

Taller subregional en materia de lucha contra el financiamiento del terrorismo y lavado de dinero: minimizar los riesgos de las zonas de libre

John Grajales



Organización de los
Estados Americanos

Iquique, Chile 14 al 17 de junio de 2016



Organización de los
Estados Americanos



Problema: Mover el Dinero

- Movimiento Físico de Dinero
- Sistema Financiero
- Operaciones en el Sector Real
- Movimiento de bienes a través del sistema de comercio





Organización de los
Estados Americanos



Riesgos Inherentes a los sistemas de comercio

- El volumen de los flujos de comercio
- La complejidad de los sistemas de comercio
 - o Legal
 - o Operativo
 - o Práctico
- La diversidad de arreglos financieros



Organización de los
Estados Americanos

Lavado de Dinero Basado en Operaciones de Comercio (Trade Based Money Laundering-TBML)

Es el proceso de disfrazar los activos producto del crimen y trasladar su valor a través del uso de transacciones de comercio en un intento de legitimar su origen ilícito, o financiar sus actividades. (FATF).

Es el uso del comercio para trasladar activos con la intención de obscurecer el verdadero origen de los fondos. (Austrac).





Organización de los
Estados Americanos

Trader (Comerciante): cualesquiera que facilita el intercambio de bienes y servicios relacionados dentro del país o en territorios internacionales. Ello podría incluir una compañía u otra unidad de negocio, organizada y operada principalmente con el fin de importar o exportar bienes o servicios.



Organización de los
Estados Americanos

Abuso del Sistema Internacional de Comercio

Evasión y Elusión

- *Elusión*: El contribuyente que busca evitar (minimizar) el pago de impuestos utilizando maniobras o estrategias permitidas, o aprovechando vacíos o asimetrías legales.
 - *Evasión*: Es un ilícito que se refiere a las maniobras que utiliza un contribuyente para evitar el pago de impuestos. Estos dos elementos son factores fundamentales principalmente en diferentes jurisdicciones con asimetrías fiscales (ingreso grabable, incentivos, amnistías)
- Fuga de Capitales**: Movimiento de capitales entre países como estrategia para proteger los activos de impactos financieros y/o diversificar el riesgo
- TBML**: Mezcla de activos lícitos e ilícitos. Mayor complejidad.



Organización de los
Estados Americanos

Elusión y Evasión como señal de alerta

Hecho, información o circunstancia particular que rodea la realización de una transacción o actividad vinculación, comportamiento o transacción de un cliente, usuario o funcionario de una entidad reportante que supera lo normal y podría ser susceptible de ser sospechoso de lavado de activos o financiación del terrorismo



Organización de los
Estados Americanos

Delitos conexos al TBML

- Todo tipo de tráfico ilícito (Drogas, Seres Humanos, Armas, Precursores)
- Contrabando
- Delitos contra la propiedad intelectual





Organización de los
Estados Americanos

Conclusión

El lavado de dinero basado en comercio exterior representa un canal importante para la actividad criminal, y dado el crecimiento de las operaciones de comercio a nivel mundial, representa una cada vez más importante vulnerabilidad de LA-FT.



Organización de los
Estados Americanos

Técnicas básicas de TBML

- Sub y Sobre facturación de bienes y servicios
- Múltiple facturación de bienes y servicios
- Sub y sobre cargo de bienes y servicios
- Descripción falsa de bienes y servicios
- Transacciones entre partes relacionadas
- Compra y venta de bienes y servicios intangibles



Organización de los
Estados Americanos

Sub y Sobre facturación de bienes y servicios

El elemento clave es la **representación equivocada del precio** del bien o servicio con el fin de transferir valor adicional al valor entre el importador y el exportador.

A precio “bajo”, quien lo recibe lo recupera en la venta en el mercado.

A precio “alto”, el importador recibirá el valor adicional independientemente de la venta.

- Importador y exportador coludidos
- Controlados por la misma organización
- Transacciones con significativas implicaciones impositivas
- Operaciones que requieren de otros delitos ej. Piratería



Organización de los
Estados Americanos

Múltiple facturación de bienes y servicios

Implica la emisión de más de una factura por la misma transacción de comercio para estar en capacidad de justificar múltiples pagos por el mismo envío o entrega de productos y servicios.

Para el pago se emplean diferentes instituciones financieras para hacer que los pagos adicionales incrementen el nivel de complejidad asociado a las transacciones.

