

Deloitte.

Sistema Financiero Internacional y Riesgos en la Prevención del Lavado de Capitales:

Tendencias, métodos y casos de lavado de
dinero, responsabilidad de los medios

Bismark E. Rodriguez L.
11 de diciembre de 2009



Antecedentes del Lavado de Dinero

Globalización:

- Carácter financiero
- Transacciones de bienes y servicios



Crimen:

- Local
- Nacional
- Crimen Globalizado



Tecnología:

- Desarrollo tecnológico
- El anonimato en las operaciones
- La rapidez
- Los recursos invertidos por los criminales



Grupo de Acción Financiera Internacional

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) es un organismo intergubernamental cuyo propósito es **elaborar y promover medidas para combatir el blanqueo de capitales.**



40

**Prevención de
Lavado de
Dinero**

9

**Prevención de
Financiamiento
al Terrorismo**

RECOMENDACIONES

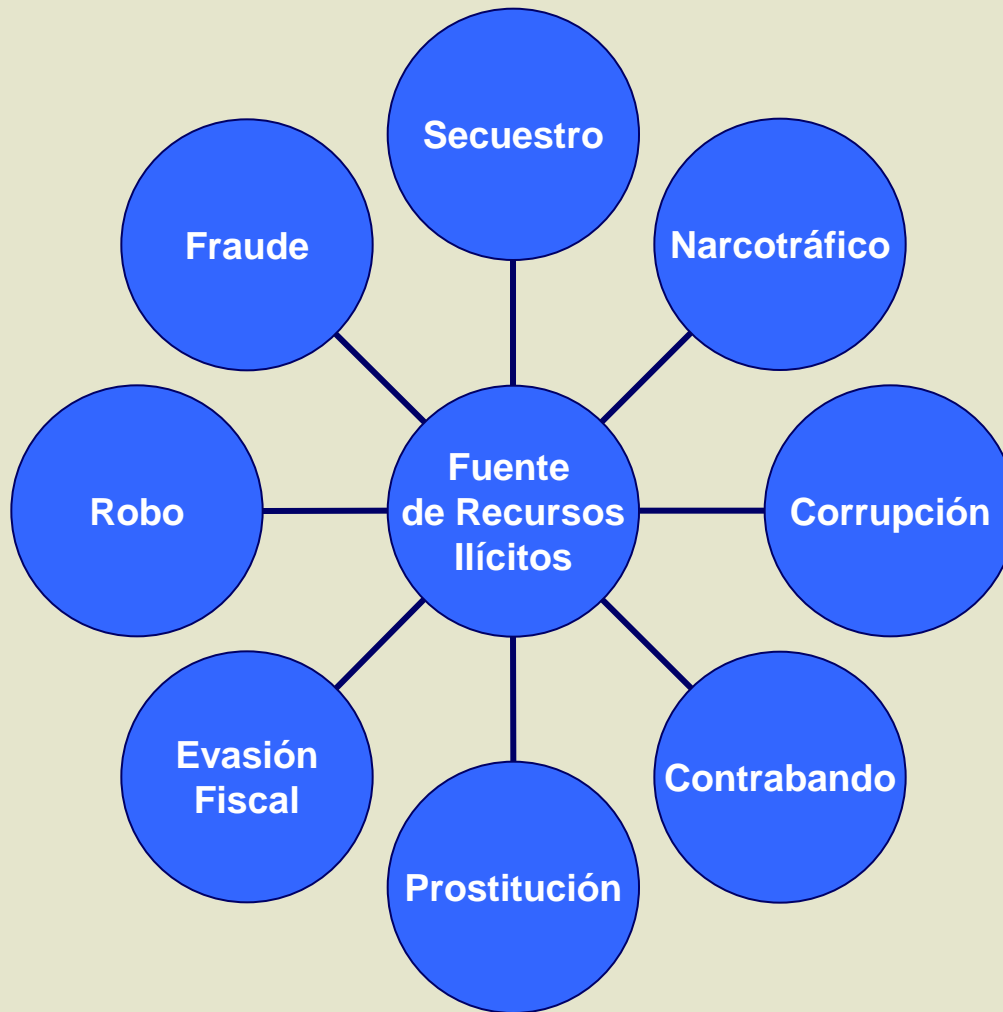
Un Concepto de Lavado de Dinero



- ***Adquiera, enajene, administre, custodie, cambie, deposite, dé en garantía, invierta, transporte o transfiera, dentro del territorio nacional, de éste hacia el extranjero o a la inversa, recursos, derechos o bienes de cualquier naturaleza, con conocimiento de que proceden o representan el producto de una actividad ilícita.***

