



# II Congreso Internacional **PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

19 - 20 - 21 de MAYO 2010      LIMA - PERÚ



II Congreso Internacional  
**PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS  
Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

19 - 20 - 21 de MAYO 2010 LIMA - PERÚ

**LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS  
Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

*Rachel Fedewa, Asesora Política*  
Financiamiento del Terrorismo y Crímenes Financieros (TFFC)  
Departamento del Tesoro E.E.U.U.





# LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

## DEFINICIONES

- **Lavado de activos – *investigar el origen***

Fondos obtenidos a través de, o generados a partir de, una actividad criminal son trasladados u ocultados con la finalidad de oscurecer el vínculo entre el crimen y los fondos generados. **OBJETIVO: fines de lucro.**

- **Financiamiento del terrorismo – *identificar el destino***

Actividades de quien o quienes a través de cualquier modalidad, directa o indirectamente, lícita o ilícita, y deliberadamente, provea o recolecte fondos con la intención de que se utilicen o, a sabiendas que serán utilizados, en todo o en parte, para el terrorismo.

**OBJETIVO: ideológico.**



# LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

## METODOS PARA FT

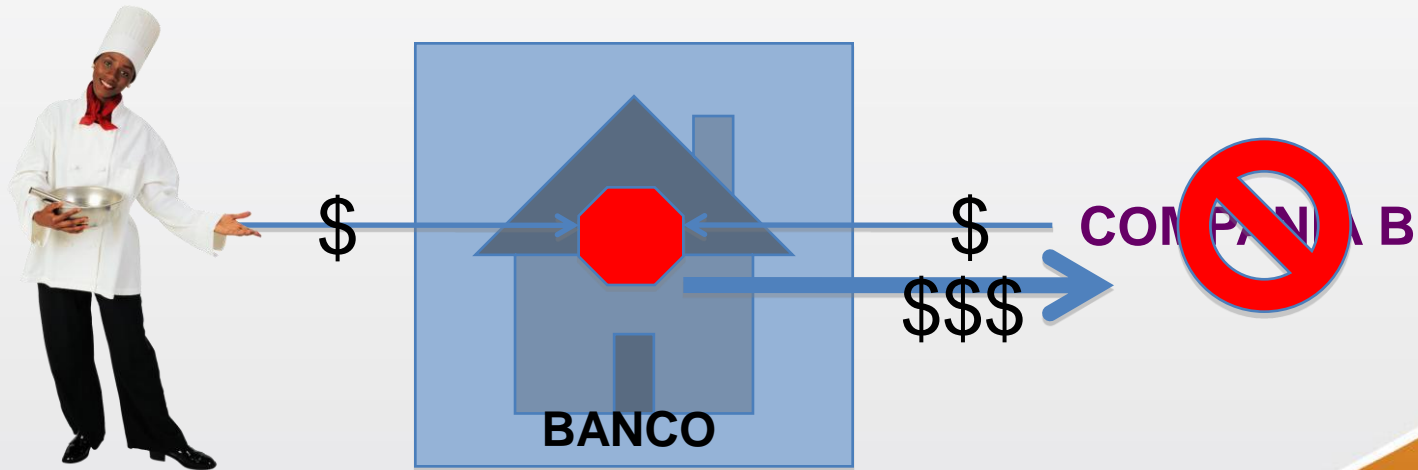
- Contrabando de efectivo (por medio de mensajeros o por grandes cargamentos de efectivo)
- Depósitos estructurados a cuentas bancarias o extracciones de cuentas bancarias
- Compra de varios tipos de instrumentos monetarios (cheques de viajero, cheques bancarios, órdenes de pago)
- Uso de tarjetas de crédito o débito y transferencias electrónicas
- La banca clandestina (particularmente el sistema hawala)





# LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

## Caso N° 2: Uso de una empresa legítima





# LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

## FUENTES FT

- Estado patrocinio
- Contribuyentes ricos
- Organizaciones sin fines de lucro
- Otras organizaciones/grupos terrorista
- Expatriados (impuestos, extorción)
- Actividades criminales tradicionales (robo, narcotrafico, secuestro, etc.)
- Combinación de métodos

