



Money Laundering - Risks, Trends, and the Role of Tax Investigators

Ana Linda Solano López

LATIN AMERICA ACADEMY FOR TAX AND FINANCIAL CRIME
INVESTIGATION
2022



analindasolano@gmail.com



@lindas01



Índice

- Introducción:
 - a. Convergencia criminal
 - b. Flujos ilícitos
- Lavado de activos a través del comercio – TBML-.
- Aspectos básicos de la investigación multidisciplinaria y recomendaciones finales.



PARTE I

Introducción



Introducción

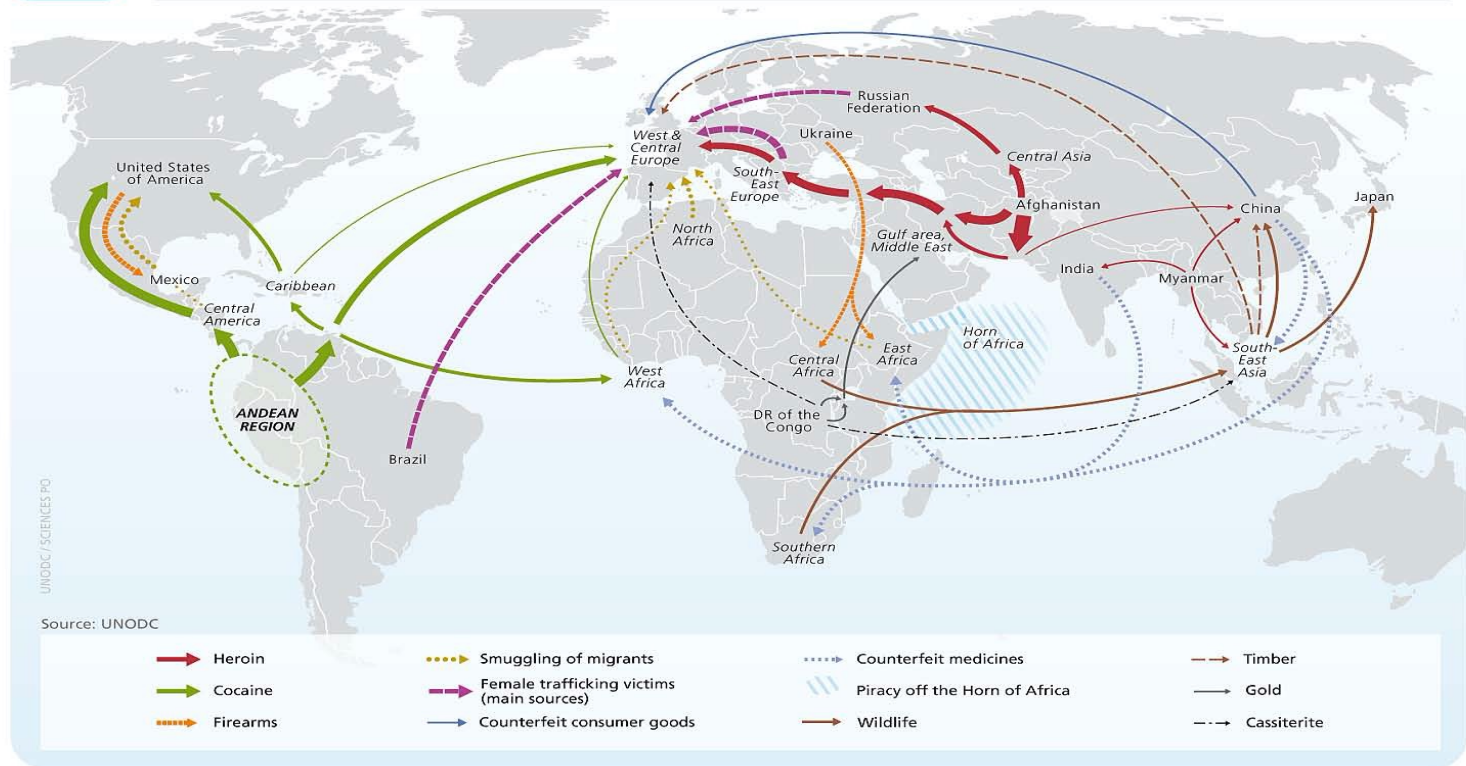
- El lavado de activos / blanqueo de capitales es un delito que posibilita otros delitos. Puede acelerar la desigualdad económica, drenar fondos públicos, socavar la democracia y desestabilizar naciones, y los bancos juegan un papel clave.
- Los archivos de FinCEN exponen una verdad subyacente de la era moderna: las redes a través de las cuales el dinero sucio atraviesa el mundo se han convertido en arterias vitales de la economía global. Permiten un sistema financiero en la sombra tan amplio y tan desenfrenado que se ha vuelto inseparable de la llamada economía legítima. Los bancos con nombres muy conocidos han contribuido a que así sea.