La misma pena se aplicará a los empleados y funcionarios de las instituciones que integran el sistema financiero, que dolosamente presten ayuda o auxilien a otro para la comisión de las conductas previstas en el párrafo anterior, sin perjuicio de los procedimientos y sanciones que correspondan conforme a la legislación financiera vigente.

Orígenes de los Recursos Ilícitos



Definición de Riesgo

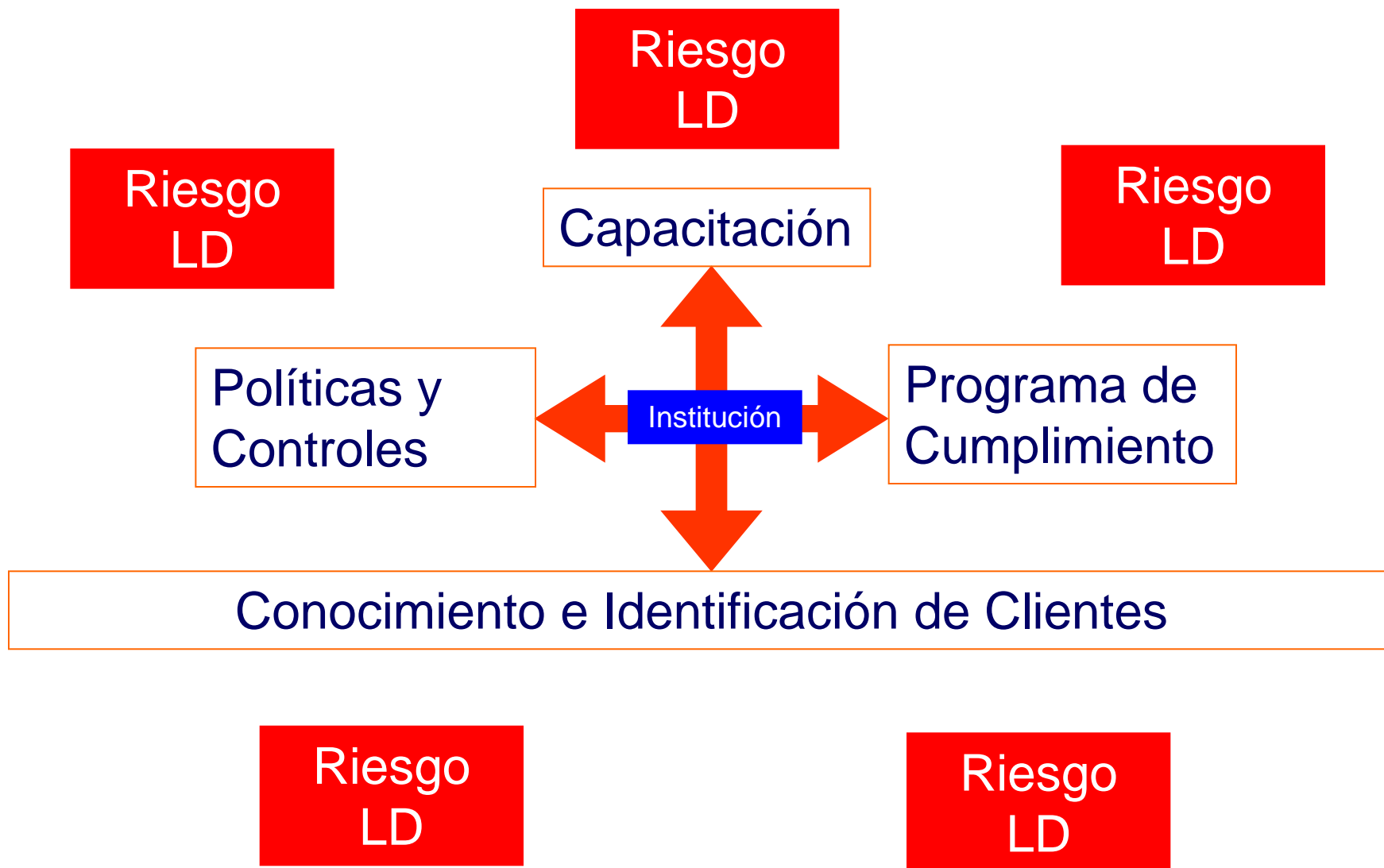
RIESGO (Negocios)

