

Boletín Informativo / Octubre 2018 UPCLC/FT

Tema: FINCEN

¿Qué es FinCEN: Financial Crimes Enforcement Network?

El Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) es una agencia del Departamento del Tesoro estadounidense creada en 1990, que almacena y analiza información sobre transacciones financieras con el fin de luchar contra los delitos financieros, como el fraude hipotecario, lavado de dinero y financiación del terrorismo. El Director de FinCEN es nombrado por el Secretario del Tesoro y reporta al subsecretario del Tesoro para Terrorismo e Inteligencia Financiera.

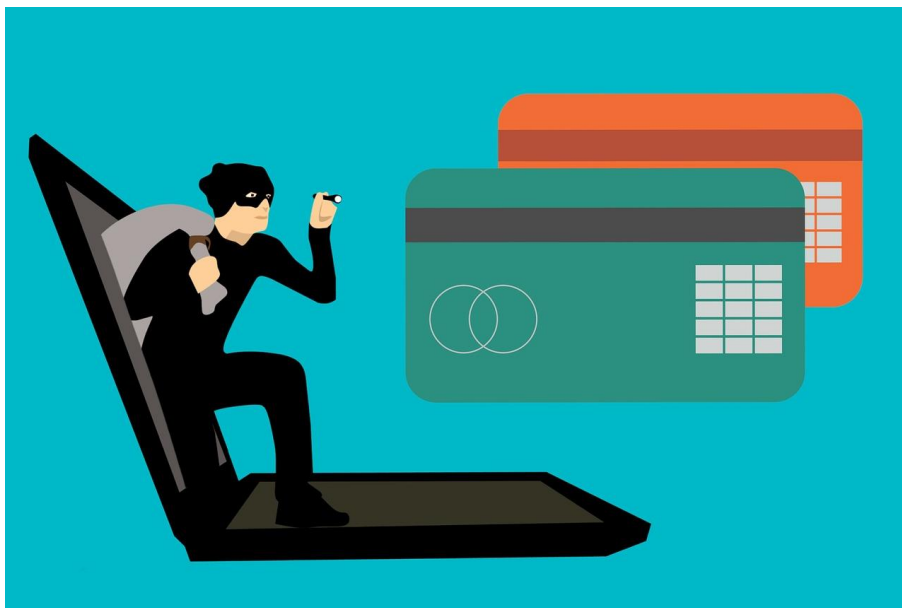


La misión del FinCEN misión es salvaguardar al sistema financiero de la utilización ilícita y blanqueo de dinero y promover la seguridad nacional a través de la recopilación, análisis y diseminación de inteligencia financiera y la utilización estratégica de las autoridades financieras.

El FinCEN lleva a cabo su misión mediante la recepción y el mantenimiento de datos de transacciones financieras, análisis y difusión de esos datos con fines policiales, y coopera con organizaciones internacionales homólogas de otros países.

El Congreso de los Estados Unidos ha otorgado al FinCEN ciertos deberes y responsabilidades para centralizar la recogida, análisis y difusión de los datos reportados por la normativa FinCEN y otros datos pertinentes en apoyo de socios industriales y financieros del gobierno a nivel federal, estatal, local e internacional.

El cometido principal de las actividades del FinCEN es "seguir el dinero". La principal motivación de los criminales es el beneficio económico, y dejan pistas financieras al intentar blanquear el producto del delito o gastar sus ganancias.



El FinCEN es una agencia que emplea a 300 personas y que algunos creen que carece de los fondos necesarios para llevar a cabo y ejecutar su reglamentación. Los críticos del FinCEN entre los que se encuentran algunos congresistas han cuestionado públicamente las prioridades del FinCEN y su competencia en una serie de áreas. Algunas fuentes indicaron que el FBI se había centrado excesivamente en el fraude hipotecario a expensas de cuestiones tales como el lavado internacional de dinero, el terrorismo y regímenes delincuentes.

Fuente:

<https://www.oroynfinanzas.com/2013/03/fincen-financial-crimes-enforcement-network/>