



BOLETIN INFORMATIVO/SARLAFT
ENERO 2023 N.01

Boletín SIAR

ELABORADO POR:

Dirección de Riesgos- Oficial de cumplimiento

Tipologías de lavado de activos y financiación de terrorismo (LA/FT)

En general las tipologías encontradas en el sector se distinguen por tres variantes básicas:

CASO DE ABUSO:

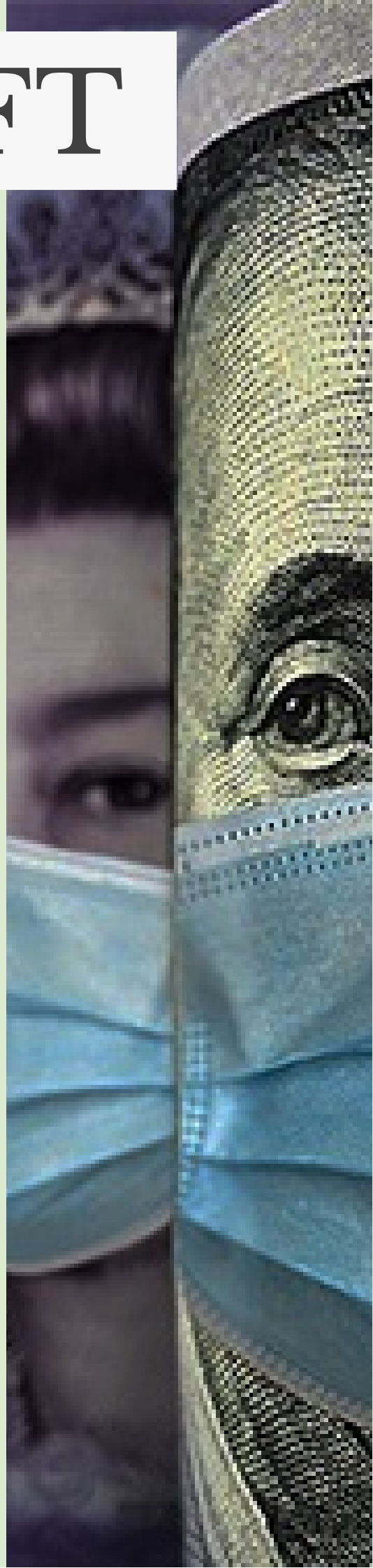
Se emplea a una de las actividades/profesiones para el fin de lavar fondos sin el conocimiento del profesional.

CASO DE COLUSIÓN:

El profesional presta sus servicios voluntariamente y conociendo el fin ilícito (intermediario corrompido).

El Profesional está involucrado en la actividad criminal en general (miembro de la organización ilícita etc.) autolavado.

EMPRESA/ ENTIDAD DE PANTALLA: Se constituye una empresa utilizando fondos ilícitos. Se simula la ejecución de una de las profesiones/actividades para camuflar una actividad criminal. Se estructuran fondos ilícitos integrándolos en los ingresos/flujos financieros de una empresa que se dedique a una actividad lícita.





Ejemplos de tipologías

Casinos, juegos de azar, loterías y bingos:

En los casinos o en otros establecimientos donde se puede jugar utilizando fichas, se canjean fondos ilícitos aprovechando del proceso de la compraventa y del cambio de fichas.

Establecimientos más grandes o casinos de cadena ofrecen a sus clientes habituales una cuenta de cliente que permita depositar los fondos para jugar y los premios ganados como tomar créditos de sobregiros. Tales cuentas corren el mismo riesgo como las cuentas bancarias de ser utilizadas para la estructuración de fondos ilícitos y por ende requieren de la misma debida diligencia.

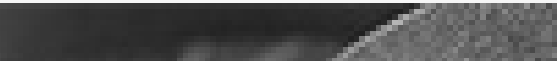
Otra técnica que se suele observar, es la compra de comprobantes de premios ganadores con fondos de origen ilícito para recaudar el premio y así justificar los fondos.

Sector inmobiliario:

El patrón más común del sector inmobiliario es la compraventa de un terreno o inmueble, la construcción o el pago de alquiler o arrendamiento con fondos ilícitos.

Se detectaron tanto casos de operaciones en efectivo, como modelos de financiamiento más complejos como por ejemplo la captación de fondos a través de fondos inmobiliarios.





Profesiones universitarias, notarios, abogados, contadores públicos etc.:

Lo particular de las profesiones universitarias es que son los servicios prestados o el conocimiento profesional que pueden servir para esconder o camuflar fondos de fuentes ilícitas; como por ejemplo la expedición de una escritura de compraventa de un inmueble/terreno, la constitución y administración de una empresa, la gestión de fondos y patrimonio de todo tipo, el asesoramiento de inversión etc.

El abuso servicio profesional se puede desarrollar sin o con el conocimiento del profesional.



Comerciantes de piedras preciosas, metales preciosos y otros objetos de alto valor:

Los metales preciosos, las piedras preciosas y los otros objetos de alto valor suelen utilizarse para esconder fondos ilícitos e invertir al mismo tiempo en un valor estable.

En particular las piedras preciosas tienen la ventaja que su tamaño es recíproco a su valor comercial y por eso permiten transportar montos grandes de manera fácil.

Además, carecen de un registro para su identificación y rastreo.

Tanto los metales preciosos como las piedras preciosas se emplean para la simulación de compraventas; sea la compraventa de un producto de primera línea (joya, oro fino en barras, diamantes pulidos etc.)

Para el personal no especializado, como por ejemplo los oficiales de aduana es casi imposible de destacar si este tipo de materiales enviados, coincide con lo marcado en los papeles de exportación.