Posibilidad de que las Entidades puedan ser utilizadas por sus clientes para realizar actos u Operaciones que pudiesen estar dirigidos a favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión del delito previsto en el artículo 139 del Código Penal Federal, o que puedan ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo ordenamiento legal.

Riesgos Asociados

Riesgo Reputacional	<ul style="list-style-type: none">• Desprestigio• Mala imagen• Publicidad negativa (cierta o falsa)	<ul style="list-style-type: none">• Disminución de ingresos• Perdida de clientes• Procesos judiciales
Riesgo Operacional	<ul style="list-style-type: none">• Deficiencias• Fallas• Inadecuaciones	<ul style="list-style-type: none">• Recursos humanos• Tecnología• Procesos• Aspectos externos
Riesgo Legal	<ul style="list-style-type: none">• Sanciones• Multas• Indemnizaciones por daños	<ul style="list-style-type: none">• Incumplimiento• Normas, regulaciones u obligaciones contractuales
Riesgo de Contagio	<ul style="list-style-type: none">• Directa ó indirectamente a través de un relacionado o asociado	<ul style="list-style-type: none">• Persona natural /Persona jurídica que puede ejercer influencia sobre la entidad

Enfoque del Entendimiento del Riesgo



Riesgos Generales

- Población que trabaja en economía informal
- Únicamente están reguladas empresas que pertenecen al sistema financiero
- Niveles de lavado son elevados. Por ejemplo, en México se habla de lavado de unos 25,000 MDD al año
- Coordinación interinstitucional entre los supervisores
- En algunas industrias los controles son muy débiles
- Sistema de vigilancia financiera con burocracia
- Cultura de entrega de información



Riesgos vs. Cumplimiento

- La actividad bancaria está mucho más “normada”, sujeta a regulaciones, que el resto de la actividad económica
- Por consiguiente, la primera prioridad de un Banco es normalmente el cumplimiento normativo, que implica un riesgo concreto reputacional, de sanción y hasta liquidación
- En el resto de las actividades, el cumplimiento es un factor más a considerar dentro de la optimización general de riesgos



