

La innovación aplicada al cumplimiento de la normativa en prevención de lavado de dinero

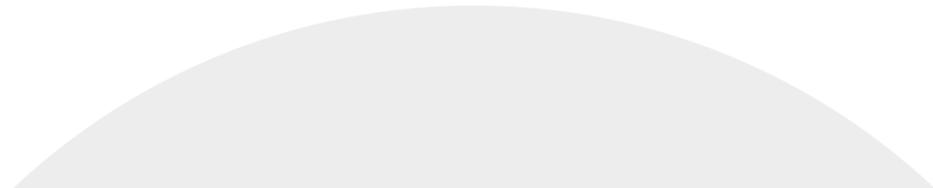
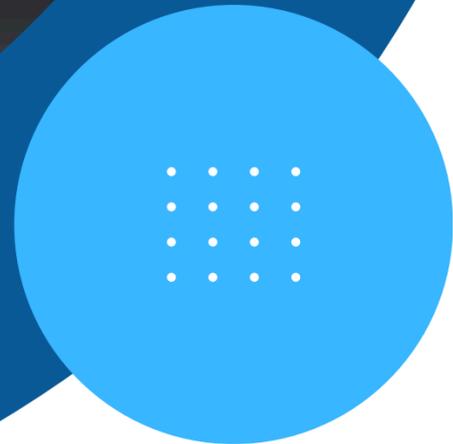
Gerencia de Cumplimiento





¿QUÉ ES LAVADO DE DINERO?

Es el conjunto de operaciones realizadas por una persona individual o jurídica, con el fin de ocultar o disfrazar el origen ilícito de bienes o recursos los cuales son producto de actividades delictivas.



¿Qué es un delito precedente?

Un delito precedente es aquel que sirve como base o antecedente necesario para la comisión de otro delito más complejo o grave. En el ámbito del lavado de dinero se refiere específicamente al delito original que genera los bienes o recursos ilícitos que luego se intentan ocultar o legalizar mediante operaciones financieras.



EJEMPLOS:

01

**DELITOS CONTRA EL PATRIMONIO,
COMO FRAUDE Y ESTAFA.**

02

**NARCOTRÁFICO Y TRÁFICO
ILÍCITO DE DROGAS.**

03

CORRUPCIÓN Y PECULADO.

04

EXTORSIÓN.

05

TRÁFICO ILÍCITO DE ARMAS.

06

**TRATA DE PERSONAS Y
PROSTITUCIÓN INFANTIL.**

07

SECUESTRO.

08

CONTRABANDO.

09

**TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO
DEL TERRORISMO.**

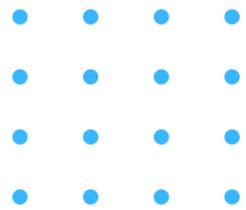
10

**TRÁFICO ILÍCITO DE ÓRGANOS
HUMANOS.**



¿Qué es señal de alerta de lavado de dinero?

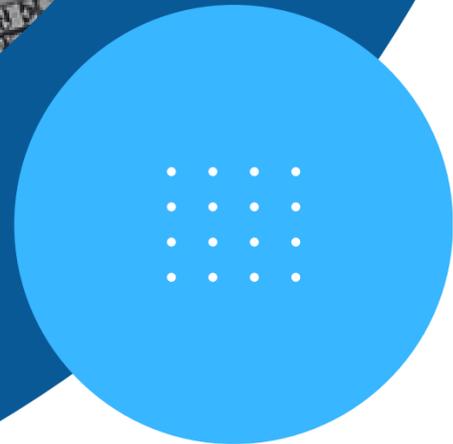
Son elementos que permiten detectar la posible presencia de operaciones de “lavado de activos”. Situaciones fuera del comportamiento habitual o particular de los clientes, empleados o asociados, es decir que salen de lo normal, por lo que se consideran atípicas.





¿QUÉ ES TIPOLOGÍA DE LD/FT?

Es la forma utilizada por las organizaciones criminales para lavar dinero dando apariencia de legalidad a los fondos de origen ilícito y transferirlos de un lugar a otro o entre personas para financiar sus actividades criminales.





¿Qué es una Transacción Inusual?

Es aquella operación cuya cuantía, frecuencia, monto o características no guardan relación con el perfil del cliente.

¿Qué es una Transacción Sospechosa?

