

El lavado a través del comercio internacional cobra fuerza a medida que los delincuentes explotan sus debilidades. ¿Cuál es el riesgo para los usuarios de zonas francas y aduaneros?

Dr. Miguel Tenorio S
Director General
Excellence & Quality Assistance
International Consulting Center S.A.
México

Definición de Lavado de Dinero a través del Comercio Internacional o TBML

El proceso de mimetizar ganancias ilícitas utilizando transferencias de valores asociados con transacciones comerciales con el fin de esconder su origen ilícito .

Financial Action Task Force

Trade Based Money Laundering

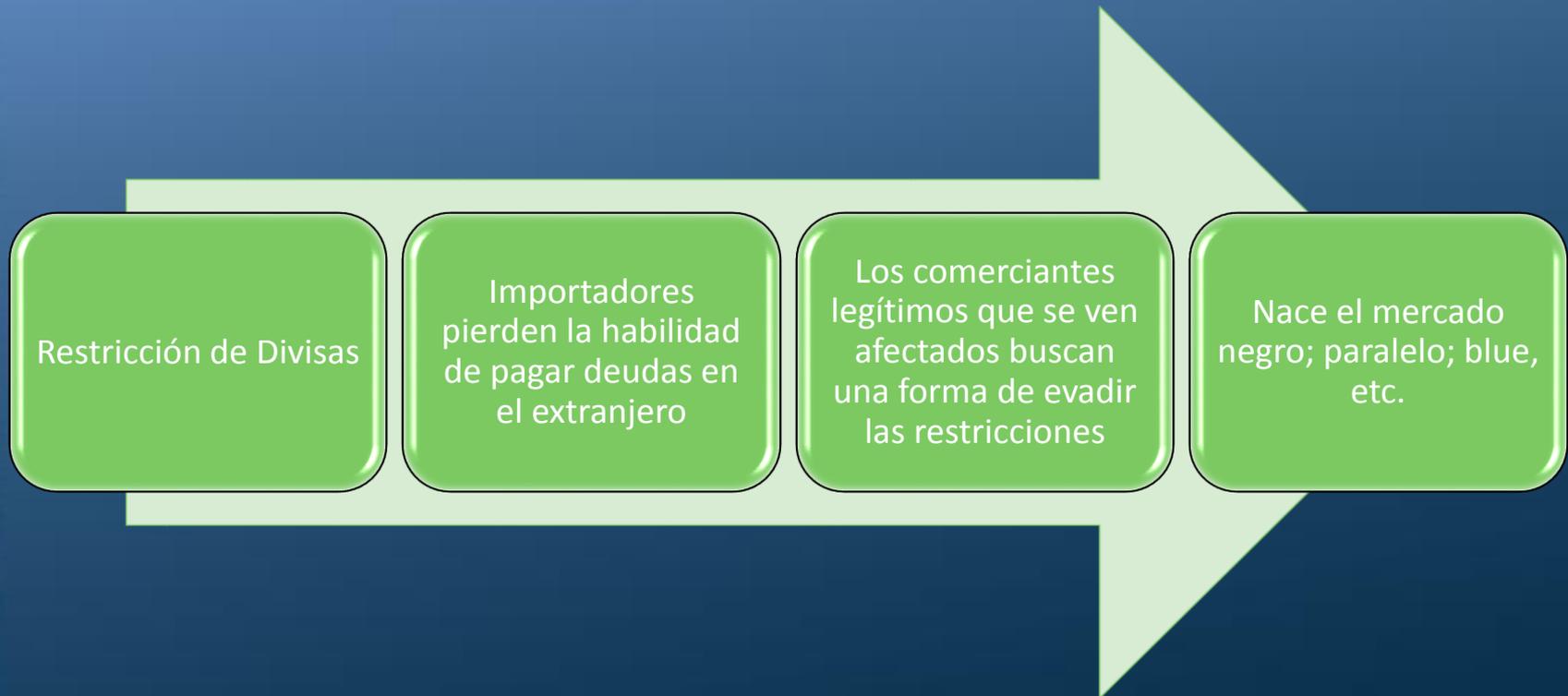
23 June 2006

Fuentes de Fondos Ilícitos

Las fuentes de fondos ilícitos se pueden categorizar en tres categorías:

- Actividad Criminal – Ganancias proveniente de todas las actividades criminales
- Corrupción – Ganancias provenientes de sobornos y desfalco por parte de oficiales gubernamentales
- Mal Comportamiento Comercial – Ganancia lícitas e ilícitas que son escondidas por medio del uso de documentación falsa, compañías fachadas, precios de transferencia, sobornos, etc.

Condiciones Económicas que Contribuyen al TBML



Mercados Paralelos De Divisas



Organización Criminal

- Contrabandea su mercancía y obtiene divisas extranjeras
- Venda las divisas extranjeras por moneda local



Corredor de Divisas en el Mercado Paralelo

- Compra divisas a la organización criminal por moneda local
- Vende las divisas al importador por moneda local



Importador

- Compra divisas al corredor por moneda local
- Utiliza las divisas para pagar obligaciones en el extranjero por medio de un 3ro (corredor)

¿Qué hace que el sistema tan versátil?

- El sistema se adapta a las necesidades del mercado.
- Aprovecha instinto de supervivencia económica.
- Los segmentos son mas ladrillos de Lego que piezas de un rompecabezas.
- La información que se necesita para descubrir estos esquemas es reservada.
- Datos sobre operaciones de comercio y operaciones financieras no son cruzados.

¿Por qué es tan difícil de detectar TBML?

Detectarlo Requiere:

- Verificar:
 - Documentos de venta y envío
 - Documentos de importación y exportación
 - Información de pagos
- + El análisis de
 - Precio unitario de productos
 - Actividad de transferencias

Algunos Delitos Financieros

FRAUDE.

CHEQUES Y DEPÓSITOS FRAUDULENTOS.

KITING, FALSIFICACIÓN, ALTERACIÓN Y ROBO DE CHEQUES.

COLGADO DE PAPELES, FRAUDES CON CUENTAS NUEVAS.

USURPACIÓN DE PERSONALIDAD.

MALVERSACIÓN DE FONDOS.

ALTERACIÓN DE INFORMACIÓN CREDITICIA O FINANCIERA.

Algunos Delitos Financieros

ESPECULACIÓN COMERCIAL O EN BOLSA.

DELITOS BURSÁTILES.

DELITOS CONTRA LA COMPETENCIA ECONÓMICA.

DELITOS CONTRA LA PRIVACIDAD Y PROTECCIÓN DE DATOS.

LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.

DELITOS CIBERNÉTICOS / HACKING.

DELITOS FISCALES.

Algunos conceptos

- Los esquemas TBML son dinámicos.
- El concepto es simple...
- ...la ejecución es compleja.
- Los esquemas de TBML resaltan brechas en el régimen Anti-Lavado con respecto a transacciones electrónicas.
- Mercados paralelos de divisas sostienen los esquemas TBML.
- Ganancias ilícitas sostienen el mercado paralelo de divisas.
- Esquemas de TBML tienen el efecto de convertir a las organizaciones criminales en la fuente principal de financiamiento para transacciones de comercio exterior.

Señales de Alerta

- Pagos a/desde terceros.
- Uso de compañías fachadas.
- Pagos proveniente de empresas hermanas en un tercer país.
- Pagos en efectivo.
- Políticas gubernamentales que limiten el acceso a divisas.