



UNIDAD DE INFORMACION Y ANALISIS FINANCIERO

TIPOLOGIAS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

Julio de 2004

TABLA DE CONTENIDO

DERECHOS DE AUTOR Y ADVERTENCIA LEGAL	3
INTRODUCCIÓN.....	5
1. SECTORES REPORTANTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS	6
2. TIPOLOGIAS	7
2.1 Tipologías basadas en información conocida por la UIAF	10
2.1.1 Exportaciones ficticias de servicios.....	10
2.1.2 Exportaciones ficticias de bienes.....	13
2.1.3 Inversión extranjera ficticia en una “empresa local”	16
2.1.4 Sustitución de deuda externa contraída por un cliente de una “empresa local” utilizando dinero ilícito.....	18
2.1.5 Arbitraje Cambiario Internacional mediante el transporte de dinero ilícito.....	21
2.1.6 Transferencias fraccionadas de dinero ilícito a través de giros internacionales.....	25
2.1.7 “Peso Broker” (Black Market Peso Exchange)	28
2.1.8 Utilización de empresas legalmente establecidas para apoyar las actividades de Organizaciones Narco Terroristas.	30
2.2 Tipologías basadas en información de fuentes externas	33
2.2.1 Utilización de fondos ilícitos para disminuir endeudamiento o capitalizar empresas legítimas	33
2.2.2 Compra de “premios” por parte de una organización delictiva.....	36
2.2.3 Declaración de un premio ficticio obtenido en el exterior, para el ingreso a un país local de dinero ilícito	39
2.2.4 Lavado de Activos en Operaciones Notariales.....	41

Derechos de autor y advertencia legal

El documento: “**Tipologías de lavado de activos y financiación del terrorismo**” fue elaborado por la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF en cumplimiento de la función de prevención del lavado de activos prevista en el Artículo 3 de la Ley 526 de 1999.

De acuerdo con lo previsto en el Artículo 91 de la Ley 23 de 1982, los derechos de autor del presente documento pertenecen a la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF, Unidad Administrativa Especial, creada por la Ley 526 de 1999, con personería jurídica, autonomía administrativa, de carácter técnico, adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público de la República de Colombia. Cualquier violación a estos derechos acarreará las sanciones patrimoniales y penales previstas en la Ley.

Este documento se clasifica como: de **CONOCIMIENTO PUBLICO**. En consecuencia su contenido podrá ser consultado y utilizado por cualquier persona, con las limitaciones inherentes al derecho de autor. Por lo anterior su reproducción, copia, distribución, etc., total o parcial, requiere autorización previa de la UIAF. La solicitud pertinente puede dirigirse al correo electrónico: uiaf@uiaf.gov.co

Este documento presenta algunas de las metodologías de lavado de activos y de financiación del terrorismo más utilizadas, con el propósito de ayudar a las entidades reportantes y a la sociedad en general en las acciones de prevención de las conductas asociadas al lavado de activos y a la financiación de las organizaciones delictivas.

Con esta información podrán diseñarse mejores instrumentos de control y señales de alerta que le permitan a la ciudadanía protegerse de la posibilidad de ser utilizadas por los legitimadores de capitales o para financiar grupos terroristas.

Las descripciones y ejemplos se basan en hechos reales pero se han modificado aquellos datos que pudieran individualizar situaciones, personas o lugares y demás elementos con el fin de evitar cualquier señalamiento, perjuicio, o violación a los derechos fundamentales.

Las afirmaciones que se hacen sobre actividades económicas **no** constituyen un señalamiento sobre vínculos ciertos y permanentes con actividades asociadas al lavado de activos y financiación del terrorismo. La conducta descrita o tipología, sólo presenta una tendencia y **el riesgo** existente dentro de la actividad económica de ser utilizada por personas dedicadas al lavado de activos o a la financiación del terrorismo.

En todo caso, se hacen las siguientes precisiones respecto al uso o interpretación de las descripciones hechas en este documento:

1. Dado que el “lavador” busca dar apariencia de legalidad a unos recursos, se vale de actividades lícitas que se confunden con las de las personas que obran de buena fe y conforme a derecho. Por lo tanto:
 - a. No se puede utilizar la descripción de la conducta o tipología como un juicio de responsabilidad penal. Esta sólo puede establecerse luego del proceso judicial penal, y por la autoridad competente.
 - b. No se pueden emplear las tipologías como razón o justificación para ejercer cualquier tipo de discriminación. La tipología es un indicativo para mejorar controles y ampliar la gama de señales de alerta.
2. Este material no exime a los particulares ni a las autoridades de estudiar debidamente cada caso y proteger el buen nombre de todas las personas, aplicar el debido proceso, mantener la presunción de inocencia y garantizar el ejercicio del derecho de contradicción y defensa.
3. Ningún particular o autoridad debe realizar u omitir las acciones que le corresponden, con base en el contenido parcial o total de este documento.
4. El uso, suministro, transmisión o autorización de copia o reproducción, etc. de este documento, no constituye una relación entre la UIAF y la persona o entidad usuaria, destinataria o autorizada.

Por lo anterior, la UIAF expresamente se exonera de responsabilidad ante cualquier persona o grupo de personas, por cualquier daño (total o parcial), causado por el uso (acción u omisión) que haga cualquier persona o grupo de personas (autorizado o no para acceder a este documento) de la información (total o parcial) contenida en el documento:

“Tipologías de lavado de activos y financiación del terrorismo”

“Tipologías de lavado de activos y financiación del terrorismo” UIAF COLOMBIA

INTRODUCCIÓN

Este documento, construido por la Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF a partir de su conocimiento directo hasta junio de 2004 y de fuentes externas, presenta algunas de las metodologías de lavado de activos y de financiación del terrorismo más utilizadas, con el propósito de ayudar a las entidades reportantes (financiera, aseguradora, aduanera, valores, solidaria, salud y notarial) y a la sociedad en general en las acciones de prevención y de detección.

Con esta información podrán diseñarse mejores instrumentos de control y señales de alerta que le permitan a la ciudadanía protegerse de la posibilidad de ser utilizadas por los legitimadores de capitales o grupos terroristas.

Las descripciones y ejemplos se basan en hechos reales pero se han modificado aquellos datos que pudieran individualizar situaciones, personas o lugares y demás elementos con el fin de evitar cualquier señalamiento, perjuicio o violación a los derechos fundamentales.

1. Sectores reportantes de Operaciones Sospechosas

Para efectos del presente documento, se han agrupado las entidades o personas obligadas a reportar operaciones sospechosas del “lavado de activos” en los siguientes sectores:

1.1 Sector mercado de valores. Se entiende que pertenecen a este sector: la bolsa de valores, las sociedades comisionistas de bolsa, sociedades comisionistas independientes de valores, sociedades administradoras de fondos de inversión, sociedades administradoras de depósitos centralizados de valores, sociedades calificadoras de valores, intermediarios y emisores de valores inscritos en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios.

1.2 Sector financiero. Se entiende que realizan actividades financieras: los establecimientos de crédito (establecimientos bancarios, corporaciones financieras, compañías de financiamiento comercial y cooperativas financieras), sociedades de servicios financieros (fiduciarias, almacenes generales de depósito y las sociedades administradoras de fondos de pensiones y de cesantías), sociedades de capitalización, casas de cambio.

1.3 Sector asegurador. Se entiende que este sector comprende la actividad aseguradora que es realizada por las compañías y cooperativas de seguros y las de reaseguros, corredores, agencias, agentes y los corredores de reaseguros.

1.4 Sector Salud¹. Para efectos de este documento, el sector Salud se refiere a las actividades de juegos de azar, las loterías y concesionarios de apuestas permanentes, distribuidores de loterías, rifas, casinos y demás personas dedicadas profesionalmente a la explotación de apuestas, juegos de suerte y azar.

1.5 Sector Aduanero, Cambiario y Tributario. Se entiende que este sector esta conformado por: depósitos públicos y privados, sociedades de intermediación aduanera, sociedades portuarias, usuarios operadores, industriales y comerciales de zonas francas, empresas transportadoras, agentes de carga internacional, intermediarios de tráfico postal y envíos urgentes, empresas de mensajería, usuarios aduaneros permanentes, usuarios altamente exportadores, los demás auxiliares de la función aduanera y profesionales del cambio de divisas.

1.6 Sector solidario. Para efectos de este estudio se entiende que el sector solidario está compuesto por los consejos de administración y juntas de vigilancia de las cooperativas de ahorro y crédito y multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito.

¹ Circular externa 081/1999, Mecanismos de control y prevención de lavado de activos. Superintendencia Nacional de Salud.

1.7 Sector Notariado. Para efectos de este estudio se entiende que esta compuesto por las 840 notarias del país en sus tres categorías.

2. TIPOLOGIAS

Como se mencionó en la introducción, el propósito de este documento es ofrecer a las instituciones comprometidas en la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo, la caracterización de tipologías que les ayude a enfrentar estos delitos.

Es importante definir brevemente el concepto de tipología y su rol en la elaboración y posterior utilización de este documento. Como tipología, dentro del contexto del lavado de activos y financiación del terrorismo, se entiende la clasificación y descripción de las técnicas utilizadas por las organizaciones criminales para dar apariencia de legalidad a los fondos de procedencia ilícita y transferirlos de un lugar a otro o entre personas para financiar sus actividades criminales.

Es importante recalcar que el propósito de la UIAF es el de divulgar las tipologías aquí ilustradas para que ayuden a implementar, ajustar y mejorar controles que permitan combatir el delito. No se pretende estigmatizar ciertos sectores económicos que puedan ser clasificados como de riesgo para ser utilizados en operaciones de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Con el fin de abordar este tema con la mayor claridad posible se diseñó el siguiente esquema de presentación.

Nombre de la tipología.
Sector Reportante: hace referencia al sector o sectores principales que pueden detectar la tipología.
Descripción: explicación del proceso de “lavado de activos” utilizado por los delincuentes en el desarrollo de cada una de las tipologías
Ejemplo: se presenta un caso relacionado con la tipología, utilizando nombres genéricos para nombrar las personas, ciudades, entidades o países.
Esquema del ejemplo: representación gráfica del ejemplo.

Una tipología puede presentar diferentes modalidades de acuerdo al contexto donde se realice y a los medios utilizados.

En la descripción de la tipología y el desarrollo del ejemplo se utilizaron nombres genéricos, con el fin de no estigmatizar personas, entidades y países, por ejemplo:

El término “local” se refiere al lugar donde se originan las operaciones de “lavado de activos”, su mercado, industria, economía y localización geográfica.

El siguiente cuadro resume las tipologías desarrolladas en el documento.

