



**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: Uso Indevido de la Ciudadanía por parte de los Programas de Inversión

Cada año, decenas de miles de personas en todo el mundo se convierten en nuevos ciudadanos o residentes permanentes de países en los que no nacieron gracias a sus inversiones en esos países.



- ✓ Los programas de ciudadanía y residencia por inversión (CBI/RBI) son programas administrados por el gobierno que pueden beneficiar tanto a los países anfitriones (al estimular el crecimiento económico, por ejemplo, mediante la expansión de los canales de inversión extranjera) como a las personas ricas (al permitirles obtener beneficios).
- ✓ Estos programas atraen a una variedad de clientes, muchos de los cuales han obtenido sus activos legítimamente y tienen intenciones benignas. Sin embargo, también pueden ser abusados por delincuentes que buscan blanquear y ocultar el producto del delito o cometer nuevos delitos, incluidos delitos financieros, socavando los objetivos previstos de estos programas



**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)**

- ✓ Los delincuentes han explotado una serie de vulnerabilidades en los programas de CBI/RBI para perpetrar fraudes masivos y blanquear ganancias del crimen y la corrupción que ascienden a miles de millones de dólares, al mismo tiempo que ocultan activos en jurisdicciones menos conformes o efectivas, facilitando el crimen organizado y evadiendo la aplicación de la ley.

Los programas de CBI son particularmente vulnerables porque permiten a los actores ilícitos una mayor movilidad global, la capacidad de abrir cuentas bancarias y establecer empresas fantasma en otras jurisdicciones, y de disfrazar su identidad u ocultar dónde pueden adeudar impuestos u otras obligaciones a instituciones financieras mediante el uso de una nueva identificación. documentos.



Estos programas de CBI son particularmente vulnerables porque permiten a los actores ilícitos una mayor movilidad global, la capacidad de abrir cuentas bancarias y establecer empresas fantasmas en otras jurisdicciones, y de disfrazar su identidad u ocultar dónde pueden adeudar impuestos u otras obligaciones a instituciones financieras mediante el uso de una nueva identificación. documentos.



**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)**

En última instancia, los formuladores de políticas, los operadores de programas, las instituciones financieras y las autoridades encargadas de hacer cumplir la ley deben estar particularmente alerta ante los elevados riesgos de lavado de dinero y delitos financieros, no solo en relación con los solicitantes sino también por parte de los facilitadores e intermediarios profesionales que participan en transacciones relacionadas con la migración de inversiones

Fuentes de Información

•Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)
<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Financialinclusionandnpoissues/Bpp-combating-abuse-npo.html>