

HOTEL HILTON
CARTAGENA

2019

JULIO



**19° CONGRESO PANAMERICANO
DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

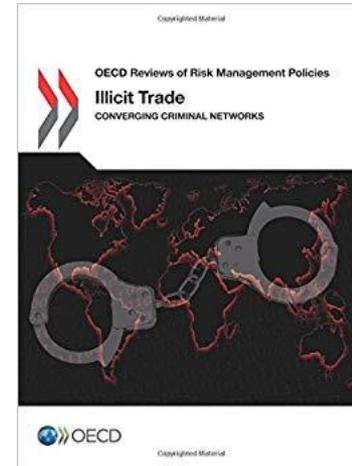
BALANCE Y RETOS PARA EL CUMPLIMIENTO
DE LOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES

Ana Linda Solano López (@lindas01)
Comercio ilícito y lavado de activos una
amenaza a nuestra economía

Comercio ilícito

Contrabando como comercio ilícito

- Flujos ilícitos
- Convergencia criminal



REPERCUSSIONES SOBRE LA SEGURIDAD NACIONAL Y EL ORDEN PUBLICO

Se da un abuso del sistema de comercio por parte del crimen organizado y transnacional

Ej. Se establecieron zonas de libre comercio (ZLC) para reducir las barreras y facilitar el libre comercio mundial. Sin embargo, en los últimos años, los grupos del crimen organizado han encontrado formas en que estas zonas pueden ser explotadas para mover sus productos ilícitos (como cigarrillos, textiles, entre otros) sin detección. Estas zonas especiales están estrechamente vinculadas a actividades de lavado de dinero, tráfico ilegal e incluso financiamiento del terrorismo [1].



U.S. Department of State
"The Global Illicit Trade in
Tobacco: A Threat To
National Security",
December 2015

Comercio ilícito

Dimensiones del problema

- WEF 2015: el valor global del comercio ilícito y las actividades delictivas transnacionales se estima entre el 8 y el 15 por ciento del producto interno bruto.
- TFCIT – OECD 2019 509 mil millones de dólares estadounidenses, es mercancía falsificada que equivale al 3.3% del comercio global.
- Universidad de Florida: entre el 6-9 % de las importaciones y exportaciones de Estados Unidos son sospechosas -alteración en la facturación-

Comercio ilícito y ODS

Impacto en el desarrollo económico y social

Principalmente:

- La reducción de la pobreza, el empleo decente y el crecimiento económico (ODS 1, 2, 3, 4 y 8)
- Disminuye los ingresos imponibles que pueden invertirse en servicios públicos (ODS 9 y 17).
- Genera ingresos para los grupos criminales y terroristas organizados, socava los objetivos de paz y estabilidad (ODS 16).
- La mayoría de las formas de comercio ilícito saquean los recursos naturales (ODS 6, 14 y 15), abusan de las cadenas de suministro y, en última instancia, exponen a los consumidores a productos falsos y potencialmente dañinos (ODS 12).



Comercio ilícito y ODS



“El comercio ilícito alimenta la violencia y genera corrupción, socava la confianza en las instituciones y el estado de derecho, y generando enormes flujos financieros ilícitos.

Los vínculos entre el comercio ilícito y el crimen organizado están bien establecidos, desde las redes de tráfico de personas y el contrabando de tabaco, financia los carteles de droga, mediante su involucramiento en el comercio de productos falsificados, contrabando y otras formas de comercio ilícito. A ello se suman los vínculos con la financiación del terrorismo que aumentan las amenazas a la seguridad nacional y mundial”. (Informe TRACIT)

Lavado de activos a través del comercio – TBML-

GAFI lo define como el proceso de ocultar el origen de las ganancias del crimen y mover el valor a través del uso de transacciones comerciales – principalmente comercio exterior- (FATF 2006)

Formas de comercio ilícito que buscan ocultar el origen del capital obtenido ilegalmente creando la impresión de que se derivó de una transacción legítima. En el caso del financiamiento del terrorismo, el fraude está motivado por la necesidad de ocultar el destino del capital mediante la legitimación del beneficiario.