Nombre	Sector	Fuente	Descripción
Exportaciones ficticias de servicios. Pág. 10	Financiero, Valores Aduanero y	UIAF	Simulación de la exportación de servicios por la dificultad de su cuantificación, para justificar el reintegro de divisas que una vez convertidas en moneda local son distribuidas en un gran número de personas naturales.
Exportaciones ficticias de bienes. Pág. 13	Financiero, Valores Aduanero y	UIAF	Utilización de la actividad de exportación ficticia o irregular de bienes para justificar el reintegro de divisas que, una vez convertidas en moneda local, son distribuidas en un gran número de personas naturales.
Inversión extranjera ficticia en una "empresa local" Pág. 16	Financiero Aduanero y	UIAF	Simulación del ingreso de divisas para Inversión Extranjera ficticia que una vez convertidas en moneda local, son distribuidas en un gran número de personas naturales.
Sustitución de deuda externa contraída por un cliente de una "empresa local" utilizando dinero ilícito Pág. 18	Financiero, Valores Aduanero y	UIAF	Compra con recursos ilícitos de la deuda en el exterior contraída por un cliente de un exportador local, para justificar el ingreso de divisas que una vez convertidas en moneda local son distribuidas en un gran número de personas naturales.

Nombre	Sector	Fuente	Descripción
Arbitraje cambiario internacional mediante el transporte de dinero ilícito. Pág. 21	Financiero, Valores y Aduanero	UIAF	Transporte y utilización de divisas ilícitas para aprovechar el diferencial cambiario y disponer de los recursos en moneda local.
Transferencias fraccionadas de dinero ilícito a través de giros internacionales. Pág. 25	Financiero, Valores y Aduanero	UIAF	Utilización de personas para el cobro de giros fraccionados desde el exterior.
"Peso Broker" (Black Market Peso Exchange). Pág. 28	Financiero, Valores y Aduanero	UIAF	Utilización de un intermediario informal para evitar las transacciones entre dos personas que se encuentran ubicadas en dos países diferentes.
Utilización de empresas legalmente establecidas para apoyar las actividades de organizaciones narco terroristas. Pág. 30	Financiero	UIAF	Utilización, con o sin el libre consentimiento, de empresas o negocios legalmente establecidos para el apoyo logístico y manejo de recursos de Organizaciones Narco Terroristas en una zona de su influencia.
Utilización de fondos ilícitos para disminuir endeudamiento o capitalizar empresas legítimas. Pág. 33	Financiero y Valores	GAFI y UIAF	Utilización de recursos de procedencia ilícita para capitalizar, refinanciar y/o disminuir la deuda de una empresa constituida con anterioridad.
Compra de premios por parte de organizaciones delictivas. Pág. 36	Financiero, Salud y Valores		Utilización de recursos de procedencia ilícita para "adquirir" el derecho de reclamación de todo tipo de ingresos ocasionales o premios tales como herencias, indemnizaciones de seguros extranjeros, concursos, rifas, loterías, apuestas y juegos de azar.
Declaración de un premio ficticio obtenido en el exterior, para el ingreso a un país local de dinero ilícito. Pág. 39	Financiero, Salud y Valores		Utilización de personas que simulan la obtención de premios en concursos o eventos en el exterior, para justificar el ingreso de divisas y/o bienes de procedencia ilícita.
Lavado de activos en operaciones notariales. Pág. 41			Utilización de recursos de procedencia ilícita para realizar transacciones que requieren de un trámite o registro notarial.

2.1 Tipologías basadas en información conocida por la UIAF

2.1.1 Exportaciones ficticias de servicios.

Sector Reportante: Financiero, Valores y Aduanero.

Descripción:

Esta tipología se refiere a la exportación ficticia de servicios cuya prestación o valor comercial en el mercado internacional son de difícil verificación o cuantificación (dado el carácter intangible).

Una “empresa local”, en desarrollo de su objeto social ofrece la prestación de un servicio exportable. La empresa celebra un contrato ficticio con un cómplice (natural o jurídico) localizado en el exterior, para la prestación del servicio mencionado. La empresa simula la exportación del servicio cumpliendo aparentemente con los requisitos formales establecidos en la ley para el efecto. El supuesto contratante del servicio en el exterior ordena, a través de los intermediarios que haya contratado, el pago a favor de la empresa local.

La “empresa local” recibe las divisas, generalmente a través de intermediarios del mercado cambiario y las convierte en moneda local. Una vez el dinero de procedencia ilícita está disponible, la empresa local emplea los recursos para pagos (generalmente en cheque) que usualmente no tienen correspondencia con la actividad económica. Los cheques son girados a nombre de varias personas, presentan endosos (frecuentemente con irregularidades) y son cobrados en efectivo, presentándose concentración de beneficiarios finales.

Ejemplo:

Exportación ficticia de servicios de asesorías jurídicas.

Una organización criminal requiere traer del exterior el dinero producto de sus actividades ilícitas.

Para recibir el dinero, un miembro de la organización se presenta ante la entidad financiera con documentos que justifican uno o varios reintegros de divisas.

Para el efecto se allegó copia de un contrato celebrado entre la empresa local “**A**” y la empresa “**B**” (en el exterior) cuyo objeto es: “*asesorar a la compañía **B** en la constitución de una sociedad de investigación que se localizará y desarrollará su objeto exclusivamente en el extranjero, por valor de USD 420.000*”. De acuerdo

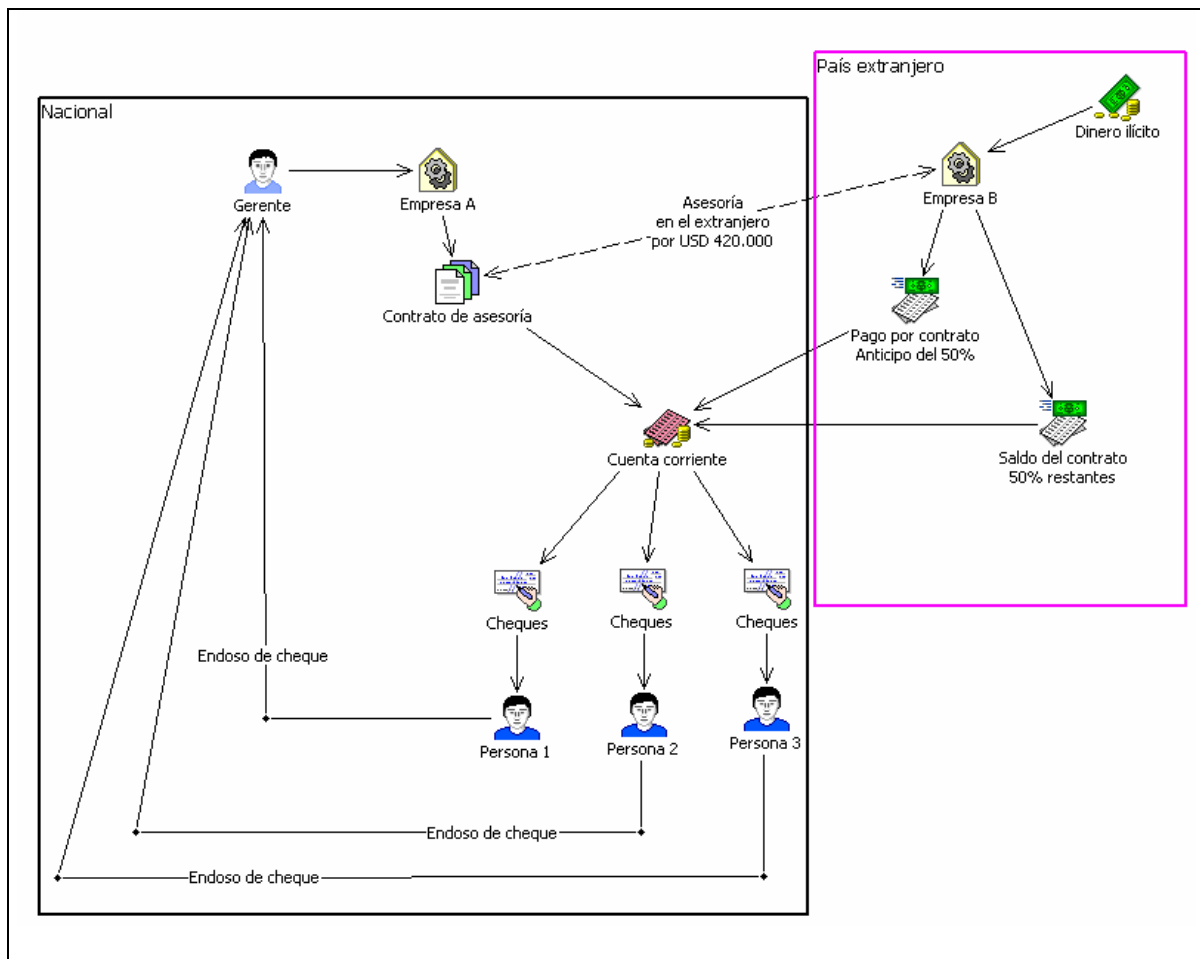
con el contrato se establece un anticipo del 50% al suscribir el contrato y la suma restante a la prestación del servicio.

La empresa **B** ordena, con cargo a sus recursos de origen ilícito, el pago de la suma de USD 210.000 como anticipo, a la empresa local **A**. La entidad financiera con base en la documentación presentada y siguiendo los procedimientos legales abona dicha suma en las cuentas de la empresa **A**, en moneda local.

La empresa **A** gira cheques a favor de las personas 1, 2, y 3, quienes a su vez los endosan y finalmente son cobrados por el gerente de la empresa local **A**.

Posteriormente la empresa **B** ordena el pago de los USD 210.000 restantes en favor de la empresa **A**. Las divisas son abonadas a las cuentas de **A** quién nuevamente gira cheques a favor de las personas 1, 2, y 3, que son finalmente cobrados por el gerente.

Esquema del ejemplo :



2.1.2 Exportaciones ficticias de bienes.

Sector Reportante: Financiero, Valores y Aduanero.

Descripción:

Esta tipología se refiere a la exportación ficticia de bienes, lo cual incluye varias posibles situaciones:

- ? Que la exportación se registre por un mayor valor al representado en las mercancías, es decir, bienes sobrevalorados.
- ? Que las cantidades exportadas sean inferiores a las cantidades declaradas.
- ? La declaración de exportación de un bien específico, realizando el envío de una mercancía con características físicas similares, pero que en realidad tiene un valor inferior.
- ? Que se declare la exportación pero que los bienes nunca salgan del país.

Una “empresa local”, en desarrollo de su objeto social ofrece la venta directa o comercialización a otro país de uno o más bienes. La empresa celebra un contrato con cómplice (natural o jurídico) localizado en el exterior, para la supuesta venta del bien mencionado. La empresa simula la exportación del bien cumpliendo aparentemente, con los requisitos documentarios establecidos en la ley para el efecto. El comprador en el exterior ordena, a través de los intermediarios financieros que haya contratado, el anticipo o pago a favor de la empresa local.