Introducción: Crimen organizado transnacional – Flujos ilícitos y convergencia criminal

FIG. 1:

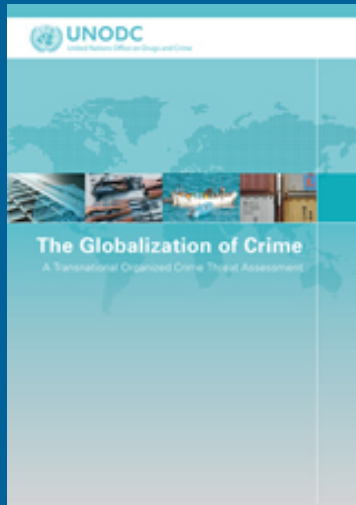
MAIN GLOBAL TRANSNATIONAL ORGANIZED CRIME FLOWS DISCUSSED IN THIS REPORT



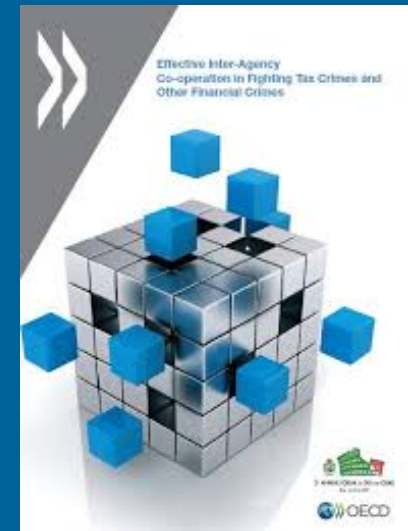


Introducción: Del Crimen organizado transnacional

- Flujos ilícitos (Comercio ilícito en sentido amplio y flujos financieros ilícitos)
- Convergencia criminal.
- Aproximación multidisciplinaria y Ej. Diálogo de Oslo OECD



UNODC 2010



OECD 2012



1. Comercio Ilícito

“El comercio ilícito involucra bienes y servicios que se consideran ilegales, ya que amenazan a las comunidades y a la sociedad en general. El comercio ilícito tiene un impacto negativo en la estabilidad económica, el bienestar social, la salud pública, la seguridad pública y nuestro medio ambiente ”.



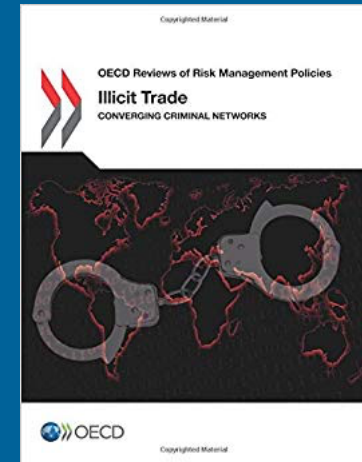


Comercio Ilícito

En el sentido más amplio el propósito del fraude en el comercio es transferir valor entre jurisdicciones y /o evadir las obligaciones fiscales.

De acuerdo con el task force de la OECD para combatir el comercio 4 categorías de bienes y servicios:

- 1. Productos o servicios prohibidos, como narcóticos y sexo comercial (con excepciones de estados donde sean legales o regulados).
- 2. Venta irregular de productos regulados, como antigüedades o fauna y flora, bienes que infringen los derechos de propiedad intelectual y productos que no cumplen con las normas locales aplicables.
- 3. La venta de productos sujetos a impuestos especiales fuera de su mercado de destino previsto sin pagar el impuesto especial local, como cigarrillos y alcohol.
- 4. La venta de bienes robados, como automóviles y productos electrónicos.



(OECD, 2016, p. 20)



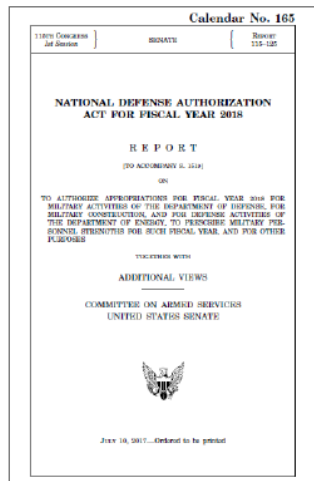
Repercusiones sobre la seguridad nacional y el orden público



DIC 2015

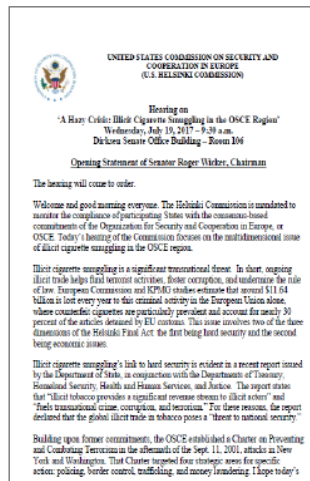
U.S. Department of State "The Global Illicit Trade in Tobacco: "Una amenaza para la seguridad nacional".

- Posible fuente de financiamiento para cometer actos terroristas..
- Financia otros delitos, como el narcotráfico, falsificación y contrabando de productos,
- Lavado de activos.



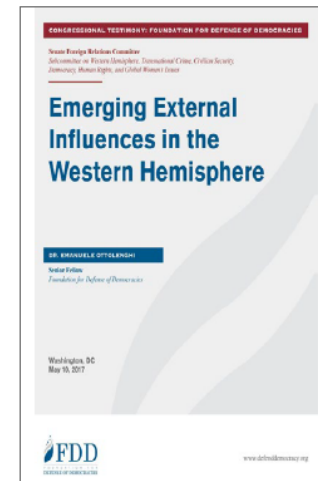
JUL 2017

"Department of Defense" Comenzar a informar sobre el comercio ilícito de tabaco y la amenaza que representa como fuente de financiación para las organizaciones criminales / terroristas transnacionales.



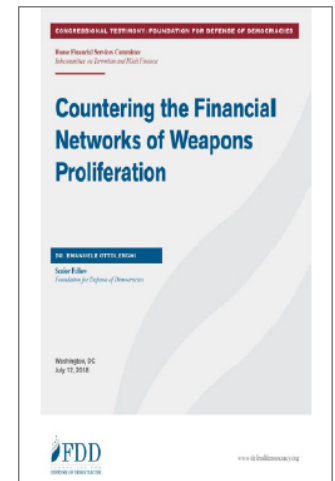
JUL 2017

"A Hazy Crisis: Illicit Cigarette Smuggling in the OSCE Region" La Comisión de Helsinki sobre Seguridad y Cooperación celebra una audiencia sobre el comercio ilícito de cigarrillos.