“Puerta trasera del lavado de activos”

No es una tipología es una categoría (de lavado de dinero).

- i. el uso de instituciones financieras;
- ii. el movimiento físico del dinero de un Estado a otro o de una jurisdicción a otra; y
- iii. la transferencia de valor a través del comercio - TBML, por sus siglas en inglés- (Financial Action Task Force, 2006).

Ciertamente faltan otras en ese balance como ML a través de criptomonedas y SBML.

Tipologías

Los esquemas involucran prácticas comerciales fraudulentas tales como:

- Sobre y sub facturación de bienes y servicios.
- Envíos en mayor o menor volumen de bienes y servicios, y descripción falsa de bienes y servicios.
- Facturación múltiple de bienes y servicios, esto podría implicar la emisión de dos facturas para un solo envío, la emisión de una factura modificada con el cobro de tarifas tardías o administrativas, o el suministro de "créditos" por reembolsos y devoluciones no existentes. Donde se usan estos métodos, la detección de precios anormales puede requerir una auditoría de la transacción en su totalidad

Metodologías para transformar valor son muy antiguas, reciente se detecta el valor para lavado.

Esquema de sobre o subfacturación



(GAFI 2006)

Ejemplos AMLAT

SOUTH FLORIDA

Paraguayan money man in middle of Miami, New York laundering cases faces extradition

BY JAY WEAVER

MARCH 05, 2019 11:43 AM, UPDATED MARCH 05, 2019 06:25 PM



<https://www.miamiherald.com/news/local/article226938854.html>

EL TIEMPO



INVESTIGACIÓN

Capturan a Yamhure Daccaret, supuesto zar del contrabando de textiles

Habría diseñado esquema de exportaciones ficticias para recibir beneficios tributarios.



Salim Ricardo Yamhure Daccaret, está acusado junto con su socio de evadir impuestos y defraudar al Estado por cerca de 2 mil millones de pesos.
Foto: Policía Fiscal y Aduanera - Fiscalía General



Por: JUSTICIA
05 de marzo 2019, 05:35 p.m.

Quién sería el "zar del contrabando de textiles", Salim Ricardo Yamhure Daccaret, fue capturado por la Policía Fiscal y Aduanera y la Fiscalía General. De acuerdo con el ente acusado, este hombre habría diseñado un esquema de importaciones y exportación ficticias para recibir beneficios tributarios.

La Fiscalía y el presidente Iván Duque, cada uno por aparte confirmaron la captura de Yamhure. Junto con él, también fue capturado su socio René Romero Sánchez.

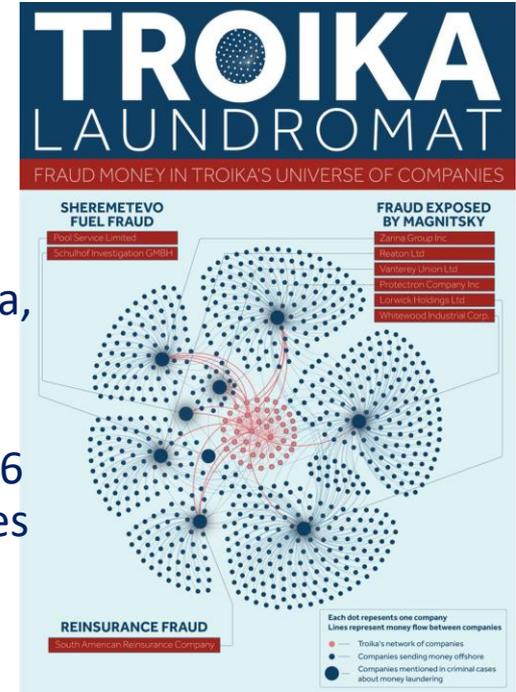
El presidente Duque destacó el operativo como "el golpe más duro de los últimos años al contrabando de textiles".

Ej. Russia

Troika Dialog - banco de inversiones

Esquema de empresas offshore.