Es aquella transacción inusual debidamente examinada y documentada, que por no tener fundamento económico o legal evidente podría constituir un ilícito penal.

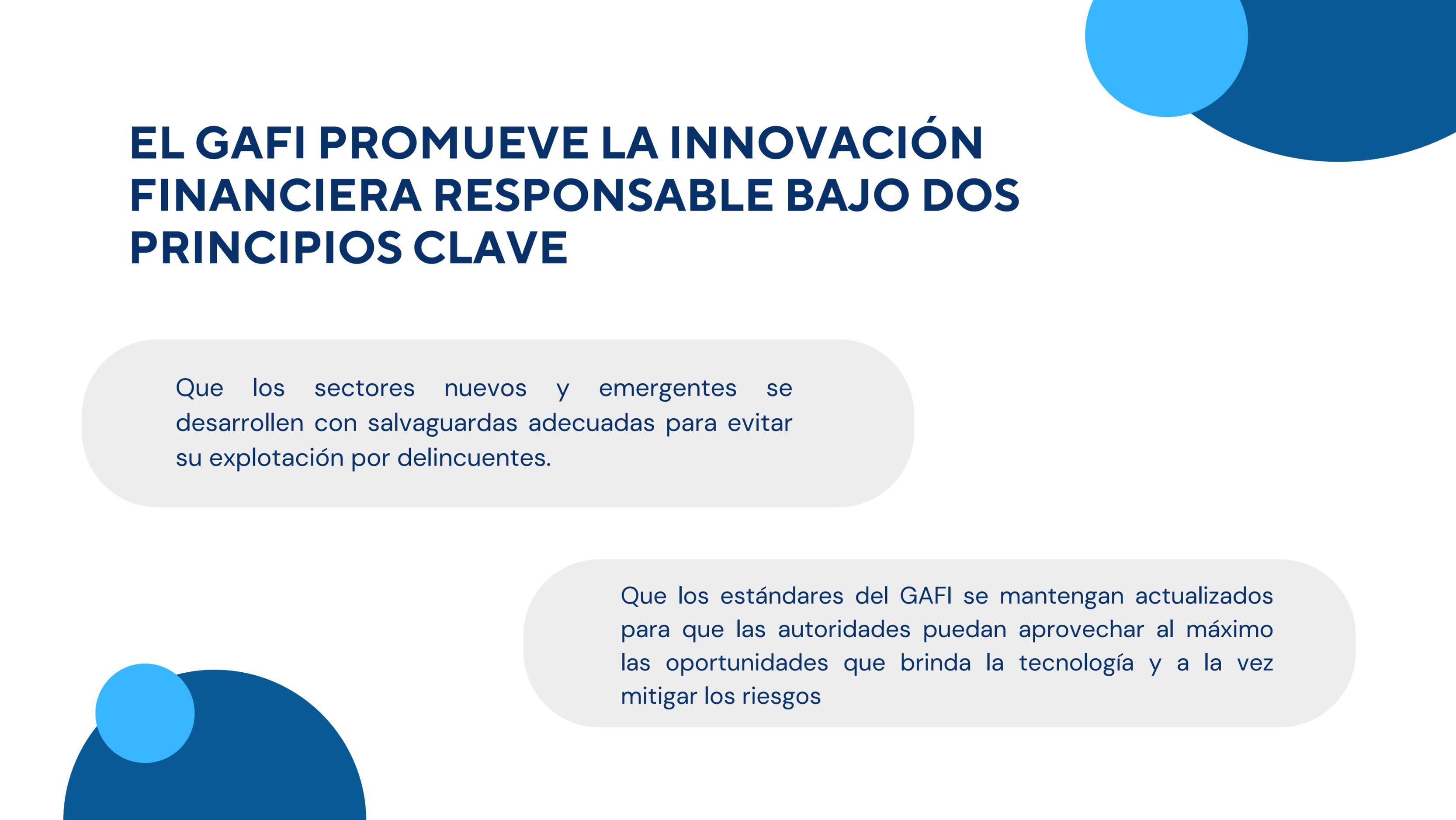


¿QUÉ ES INNOVACIÓN FINANCIERA EN EL LAVADO DE DINERO?