La “empresa local” recibe las divisas, a través de intermediarios del mercado cambiario y las convierte en moneda local. Una vez el dinero está disponible, la empresa local emplea los recursos para pagos (generalmente en cheque) que usualmente no tienen correspondencia con la actividad económica o con la consecución del bien exportado. Los cheques son girados a nombre de varias personas, presentan endosos (frecuentemente con irregularidades) y son cobrados en efectivo, presentándose concentración de beneficiarios finales.

Esta tipología se podría presentar con la exportación de todo tipo de bienes, especialmente con aquellos en los que por sus características, es muy difícil verificar su valor real.

Ejemplo:

Exportación ficticia de bienes agrícolas.

Una empresa que exporta bienes agrícolas con destino a varias ciudades en Europa, es contactada por una organización delictiva que buscaba enviar droga camuflada en los bienes exportados y a su vez recibir las divisas de la venta.

Para ello, la organización delictiva entrega a la empresa local “**A**” frutas elaboradas en un material especial, muy similares en apariencia a las frutas exportadas, las cuales son mezcladas estratégicamente en las cajas que contienen la fruta real.

Una vez, la exportación se ha perfeccionado, la empresa “**B**” (en el exterior) con cargo a sus recursos de origen ilícito, ordena el pago de la suma de USD 350.000 en favor de la empresa local **A**.

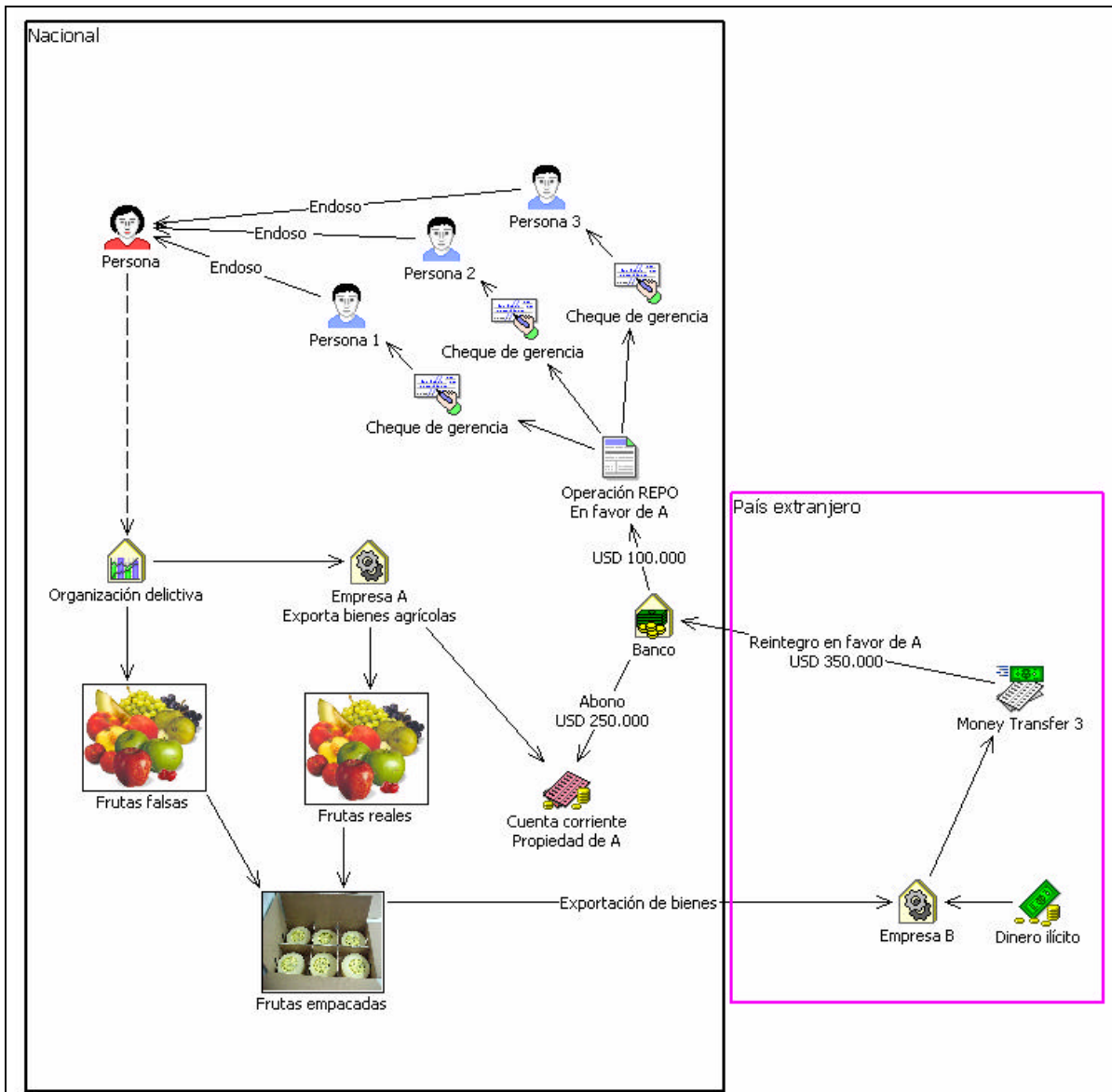
La entidad financiera con base en la documentación presentada y siguiendo las instrucciones de la empresa local **A**, abona el equivalente en pesos a USD250.000 en su cuenta corriente.

Con el equivalente en pesos a los USD100.000 restantes la empresa local **A**, ordena a la entidad financiera constituir operaciones REPO con vencimiento pactado a cinco(5) días, de tal suerte que no son afectadas las cuentas de la empresa local **A** y se convierte en una operación de tesorería de la entidad financiera.

Al vencimiento de las operaciones REPO, la entidad recibe nuevas instrucciones de la empresa local **A**, para expedir cheques de gerencia a favor de varias personas naturales.

Los cheques de gerencia, solicitados por la empresa local **A** sin cruces restrictivos, fueron endosados y finalmente cobrados por una sola persona.

Esquema del ejemplo :



2.1.3 Inversión extranjera ficticia en una “empresa local”

Sector Reportante: Financiero, Aduanero

Descripción:

Esta tipología se refiere al ingreso de divisas por inversión extranjera ficticia a favor de una “empresa local”.

Una “empresa local”, con dificultades o necesidades financieras, recibe el respaldo económico de una compañía en el exterior para desarrollar un proyecto específico en el país, que aparentemente le representará beneficios sobre su inversión.

Para tal fin y previo el cumplimiento de los requisitos de ley, la empresa localizada en el exterior ordena el giro de divisas a favor de la empresa local, a través de los intermediarios que haya contratado.

La “empresa local” recibe las divisas, a través de intermediarios del mercado cambiario y las convierte en moneda local. Una vez el dinero está disponible, la empresa local emplea los recursos para pagos (generalmente en cheque) que usualmente no tienen correspondencia con la actividad económica o con el desarrollo del proyecto de inversión. Los cheques son girados a nombre de varias personas, presentan endosos (frecuentemente con irregularidades) y son cobrados en efectivo, presentándose concentración de beneficiarios finales. En algunos casos se compran bienes inmuebles o se hacen pagos a otras empresas con el fin de darle apariencia o justificar la inversión.

Ejemplo:

Inversión extranjera ficticia en una empresa local ganadera.

Una tradicional empresa local ganadera, con una difícil situación financiera, es contactada y recibe una oferta de una organización delictiva para ingresar su dinero al país. A cambio la empresa local recibirá una comisión que le permitirá superar sus dificultades económicas.

Para ello, la organización delictiva, a través de la empresa “B” (en el exterior) decide realizar una inversión de USD 500.000 en la empresa local “A” para desarrollar un proyecto de cría y levante de ganado en una zona de influencia de grupos armados al margen de la ley.

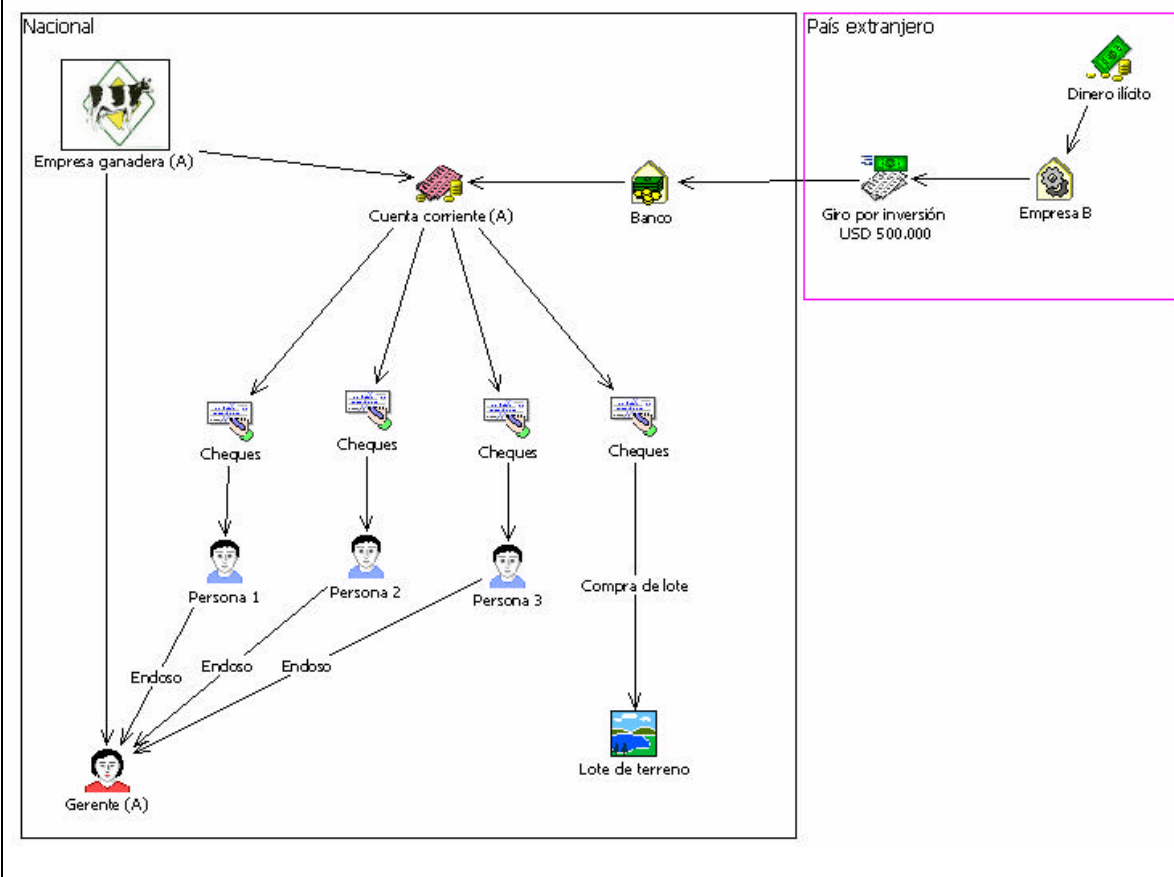
La empresa “B” (en el exterior) con cargo a sus recursos de origen ilícito, ordena

un giro por la suma de USD 500.000 en favor de la empresa local **A**.

