



VI CONFERENCIA ANUAL
LATINOAMERICANA SOBRE
DELITOS FINANCIEROS
18-19 DE OCTUBRE, 2018 » PANAMÁ

Nuevos casos, tipologías y tendencias de lavado de dinero en los sectores financiero y no financiero

Daniel Alberto Ortiz de Montellano Velázquez, CFCS, CAMS

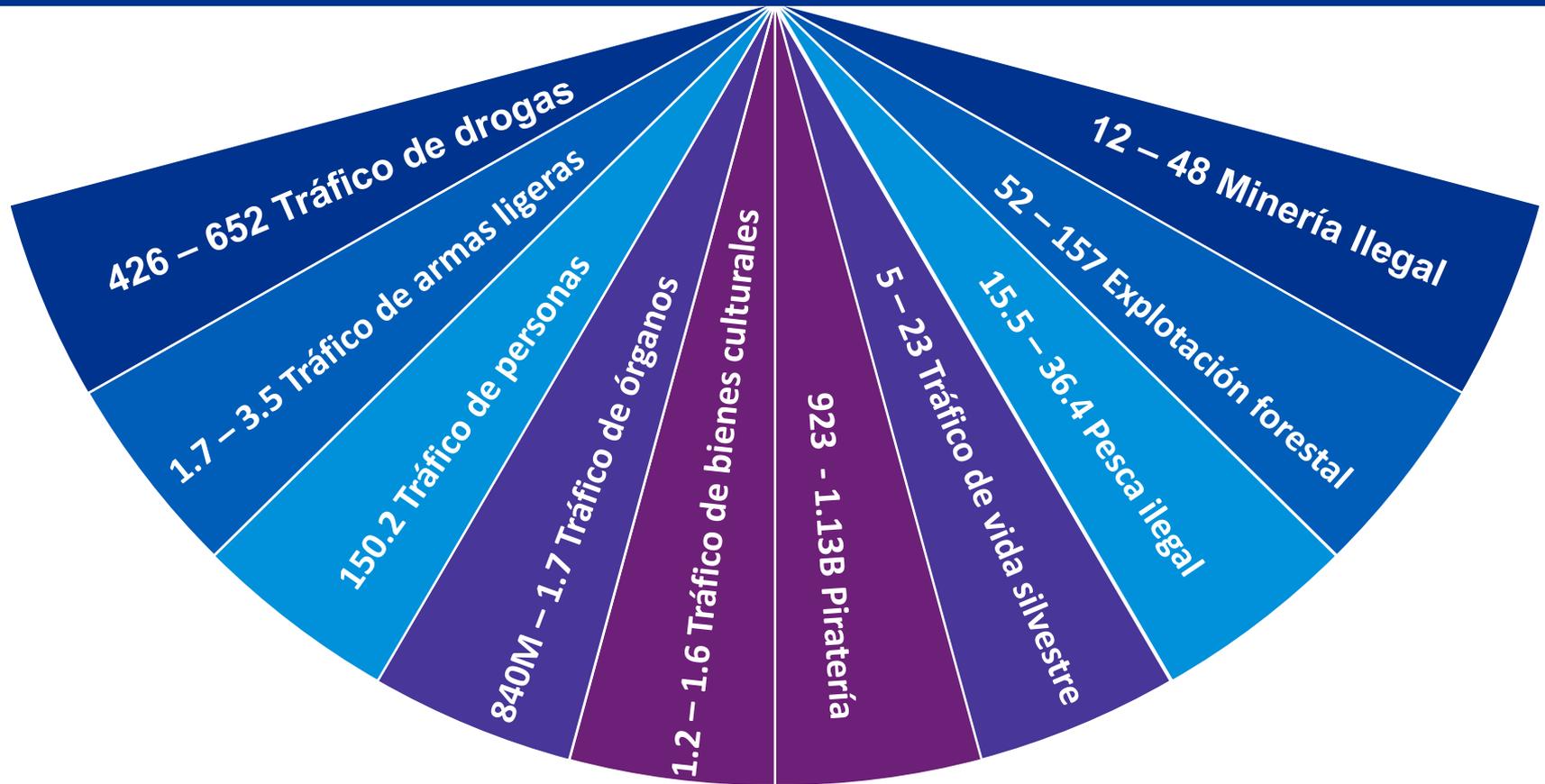
Manager, Forensic en KPMG México

Presidente del Capítulo México de la ACFCS

Vicepresidente de la comisión de PLD del Colegio de
Contadores Públicos de México

