



AFESE

Asociación de Funcionarios y Empleados
del Servicio Exterior Ecuatoriano

MÓDULO VI

PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

FCPC CMA AFESE

OBJETIVO DEL MÓDULO

Proporcionar a los partícipes conceptos y metodología para identificar, evaluar y prevenir el riesgo de lavado de activos de acuerdo con las recomendaciones, mejores prácticas y obligaciones, tanto los aspectos teóricos de análisis, como las herramientas de aplicación.



QUE ES EL LAVADO DE ACTIVOS

Lavado de activos es el proceso por el cual, los bienes y ganancias monetarias de origen delictivo e ilícito, se invierten, integran o transforman en el sistema económico financiero legal, con apariencia de haber sido obtenido de forma lícita y procurando ocultar su verdadera procedencia, así como su real propiedad y el ejercicio de su dominio y control. También se entiende como el mecanismo a través del cual se oculta el verdadero origen del dinero proveniente de actividades ilegales, tanto en moneda nacional como extranjera, para introducirlo como legítimo dentro del sistema económico de un país.



FASES DEL LAVADO DE ACTIVOS



Las fases a identificarse dentro de un lavado de activos son:

1. Colocación.- El lavador o delincuente introduce los fondos ilegales al sector formal. Generalmente los fondos se manipulan en zonas relativamente próximas a las de la actividad delictiva (a menudo dentro del mismo país).

Ejemplo: El lavador podría depositar el efectivo en una institución financiera regulada como un banco o una empresa de valores. O también podría adquirir activos costosos como automóviles, antigüedades o joyas.

2. Transformación o intercalación.- Una vez introducido el dinero en el sistema formal, el lavador efectúa una serie de operaciones con los fondos para alejarlos de su fuente.

Ejemplo: El lavador puede comprar o vender valores, metales preciosos u otros activos costosos. También puede transferir los fondos a otros países mediante varias cuentas en bancos diferentes, probablemente, mediante sociedades ficticias.

3. Integración.- Al lograr reciclar sus ganancias de origen delincuencia a través de las dos primeras fases, el lavador las hace pasar por una tercera fase, incorporándolas en actividades económicas legítimas.

Ejemplo: El lavador puede establecer una actividad intensiva en efectivo como un restaurante o una tienda de alquiler de videos, donde los fondos ilegales puedan ser inyectados y reaparecer como ganancias ficticias o repago de préstamos.

En la fase de integración, es extremadamente difícil distinguir la riqueza legal de la ilegal. Esta fase le ofrece al lavador la oportunidad de incrementar su riqueza con los productos del delito. La integración es generalmente difícil de detectar, a menos que exista una gran discrepancia entre el empleo, los negocios o las inversiones legítimas de una persona o compañía y la riqueza de la persona o los ingresos o activos.

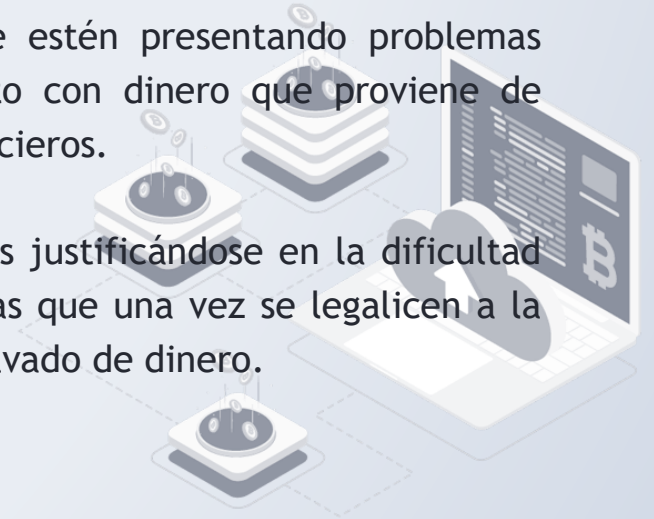


CUALES SON LAS FORMAS MAS COMUNES DE LAVADO?

Transferencias.- En esta modalidad personas prestan su nombre y documentos para que les realicen numerosas remesas al año por montos de dinero no muy altos para no crear sospechas, al hacer esto ganan una comisión.

Fondos Lícitos.- La mayoría de las ocasiones las estructuras delincuenciales buscan a organizaciones reconocidas y con buena reputación, pero que estén presentando problemas financieros para ofrecerles ayuda y compartir el capital ilícito con dinero que proviene de negocios legales, con el fin de rescatarlos de sus problemas financieros.