Se refiere a las nuevas estrategias, herramientas o mecanismos que los delincuentes utilizan para ocultar, transferir o legitimar el origen ilícito de los fondos. Es decir, son formas creativas y sofisticadas de adaptar el lavado de dinero para burlar controles legales, tecnológicos y regulatorios.

La “innovación financiera” en métodos delictivos obliga a las entidades financieras y Entes Reguladores a actualizar constantemente sus sistemas de monitoreo, análisis de riesgo y normativas con la finalidad de identificar oportunamente nuevas estrategias para poder prevenirlas.

Por otro lado, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) reconoce que la innovación financiera, como la tecnología blockchain y los activos virtuales, ofrece importantes beneficios al sistema financiero y a la economía, haciendo los servicios más accesibles, rápidos y económicos. Sin embargo, también presenta nuevos desafíos y riesgos significativos en la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.



EL GAFI PROMUEVE LA INNOVACIÓN FINANCIERA RESPONSABLE BAJO DOS PRINCIPIOS CLAVE

Que los sectores nuevos y emergentes se desarrollen con salvaguardas adecuadas para evitar su explotación por delincuentes.

Que los estándares del GAFI se mantengan actualizados para que las autoridades puedan aprovechar al máximo las oportunidades que brinda la tecnología y a la vez mitigar los riesgos

¿QUÉ SON LOS ACTIVOS VIRTUALES?

Los activos virtuales -AV- son una representación digital de valor que puede ser comercializada, transferida, almacenada o utilizada como medio de pago, y que no necesariamente tiene respaldo en una moneda física o en una entidad financiera tradicional.

En particular, los activos virtuales representan un área crítica, pues, aunque facilitan transacciones más rápidas y accesibles, también pueden ser usados para lavar dinero o financiar actividades ilícitas debido al anonimato que ofrecen. El GAFI ha adoptado medidas específicas para que los proveedores de servicios de activos virtuales cumplan con obligaciones similares a las de las instituciones financieras tradicionales, incluyendo controles para prevenir el LD y FT.





¿CÓMO SE PUEDE LAVAR EL DINERO UTILIZANDO MEDIOS DE PAGO?

Puede ocurrir cuando se utilizan sistemas financieros digitales para ocultar el origen ilícito de fondos. Esto puede incluir el uso de tarjeta prepagadas, billeteras electrónicas o criptomonedas o activos virtuales para transferir dinero de manera que sea difícil rastrear su procedencia. Por ejemplo: los delincuentes pueden dividir grandes sumas de dinero en transacciones más pequeñas para evitar alertas, o utilizar plataformas de pago en línea que no tienen controles estrictos contra el lavado de dinero.



El lavado de dinero utilizando medios de pago se realiza a través de diversas técnicas que buscan ocultar el origen ilícito de los fondos y darles apariencia de legalidad. Entre los métodos más comunes destacan:



1. Uso de canales bancarios y pagos electrónicos: Los delincuentes transfieren dinero a cuentas bancarias, a veces utilizando ingeniería social para acceder a cuentas de terceros y realizar pagos no autorizados. También emplean la banca en línea para mover fondos y comprar o vender criptomonedas, aprovechando el anonimato que estas ofrecen. Las criptomonedas, como bitcoin, permiten transferencias sin intermediarios y con escasos controles sobre la fuente del dinero.

2. Uso de plataformas de pago móvil y sistemas digitales: Las aplicaciones de pago en línea, especialmente aquellas con controles débiles o inexistentes para la identificación de usuarios, son aprovechadas para introducir dinero anónimamente en el sistema financiero, dificultando su rastreo.





3. Integración mediante compras o inversiones: El dinero lavado se reintegra a la economía real mediante la compra de bienes inmuebles, inversiones en empresas fantasma o mediante la adquisición de activos que aparentan origen legal.

Según el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), los medios de pago juegan un papel fundamental en el proceso de lavado de dinero, ya que son herramientas utilizadas para colocar, ocultar y mover fondos ilícitos dentro del sistema financiero y hacia la economía legítima.

El lavado de dinero se divide en tres etapas principales según el GAFI:

Colocación

Introducción de fondos ilegales en el sistema financiero mediante medios como apertura de cuentas bancarias, transacciones de divisas o compra de instrumentos financieros.