La entidad financiera con base en la documentación presentada y siguiendo las instrucciones de la empresa local **A**, abona el equivalente en pesos a USD500.000 en su cuenta corriente.

La empresa A gira cheques a favor de un grupo de personas, quienes a su vez los endosan y finalmente son cobrados por el gerente de la empresa local A. Adicionalmente, se gira un cheque para la compra de un lote de terreno en zona de influencia de Organizaciones Narco Terroristas ONT, con lo que se pretende justificar de alguna manera el desarrollo del proyecto.

Esquema del ejemplo:



2.1.4 Sustitución de deuda externa contraída por un cliente de una “empresa local” utilizando dinero ilícito

Sector Reportante: Financiero y Valores

Descripción:

Esta tipología involucra a una organización delictiva que utiliza el dinero proveniente de sus actividades ilícitas, para pagar desde el exterior una deuda vencida a favor de una “empresa exportadora local”.

Una “empresa exportadora local”, presenta dificultades en la recuperación de la cartera de sus clientes en el exterior al sobrepasar un año de vencimiento, por lo tanto se convierte en endeudamiento externo.

Teniendo en cuenta lo anterior, una organización delictiva ofrece a la “empresa exportadora local” comprarle con descuento la deuda de su cliente en el exterior, previo cumplimiento de los requisitos de ley, de tal manera que la deuda en el exterior quedará registrada a nombre de la “empresa compradora de la deuda” u organización delictiva.

Posteriormente, la entidad financiera de la “empresa compradora de la deuda” recibe una orden de pago desde el exterior, cuyo ordenante presuntamente corresponde al “deudor”.

Para tal fin, desde una cuenta en el exterior se ordena, a través de los intermediarios financieros que haya contratado, el giro de divisas a favor de la “empresa compradora de la deuda”.

La “empresa compradora de la deuda” recibe las divisas, a través de intermediarios del mercado cambiario y las convierte en moneda local.

Una vez el dinero está disponible, la “empresa compradora de la deuda” realiza el giro de un gran número de cheques a nombre de varias personas, que en general presentan endosos con irregularidades y son cobrados en efectivo, presentándose además la concentración de beneficiarios finales.

Ejemplo:

Recuperación de deuda externa vencida de una empresa exportadora de bienes.

Una pequeña empresa con poca experiencia en el manejo de operaciones internacionales, realizó durante el año 2002 cinco exportaciones de sus productos por un valor total de USD 100.000 a un cliente en un país del Caribe.

Del valor total exportado, el cliente adeuda desde hace más de un año la suma de USD 45.000, que a la fecha se encuentran registrados ante las autoridades como endeudamiento externo.

La “empresa exportadora local”, es contactada por una organización delictiva que a través de una empresa de servicios financieros **B**, le ofrece comprar por USD 35.000 el saldo de la deuda vencida para hacerse cargo de su cobro.

La “empresa exportadora local” accede y realiza la cesión de la deuda, registrando como nuevo acreedor ante la autoridad cambiaria, a la empresa de servicios financieros **B**.

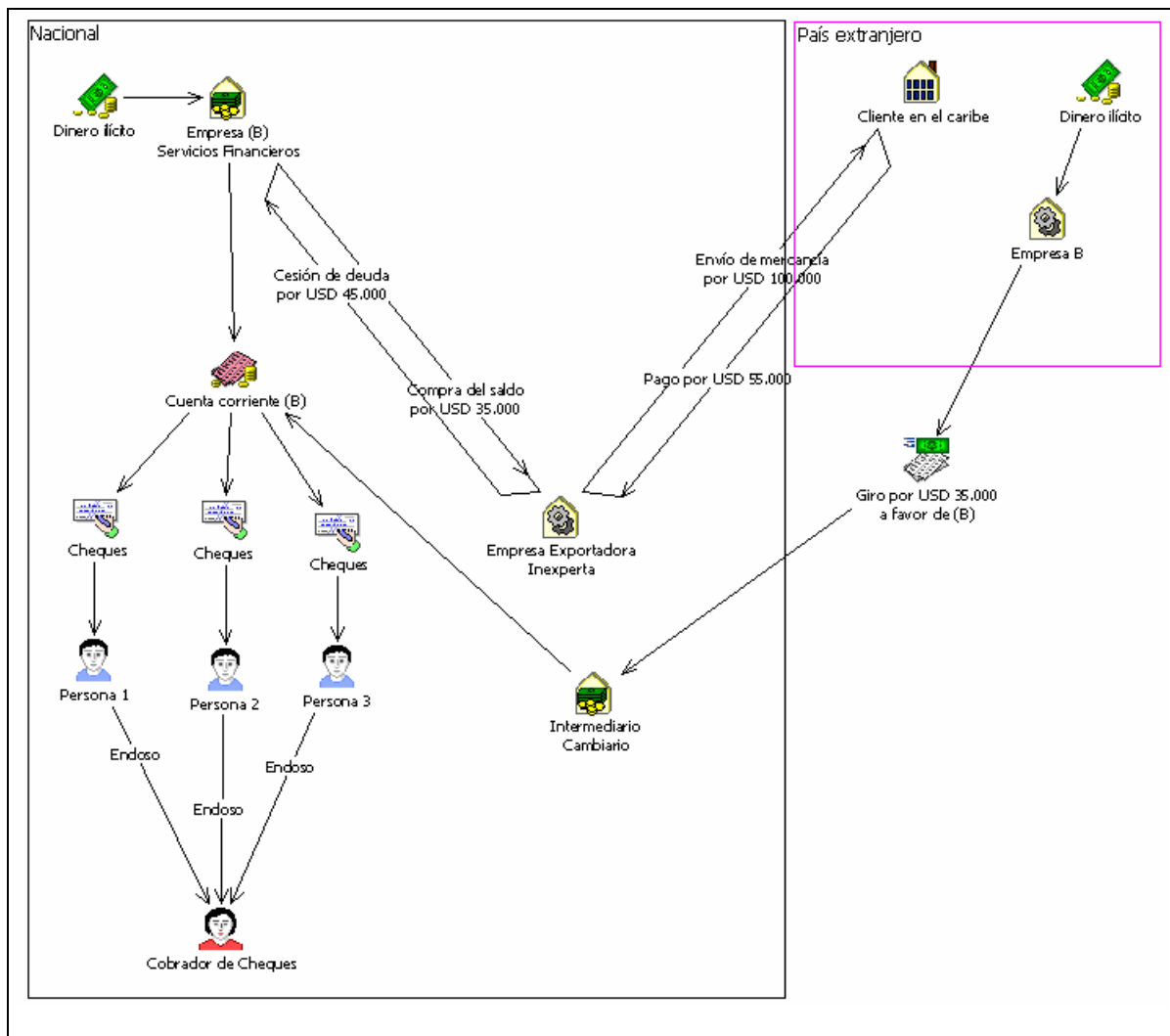
Una empresa desde el exterior, que forma parte de la organización delictiva, con cargo a sus recursos de origen ilícito, ordena un giro por la suma de USD 35.000 en favor de la empresa de servicios financieros **B**.

La empresa de servicios financieros **B**, presenta a su intermediario cambiario la documentación necesaria para el pago y conversión en moneda local del giro recibido.

Esta misma documentación sirve de soporte para dar por cancelada la deuda externa registrada ante la autoridad cambiaria.

Una vez el dinero convertido en moneda local se encuentra disponible en la cuenta de la empresa de servicios financieros **B**., esta gira cheques a favor de un grupo de personas, quienes los endosan (generalmente en forma irregular) para ser cobrados por una misma persona.

Esquema del ejemplo:



2.1.5 Arbitraje Cambiario Internacional² mediante el transporte de dinero ilícito

Sector Reportante: Financiero, Aduanero, Valores.

Descripción:

El arbitraje internacional de divisas consiste en aprovechar “la diferencia de precio que existe entre la Tasa Representativa del Mercado (TRM) y el precio del dólar en el mercado libre, para lo cual se abren cuentas corrientes o de ahorros en otros países y se realizan retiros en moneda local a través de las diferentes redes de cajeros”³.

Es importante advertir que, el arbitraje internacional de divisas puede ser lícito o ilícito. El arbitraje lícito se desarrolla por personas o empresas que declaran la totalidad de sus operaciones, cumplen con todas las obligaciones legales aduaneras, cambiarias y tributarias tanto nacionales como internacionales y se utilizan divisas y capital de trabajo lícitos.

Es ilícito cuando las divisas adquiridas o el capital inicial provienen de alguna actividad delictiva. También es ilegal cuando no se cumple con todos los requisitos cambiarios, tributarios y aduaneros establecidos o no se declaran todas las operaciones realizadas.

Esta tipología puede desarrollarse en las siguientes etapas:

Ingreso de divisas al país local: Las divisas en efectivo provienen de una actividad delictiva y generalmente ingresan al país de manera clandestina, sin cumplir la totalidad de las obligaciones legales o no son declaradas en su totalidad.

Adquisición de las divisas en el país local: Las divisas pueden ser compradas por personas, negocios o empresas (cuyas actividades económicas pueden ser legítimas o ilegítimas) con dinero en moneda local, que puede ser de origen lícito o ilícito.

Transporte de las divisas a un país extranjero: Las divisas en efectivo son transportadas a otro país. Para ello, se pueden declarar y cumplir con todas las obligaciones legales aduaneras, cambiarias y tributarias, o por el contrario, se

² Para efectos de la presente tipología, se debe tener en cuenta que las operaciones de Arbitraje Cambiario Internacional, se realizan a través de cuentas en bancos del exterior. Sin embargo, no es la única modalidad que se utiliza para aprovechar el diferencial cambiario.

³ Fuente: Globalización de las transferencias electrónicas de fondos a través de cajeros automáticos. Manuel Cifuentes, Jaime Velasco y Carlos Mario Serna. Ediciones Jurídicas Gustavo Ibáñez. Bogotá D.C., 2002.

pueden transportar de manera clandestina y al margen de la ley.

Consignación de las divisas en el país extranjero: Las divisas en efectivo son consignadas en un banco de otro país (puede tratarse de un tercer país involucrado). Estos depósitos pueden estar ajustados a la ley o se pueden realizar de manera clandestina e ilegal, dependiendo de la manera como ingresaron las divisas al país extranjero.

Disposición del dinero en el país local: Las divisas consignadas en las cuentas bancarias del país extranjero (tercer país) son convertidas en moneda local. Se puede realizar de manera lícita, canalizadas a través de los intermediarios del mercado cambiario y utilizando mecanismos legítimos tanto del mercado regulado como del mercado libre. Otra manera puede ser mediante la utilización de cajeros electrónicos con múltiples tarjetas débito, cuyos titulares posiblemente están siendo suplantados o han “prestado” sus nombres para efectuar el retiro del dinero en efectivo.