MAY 2018

La creciente presencia de empresas afiliadas a Hezbollah en el negocio minorista del cigarrillos plantea otra importante señal de alarma..



JUL 2018

En América Latina, Hezbollah desempeña un papel central donde el tráfico de drogas, humanos, armas, comercio ilícito de cigarrillos, lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo ya no pueden ser tratados como fenómenos distintos.

Comercio ilícito y ODS

Impacto en el desarrollo económico y social

Principalmente:

- La reducción de la pobreza, el empleo decente y el crecimiento económico (ODS 1, 2, 3, 4 y 8)
- Disminuye los ingresos impositivos que pueden invertirse en servicios públicos (ODS 9 y 17).
- Genera ingresos para los grupos criminales y terroristas organizados, socava los objetivos de paz y estabilidad (ODS 16).
- La mayoría de las formas de comercio ilícito saquean los recursos naturales (ODS 6, 14 y 15), abusan de las cadenas de suministro y, en última instancia, exponen a los consumidores a productos falsos y potencialmente dañinos (ODS 12).





Comercio ilícito y ODS



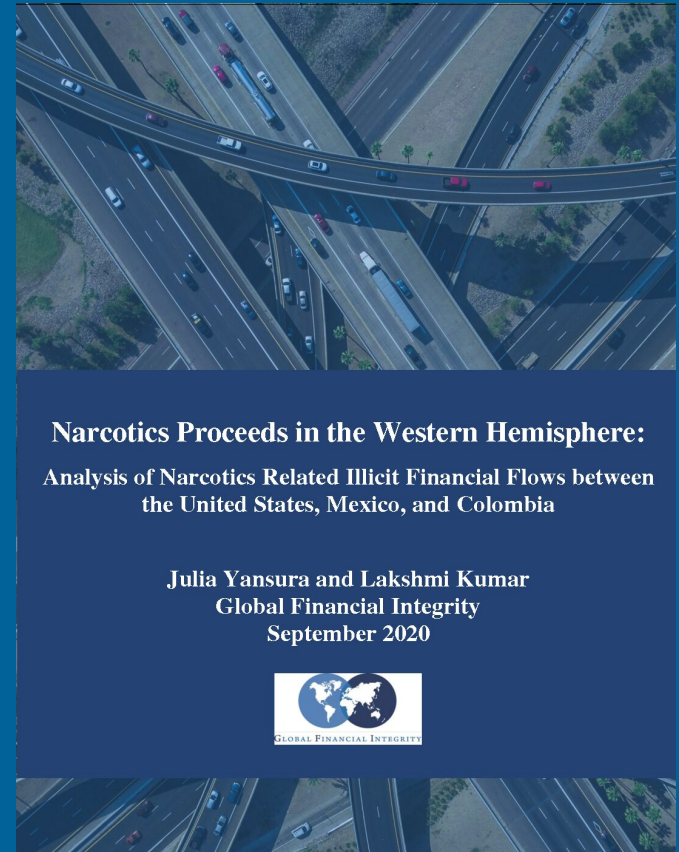
“El comercio ilícito alimenta la violencia y genera corrupción, socava la confianza en las instituciones y el estado de derecho, y generando enormes flujos financieros ilícitos.

Los vínculos entre el comercio ilícito y el crimen organizado están bien establecidos, desde las redes de tráfico de personas y el contrabando de tabaco, financia los carteles de droga, mediante su involucramiento en el comercio de productos falsificados, contrabando y otras formas de comercio ilícito. A ello se suman los vínculos con la financiación del terrorismo que aumentan las amenazas a la seguridad nacional y mundial”. (Informe TRACIT)



2. Illicit financial flows (IFFs)

- Los IFF son movimientos ilegales de dinero o capital de un país a otro. GFI clasifica este movimiento como un flujo ilícito cuando los fondos se obtienen, transfieren y / o utilizan ilegalmente a través de una frontera internacional.
- Ej. Los flujos financieros ilícitos relacionados con los estupefacientes son un subconjunto de los IFF.



GFI, sept 2020

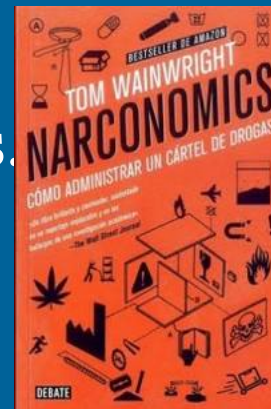


3. Convergencia criminal

La convergencia es un fenómeno criminal caracterizado por las alianzas económicas y criminales entre grupos terroristas y organizaciones criminales (Chaya, 2012).