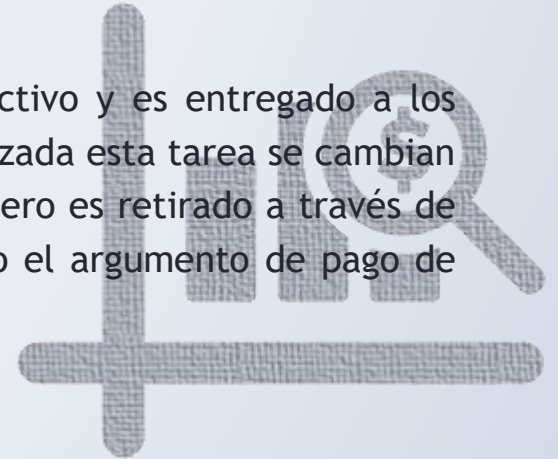
Exportaciones ficticias de servicios.- Fingen ventas de servicios justificándose en la dificultad de la cuantificación, con esto argumentan el reintegro de divisas que una vez se legalicen a la moneda local se reparte a personas naturales incurriendo en el lavado de dinero.



Infiltración en organizaciones.- Organizaciones dedicadas al lavado de activos se infiltran en empresas legalmente constituidas para intervenir en el funcionamiento y en el sistema financiero destinando recursos para la creación de nuevas empresas.

Inversión extranjera ficticia.- Compañías locales que estén teniendo problemas financieros reciben apoyo económico por parte de organizaciones del exterior para realizar proyectos benéficos. La empresa que está recibiendo la ayuda obtiene las divisas por medio de intermediarios cambiarios y las legalizan a la moneda local. Este dinero se utiliza para pagos que no tienen nada que ver con los objetivos propuestos.

Uso de cambistas de frontera.- Las divisas ingresan al país en efectivo y es entregado a los cambistas para que estos luego los transfieran a dólares, una vez realizada esta tarea se cambian a dólares y se depositan a cuentas de empresas inexistentes. Este dinero es retirado a través de la emisión de cheques, utilizados para el envío de transferencia bajo el argumento de pago de proveedores.



Paraísos fiscales.- Cada vez más escasos, estos paraísos son lugares a los que la mayoría de lavadores sueña con llegar. Allí no pagan impuestos los inversores extranjeros o quienes tengan convenios con alguna entidad de ese origen. Tampoco los visitantes que crean cuentas bancarias, permitiendo que su dinero esté resguardado y sin implicaciones jurídicas. Uno de los aspectos que más motiva a los lavadores a que usen esta estrategia, es que hay una gran ausencia en la supervisión del patrimonio individual.

Adquisición y construcción inmobiliaria.- Este consiste en la compra y construcción de varios tipos de propiedades, desde edificios residenciales, hasta hoteles de lujo. Con este método, cumplen con el objetivo de legalizar sus ingresos, manifestando que son provenientes de sus construcciones. Bajo esta medida, también se generan operaciones inusuales en las facturas, teniendo como aliadas a constructoras y empresas distribuidoras de material. Los hoteles situados en lugares turísticos son los más llamativos, pues es donde hay altos volúmenes de visitantes y es donde más se pueden registrar “ingresos”. Por eso, no solo las entidades financieras deben cuidarse de este tipo de delitos. Las empresas inmobiliarias también deberían contar con un sistema de prevención de lavado de dinero y de la financiación del terrorismo.

Creación de empresas fantasmas.- La creación de estas empresas es una sólida estrategia para los delincuentes. Hay lavadores que crean compañías, pasan reportes de ingresos mensuales y pagan algunos impuestos, lo que permite constituir las como una empresa estable y funcional. Pero la sorpresa es que muchas de estas ni se abren en años, pues son solo fachadas para demostrar que se están generando ingresos por la venta de un bien o servicio y egresos por la compra de nuevo material o pagos de nómina a empleados.

Testaferrato.- Los lavadores que cuentan con sumas de dinero considerables, pero tampoco exorbitantes, son quienes usan esta modalidad. El testaferrato permite que los delincuentes distribuyan su dinero entre varias personas, normalmente amigos o familiares, para que puedan crear cuentas bancarias con el monto que se les entregó. Para no generar sospecha, se cuida que las cuentas no superen los límites de dinero que se debe declarar por cada nación.



CÓMO DETECTAR Y PREVENIR EL LAVADO?

PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

FINANCIAMIENTO DE TERRORISMO Y OTROS DELITOS



En Ecuador

La Fiscalía General del Estado, en colaboración con las Superintendencias y la Unidad de Análisis Financiero y Económico trabajan activamente para prevenir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos.

La Ley establece una pena privativa de libertad de hasta trece años y una multa equivalente al duplo del monto de los activos objeto del delito, además del comiso, disolución y liquidación de la persona jurídica creada para la comisión de los delitos.



Recuerda:

- NUNCA PRESTES TU NOMBRE, FIRMAS, DOCUMENTOS O CUENTA BANCARIA.
- NO PERMITAS QUE USEN TU EMPRESA O NEGOCIO PARA QUE LAVEN ACTIVOS DE ORIGEN ILICITO.
- DESCONFIA DE QUIENES TE PROPONEN NEGOCIOS FACILES.
- CERCIORETE DE LA PROCEDENCIA DEL DINERO Y DE LOS BIENES CON LOS QUE VAS A NEGOCIAR.

Fondo Complementario Previsional Cerrado
De la Caja de Mejoramiento Administrativo
De AFESE

GRACIAS



AFESE

Asociación de Funcionarios y Empleados
del Servicio Exterior Ecuatoriano