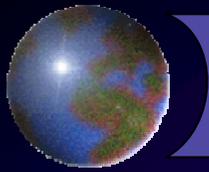


Visión global de la prevención del lavado de dinero

Nuevas tipologías

CADECAC 2007 Cuarta jornada Internacional

Esteban Fullin
Secretario Ejecutivo Adjunto
GAFISUD



GAFISUD



(creado en Dic 2001)

Miembros



Argentina



Bolivia



Brasil



Colombia



Chile



Ecuador



Paraguay



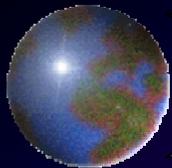
Perú



Uruguay



México

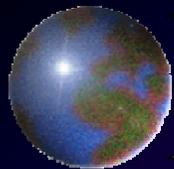


Objetivos



Establecer medidas para la prevención y eliminación del lavado de activos y la financiación del terrorismo, reconociendo y aplicando las 40 + 9 Recomendaciones del GAFI y otras que puedan aprobarse por GAFISUD.

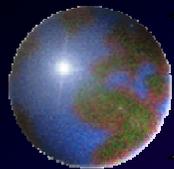
- Desarrollo normativo e institucional
- Evaluaciones mutuas
- Capacitación



Estándares Internacionales



- ✿ Sector Cambiario → sector clásico
- ✿ Mismas obligaciones de todas las instituciones financieras
- ✿ Obligaciones relevantes
 - ▣ DDC (Rec 5)
 - ▣ PEP (Rec 6)
 - ▣ Análisis de operaciones (R11)
 - ▣ ROS (R13)
 - ▣ Conservación de Documentación (R10)
 - ▣ Registro de todas las operaciones



Estándares Internacionales



Posibles actividades relacionadas

☉ Mantenimiento de cuentas

- ☒ Mismas obligaciones que el sector bancario

☉ Transferencia de dinero y valores

- ☒ RE VI y VII (Registro y licencia con obligaciones grales. Formales e informales)

☉ Cobro de cheques bancarios y cheques de viajero

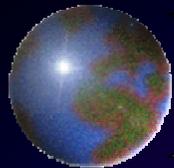
- ☒ Obligaciones grales.

☉ Transporte de dinero en efectivo por frontera

- ☒ REIX: Declaración de Ingreso y Egreso.

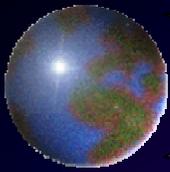
☉ Pagos de Bienes y Servicios en el exterior

- ☒ Obligaciones grales.



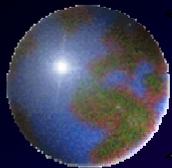
OBLIGACIONES DEL ESTADO

- Regulación
- Crear una UIF
- Mantener una supervisión adecuada
- Facultades de sanción
- Otorgamiento de Guías y Directrices sobre el cumplimiento de las obligaciones



Problemas y Riesgos del Sector

- ❖ Operatoria utilizada en mayoría de tipologías
 - ❖ Arbitraje
 - ❖ Compensación
 - ❑ Informal
 - ❑ Formal
 - ❖ Sistemas de cambio formales e informales, tolerados y prohibidos.
- Movimiento físico REIX
- Movimiento de migrantes



Problemas y Riesgos del Sector

Desafío para una supervisión efectiva

❁ Sistemas no supervisados prudencialmente

❁ Pasos

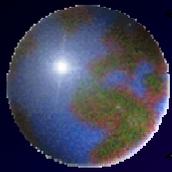
❁ Concientización

❁ Regulación

❁ Supervisión

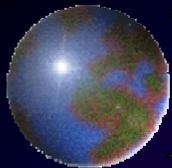
❁ Sanción

❁ Implementación basada en el riesgo específico de cada actividad → Informalidad



Desequilibrio Regional en el Sector

- ❁ La aplicación desigual de controles en una región por parte de los países:
 - ❁ Afecta la competencia
 - ❁ Genera la informalidad en países con mayores controles
 - ❁ Vulnera a todos los sistemas creando "agujeros negros" en los sistemas ALA/CFT de los países