Una vez se tiene el dinero en efectivo en moneda local, se adquieren las divisas en el país local y se puede reiniciar el ciclo ya mencionado.

Ejemplo:

Empresa local de inversiones que realiza arbitraje cambiario.

Una empresa de asesorías en inversión **X** recientemente creada por un grupo de jóvenes en el interior del país, conociendo las ventajas que representa el diferencial cambiario, decide realizar operaciones de arbitraje de divisas.

Para ello, realiza transferencias locales de dinero para adquirir en una ciudad fronteriza divisas en efectivo.

Con el propósito de obtener la mayor rentabilidad posible, la empresa **X** contacta una organización delictiva **Z** que les ofrece divisas en efectivo, en el país local, a un muy buen precio.

La organización delictiva **Z** ingresa las divisas al país local de manera clandestina. La empresa **X** compra dichas divisas con moneda local, realizando el cambio de cheques en efectivo de las cuentas bancarias de la empresa.

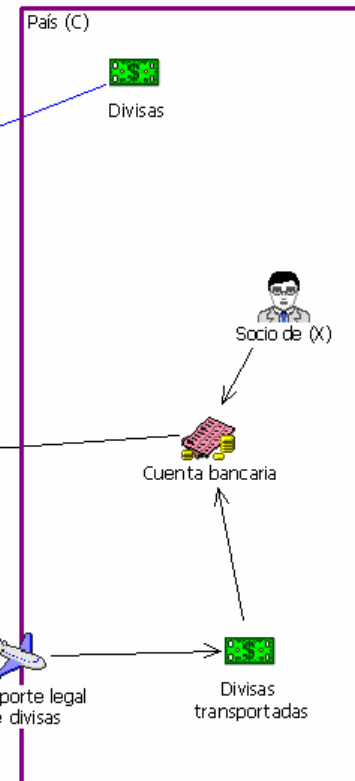
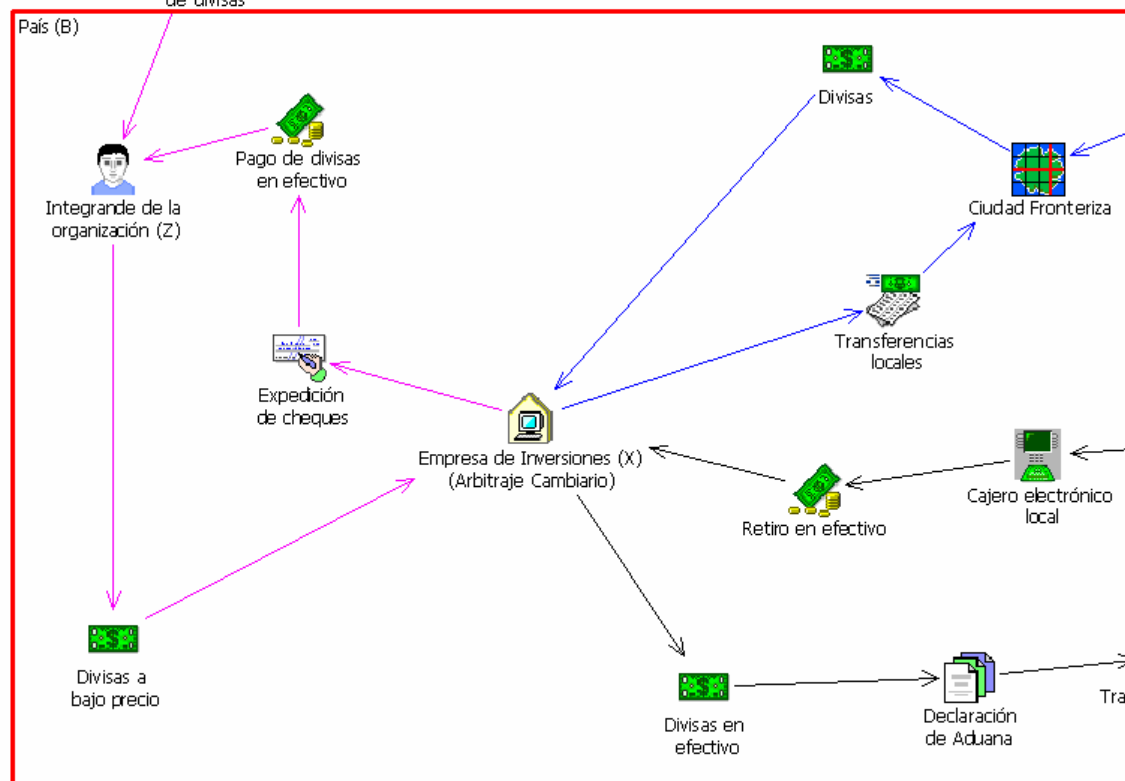
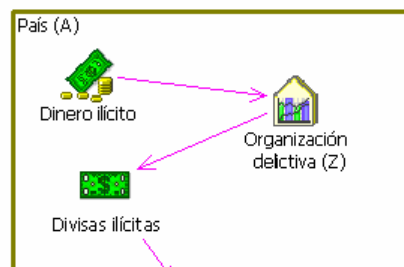
Las divisas en efectivo son declaradas ante la autoridad aduanera y trasladadas vía aérea a otro país por la empresa **X**. Allí son consignadas en una cuenta bancaria que figura a nombre de uno de los socios de la empresa, residenciado en ese país.

El dinero es retirado pocos días después por la empresa local **X**, a través de múltiples y frecuentes transacciones en cajeros electrónicos, con la tarjeta débito que el socio de la empresa había remitido con anterioridad.

Con el dinero convertido en moneda local, nuevamente se compran divisas ilícitas en efectivo a la organización **Z** y se repite la práctica descrita.

Con el propósito de distraer la atención de las autoridades, parte de las divisas en efectivo fueron adquiridas a través de algunos Intermediarios del Mercado Cambiario (IMC) pagando el precio del mercado.

Esquema del ejemplo:



2.1.6 Transferencias fraccionadas de dinero ilícito a través de giros internacionales

Sector Reportante: Financiero, Aduanero, Valores

Descripción:

El sistema de giros internacionales y la conectividad de los sistemas utilizados por las empresas dedicadas a este negocio, gracias al avance tecnológico, facilitan el envío rápido y eficiente de altos volúmenes de dinero.

Este sistema posibilita, entre otros, el envío de remesas (transferencias de dinero lícito) de personas que se encuentran en el exterior en favor de sus familiares. Sin embargo, permite la utilización en algunas oportunidades de movilizar recursos ilícitos provenientes de organizaciones delictivas o para la financiación de actividades terroristas.

Las organizaciones delictivas utilizan esta modalidad para trasladar el dinero, producto de sus actividades ilícitas, a otro país mediante giros cuyos montos tienen características de fraccionamiento⁴ y con la utilización de muchos beneficiarios, denominados comúnmente como “pitufos”⁵, quienes en algunos casos suministran identificaciones falsas.

La operación de lavado consiste en fraccionar altas sumas de dinero en varios envíos. Esto se hace entre uno o varios remitentes a favor de uno o varios beneficiarios, con la finalidad de evadir los controles existentes tanto en el país de origen de los fondos como en el de destino.

El dinero es enviado a través de un IMC o intermediarios no autorizados y cobrado localmente por cada beneficiario. El pago del giro se puede realizar en efectivo, tanto en divisas como en moneda legal, o en cheque.

Una vez el falso beneficiario del giro ha recibido el pago, lo entrega a un tercero o beneficiario final y recibe a cambio una comisión.

4 El fraccionamiento o estructuración de operaciones consiste en dividir una suma considerable de dinero en pequeños montos, generalmente inferiores al monto individual establecido como control. Es común que estas operaciones se efectúen por montos iguales o similares, en la misma fecha o en días cercanos y con la utilización de diferentes operadores.

5 “Pitufos” es la persona que es utilizada para recibir del exterior giros o transferencias a su favor, generalmente con características de fraccionamiento.

Ejemplo:

Grupo de “pitufos” que cobran giros del exterior.

Una organización delictiva requiere trasladar desde el exterior (país **B**), parte de los fondos producto de sus actividades ilícitas.

Uno de los integrantes de la organización delictiva en el país **A**, contacta a un grupo de personas (“pitufos”) para que reciban una serie de giros desde el exterior, a cambio de una comisión de \$30.000 por cada operación.

Los nombres, identificaciones y números telefónicos de contacto, de las personas utilizadas para el cobro de los giros se envía a un integrante de la organización delictiva en el país **B**

Este integrante en el país **B** realiza, durante tres días y a través de cuatro operadores en el exterior, 50 giros por un valor de USD 900 cada uno, con destino a 35 beneficiarios diferentes localizados en dos ciudades (cercanas) del país **A**, utilizando tres diferentes IMC local.

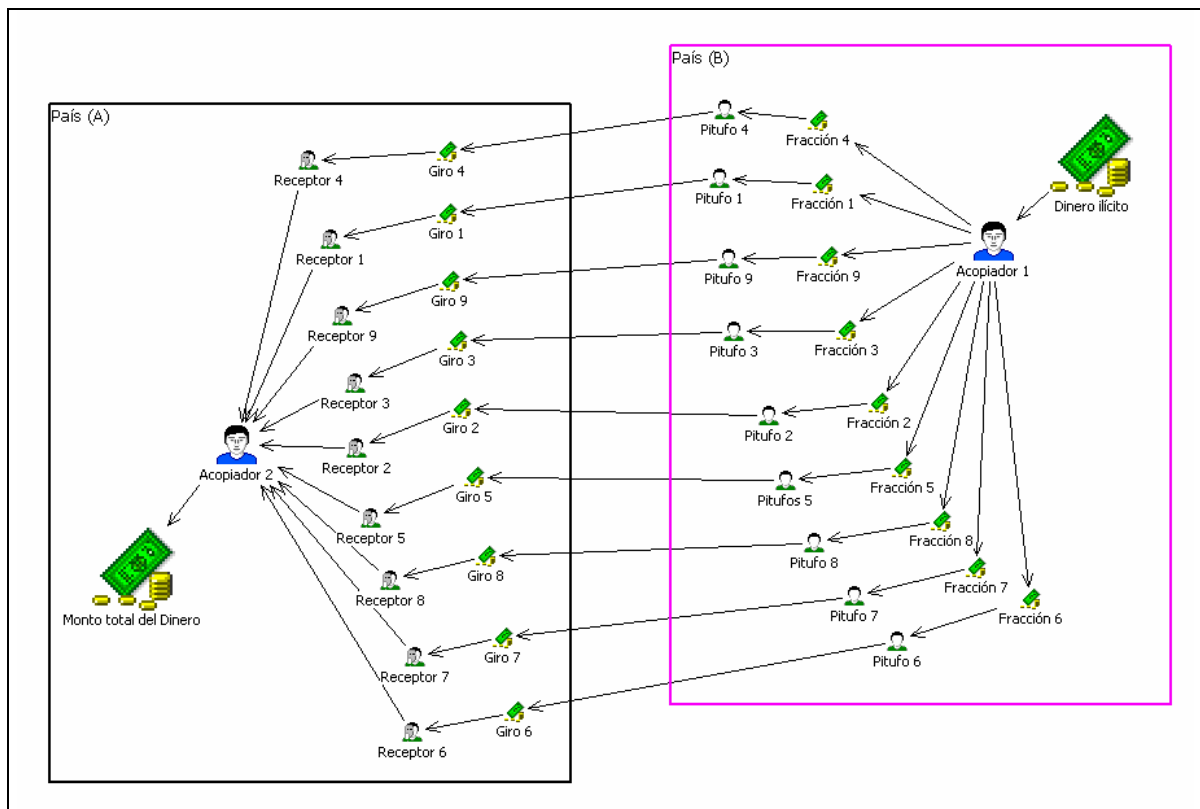
De las 35 personas, la mayoría se encuentran ubicadas en barrios marginales de ambas ciudades, desarrollan actividades tales como “ama de casa”, “estudiante” y “pensionado”. Además, algunas de ellas presentan vínculos familiares.