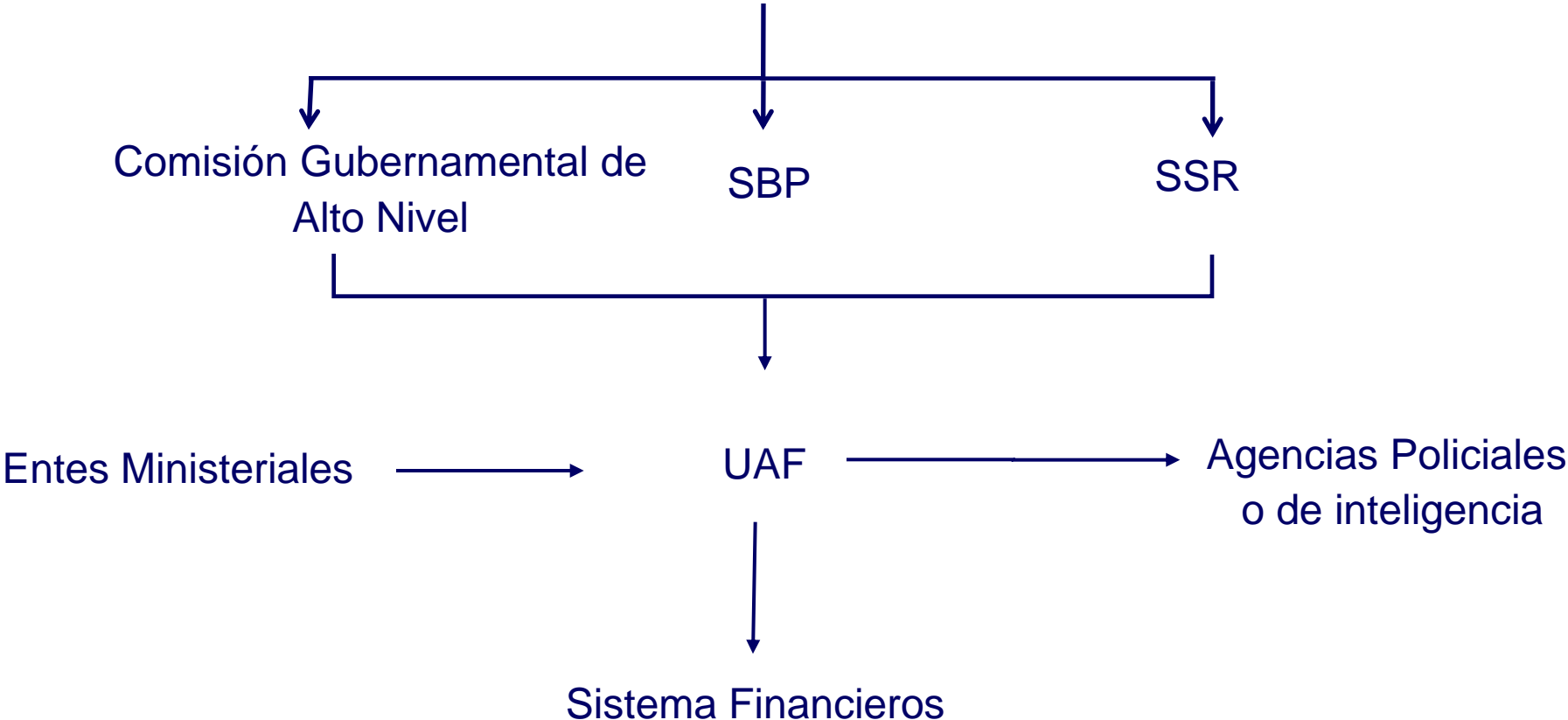
Principales riesgos del Acta Patriótica para los Bancos

- Establecimiento de la figura penal de “ceguera voluntaria”, que invierte la carga de la prueba en casos de lavado de dinero
- Sumo rigor en el establecimiento de programas de cumplimiento en prevención del lavado, particularmente en el tema de capacitación
- Sumo celo en la evaluación de Bancos corresponsales para Bancos estadounidenses