Desarrollo Normativo e Institucional Grupos de Trabajo

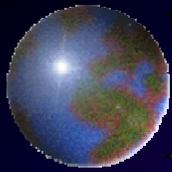
Legal

Financiero

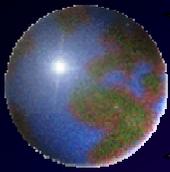
UIFs

Policial





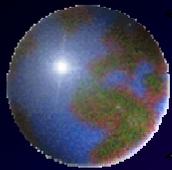
- ❁ Guía de contactos y procedimientos para la cooperación Jurídica en materia de Lavado de Activos.
- ❁ Directivas sobre Técnicas Especiales de Investigación.
- ❁ Buenas Practicas en Materia de Lucha contra el FT
 - ❁ Tipificación del FT
 - ❁ Extraterritorialidad
 - ❁ Aplicación de Res de NNUU (sist nac)
- ❁ Medidas Precautorias y Decomiso



Grupo Financiero - Mandato

Remisores de Fondos y Transporte de Efectivo

- ❊ Determinar la situación en cada miembro
- ❊ Establecer la estructura legal básica en armonía con la legislación de cada país
- ❊ Diseñar un modelo de convenio o mecanismo que permita intercambio de información



Grupo Financiero - pasos:

❁ Regulación

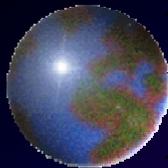
- ❁ Regulación mínima y necesaria
- ❁ RE VI, VII y IX

❁ Supervisión

- ❁ Medidas “flexibles, eficaces y proporcionadas” al riesgo de la actividad

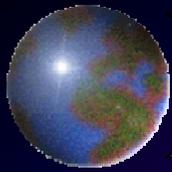
❁ Intercambio de información

- ❁ Transferencia de fondos
- ❁ Transporte transfronterizo
- ❁ Negociación de divisas
- ❁ Mínimos de información en cada caso



Regulación

- Cuestionario - Disparidad de cumplimiento de estándares internacionales
- Dos tipos:
 - ❖ Transporte Físico
 - ❖ Transferencias electrónicas
- Medidas comunes:
 - ❖ Asignación de regulación y supervisión
 - ❖ Emisión de licencia o registro
 - ❖ DDC – ROS – Conservación de registros – Oficial de cumplimiento
 - ❖ RE IX –medidas específicas de control aduanero



Corrupción PEPs



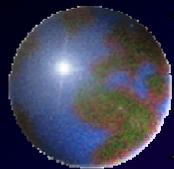
Instrumentos Internacionales

Convenciones:

- ✚ Convención de NNUU contra la delincuencia organizada transnacional
- ✚ Convención de NNUU contra la corrupción de Mérida de 2003
- ✚ Convención Interamericana contra la corrupción

Otros:

- ✚ Esfuerzos del GAFI

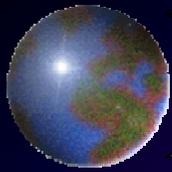


Convención de Palermo 2000

- ❖ Plantea la corrupción en el ámbito del Crimen Organizado

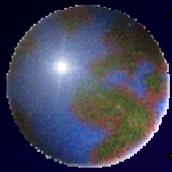
Art. 8

- ❖ Promesa, ofrecimiento o la concesión a un Func Pub, directa o indirectamente, de un beneficio indebido que redunde en su propio provecho o en el de otra persona o entidad, con el fin de que dicho FP actúe o se abstenga de actuar en el cumplimiento de sus funciones oficiales.
- ❖ La aceptación o aceptación por parte del FP