- El sistema permitió a las personas canalizar dinero fuera de Rusia, evitar las restricciones existentes en ese momento, esconder sus activos en el extranjero y lavar dinero
- Entre 2006 y principios de 2013, Troika permitió el flujo de US \$ 4,6 mil millones al sistema y dirigió el flujo de \$ 4,8. millones de dólares
- las contrapartes en estas transacciones eran los principales bancos occidentales, como Citigroup Inc., Raiffeisen y Deutsche Bank.
- Las docenas de compañías en el sistema también generaron \$ 8,8 mil millones de transacciones internas para ocultar el origen del efectivo.



Problemas

- La modalidad más importante de lavar activos actualmente
- Las debilidades y complejidades del sistema comercial y aduanero que son conocidas y explotadas por las organizaciones criminales.
- La atención, medidas preventivas y recursos se han centrado en las dos primeras categorías.
- Corrupción como facilitador del comercio ilícito
- Complejidad genera retos en la cooperación interagencial y público privado.

Dos problemas a destacar

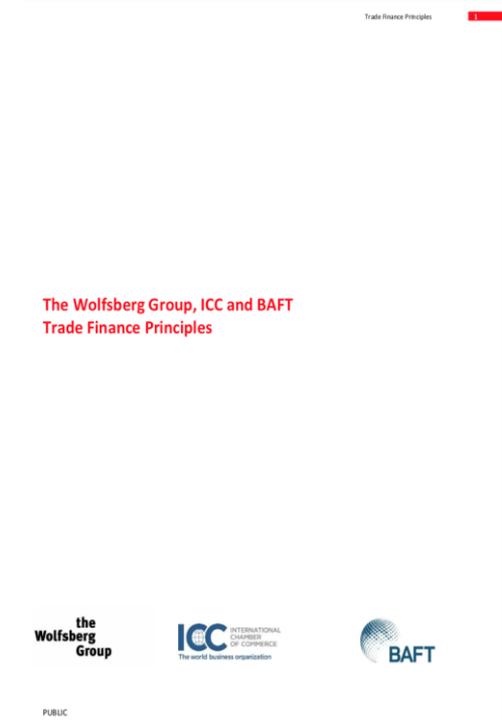
- Relación con el sector financiero.
- Relación con zonas libres

Retos sistema bancario.

- Capacidades del sector financiero en la prevención y detección de lavado de activos a través del comercio
- El sistema financiero no constituye la primera línea en materia antilavado ante esta modalidad de lavado de activos y no necesariamente tiene la imagen completa del esquema.
- De acuerdo con el GFI solo el 20% de los casos implica el análisis de documentos de comercio.

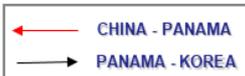
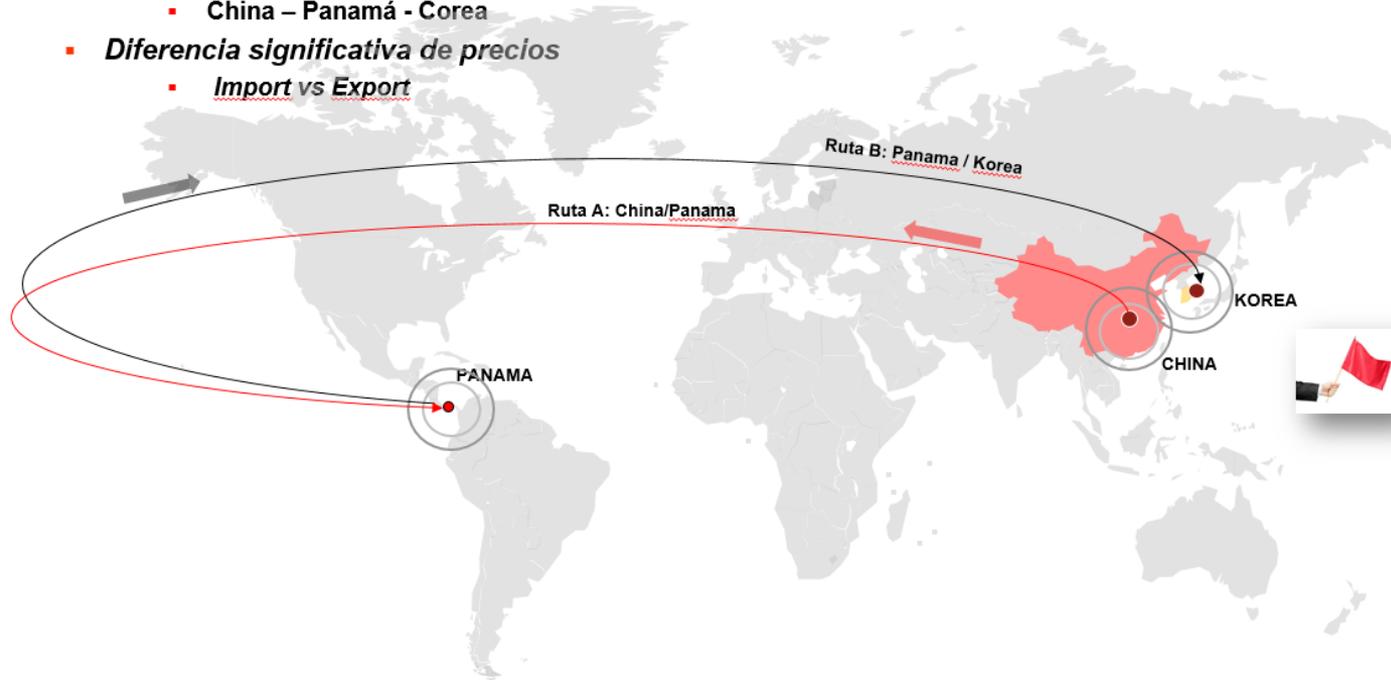
Continuación retos.