Existen diferentes explicaciones “razonables” para estas situaciones como:

- Pago de Anticipos
- Modificación de los términos de pago
- Corrección a instrucciones de pago previas
- Pago de multas y sobrecargos

No se requiere que el importador altere el precio del bien o servicio en la factura comercial.



Organización de los
Estados Americanos

Sub y sobre cargo de bienes y servicios

Consiste en sub declarar o sobre declarar la cantidad de bienes o servicios que se suministran. En un caso extremo, un exportador podría no enviar ningún bien (“exportaciones fantasma”). Simplemente estar coludido con un importador para llevar a cabo la transacción. Bancos e intermediarios usados sin conocimiento.



Organización de los
Estados Americanos

Descripción falsa de bienes y servicios

Cuando la calidad o tipo de bien puede ser declarado de forma inapropiada. Particularmente asociado a bienes de alto valor, bienes de difícil cuantificación o servicios como asesorías





Organización de los
Estados Americanos

Transacciones entre partes relacionadas

Se refiere a operaciones entre compañías relacionadas (en términos de propiedad), que son parte del mismo grupo corporativo y que preferiblemente se encuentran en diferentes jurisdicciones. Son operaciones “*in house*” que aprovechan las asimetrías en legislación, impuestos e incentivos.



Organización de los
Estados Americanos

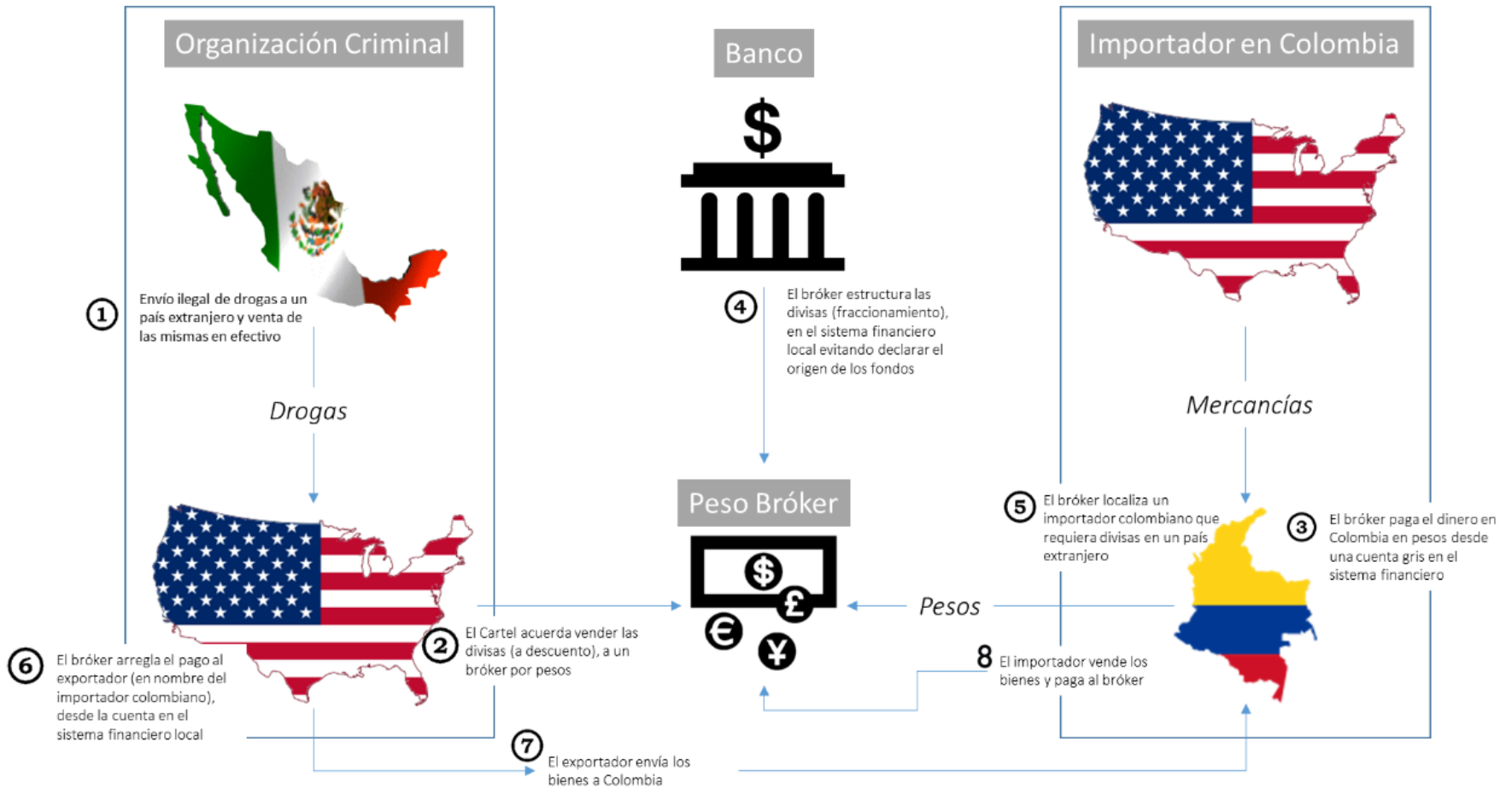
Compra y venta de bienes y servicios intangibles