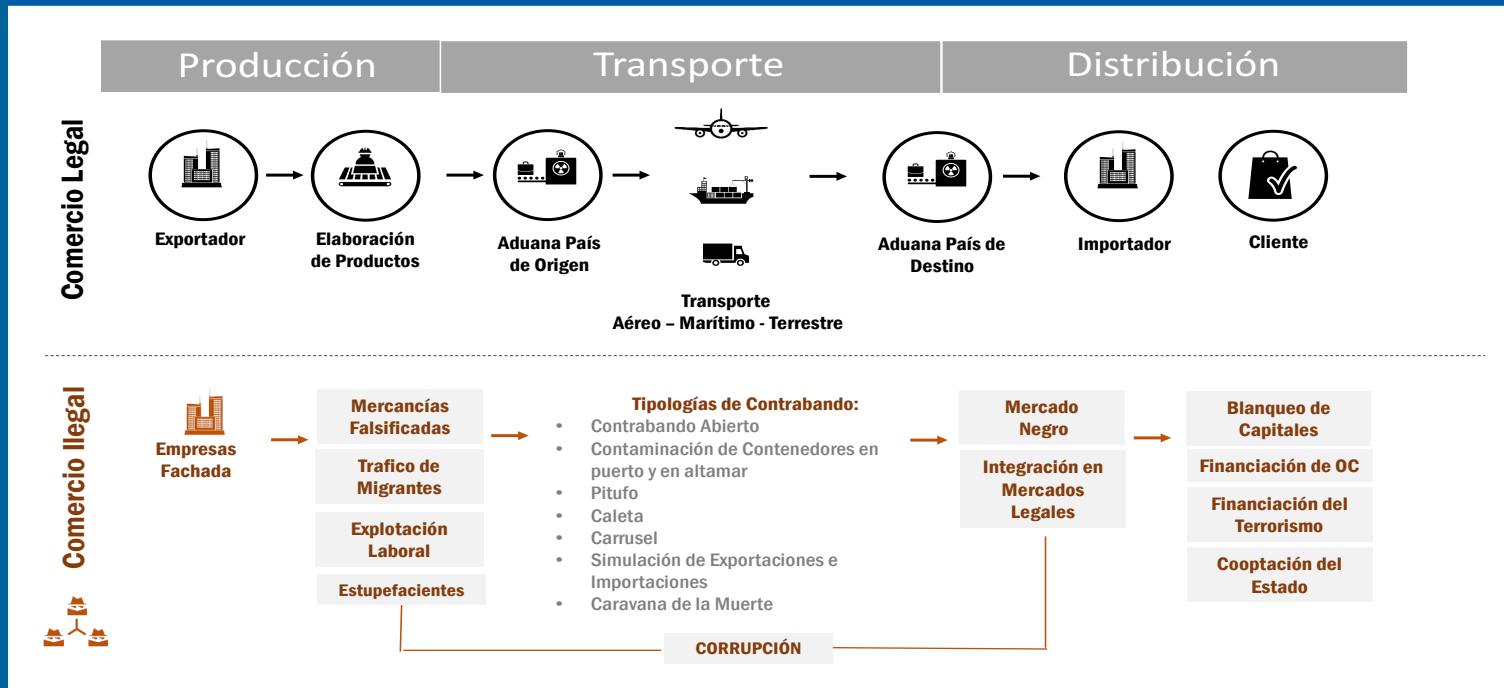
Este fenómeno se entiende como la alianza entre el crimen transnacional, terrorismo, insurgencia y corrupción.

Y también diversificación a nuevos mercados.





Comercio ilícito los flujos ilícitos y convergencia criminal





Aproximación al problema

- Respuestas meramente nacionales son insuficientes
- Estrategias contra los mercados ilícitos y no solo los grupos que explotan esos mercados
- Contrarestar la falta de desarrollo.
- Si los criminales están motivados por el lucro, hay que perseguir el dinero.
- Establecer filtros al comercio internacional para limitar el comercio ilícito



Sesiones de análisis en grupo (20 min)

- ¿Qué manifestaciones de convergencia criminal identifica su grupo? De un par de ejemplos, casos concretos.
- ¿Qué manifestación de comercio ilícito ha aumentado en tiempos de covid - 19 y cómo se relaciona con este fenomeno de convergencia criminal?
- ¿Cómo puedo aplicar estos conceptos a la investigación de delitos?



PARTE II

Lavado de activos a través del comercio



Cómo se transfiere valor producto del narcotráfico entre Estados Unidos - México y Colombia

Table 8: Methods Used and Prevalence,¹³⁴ According to Expert Interviews and Official Sources

Overall	US Perspective: by US Experts and US Official Sources	LAC Perspective: By Mexican and Colombian Experts and Official Sources
• Bulk-cash smuggling (18%) • TBML (18%)	• Bulk-cash smuggling (24%) • TBML (24%)	• TBML (13%) • Real estate (13%)
• Funnel accounts (9%) • Real estate (7%)	• Funnel accounts (12%)	
• Corporate structures (6%) • Banking system, Including correspondent banking (4%)	• Professional, third party launderers (6%) • Real estate (6%) • Structured bank deposits (6%)	• Bulk cash smuggling (10%) • Corporate structures (10%)
		• Bad gatekeepers (7%) • Banking system, including correspondent banking (7%) • Car sales (7%) • Non-financial institutions (7%)

Source: Mapping of methodologies as mentioned in expert interviews (13) with Global Financial Integrity and in publicly available official reports (11) from the United States, Colombia, Mexico and the Organization of American States.



Lavado de activos a través del comercio – TBML-

GAFI lo define como el proceso de ocultar el origen de las ganancias del crimen y mover el valor a través del uso de transacciones comerciales – principalmente comercio exterior- (FATF 2006)

Formas de comercio ilícito que buscan ocultar el origen del capital obtenido ilegalmente creando la impresión de que se derivó de una transacción legítima.

En el caso del financiamiento del terrorismo, el fraude está motivado por la necesidad de ocultar el destino del capital mediante la legitimación del beneficiario.

“Puerta trasera del lavado de activos”

No es una tipología es una categoría (de lavado de dinero).

