermediarios entre los fondos ilegales y el criminal. Los profesionales se involucran en las operaciones por cuenta de un cliente criminal que permanece en el anonimato. Estas transacciones pueden incluir el uso de sociedades ficticias, los registros ficticios y senderos de papel complejos.

Los lavadores de dinero utilizan a estos profesionales como intermediarios porque se presta a una mayor credibilidad, así como a la disminución de la sospecha. Además, estos profesionales tienen generalmente las obligaciones de confidencialidad a sus clientes por lo que el riesgo de quedar atrapados los lavadores de dinero es bajo.

Muchos países se han dado cuenta de que los criminales están utilizando cada vez más los profesionales no financieros como intermediarios. Para contrarrestar estas actividades, muchos países han incluido los profesionales no financieros de una nueva legislación contra el lavado de dinero.

Una breve descripción del proceso es como sigue:

- Sr. Y transfiere fondos a una cuenta especial de fondos de los clientes mantenidos por el bufete de abogados A.
- Un bufete de abogados establece una sociedad ficticia, la empresa X que abre varias cuentas bancarias. Un bufete de abogados ahora transfiere fondos del Sr. Y en estas cuentas.



Información extraída de la fuente:

<http://www.stratfor.com/video/>

<http://slideplayer.es/slide/5413379/>

<http://temasdederechomx.blogspot.com/>

https://www.google.es/url?sa=i&rct=j&q=&esrc=s&source=images&cd=&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwjD4725_ebOAhUHFR4KHdlpA24QjRwIBw&url=http%3A%2F%2Fdossier33.com%2Fcuriosidades%2Flegitimacion-de-capitales%2F&psig=AFQjCNFq0tcapU8BMWQereFTBtcXGsOENQ&ust=1472572188789475

<http://www.publicaciones.urbe.edu>