Flujo de Supervisión e Información a Reportar

Entidades del Sistema Financiero

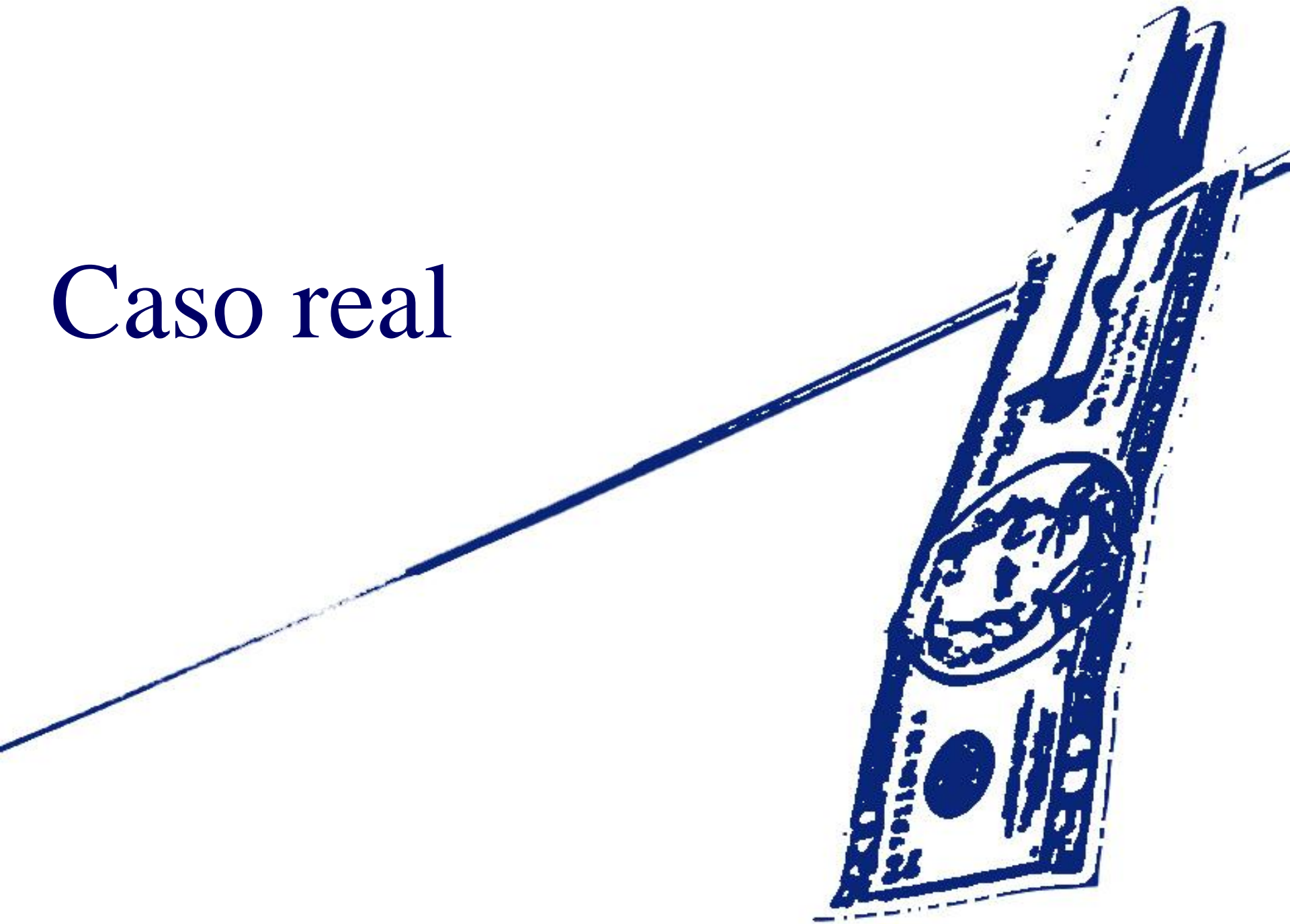


Otras actividades sujetas a riesgos

- Inmobiliaria
- Bienes de consumo masivo
- Seguros
- Servicios profesionales
- Otros



Caso real



CASA DE CAMBIO

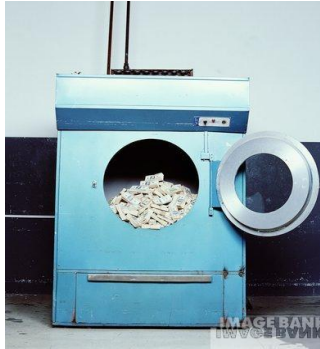
Avión DC- 9 Venezuela- Colombia- México (Campeche)

A bordo 5.6 Toneladas de cocaína



Compra de por lo menos 13 aviones en cuatro años con Casas de Cambio

Cartel de México guió a cuentas de Banco en E. U. a una Casa de Cambio



El dinero enviado de EU a México y se transfería de vuelta a través de la Casa de Cambio con dos bancos corresponsales en EU

La mitad del dinero en efectivo de Narcotráfico en EU llega a México. Una parte se lava pagando Bienes de lujo, inmuebles y compañías pantalla o fachada



Entre 2003 y 2007 el narco lavó 11 millones de dólares



El rastro del dinero e informantes en EU con apoyo de la FBI, la DEA y la PGR



Una tercera parte es para pago de proveedores en Colombia y Venezuela



La otra parte se deposita en el sistema financiero para inversión

CASA DE CAMBIO

Concluida la investigación en noviembre 2007, la Policía tomo las oficinas se detuvieron a cuatro ejecutivos