Ocultamiento o estratificación

En esta etapa, los medios de pago como transferencias electrónicas, compras con tarjetas prepagadas, pagos electrónicos y conversiones a otros instrumentos financieros se utilizan para disimular el origen ilícito del dinero, haciendo múltiples movimientos y transferencias para borrar el rastro contable.

Integración

El dinero ya "limpio" se reintegra a la economía formal, a menudo a través de inversiones o compras legítimas.

El GAFI destaca que actualmente las transferencias electrónicas y los pagos electrónicos son los métodos más eficientes y comunes para ocultar y mover fondos ilícitos, incluyendo el uso de medios de pago electrónicos y activos virtuales (criptomonedas), que facilitan la multiplicidad y rapidez de las transacciones para dificultar su rastreo.

Los medios de pago son utilizados para ocultar fondos ilícitos principalmente durante la etapa de ocultamiento o estratificación del lavado de dinero, mediante diversas técnicas que dificultan rastrear el origen del dinero ilegal. Entre las formas en que se usan estos medios para ocultar fondos destacan:

01

Transferencias electrónicas de fondos

Son el método más común y eficiente para mover dinero ilícito entre cuentas, jurisdicciones y entidades, creando múltiples transacciones complejas que borran el rastro del origen del dinero.

02

Fraccionamiento o estructuración de depósitos y retiros

Consiste en dividir grandes sumas de dinero en cantidades menores para evitar alertas en las instituciones financieras, usando cuentas bancarias, cheques o instrumentos monetarios fácilmente transmisibles.

03

Uso de instrumentos de pago y productos financieros

Como la compra de valores, cheques, tarjetas prepagas y otros instrumentos que permiten convertir efectivo en activos financieros difíciles de rastrear.

04

Empresas fachadas y estructuras jurídicas

Utilizan cuentas bancarias y medios de pago para mover fondos entre distintas entidades, dificultando la identificación del beneficiario final.

05

Medios informales y digitales

Incluyen sistemas de transferencia no bancarios, remesas, y activos virtuales (criptomonedas), que facilitan la transferencia rápida y anónima de fondos ilícitos.

Los riesgos de lavado de dinero en la implementación de medios de pago son significativos debido a varias características intrínsecas de estos sistemas, especialmente los nuevos medios de pago digitales y móviles. Entre los principales riesgos destacan:

01

Anonimato y falta de identificación adecuada: Muchos nuevos medios de pago no requieren contacto cara a cara ni verificación exhaustiva de la identidad del usuario, lo que facilita que delincuentes utilicen cuentas falsas o múltiples para ocultar el origen ilícito de los fondos.

02

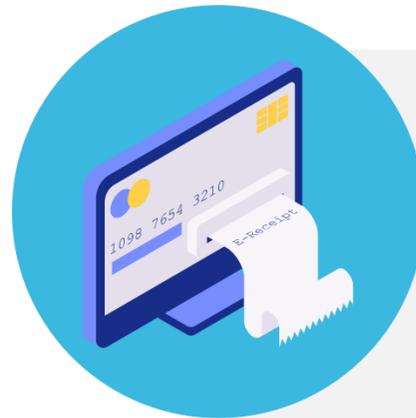
Velocidad y facilidad de transferencia: La rapidez con la que se pueden mover fondos a nivel nacional e internacional a través de estos medios permite a los lavadores dispersar y mezclar dinero ilícito con fondos legítimos con mayor agilidad, dificultando su rastreo.

03

Dificultad para auditar y monitorear: La complejidad y segmentación de servicios entre múltiples proveedores, incluidos no bancarios, dificulta tener una visión agregada de las transacciones y detectar patrones sospechosos.



Capacidad de carga y retiro en efectivo: Algunos medios permiten recargar con dinero en efectivo y retirar fondos, lo que puede facilitar la integración de dinero ilícito al sistema financiero formal.



Uso de múltiples cuentas y pagos pequeños: Los delincuentes suelen hacer pagos pequeños desde varias cuentas para evitar alertas y dificultar la detección de operaciones inusuales, aprovechando la fragmentación y volumen de transacciones digitales.



Riesgo geográfico: La posibilidad de operar sin restricciones geográficas o en jurisdicciones con regulaciones laxas aumenta la vulnerabilidad al lavado de activos.

Los medios de pago son herramientas clave para los lavadores de dinero, ya que permiten mover y transformar fondos ilícitos dentro y fuera del sistema financiero, dificultando su detección y facilitando su integración en la economía legítima.