El valor del crimen organizado

Total: 1.6 a 2.2 billones de USD (Cifras en miles de millones de USD)



Fuente: Global Financial Integrity. Transnational Crime and Developing World 2017

Algunas estadísticas sobre LD

El FMI estima que anualmente se lava del 2% al 5% del PIB Global (1.61 – 4.03 Billones de USD en 2017).

La UNODC estima que las ganancias delictivas han totalizado el 3.6% (2.3% al 5.5%) del PIB Global (2.9 Billones USD en 2017).

Los flujos ilícitos por tráfico de drogas y otras actividades del COT*, se estima que representan el 1.5% de PIB Global (1.21 Billones USD en 2017).

Los fondos que se lavan a través de Sistema Financiero representan el 1% del PIB Global (80.64 billones de USD en 2017).

La ganancia por el tráfico de drogas representa el 20% (17% - 25%) de las ganancias del COT* y se estima que representa del 0.6% al 0.9% del PIB Global.

Las ganancias por tráfico de drogas que se lavan a través del Sistema Financiero representa del 0.4% al 0.6% del PIB Global.

Estadísticas
sobre el
Lavado de
Dinero y
Flujos
Ilícitos



*COT: Crimen Organizado Transnacional

Fuente: http://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf

Algunas estadísticas sobre LD



Fuente: Illicit Financial Flows from Developing Countries: 2004 - 2013

La tecnología es otro fuerte punto de inflexión



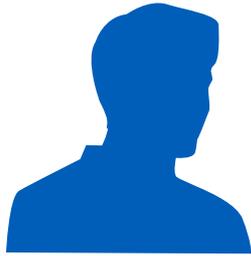
La “4^{ta} revolución industrial” (cyber-physical systems) está comenzando
y tiene un profundo impacto de acuerdo con el World Economic Forum

¿Cómo hemos cambiado?



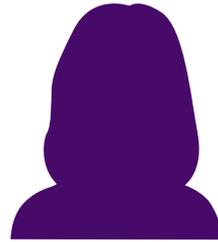
Tradicionalistas

- 1925 – 1945.
- 93 – 73 años.
- Vehículo de motor y aeronaves.
- Frank Sinatra y Glen Miller.
- Pantalones acampanados y patines de ruedas.
- Gran Depresión, Segunda Guerra Mundial.
- Influenciados por la Autoridad.
- Aprendizaje “On the job”.



Baby Boomers

- 1946 – 1964.
- 72 – 54 años.
- TV, TV a Color y Cassettes.
- Beatles y Rolling Stones.
- Mini-faldas y Barbie / Frisbees.
- Guerra de Vietnam.
- Influenciados por los expertos.
- Aprendizaje técnico “de evidencia”.



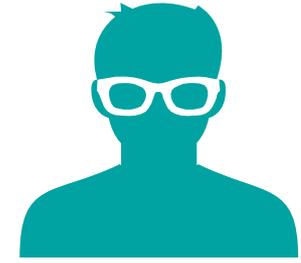
Generación X

- 1965 – 1979.
- 53 – 39 años.
- Walkman e IBM PC.
- Nirvana y Madonna.
- Jeans rasgados.
- Cometa Haley, Muro de Berlín y Crash del Mercado de Valores.
- Influenciados por practicantes.
- Aprendizaje práctico “casos de estudio”.