- i. el uso de instituciones financieras;
- ii. el movimiento físico del dinero de un Estado a otro o de una jurisdicción a otra; y
- iii. la transferencia de valor a través del comercio -TBML, por sus siglas en inglés- (Financial Action Task Force, 2006).

Ciertamente faltan otras en ese balance como ML a través de criptomonedas y SBML.



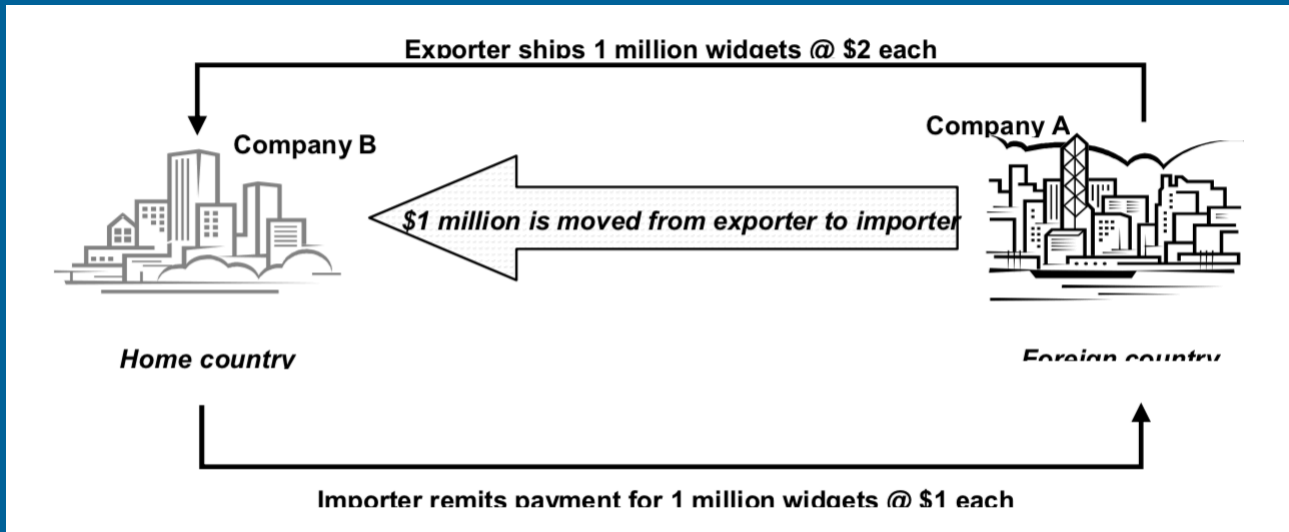
Tipologías

Los esquemas involucran prácticas comerciales fraudulentas tales como:

- Sobre y sub facturación de bienes y servicios.
- Envíos en mayor o menor volumen de bienes y servicios, y descripción falsa de bienes y servicios.
- Facturación múltiple de bienes y servicios, esto podría implicar la emisión de dos facturas para un solo envío, la emisión de una factura modificada con el cobro de tarifas tardías o administrativas, o el suministro de "créditos" por reembolsos y devoluciones no existentes. Donde se usan estos métodos, la detección de precios anormales puede requerir una auditoría de la transacción en su totalidad



Esquema de sobre o subfacturación



(GAFI 2006)



Ejemplos AMLAT

SOUTH FLORIDA

Paraguayan money man in middle of Miami, New York laundering cases faces extradition

BY JAY WEAVER
MARCH 05, 2019 11:43 AM, UPDATED MARCH 05, 2019 06:25 PM

Twitter Facebook Email Share



<https://www.miamiherald.com/news/local/article226938854.html>

EL TIEMPO

DESCÁRGALA HOY
Y ÚSALA A DIARIO

INVESTIGACIÓN

Capturan a Yamhure Daccaret, supuesto zar del contrabando de textiles

Habría diseñado esquema de exportaciones ficticias para recibir beneficios tributarios.



Salim Ricardo Yamhure Daccaret, está acusado junto con su socio de evadir impuestos y defraudar al Estado por cerca de 2 mil millones de pesos.
Foto: Policía Fiscal y Aduanera - Fiscalía General

Por: JUSTICIA
05 de marzo 2019, 05:35 p.m.