Las señales de alerta en el uso de medios de pago según el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) están orientadas a identificar patrones inusuales o sospechosos que puedan estar vinculados con el lavado de dinero y la financiación del terrorismo (LD/FT). Entre las principales señales destacadas por el GAFI y sus informes se encuentran:

- ✓ Grandes depósitos iniciales inconsistentes con el perfil del cliente, especialmente cuando se financian completamente el primer día y el cliente comienza a negociar o retirar los fondos rápidamente, lo que puede indicar intentos de lavado a través de operaciones rápidas o extrabursátiles.
- ✓ Comportamientos de nuevos usuarios que negocian o retiran el saldo completo de activos virtuales (AV) poco después de abrir la cuenta, lo que es atípico y puede ser indicativo de uso indebido.
- ✓ Clientes que parecen no entender la tecnología de activos virtuales o soluciones digitales, lo que podría indicar que son mulas de dinero reclutadas o víctimas de estafas para transferir fondos ilícitos sin conocimiento.
- ✓ Cambios frecuentes en la información de identificación del cliente, como direcciones de correo electrónico o IP, que pueden reflejar toma de control fraudulento de cuentas.

- ✓ Transacciones con cuentas vinculadas a esquemas conocidos de fraude, extorsión, ransomware, mercados ilícitos o servicios de apuestas en línea, lo que sugiere un posible origen ilícito de los fondos.
- ✓ Incremento repentino en la actividad transaccional o cambios sistemáticos hacia criptoactivos, que pueden ser indicios de intentos de ocultar el origen del dinero.
- ✓ Uso de múltiples tarjetas bancarias para fondear cuentas de activos virtuales y movimientos rápidos de fondos entre billeteras digitales y cuentas bancarias.
- ✓ Renuencia a documentar transacciones o actualizar información personal, lo que dificulta la trazabilidad y puede ser una señal de alerta.
- ✓ Operaciones financieras que no corresponden con el perfil económico o histórico del cliente, como compras de grandes cantidades de activos virtuales sin justificación patrimonial.

Estas señales deben ser consideradas en conjunto con otros indicadores y en el contexto adecuado para que las entidades financieras y reguladoras puedan detectar y reportar actividades sospechosas oportunamente, contribuyendo a la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO QUE INVOLUCRAN ACTIVOS VIRTUALES

Como algunas de las tipologías más comunes con activos virtuales podemos identificar:

- 01** **Uso de exchanges sin regulación:** Los delincuentes convierten dinero ilícito en criptomonedas a través de plataformas no supervisadas. Luego transfieren los fondos a jurisdicciones con baja supervisión.
- 02** **Uso de wallets desechables o anónimas:** Se crean múltiples billeteras digitales para fragmentar los fondos. Cada wallet se usa una sola vez para evitar patrones detectables.
- 03** **Lavado de dinero basado en juegos en línea:** Compra de activos virtuales (como skins o monedas de juego) con fondos ilícitos. Posterior venta o intercambio para convertirlos en dinero "limpio".
- 04** **Transacciones por capas:** Consiste en mover fondos a través de múltiples cuentas y convertirlos en diferentes criptomonedas para dificultar la trazabilidad y ocultar la propiedad de los fondos.



