

Boletín Informativo / Junio 2019 UPCLC/FT

Tema: Técnicas y Herramientas para Prevenir el Lavado de Dinero

Técnicas del Lavado de Dinero utilizadas por el Legitimador

Los Legitimadores de Lavado de Dinero suelen utilizar varias técnicas para lavar activos, buscando la manera que no genere alerta o sospecha durante el proceso, así mismo el legitimador realiza la colocación del capital dentro de una entidad o institución financiera, luego su función es realizar operaciones y movimientos para eliminar todo rastro del origen verdadero de los fondos; disfrazando el capital para hacer creer que es de fuente lícita.



A continuación se relacionan las técnicas más comunes de lavado de dinero:

1- Estructurar, trabajo de hormiga o "pitufeo": División o reordenación de las grandes sumas de dinero adquiridas por ilícitos, reduciéndolas a un monto que haga que las transacciones no sean registradas o no resulten sospechosas. Estas transacciones se realizan por un período limitado en distintas entidades financieras.

2- Complicidad de un funcionario u organización: Uno o varios empleados de las instituciones financieras pueden colaborar con el lavado de dinero omitiendo informar a las autoridades sobre las grandes transacciones de fondos, generalmente su complicidad es causada por una extorsión y, a veces, obtendrá una comisión por ella.

3- Complicidad de la banca: Hay casos en que las organizaciones de lavado de dinero gozan de la colaboración de las instituciones financieras (a sabiendas o por ignorancia), dentro o que están fuera del mismo país, las cuales dan una justificación a los fondos objeto del lavado de dinero.

4- Mezclar: Las organizaciones suman el dinero recaudado de las transacciones ilícitas al capital de una empresa legal, para luego presentar todos los fondos como rentas de la empresa. Esta es una forma legal para no explicar las altas sumas de dinero.



Herramientas para Prevenir el Lavado de Dinero

Son muchas las formas por medio de las cuales los países han buscado firmemente el medio de combatir el lavado de dinero. La creación de variadas organizaciones para luchar contra estas malas prácticas financieras, como por ejemplo el GAFIC, se ha transformado en grandes avances para que las naciones se reúnan y pongan mano firme frente al lavado de dinero y muchos otros delitos fiscales que afectan a la sociedad.

Registro de Clientes o Futuros Clientes:

Este se realiza para identificar la categoría de riesgo de los clientes y facilitar el proceso de reconocimiento de cada uno de ellos, para esto es fundamental verificar no sólo en la nacionalidad si no a nivel internacional, y así poder identificar con más precisión la procedencia del cliente.

A continuación se detallan algunas herramientas para la verificación de clientes actuales o futuros clientes:

Listas negras:

Las listas negras son listas públicas que emiten organizaciones gubernamentales con nombres de individuos y/o compañías que han sido identificadas en el delito de lavado de dinero o financiamiento al terrorismo. Las organizaciones que emiten una lista son:

- OFAC (Office of Foreign Assets Control)
- BIS (Bureau of Industry and Security)
- OFSI (Office of Financial Sanctions Implementation)



La ONU en la lucha:

En 1998 la ONU realizó el primer gran acuerdo internacional para luchar contra el lavado de dinero en el cual se crearon los principios de una cooperación jurídica internacional en materia penal para el lavado de dinero. La gran mayoría de las organizaciones internacionales apoyan todo acuerdo para combatir el lavado de dinero a nivel mundial, éstas son:

- ONU (Organización De Las Naciones Unidas)
- OEA (Organización De Estados Americanos)
- UE (Unión Europea)
- OTAN (Organización Tratado Atlántico Norte)
- Consejo de Europa
- BM (Banco Mundial)
- FMI (Fondo Monetario Internacional)

Fuente:

Manual de política, normas y procedimientos de administración, en la prevención del riesgo del sistema integral de prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

https://es.wikipedia.org/wiki/Lavado_de_dinero