Millennials

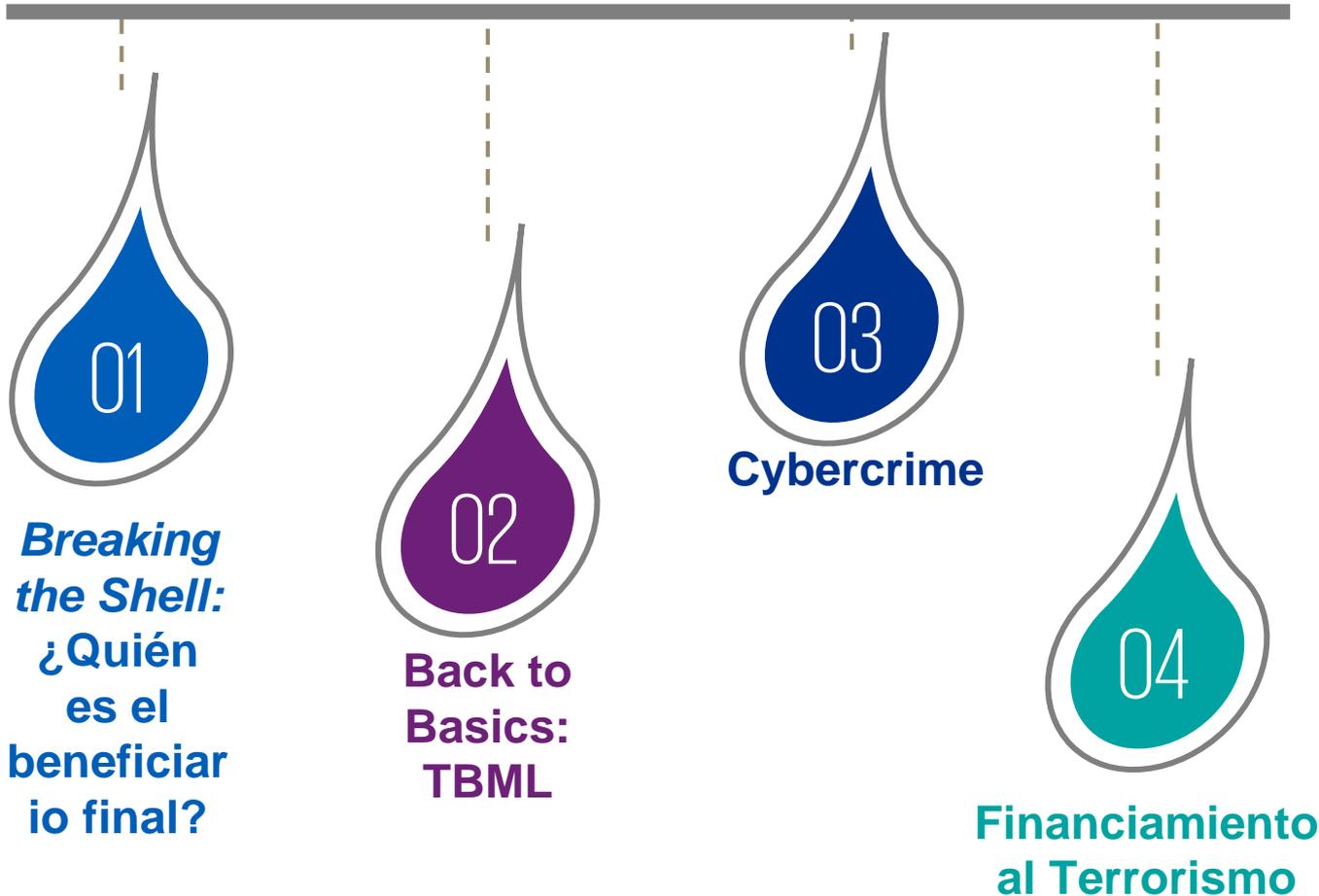
- 1980 – 1994.
- 38 – 24 años.
- Internet, DVD, Playstation.
- Britney Spears, Spice Girls.
- Gorras de Baseball, Cosméticos para hombre.
- Nuevo Milenio, 9/11.
- Influenciados por sus pares.
- Aprendizaje emocional.