Una vez los IMC reciben la orden de pago del giro, contactan telefónicamente a cada uno de los beneficiarios.

El integrante de la organización delictiva en el país **A**, coordina a las 35 personas para que realicen el cobro de los giros en efectivo en moneda local, para lo cual entrega por escrito la información sobre el remitente del giro, que debe ser suministrada a los IMC.

Este mismo integrante de la organización delictiva en el país **A**, recolecta el dinero de cada uno de los “pitufos” utilizados y les paga la comisión acordada.

Esquema del ejemplo:



2.1.7 “Peso Broker” (Black Market Peso Exchange)

Sector Reportante: Financiero, Valores, Aduanero

Descripción:

Esta tipología se refiere a la utilización de un “*Broker*” que se define como “un intermediario financiero informal del mercado de capitales y divisas de origen ilícito que se encarga de reubicar parte de las utilidades obtenidas en el mercado internacional...”⁶.

Una organización delictiva tiene unos recursos (depósitos, títulos o divisas en efectivo), proveniente de su actividad ilícita, en el exterior. A su vez, esta organización tiene unos compromisos o necesidades de recursos en el país local que deben ser atendidas en moneda local.

Por otra parte, una persona en el país local tiene unos recursos (lícitos o ilícitos) en moneda local y la necesidad de colocarlos en el país extranjero.

El intermediario informal “*Broker*” pone en contacto o sirve de fuente, con pleno conocimiento o no, a la organización que tiene los recursos ilícitos en el exterior con la persona en el país local que necesita las divisas. De esta manera, la organización delictiva se encarga de colocar las divisas para la persona del país local y, a su vez, esta persona se encarga de colocar los recursos a disposición de la organización en el país local.

Así, la organización delictiva no realiza operaciones formales de transferencia de divisas desde el país extranjero, no registra transacciones cambiarias en el país local para atender sus compromisos y disminuye el riesgo de ser detectado por las autoridades.

Ejemplo:

“Broker” que es utilizado por una organización delictiva.

Una organización delictiva **Z** dispone de USD 500.000 en el exterior (país **B**), pero simultáneamente tiene unos compromisos en el país local **A** por una suma de dinero equivalente a USD 450.000 en moneda local.

Una persona **X** en el país local **A** tiene unos recursos disponibles por una suma

⁶ Tomado de Tipologías de Lavado de Activos, FELABAN, 2003.

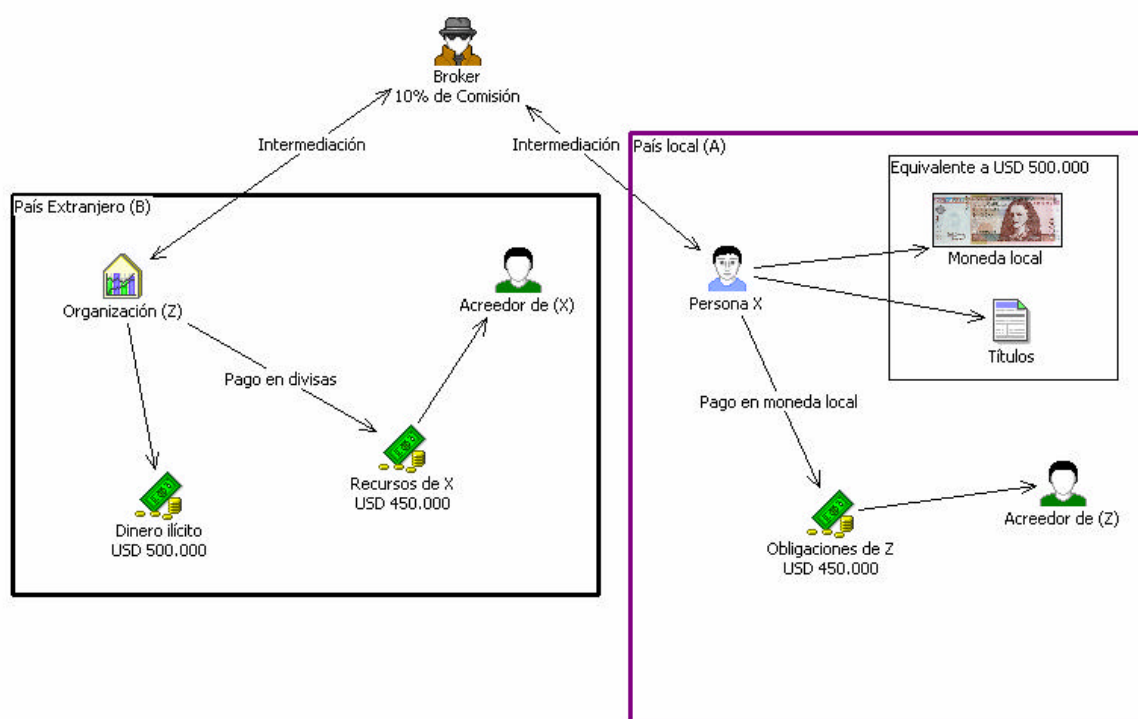
equivalente a USD 500.000, representados en títulos y dinero en efectivo en moneda local. También requiere colocar en el país extranjero **B** la suma de USD 450.000.

Un intermediario informal “*Broker*” se encarga de contactar a la organización **Z** y a la persona **X** en sus respectivos países. El “*Broker*” cobra por su intermediación una comisión del 10%.

De esta manera, la organización **Z** se encarga de pagar las obligaciones por valor de USD 450.000 de la persona **X** en el país **B**. Los restantes USD 50.000 es la comisión que paga **Z** al intermediario.

A su vez, la persona **X** se encarga de cancelar las deudas de la organización **Z** por una suma equivalente a USD 450.000 en el país local A. El broker cobra a **X** una comisión equivalente a USD 50.000.

Esquema del ejemplo:



2.1.8 Utilización de empresas legalmente establecidas para apoyar las actividades de Organizaciones Narco Terroristas.

Sector Reportante: Financiero

Descripción:

Las zonas económicas en las que confluyen diferentes factores de interés, principalmente por la presencia de Organizaciones Narco Terroristas (ONT), son altamente sensibles para la creación y puesta en funcionamiento de “negocios” con apariencia de legalidad que sirven para los propósitos de estos grupos armados.

Una organización delictiva, para desarrollar y mantener sus actividades requiere de diferentes bienes y servicios, algunos de los cuales por sus características pueden ser provistos por la economía local⁷ (zona de mayor presencia).

Para ello, la ONT dispone de dos modalidades:

- ? Destina recursos económicos en la creación de nuevas empresas que se encarguen de desarrollar este tipo de actividades comerciales.
- ? Utiliza negocios ya creados en la zona, mediante la intimidación que ejercen sobre sus propietarios.

Una vez la ONT cuenta con las empresas o negocios que requiere, hace uso de ellos en dos sentidos:

- ? Los negocios desarrollan una actividad comercial legítima que termina apoyando la logística para la comisión de actividades ilícitas.
- ? A través de ellos, se realiza el manejo o traslado de recursos provenientes de actividades ilícitas.

De esta manera, una ONT, crea legalmente una empresa para el desarrollo de una actividad comercial específica que apoye la logística de su actividad delictiva. Dicha empresa recibe dinero por la venta de los bienes o prestación de los servicios a particulares y especialmente a la ONT y lo utiliza para el pago de proveedores, integrando así el dinero en la economía.

Con los recursos de su ejercicio y los dineros adicionales provenientes de

⁷ Viveres, combustibles, transporte, servicios médicos y suministro de medicamentos, entre otros.

actividades ilícitas, la empresa utiliza productos financieros, constituye inversiones y en algunos casos, realiza traslados a favor de cuentas de terceras personas en otras ciudades del país.

Ejemplo:

ONT que comercializa víveres, abarrotes y elementos de apoyo logístico.

Una ONT y con presencia en una zona económica en la que confluyen diferentes factores de interés, requiere el suministro constante de una serie de víveres, abarrotes y elementos de apoyo logístico para el sostenimiento normal de sus integrantes.

Para ello, decide utilizar un pequeño “negocio” de la zona “convenciendo” a su propietario de que colabore con la “causa de la organización”.

El “negocio” creado hace 5 años, realizaba la venta de víveres abarrotes y elementos de apoyo logístico en una pequeña parte de la zona, por lo que registraba un bajo nivel de ventas. Estas ventas eran en efectivo y en algunos casos otorgaba pequeños plazos para el pago de las compras que sus clientes realizaban.

Repentinamente, el “negocio” presenta un notorio incremento en los pedidos realizados a sus proveedores de artículos tales como granos, enlatados, elementos de aseo personal, baterías y herramientas. Para el pago de estos insumos, los proveedores exigen el giro de cheques con cruces restrictivos.

Adicionalmente, el nivel de sus ventas también registra un repentino incremento, superando incluso a los otros negocios más grandes de la región.