Se refiere principalmente a venta de servicios e intangibles, como derechos de autor, propiedad intelectual, consultoría y asesoría. Habitualmente requiere de otras técnicas complementarias como el uso de sistemas alternativos de envío de dinero y/o el uso de productos financieros para estratificar los activos.



Organización de los Estados Americanos

Mercado de Peso Negro





Organización de los
Estados Americanos

Entorno de riesgo asociado al TBML

Las características de las operaciones de comercio son altamente atractivas para la criminalidad organizada ya que implica sistemas legales diferentes, procedimientos diferentes, diferentes tipos de divisas e inclusive diferentes idiomas.

Estos elementos a su vez hacen más difícil las gestiones de los organismos de control. Algunos riesgos específicos asociados son:

- Trueque de mercancías
- Uso de compañías de fachada o de papel



Organización de los
Estados Americanos

Jurisdicciones de Alto Riesgo

Pueden determinarse por el volumen de comercio, su valor asociado, el tipo de bien o servicio o su marco regulatorio interno. En este análisis deben incluirse jurisdicciones fronterizas o la presencia de grupos de criminalidad organizada



Organización de los
Estados Americanos

Zonas de libre comercio

Según GAFI son “*áreas dentro de un país que ofrecen un ambiente de libre comercio con un nivel mínimo de regulación*”. Ello las hace atractivas para algunos actores que buscan aprovechar sus ventajas y falta de supervisión para LA/FT. Algunos aspectos a considerar:

- Ubicadas en zonas fronterizas de alta “porosidad”
- Requerimientos diferenciales para la creación de empresas, o dificultades para identificar sus reales propietarios
- No están sujetas a los controles aduaneros habituales
- Uso extensivo de dinero en efectivo e instrumentos negociables al portador
- Posibilidad de llevar a cabo operaciones en diferentes monedas
- Corrupción



Organización de los
Estados Americanos

Dificultades en la evaluación de riesgos asociados a TBML

Pocos casos de estudio.

Análisis basados en positivos, señales de alerta, tipologías.

Perfilamiento económico y estadístico. Las preguntas se mantienen respecto al tamaño del problema.



Organización de los
Estados Americanos

Prácticas Actuales

Aduanas: Señales de alerta, análisis de riesgo, entrega de información agregada sobre comercio, Unidades de Transparencia (detección de anomalías en los datos).

Agencias de cumplimiento de la ley: Acceso limitado a la información, falta de entrenamiento.

UIF: perfilamiento a través del análisis de los ROS, bajo nivel de reporte de empresas FOREX, intercambio de información, incluyen la agencia de impuestos y/o aduanas como entidad reportante.



Organización de los
Estados Americanos

Prácticas Actuales

Agencias de Impuestos: Limitaciones en intercambio de información (interno y externo), no hay procedimientos para detectar operaciones de LA/FT, dificultades para acceder a información ej. Secreto Bancario, falta de entrenamiento.

Supervisores bancarios: Acceso limitado a la información (excepto cuando la UIF está adscrita), no hay metodologías de medición de riesgo o supervisión en sujetos obligados.



Organización de los
Estados Americanos

Gracias

John A. Grajales

Especialista Técnico

Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional

Secretaría de Seguridad Multidimensional

Organización de Estados Americanos

1889 F Street N.W., Washington, D.C. 20006

T. 202-370-4736

F. 202-458-3658

jgrajales@oas.org