Generación Z

- 1995 – 2009.
- 23 – 9.
- iPod, iPad, Google, Facebook, Twitter.
- One Direction, Justin Bieber.
- Skinny jeans y Cuello V.
- Guerra de Iraq, Tsunami Asiático, Crisis Financiera Mundial.
- Influenciados por foros.
- Aprendizaje multimodal “e-learning”.

Nuevas tecnologías, viejos métodos



Servicios Profesionales de Lavado de Dinero



- Los PML (*Professional Money Launderer*) son una subclase de terceras partes del lavado de dinero (TPI ML).
- El GAFI define a los TPI ML como el **proceso de lavado de dinero realizado por una persona que no estuvo involucrada en la comisión del delito predicado.**
- La principal característica que hace que al PML una figura única es que se provee un servicio de lavado de dinero a cambio de una comisión u otra forma de ganancia.

Servicios Profesionales de Lavado de Dinero



- **Individuos (PML)** que poseen habilidades o experiencia en colocar, mover y lavar fondos. Se especializa en la provisión de servicios de LD.

- **Organización (PMLO)** consiste en dos o más individuos actuando como un grupo autónomo y estructurado que provee servicios o asesoría para lavar dinero de criminales u otros grupos de delincuencia organizada.



- **Red (PMLN)** se asociados o contactos trabajando juntos para facilitar esquemas de PML subcontratar sus servicios para asuntos específicos. Operan a nivel global.

Servicios Profesionales de Lavado de Dinero



Servicios Profesionales de Lavado de Dinero

Tipos de Organizaciones y Redes de PML

- TBML
- Apertura de cuentas
- Banca Alternativa

Proveedores de servicios financieros cómplices

- Redes de efectivo
- “Mulas”
- Activos virtuales
- Redes Proxy

Mecanismos Soporte utilizados por PML

- Trasmisores de dinero
- Instituciones Financieras
- Servicios Profesionales
- Compañías de procesamiento de pagos
- Activos Virtuales



Fuente: FATF. Professional Money Laundering. 2018

Análisis de casos

Grupos del narcotráfico se modernizan en la operación

Se ha identificado que el **Cártel Jalisco Nueva Generación (CJNG)** o los **Beltrán Leyva** blanquean ganancias ilícitas en Estados Unidos y el resto del mundo a través de monedas virtuales como el bitcoin.

China es un centro fijo para el lavado de dinero mediante grandes envíos de productos fabricados en ese país, donde la criptomoneda es muy popular.

De acuerdo con la DEA, desde hace un par de años los cárteles mexicanos compran monedas virtuales, que usan para adquirir productos en China que venden luego en América Latina.

Análisis de casos

Lavando dinero procedente de venta de drogas en la dark web

La UIF Rusa condujo una investigación de grupos delictivos que vendían **drogas a través de la Dark Web**. Los clientes podían escoger dos métodos para pagar y **transferir los fondos, ya sea por e-wallets de “fiat currency” o bitcoins**.

- La red de lavado de dinero únicamente era responsable de mover los fondos, no del narcotráfico.
- El esquema incluyó que estudiantes mantuvieran e-wallets y tarjetas de crédito y posteriormente las vendían a la red.
- Para simplificar el proceso, se creó una “panel de tránsito” amigable accesible desde el navegador TOR. Este panel automáticamente cambiaba los wallets que eran utilizados para el pago las drogas. El dinero se movía a través de una compleja red de diferentes wallets.

Análisis de casos

Uso de brokers externos y facilidades “quick –drop”

Un mecánico en el Reino Unido actuó **como un lavador de dinero profesional al abrir cuentas bancarias en UK** que fueron utilizadas para depositar **5.3 millones de GBP** en efectivo entre Octubre de 2013 a Diciembre 2014.