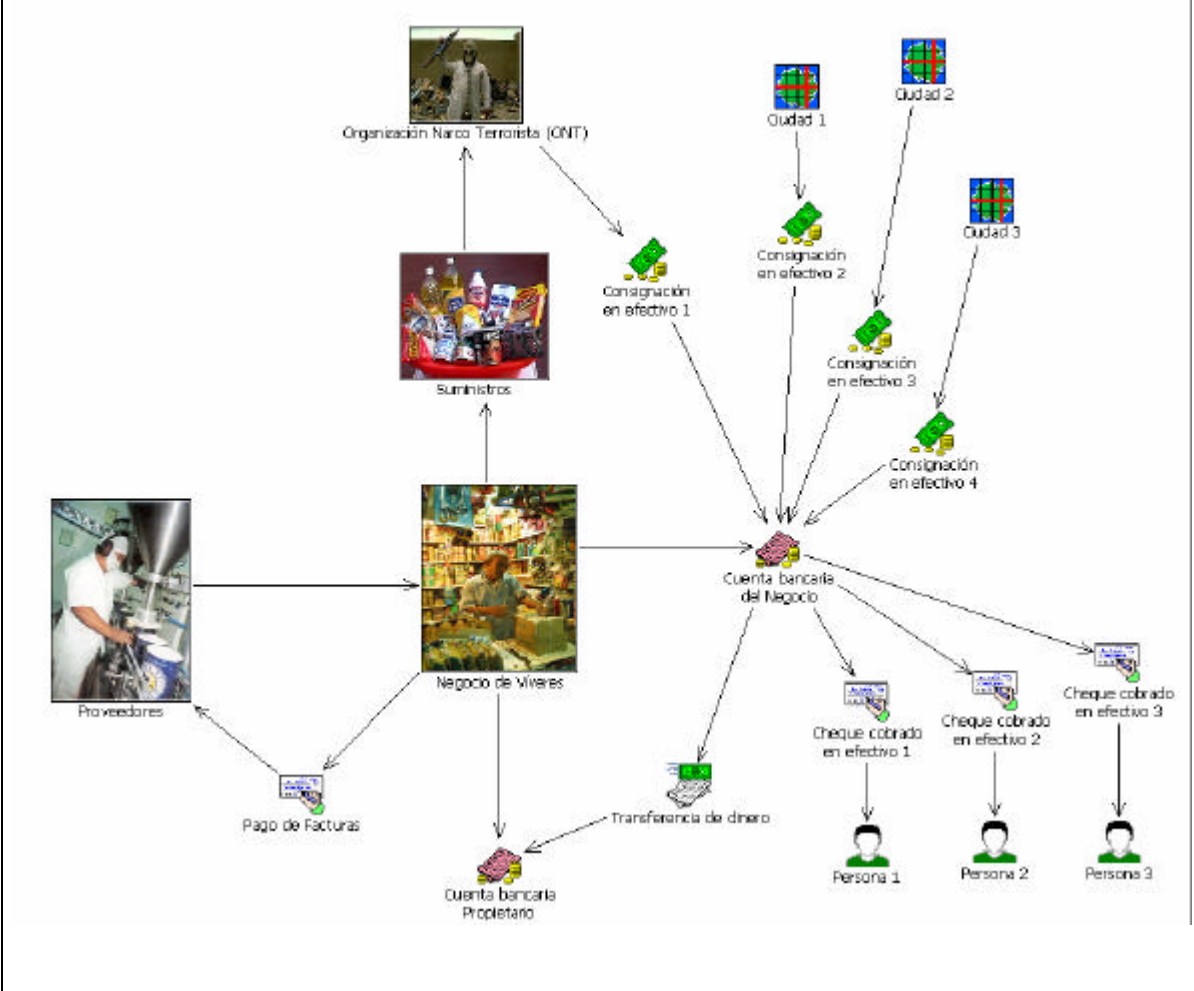
El dinero recibido por las nuevas ventas, se consigna siempre en efectivo, en las cuentas bancarias de el “negocio”. Adicionalmente, se recibe un gran número de consignaciones desde otras ciudades del país con características de fraccionamiento.

Una parte del dinero se destina para el pago de proveedores y la otra permanece muy poco tiempo en sus cuentas. Para el retiro de este último, el “negocio” gira un gran número de cheques, que son cobrados principalmente en efectivo, incluso en ciudades diferentes a la que se encuentra el “negocio”.

De igual manera, el “negocio” solicita la transferencia de dinero a una cuenta a

nombre de su propietario, radicada en otra ciudad del país, de la cual se efectúan retiros sucesivos en efectivo.

Esquema del ejemplo:



2.2 Tipologías basadas en información de fuentes externas

2.2.1 Utilización de fondos ilícitos para disminuir endeudamiento o capitalizar empresas legítimas
Sector Reportante: Financiero, Valores
Fuente: GAFI – FATF, UIAF
<p>Descripción:</p> <p>La finalidad de la tipología es buscar empresas legalmente constituidas con historia comercial y financiera reconocida y con problemas de endeudamiento para mezclar capital ilícito con el capital lícito de una empresa constituida con anterioridad.</p> <p>Hecho el aporte de capital “el inversionista” solicita la modificación de los documentos legales poder acceder al manejo de los productos financieros de la empresa.</p> <p>Una vez incluido dentro del grupo de personas con acceso al manejo de productos financieros el “inversionista” los maneja mezclando dinero de origen ilícito con el dinero que normalmente maneja la empresa en el desarrollo de su objeto social. De igual forma, “el inversionista” puede alterar las cuentas del balance a su favor para tratar de “justificar” ingresos adicionales.</p> <p>Si en un momento dado “el inversionista” identifica que la entidad ha detectado alguna inusualidad en el los movimientos de las cuentas, este puede retirar su inversión con lo que la empresa podría ser eventualmente liquidada y las cuentas cerradas. En este caso “el inversionista” buscaría una nueva empresa a través de la cual “manejar” su dinero ilícito.</p> <p>Una modalidad de esta tipología se refiere a la inversión extranjera en el país local, donde empresas ficticias provenientes de otros países, “invierten” su capital con el apoyo de testaferros locales en negocios legítimamente constituidos.</p> <p>También puede ocurrir que se presenten rubros inflados en los estados financieros, de esta forma se intenta justificar la canalización de los recursos que se pretenden “lavar” en las cuentas y productos financieros de la compañía. Con la exageración de los gastos, se logran reducir los impuestos correspondientes. La inflación en los gastos justificaría la evacuación de altas sumas de dinero para ocultar el desembolso a los verdaderos dueños del dinero ilícito.</p>

Ejemplo:

Un inversionista relacionado con operaciones de lavado de activos, mantiene inversiones a través de empresas legalmente constituidas y reconocidas en su medio.

Como resultado de la crisis económica de un sector productivo, una empresa legalmente constituida de reconocida trayectoria comercial y financiera y con una amplia experiencia en el desarrollo de sus actividades, entra en mora en algunos créditos comerciales obtenidos con antelación para la compra de materia prima.

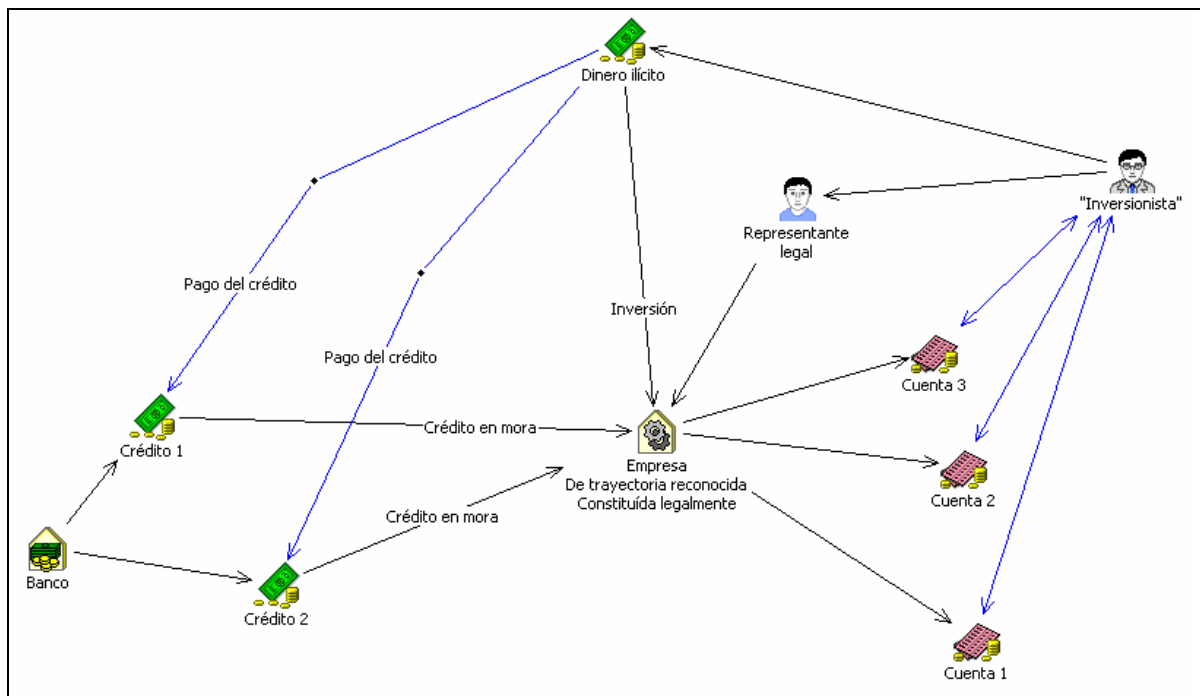
El representante legal de la empresa es contactado por un “inversionista” interesado en sacar a flote la compañía. A pesar de no conocer mucho sobre la actividad económica de la empresa y no tener experiencia en el manejo empresarial, esta persona se muestra interesada en aportar una cantidad de dinero con el fin de sanear los balances de la empresa.

Dentro de las condiciones para realizar el negocio, el “inversionista” pide que se modifiquen los documentos legales de la empresa para figurar como socio y ser autorizado para el manejo de los productos financieros de la empresa.

Una vez aportada la suma de origen ilícito, la empresa salda los compromisos financieros adquiridos y experimenta un incremento en sus activos, patrimonio y la cantidad y frecuencia de movimientos en efectivo.

Finalmente, y luego de un periodo de recuperación, el inversionista retira su capital de la empresa justificando su origen en el retorno de su inversión inicial más los rendimientos obtenidos con la actividad comercial de la empresa. Los estatutos legales son modificados nuevamente y la empresa vuelve a su actividad normal solicitando de nuevo créditos para sostener su negocio.

Esquema del ejemplo:



2.2.2 Compra de “premios” por parte de una organización delictiva

Sector Reportante: Financiero, Valores, Salud.

Descripción:

Esta tipología involucra a una organización delictiva que utiliza el dinero proveniente de sus actividades ilícitas para “comprar” los premios a los beneficiarios iniciales.

La organización delictiva se encarga de contactar a los ganadores de premios para “comprarlos” por un mayor valor al que recibirían del organizador o entidad responsable del pago.

El beneficiario inicial acepta el acuerdo y recibe dinero o bienes de procedencia ilícita. Para ello, entrega el título o cede el derecho de reclamación del premio.

Uno de los integrantes de la organización delictiva se encarga de reclamar el premio y pagar los impuestos correspondientes, con el propósito de justificar el incremento de su patrimonio.

Por lo general, los bienes recibidos como premio son transferidos o vendidos, con el fin de mantener disponibles los recursos para la organización delictiva.

Esta tipología se puede presentar con cualquier tipo de ingresos ocasionales o premios provenientes de actividades tales como herencias, indemnizaciones de seguros extranjeros, concursos, rifas, loterías, apuestas y juegos de azar.