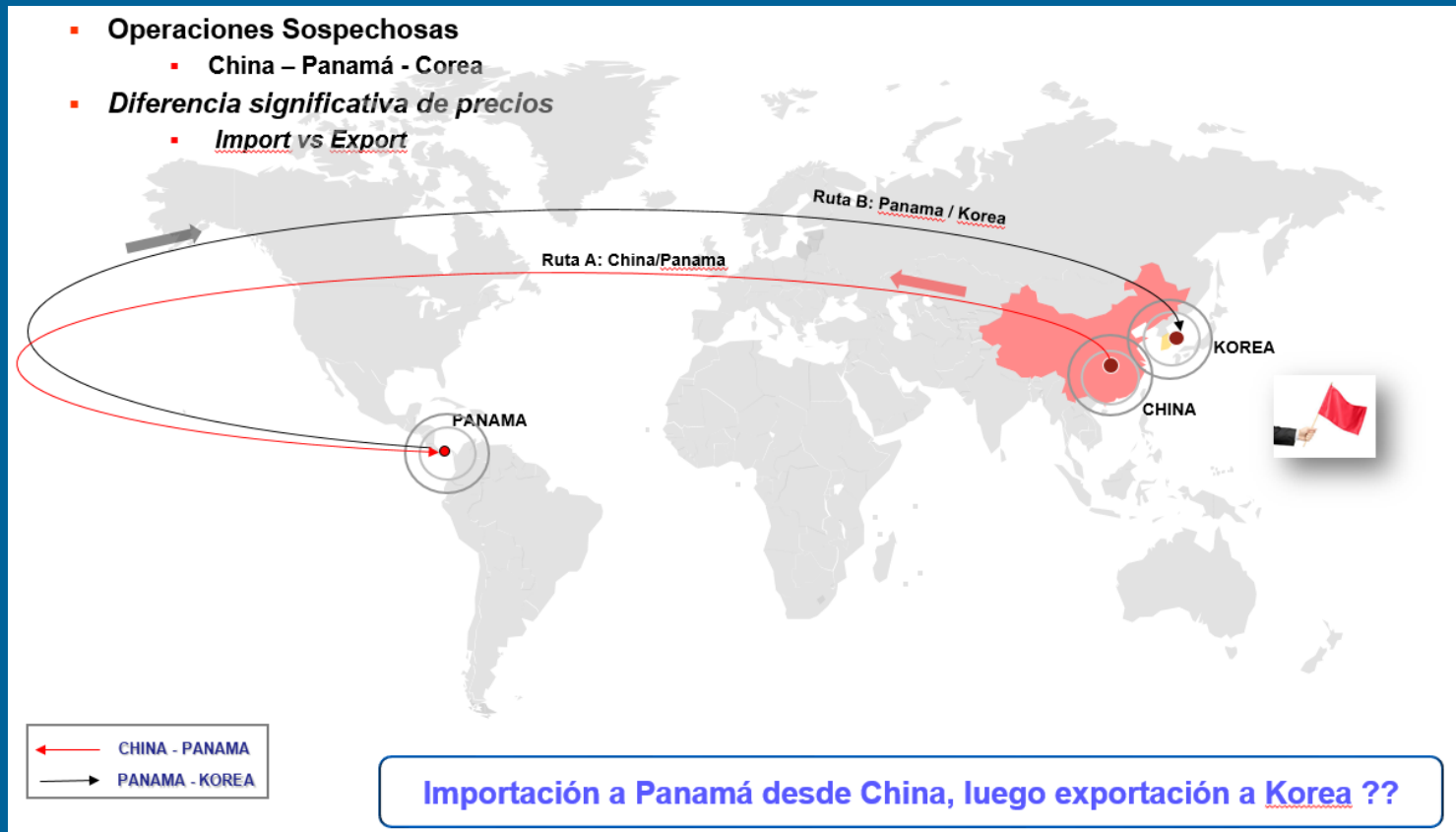
Quien sería el "zar del contrabando de textiles", Salim Ricardo Yamhure Daccaret, fue capturado por la Policía Fiscal y Aduanera y la Fiscalía General. De acuerdo con el ente acusador, este hombre habría diseñado un esquema de importaciones y exportación ficticias para recibir beneficios tributarios.

La Fiscalía y el presidente Iván Duque, cada uno por aparte confirmaron la captura de Yamhure. Junto con él, también fue capturado su socio René Romero Sánchez.

El presidente Duque destacó el operativo como "el golpe más duro de los últimos años al contrabando de textiles".



RUTAS NO CONVENCIONALES – OPERACIÓN SOSPECHOSA



Sector privado, comportamiento producto.



PROBLEMÁTICAS

- La modalidad más importante de lavar activos actualmente.
- Las debilidades y complejidades del sistema comercial y aduanero que son conocidas y explotadas por las organizaciones criminales.
- La atención, medidas preventivas y recursos se han centrado en las dos primeras categorías.
- Corrupción como facilitador del comercio ilícito
- Complejidad genera retos en la cooperación interagencial y público privado.



RETOS PRINCIPALES

- Limitaciones de los controles establecidos para las modalidades tradicionales (Sistema Financiero)
- Relación con zonas libres
- Retos en la investigación criminal



REFLEXION. Volviendo a los FinCEN Files.

A pesar de los amplios poderes de los bancos para investigar a los titulares de cuentas, la investigación de FinCEN Files revela que las principales instituciones financieras a menudo no realizan los controles más básicos de sus clientes, como verificar dónde se encuentra una empresa cuando alguien abre una nueva cuenta. Los lapsos permiten a los grupos criminales esconderse detrás de corporaciones fantasma, registradas sin detalles de identificación sobre su propiedad, y deslizar el producto de sus delitos al sistema financiero global.



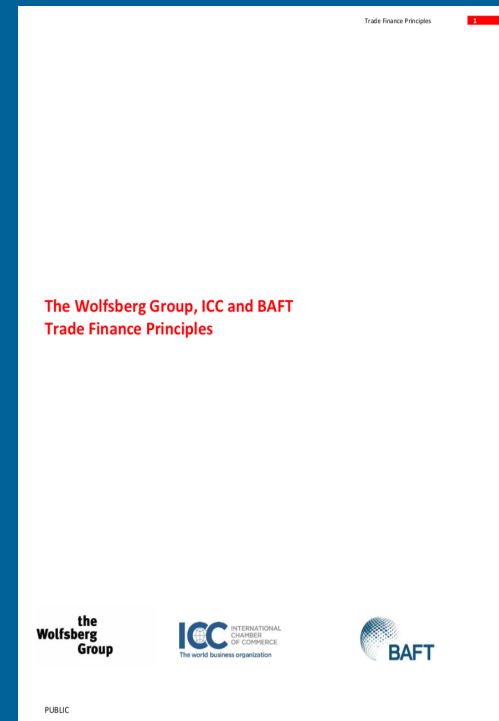
Retos sistema bancario.