Los depósitos se envían a cuentas espejo a un empresario venezolano que prestó una de sus cuentas en un Banco de Miami



La Casa de Cambio envía el dinero a las cuentas que tiene en bancos en EU

Industria de casas de cambio manejaba 40,000 millones de dólares al mes



A finales de 2007 eran 23 casas de cambio, ahora quedan 13



74 Personas de bajos recursos de una Colonia Popular en México realizan varios depósitos, giros y cheques por miles de dólares a la casa de Cambio



Dos bancos importantes enfrentan cargos criminales y multas millonarias por vínculos con la Casa de Cambio



Un tercer banco en EU que otorgaba líneas de crédito sobregiradas a Casas de Cambio, se retiro del sector



Un funcionario de la Casa de Cambio es operador financiero de un Cartel



El departamento de EU señala al sector cambiario de México como mayor riesgo

CASA DE CAMBIO

Los depósitos que se acumulaban a su cuenta, las enviaba a cuentas de compañías de fideicomiso que compraban aviones y los importaban a Venezuela



Los depósitos se envían a cuentas espejo a un empresario venezolano que prestó una de sus cuentas en un Banco de Miami



El caso indica Lavado de dinero y reinversión en bienes para el negocio



Gran parte de las operaciones de narcotráfico, que antes era en Colombia ahora es desde Venezuela



Un ejecutivo era gerente de la sucursal del Aeropuerto y promotor



La investigación es la más grande después de la Operación Casablanca en 1998



OPERACIÓN PITUFO

Venta de Enervantes



Almacenamiento de
Dólares



Depósitos Realizados por
familiares o amigos en
cualquier institución del
Sistema Financiero



Concentración en una
sola cuenta para
aparentar que dicho
dinero proviene de
actividades lícitas.



Envío de Recursos



Compra de cheques de caja,
de viajero, transferencias



Conclusiones



Conclusiones

- Mantener garantías Individuales
- Cambio radical en estructuras jurídicas
- Especialización de personal en autoridades y entidades reguladas
- Regular a entidades no financieras
- Responsabilidad de analizar cada caso en particular y conocer el tipo de riesgo que lo originó
- Fortalecer las relaciones entre autoridades
- Mejorar metodología de investigación
- Crear programas de desarrollo sociales



Principales Países Lavadores

Suiza	500,000
Estados Unidos	500,000
Inglaterra	50,000
Italia	50,000
Canadá	50,000
Tailandia	28,500
Holanda	27,140
Indonesia	26,000
México	25,000
China	24,000
Rusia	11,000
Colombia	6,000
Irán	6,000
Australia	4,000
Kenia	100

- Cifras en millones de dólares al año

Fuentes:

Departamento de Tesoro EU,

Fondo Monetario Internacional,

Ministerio de Finanzas de Suiza,

Unidades de Inteligencia Financiera,

Instituto Central de Estadística

Preguntas y respuestas

Contactos

Deloitte.

Bismark Rodriguez

Director

Consulting | Enterprise Risk Services

CIA CCSA CFSA CPC MBA

Deloitte Inc.

Contadores Públicos Autorizados

Capital Plaza Building, 7th Floor.
Paseo Roberto Motta, Costa del Este
Panama, Republic of Panama

Phone +507 303 4100

Mobile +507 66785681

brodriguez1@deloitte.com

Member of

Deloitte Touche Tohmatsu

This presentation contains general information only and is based on the experiences and research of Deloitte practitioners. Deloitte is not, by means of this presentation, rendering business, financial, investment, or other professional advice or services. This presentation is not a substitute for such professional advice or services, nor should it be used as a basis for any decision or action that may affect your business. Before making any decision or taking any action that may affect your business, you should consult a qualified professional advisor. Deloitte, its affiliates, and related entities shall not be responsible for any loss sustained by any person who relies on this presentation.



About Deloitte

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu, a Swiss Verein, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/us/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu and its member firms. Please see www.deloitte.com/us/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte LLP and its subsidiaries.