



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)

La Tecnología Cambia el Aspecto de los Delitos Financieros

Los delitos financieros no permanecen estáticos, sino que evolucionan y se adaptan a las circunstancias y a las oportunidades. El robo de identidad, por ejemplo, no es un tipo de delito nuevo, pero los avances tecnológicos han estimulado su crecimiento y lo han convertido en una amenaza mundial. Del mismo modo, los delitos cibernéticos no existían antes de la llegada de la tecnología digital e Internet.

En la actualidad, los delitos financieros son más amplios, complejos y dependientes de la tecnología que antes, al igual que los esfuerzos del gobierno y del sector privado para luchar contra ellos. Los procedimientos de investigación y aplicación de la ley, así como las regulaciones que buscan bloquear o detectar los delitos financieros deben evolucionar al ritmo de las técnicas cambiantes que adoptan los delincuentes financieros

Las nuevas leyes y regulaciones, los acuerdos multinacionales, los tratados, las convenciones, y los grupos de trabajo tienen como objetivo la lucha contra el delito financiero. Las organizaciones no gubernamentales como el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), el Grupo Egmont, Interpol y otros fueron creados en los últimos 50 años para ayudar a organizaciones de los sectores público y privado en la lucha contra los delitos financieros.





CajaCaracas
Casa de Bolsa

Boletín Informativo / Agosto 2023

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)

Con la creación en 1990 de la Red de Control de Delitos Financieros (FinCEN, por sus siglas en inglés), la Unidad de Inteligencia Financiera de Estados Unidos, los países comenzaron a establecer agencias que ahora se conocen como Unidades de Inteligencia Financiera (UIF), que facilitan la cooperación y el intercambio de información a nivel internacional. El éxito de estos esfuerzos suele depender de la voluntad política de los países para aceptar, adoptar y ejecutar sus regulaciones.



La diversidad de requisitos y normas nacionales e internacionales obliga a las instituciones financieras, empresas y otras organizaciones a vigilar, investigar, informar, capacitar y solucionar, y todo esto a un costo significativo.

Pero, incluso en medio de estos poderosos esfuerzos defensivos y ofensivos de organizaciones de los sectores público y privado, los delitos financieros siguen creciendo. Los delincuentes financieros son diligentes y encuentran debilidades, vacíos, negligencia o corrupción que facilitan sus delitos.

Fuentes de Información

ACFCS Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros
<https://www.delitosfinancieros.org/la-importancia-de-detectar-e-impedir-los-delitos-financieros-ciberneticos-en-una-realidad-de-hiper-interaccion-virtual/>