- Capacidades del sector financiero en la prevención y detección de lavado de activos a través del comercio
- El sistema financiero no constituye la primera línea en materia antilavado ante esta modalidad de lavado de activos y no necesariamente tiene la imagen completa del esquema.
- De acuerdo con el GFI solo el 20% de los casos implica el análisis de documentos de comercio.



Continuación retos.

- Ver el sistema de comercio internacional solo con ojos del sistema financiero es una vision limitada.
- Metodologías asociadas a calidad y volumen
- Zonas libres o zonas francas.





LATAM – LAS ZONAS DE LIBRE COMERCIO Y DE REGIMEN ESPECIAL

- ✓ Abuso de las ventajas de las zonas de libre comercio
- ✓ Desconocimiento de las políticas antilavado por parte de los usuarios
- ✓ Ausencia de claridad en la responsabilidad sobre el control de los productos que ingresan en la ZL
- ✓ Ciertos productos son particularmente sensibles al contrabando o falsificación
- ✓ Pocos actores ponen en riesgo la reputación de la ZL (las ZL no son malas!)
- ✓ Productos ingresando ZLC/ZRE no cumplen con requisitos de salud del país de destino final.



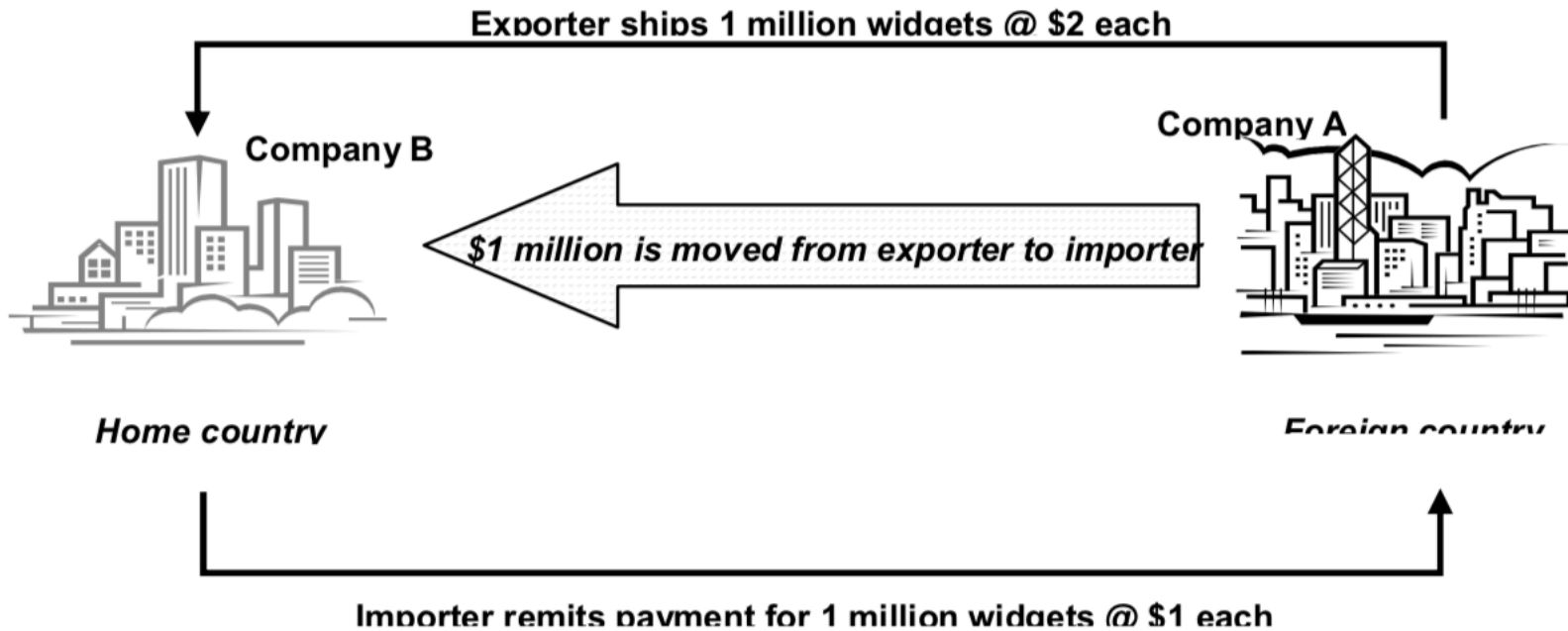


Retos en la investigación

- La falta de detección temprana.
- La inexistencia de coordinación e intercambio de información entre entidades públicas y privadas para detectar operaciones sospechosas
- La duración de las investigaciones y carácter internacional.
- Alternancia entre métodos para LA.
- Dificultades propias de la investigación de delitos económico financieros.



Sesión de análisis





Sesión de análisis.

Se conforma un grupo de tareas especiales con todas sus entidades:

- a. Cómo estructuran la investigación?
- b. Qué debe aportar cada entidad, cuáles faltarían
- c. Qué limitantes considera que tiene para investigar de manera holística un caso de esta naturaleza.
- d. Qué se puede hacer para mejorar la prevención y detección.