- Ver el sistema de comercio internacional solo con ojos del sistema financiero es una vision limitada.
- Metodologías asociadas a calidad y volume
- Zonas libres o zonas francas.



RUTAS NO CONVENCIONALES – OPERACIÓN SOSPECHOSA

- Operaciones Sospechosas
 - China – Panamá - Corea
- *Diferencia significativa de precios*
 - Import vs Export



Importación a Panamá desde China, luego exportación a Korea ??

LATAM – LAS ZONAS DE LIBRE COMERCIO Y DE REGIMEN ESPECIAL: FACTOR CLAVE EN EL PROBLEMA

- ✓ Abuso de las ventajas de las zonas de libre comercio
- ✓ Desconocimiento de las políticas antilavado por parte de los usuarios
- ✓ Ausencia de claridad en la responsabilidad sobre el control de los productos que ingresan en la ZL
- ✓ Ciertos productos son particularmente sensibles al contraband
- ✓ Pocos actors ponen en riesgo la reputación de la ZL
- ✓ Productos ingresando ZLC/ZRE no cumplen con requisitos de salud del pais de destino final.



Algunas ideas

Necesidad de fortalecer capacidad Institucional. Dada la complejidad de esta forma de blanqueo, se requiere fortalecer la capacidad institucional para su detección, prevención y persecución. Siendo relevante la articulación interinstitucional, el conocimiento del sector comercial y aduanero, y el relacionamiento con el sector privado.

Articulación. Las buenas practicas presentadas, implicaron articulación interinstitucional y voluntad, de priorizar el tema

Capacitación Aportar un espacio de dialogo para el fortalecimiento de la interacción y cooperación entre actores institucionales de los diversos países asistentes.

Visibilizar los **casos exitosos y buenas prácticas.** Construir o validar tipologías que representen el fenómeno en los países participantes y la región de América Latina. Análisis de casos para prevenir y perseguir.

Se requiere fomentar **metodologías de investigación** multidisciplinarias y estratégicas.

Algunas ideas

Organismos Multilaterales. Conscientes de que se trata de delitos transnacionales y comunes a diversos países de la región, se destacó la importancia de ser visibilizados en un espacio multilateral como GAFILAT.

La necesidad de realizar capacitaciones, documentos de tipologías y otras herramientas que fomenten el conocimiento de la problemática, destaquen buenas prácticas y generen recomendaciones para prevenir y perseguir el blanqueo de capitales mediante operaciones comerciales.

Reflexión Final

Cómo ve el sector financiero que esto los afecta y qué se puede hacer para estar preparados a nuevos retos y amenazas no visibles?

Gracias!

analindasolano@gmail.com