Ejemplo:

Organización delictiva que compra un “billete” ganador de una lotería local

El señor **X** se gana el premio mayor de una importante lotería local **A** por la suma de \$2.000 millones. Pero antes de cobrar el premio es contactado por una persona **Y** (integrante de la organización delictiva **Z**) quien le ofrece “comprar” el billete ganador y pagarle la suma de \$1.500 millones, la cual es un valor superior al valor neto que recibiría.

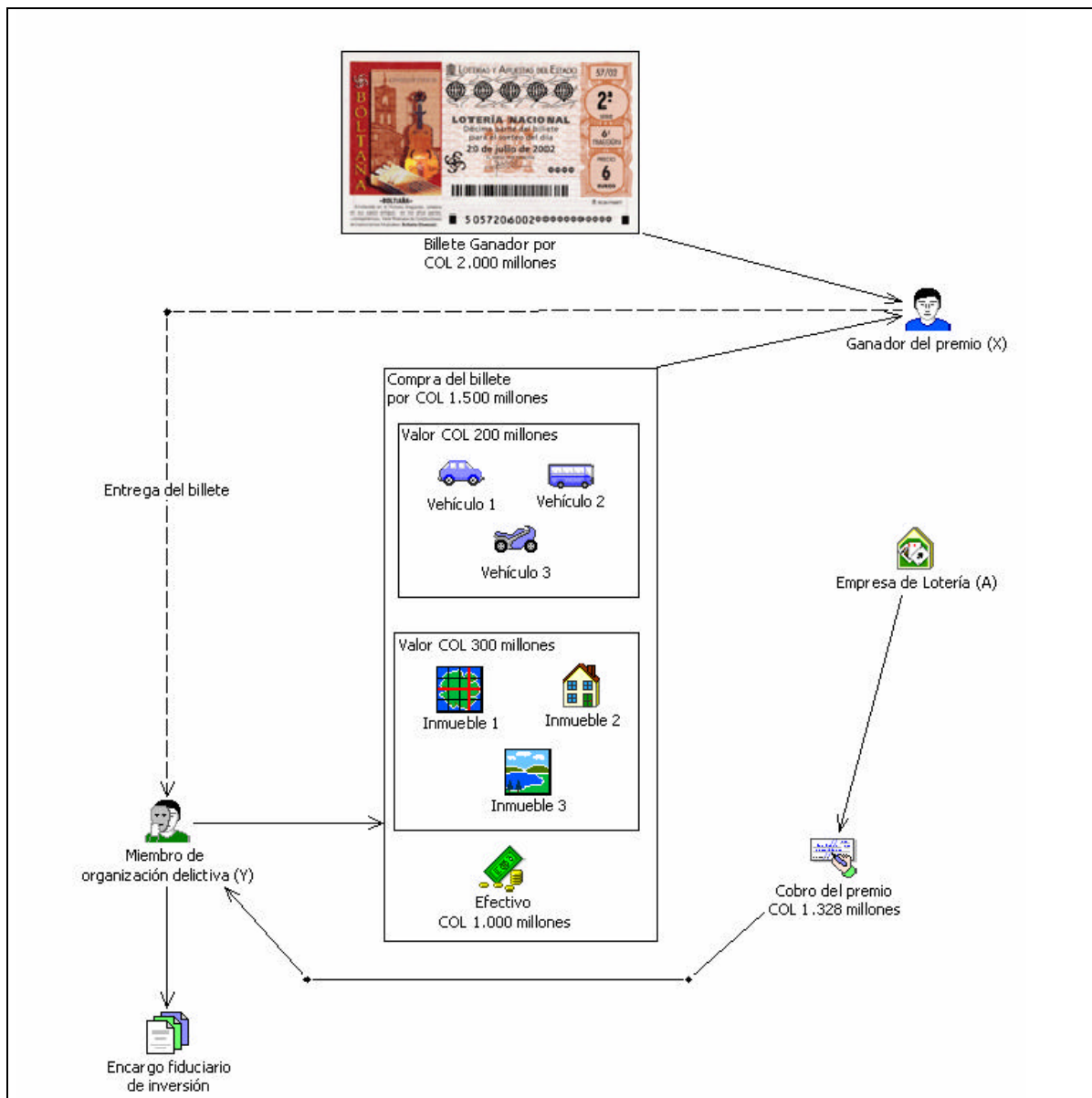
El señor **X** acepta y entrega el billete ganador al señor **Y**. A cambio, el señor **X** recibe en dinero en efectivo la suma de \$1.000 millones, tres vehículos avaluados en \$200 millones y tres bienes inmuebles por un valor de \$300 millones, todos obtenidos con recursos ilícitos provenientes de la actividad de la organización delictiva **Z**.

El señor **Y** se presenta a cobrar el premio mayor a la lotería **A**. Esta verifica el billete ganador y paga al señor **Y** la suma de \$1.328 millones, después de descontar el impuesto de ganadores (17%) y la retención en la fuente (20%).

Con el dinero recibido de la lotería **A**, el señor **Y** decide constituir un encargo fiduciario de inversión, en una sociedad fiduciaria, para realizar pagos o inversiones.

De esta manera, la organización delictiva **Z** pretende dar apariencia de legalidad a la suma de \$2.000 millones por el premio mayor de la lotería, paga \$1.500 millones por la “compra” del billete ganador y recibe de la lotería **A** la suma de \$1.328 millones.

Esquema del ejemplo:



2.2.3 Declaración de un premio ficticio obtenido en el exterior, para el ingreso a un país local de dinero ilícito

Sector Reportante: Financiero, Valores.

Descripción:

Esta tipología involucra a una organización delictiva que utiliza personas que viajan al exterior y simulan traer un premio obtenido en dicho lugar, para ingresar al país local el dinero proveniente de sus actividades ilícitas.

Una organización delictiva, contacta a una persona para que a cambio de una comisión viaje al exterior y simule la obtención de un premio en bienes y/o dinero.

Para ello, la organización delictiva prepara a la persona contactada y le provee una “historia razonable” para las autoridades del país local, que justifique la obtención de un premio. De igual manera, entrega documentos falsos o adulterados que soporten la obtención de supuesto premio.

Una vez en el exterior, la persona contactada recibe de un integrante de la organización delictiva, las divisas en efectivo o el bien que deben ser llevados al país local.

Cuando la persona contactada regresa al país local, realiza los controles aduaneros, cambiarios y tributarios para ingresar las divisas y/o bienes obtenidos como premio, por su supuesta participación en un concurso o evento en el exterior. Esta persona presenta los documentos ilegales que soportan la obtención del premio y cancela los impuestos correspondientes en el país local.

El ingreso de divisas también puede darse mediante una transferencia ordenada por los supuestos organizadores del evento o concurso, a través de los intermediarios que dispongan en el exterior. Para ello, un intermediario en el país local recibe una orden de pago de las divisas a favor del presunto ganador y las convierte en moneda local.

Una vez las divisas o los bienes están disponibles en el país local, se transfieren a la organización delictiva y la persona contactada recibe la comisión pactada.

Ejemplo:

Una persona que presuntamente gana un concurso en el exterior.

Una organización delictiva necesita ingresar al país local USD 130.000 producto de sus actividades delictivas en el exterior.

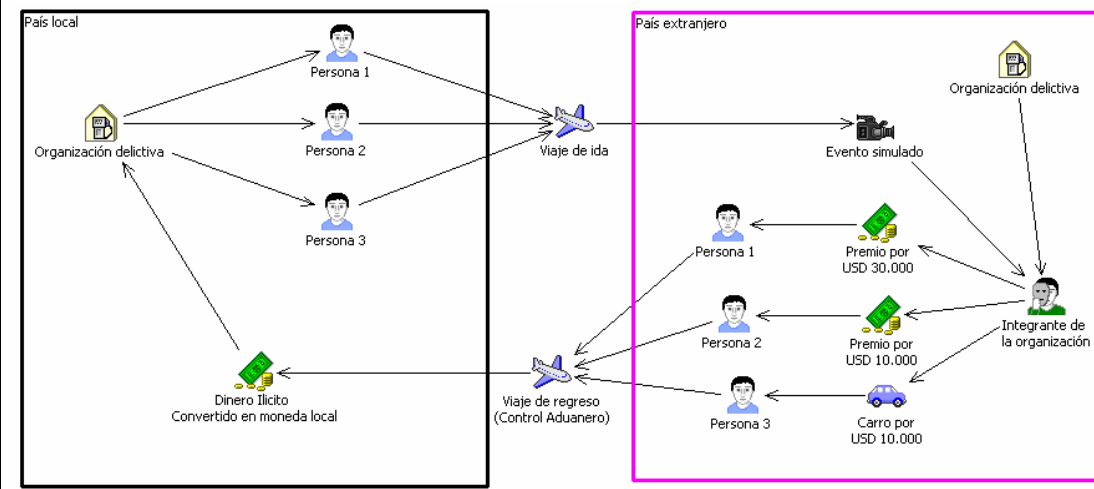
Para ello contacta a un grupo de 10 personas para que a cambio de una comisión, viajen al exterior pretendiendo concursar en un evento artístico.

Las diez personas viajan y una vez en el exterior, son contactadas por uno de los integrantes de la organización delictiva en el país extranjero, quién les entrega los diplomas y certificados del caso. Como resultado de su participación en el presunto evento, varias de ellas reciben dinero en efectivo por un valor total de USD 100.000, mientras que tres de ellos, reciben un vehículo cada uno por USD 10.000, simulando la entrega de premios en varias categorías.

Cuando el grupo de personas regresa al país local, ingresan los USD 100.000 de divisas en efectivo y los tres vehículos, cumpliendo con todos los controles aduaneros.

Las divisas en efectivo son convertidos a moneda local y entregadas a la organización delictiva. De igual manera se transfiere la propiedad de los vehículos a la organización. El grupo de personas recibe a cambio una comisión en moneda local.

Esquema del ejemplo:



2.2.4 Lavado de Activos en Operaciones Notariales

Sector Reportante: Notariado, Financiero, Valores.

Descripción:

La UIAF preparó un instructivo sobre el Lavado de Activos en Operaciones Notariales, entregado durante el año 2003 a los notarios del país a través de la Superintendencia de Notariado y Registro. Este documento se encuentra disponible en http://www.uiaf.gov.co/htm/archivos/instructivo_snr.pdf.

Este instructivo contiene los siguientes ejemplos de tipologías que se podrían presentar en este sector, tales como:

- ✍ Especulación Inmobiliaria
- ✍ Venta inmobiliaria anulada
- ✍ Compra de empresa quebrada

Señales de Alerta:

Así mismo, el instructivo describe algunas señales de alerta para operaciones en el sector inmobiliario e inversiones en finca raíz, constitución de sociedades, cancelación de gravámenes hipotecarios o liquidación de sociedades y depósitos de dinero, títulos, efectos, valores y documentos en poder de notario.