PARTE III

Aspectos básicos de la investigación multidisciplinaria y recomendaciones finales



Algunas alertas

Conoce tu cliente, conoce tu proveedor y conoce la transacción

- Productos incompatibles con el negocio del cliente
- Estructura de transacción innecesariamente compleja
- Pago de los ingresos a un tercero no relacionado
- Ubicaciones o descripciones incompatibles con LC
- Envío de productos a través de jurisdicciones de alto riesgo
- Transacción en productos de alto riesgo Tergiversación de cantidad y tipo de productos
- Factura incompatible con los documentos aduaneros
- Obviamente sobreprecio o subvaloración de los productos



Considerar otras fuentes de información

- Adicional a las bases genéricas, incluir análisis de trade data
 - **Country risk index**
 - **Customs district risk index**
 - **Product risk index** (www.Internationaltradealert.Com gratuito, hay más)



Algunas consideraciones de la investigación del TBML desde el rol del investigador financiero / aduanas.

Investigador financiero recibe la información financiera/ aduanera de potenciales organizaciones y grupos criminales relacionados con esquemas de TBML.

1. Estudiar las características del caso: si es dinero que viene en grandes cantidades, si estas cantidades proceden de países que suelen estar involucrados en esquemas de TBML o cuál el comportamiento del dinero en la cuenta bancaria –¿permanece pocos días en las cuentas y luego es retirado, quedando una pequeña cantidad que parece ser una comisión?–.
2. Se analiza cómo se ha abierto la cuenta bancaria o si la compañía titular es una empresa fachada. Se trabaja con las autoridades locales para establecer cómo ha sido registrada la compañía, los números que maneja, si tiene nexos o relación con otras empresas en el extranjero, con países con posibles actividades o vínculos con TBML o si está registrada en ante el organismo supervisor como prestadora de servicios de transferencia de dinero.



3. Estudio del comportamiento de las cuentas bancarias: ¿Pagan a sus empleados? ¿Qué información proveen a los bancos, cómo explican sus negocios? y otras cuestiones que permiten trazar el perfil financiero de estas compañías, organizaciones o personas. Una vez que se ha detectado un potencial caso de lavado de activos, se trabaja en asociación con otras agencias de investigación, para determinar el delito precedente, y con la agencia de protección de fronteras, para entender el aspecto comercial del esquema de lavado de activos. Así, mediante la labor de las agencias involucradas (financiero, comercial y de investigación de la conducta precedente) se mapea el movimiento financiero y se contrasta con el mapeo de los movimientos comerciales y de los productos, posibles sobre o subfacturaciones, productos de contrabando o falsificados, etcétera.
4. En algunos casos es necesario recurrir a autoridades de otros países para entender lo que ocurre. Intercambio de información de aduanas o comercio exterior, para tener la imagen completa de lo que puede estar ocurriendo.
5. Aproximación holística o sistémica más que caso por caso.



Recomendaciones: General y de política pública.

Necesidad de fortalecer capacidad Institucional. Dada la complejidad de esta forma de blanqueo, se requiere fortalecer la capacidad institucional para su detección, prevención y persecución. Siendo relevante la articulación interinstitucional, el conocimiento del sector comercial y aduanero, y el relacionamiento con el sector privado.

Articulación. Las buenas practicas en la región evidencian articulación interinstitucional y voluntad de priorizar el tema

Capacitación Aportar un espacio de dialogo para el fortalecimiento de la interacción y cooperación entre actores institucionales de los diversos países asistentes.

Visibilizar los **casos exitosos y buenas prácticas.** Construir o validar tipologías que representen el fenómeno en los países participantes y la región de América Latina. Análisis de casos para prevenir y perseguir.

Se requiere fomentar **metodologías de investigación** multidisciplinarias y estratégicas.



Recomendaciones Generales y de política pública

Organismos Multilaterales. Conscientes de que se trata de delitos transnacionales y comunes a diversos países de la región, se destacó la importancia de ser visibilizados en un espacio multilateral como GAFILAT.

La necesidad de realizar capacitaciones, documentos de tipologías y otras herramientas que fomenten el conocimiento de la problemática, destaquen buenas prácticas y generen recomendaciones para prevenir y perseguir el blanqueo de capitales mediante operaciones comerciales.



Recomendaciones

- Evaluaciones (Bi/multi)Nacionales de Riesgo.

En línea con las recomendaciones del GAFI son importantes para comprender cuál es el impacto del comercio internacional en términos de lavado. resulta crucial entender la realidad del mercado y eventualmente detectar si hay anomalías con relación a los productos que entran y salen, así como en el flujo de divisas generado por las operaciones y el volumen por producto de esas transacciones comerciales, entre otros factores que permiten generar conclusiones significativas.

- (Informe Taller TBML – GAFILAT 2019)



Recomendaciones

- Superar la compartimentación de la información.
- Grupos de tareas especiales.
- Innovar en las formas de análisis aplicadas a la investigación y pensamiento sistémico.
- Mesas de trabajo compartir tipos de alertas etc.
- Articulación público privada (ej. Gran Bretaña JMLIT)



Recomendaciones.

- Intercambio de información
 - Acuerdos de intercambio de información (TTUs)
 - Intercambio de información tributaria.

Dado que existen convenios de la OCDE para el intercambio de información tributaria, podrían compartirse los datos de la factura electrónica, junto con los datos de tipo comercial y exigir, además, que se incluya en las declaraciones de aduana el medio de pago, las cuentas bancarias y otros detalles. Cruzando la declaración de aduana con el movimiento de mercancía y la información de entrada y salida, se podrían identificar tempranamente alertas relacionadas con el TBML. (Informe taller TBML , GAFILAT 2019).

- Más cruce de información y articulación público y privada.
 - “Entrenar el ojo”, más curiosidad.



Un nuevo concepto de especialidad

Especialidad





GRACIAS!

analindasolano@gmail.com