- Se realizaron múltiples depósitos de 25,000 GBP a las cuentas al día utilizando la facilidad “quick-drop” provista por el banco.
- **Una vez e la cuenta, el dinero era transferido a cuentas de terceros tanto en UK como en otras 6 jurisdicciones utilizando bancos y otros brokers.**
- El mecánico recibió un pago de 20,000 GBP por mover el dinero y posteriormente fue acusado de lavado de dinero en Abril de 2018 y sentenciado a 6 años de prisión.
- Quick – Drop: facilidad de depositar efectivo en el banco o en terceros autorizados.

Análisis de casos

Uso de brokers externos y facilidades “quick –drop”

Un mecánico en el Reino Unido actuó **como un lavador de dinero profesional al abrir cuentas bancarias en UK** que fueron utilizadas para depositar **5.3 millones de GBP** en efectivo entre Octubre de 2013 a Diciembre 2014.

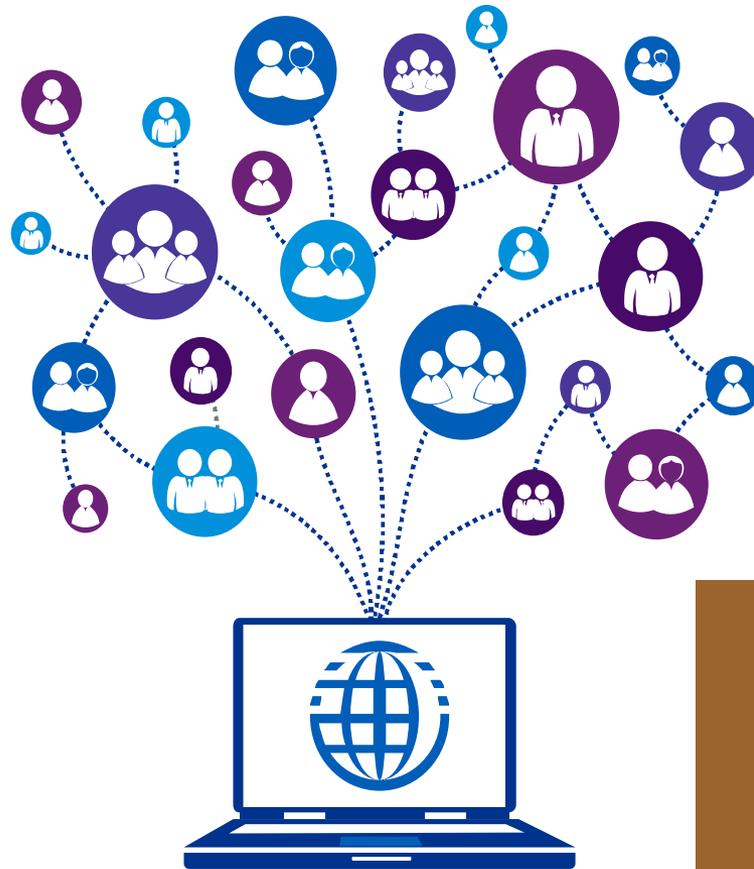
- Se realizaron múltiples depósitos de 25,000 GBP a las cuentas al día utilizando la facilidad “quick-drop” provista por el banco.
- **Una vez e la cuenta, el dinero era transferido a cuentas de terceros tanto en UK como en otras 6 jurisdicciones utilizando bancos y otros brokers.**
- El mecánico recibió un pago de 20,000 GBP por mover el dinero y posteriormente fue acusado de lavado de dinero en Abril de 2018 y sentenciado a 6 años de prisión.
- Quick – Drop: facilidad de depositar efectivo en el banco o en terceros autorizados.

¿Tu información está comprometida?

<https://haveibeenpwned.com/>

153

Millones de cuentas de Adobe fueron vulneradas en Octubre de 2013.



68

Millones de cuentas de Dropbox fueron vulneradas en 2012.

1.5

Millones de cuentas de Forbes fueron vulneradas en Febrero de 2014



kpmg.com.mx
01800 292 KPMG
asesoria@kpmg.com.mx



¡Gracias por su atención!



Daniel Ortíz de Montellano, CFCS, CAMS

Manager, Forensic
KPMG en México

dortizdemontellano@kpmg.com.mx