Convención de Palermo 2000

- ❖ FP nacional, extranjero o internacional
- ❖ Participación
- ❖ Definición de FP de acuerdo a derecho interno
- ❖ Involucramiento de ONG en el control de los FP
- ❖ Primer instrumento mundial contra la corrupción – fija definiciones homogéneas
- ❖ Obliga a tipificar el LA proveniente de la Corrupción
- ❖ Cooperación Internacional / Recupero de bienes
- ❖ Posibilidad de inversión de la carga de la prueba.
- ❖ Responsabilidad de la Personas Juridicas



Convención de Merida 2003

- Especifica para la corrupción

- No define a la corrupción

- Tipifica el cohecho

- Malversación de fondos

- Trafico de influencias

- Enriquecimiento Ilicito

- Abuso de funciones

- Define al FP

- Personas que realizan una función pública

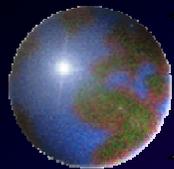
- Personas que proveen un servicio público

- Promueve la tipificación de la corrupción privada

- Establece medidas preventivas en el Sector Público y Privado

- Creación de oficinas anti corrupción

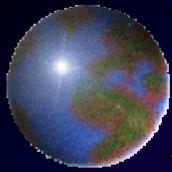
- Mejorar la transparencia en la financiación de las campañas políticas



Acciones del GAFI. Rec 6

En relación con las personas expuestas políticamente, las instituciones financieras, además de implementar las medidas sobre procedimientos de debida diligencia normales, deberían:

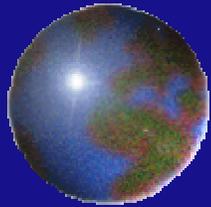
- contar con sistemas de gestión de riesgos apropiados para determinar si el cliente es una persona políticamente expuesta;
- obtener la aprobación de los directivos de mayor jerarquía para establecer relaciones comerciales con esos clientes;
- tomar medidas razonables para determinar cuál es el origen de la riqueza y el origen de los fondos;



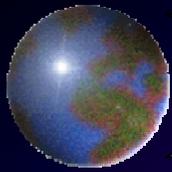
Definición GAFI



“... individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en un país extranjero, por ejemplo, Jefes de Estado o de un gobierno, políticos de alta jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, funcionarios importantes de partidos políticos. Las relaciones comerciales con los miembros de las familias o asociados cercanos de las PEP involucran riesgos en cuanto a la reputación similares a los de las mismas PEP. Esta definición no comprende a los personas de rango medio o más bajo de las categorías precitadas.”



Se alienta a los países a hacer extensivos los requisitos de la Recomendación 6 a las personas que ocupen funciones públicas destacadas en su propio país.



Ejemplo PEP

*Nombre Real: Augusto Jose Ramon
Pinochet Ugarte*

Augusto P. Ugarte

A. Ugarte

A.P. Ugarte

Jose Pinochet

Jose P. Ugarte

Jose Ramon Ugarte

J. Ramon Ugarte

Jose R. Ugarte

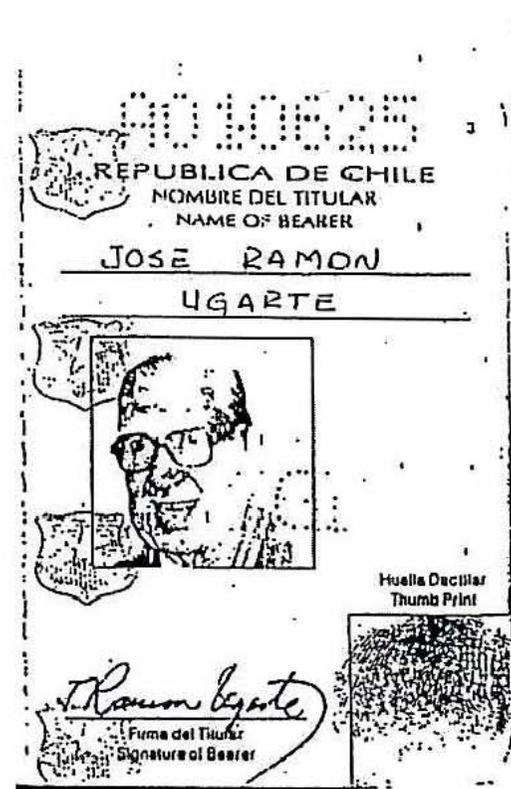
Daniel Lopez

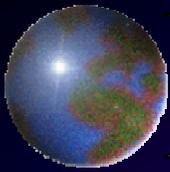
Pasaportes de Pinochet Aceptados por los Bancos