05

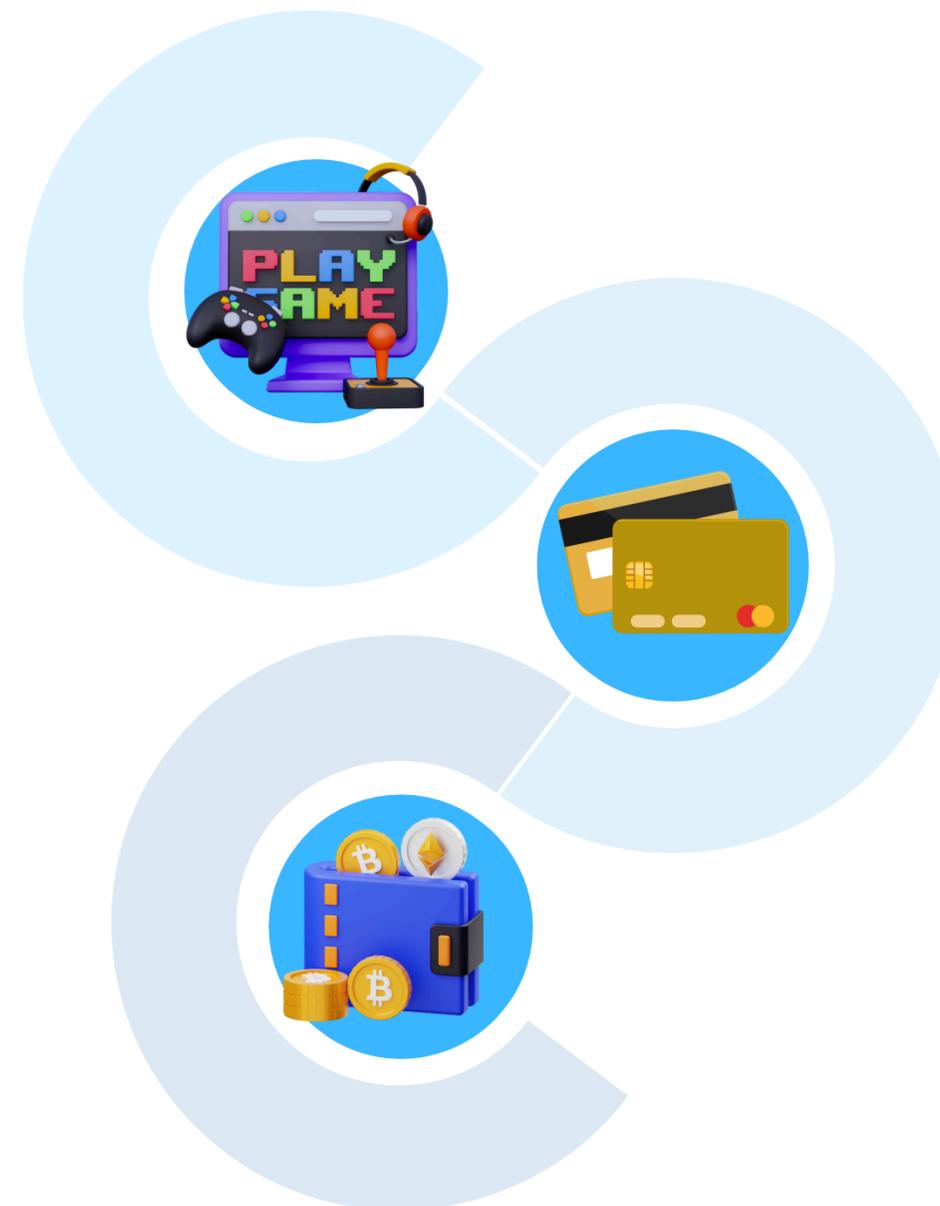
Uso de plataformas virtuales y juegos en línea: Los delincuentes aprovechan plataformas de juegos, mundos virtuales y subastas en línea para transferir fondos rápidamente y de forma transfronteriza con poca regulación, integrando así dinero ilícito en la economía legítima.

06

Uso de tarjetas prepago cargadas con criptoactivos: Los fondos ilícitos se convierten en tarjetas prepago que pueden ser usadas o vendidas, dificultando el seguimiento.

07

Servicios de mezcla o "tumblers/mixers": Estos servicios mezclan criptomonedas de múltiples usuarios para romper el vínculo entre la fuente y el destino original de los fondos, dificultando su rastreo



CASOS DE LAVADO DE DINERO EN DONDE SE INVOLUCREN TECNOLOGÍAS NUEVAS



Spotify: lavadores pagaban a “granjas[1]” clandestinas que solo se dedicaban a reproducir un único álbum 24/7. Spotify pagaba dinero limpio a la cuenta del “artista”.



E-Books de Apple: lavadores plagiaban libros y sus bots se encargaban de comprar lo más posible el libro.



Uber: un falso socio conductor utilizaba Fake GPS y con apoyo de “granjas” clandestinas de bots simulaba servicios. Uber pagaba dinero limpio a la cuenta del “socio conductor”.



Poker on line: los lavadores entran a una sala privada de poker on line y al cabo de un rato alguno se adjudicará el dinero.

BANCO CHN
CRÉDITO HIPOTECARIO NACIONAL

MUCHAS GRACIAS

GERENCIA DE CUMPLIMIENTO