**Falso Riggs
Banco Miami**

**Riggs Bank
London**

**Citibank New
York**





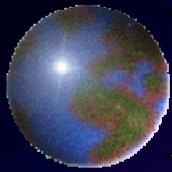
Grupo de UIFs - Mandato

Pasados

- Desafíos organizativos y funcionales de las U.I.F de la región
- Realización de un estudio de tipologías regional

Actuales

- Intercambio de información
- Capacitación horizontal
- Actualización de tipologías

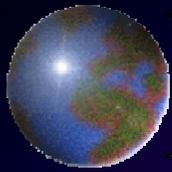


Estudio de Tipologías regionales 05

Continuación de Tipologías clásicas

Ejemplos:

- ✿ Exportaciones ficticias de minerales
- ✿ Exportaciones ficticias de bienes & servicios
- ✿ **Inversión extranjera ficticia en una empresa local**
- ✿ **Sustitución de deuda extranjera por ilícita local**
- ✿ Arbitraje cambiario internacional
- ✿ Black Market Peso
- ✿ Empresas “legales” que apoyan el Terrorismo



Nivel internacional

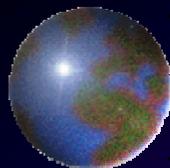


Temas actuales y pasados

- Comercio Exterior (TBML)
- Medios de pagos modernos
 - Utilización de Teléfonos celulares (BM)
 - Tarjetas prepagas
 - Tarjetas de debito anónimas
 - Dinero electrónico (egold)
- Tipologías de FT
- Casinos
- Internet (ebay - second life)



- Actualmente mas de 241 millones de usuarios (83 activos)
- EBAY maneja Paypal
- Balance de eBay en 2003: 2.1 mil millones de USD



2007 2007 MONTEREY 290CR PERFECT CONDITION BLACK BEAUTY

Bidder or seller of this item? [Sign in](#) for your status



[View larger picture](#)

Current bid:

US \$76,600.00

[Place Bid >](#)

[Reserve not met](#)

[Get low monthly payments](#)

~~Buy It Now~~ price:

US \$114,950.00

[Buy It Now >](#)

End time:

4 hours 5 mins (Oct-02-07 16:59:55 PDT)

Shipping:

Buyer responsible for vehicle pick-up or shipping. [Vehicle shipping quote is available.](#)

Sells to:

United States, Canada, Mexico

Item location:

Osage Beach, Mo, United States

History:

[4 bids](#)

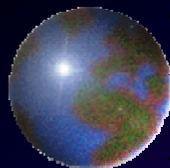
High bidder:

[r***o](#) (0)

You can also:

[Watch This Item](#)

Get [mobile](#) or [IM](#) alerts | [Email to a friend](#)



Le lundi 03 septembre 2007

A380 : deux places coûtent plus de **100 000 \$** sur eBay

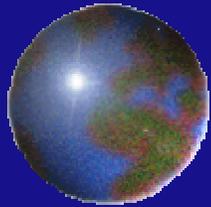


[Agrandir](#)

Photo AFP

Agence France-Presse
Singapour

Deux places de prestige sur le premier vol commercial de l'Airbus 380, qui reliera Singapour à Sydney le 25 octobre, ont recueilli jusqu'à présent plus de 100 000 dollars sur le site d'enchères en ligne eBay, a annoncé lundi Singapore Airlines.



Muchas Gracias

Website:

www.gafisud.org