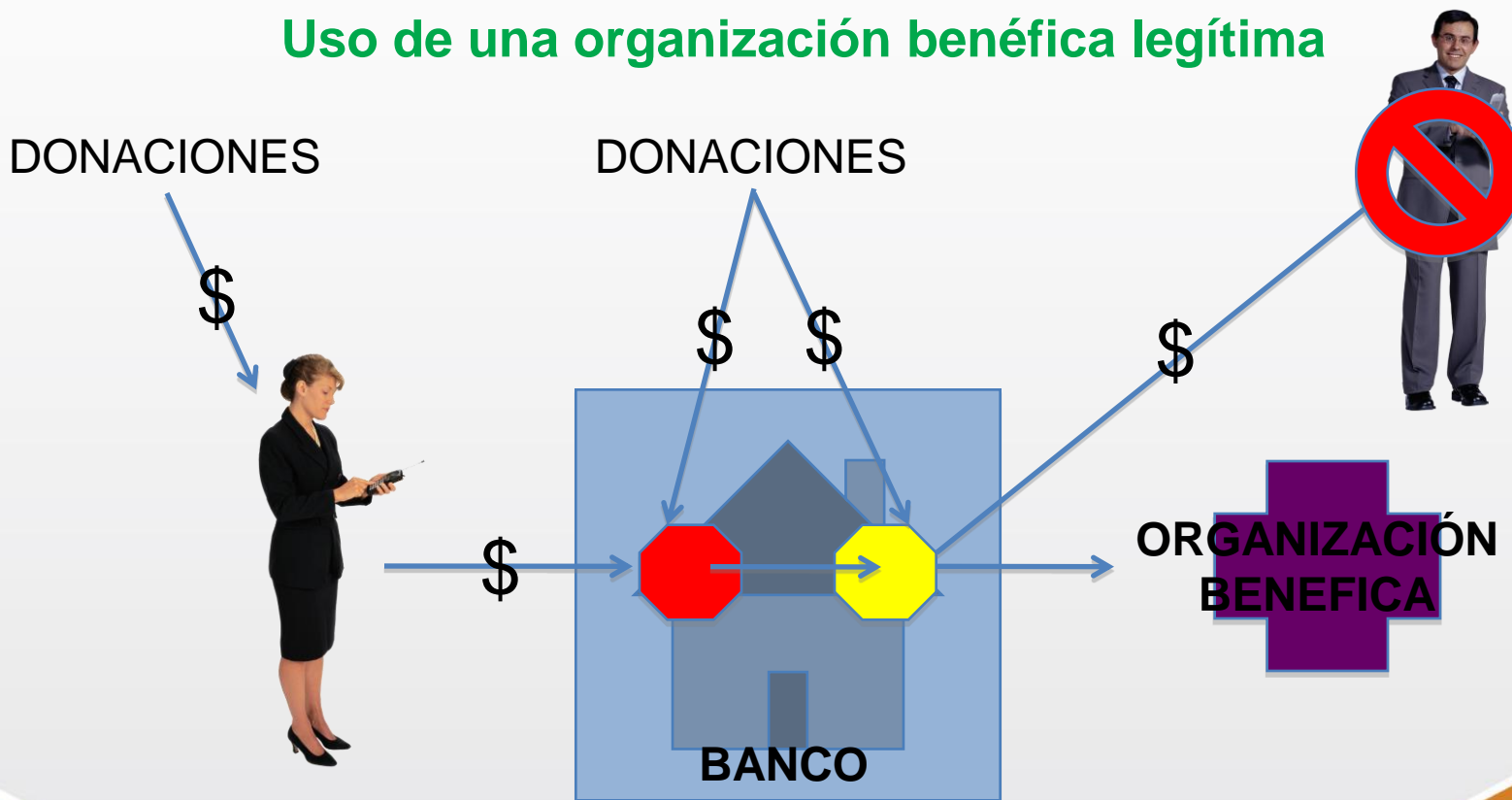




# LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

## Caso N° 1:

### Uso de una organización benéfica legítima





# LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO





## LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

<b>Organization</b>	<b>Ideology</b>	<b>Fundraising technique</b>
<b>Revolutionary Armed Forces of Colombia (FARC)</b>	Marxist insurgent force	Narcotics, kidnapping, and extortion.
<b>United Self-Defense Forces (Colombia)</b>	Right-wing paramilitary force	Drug trafficking and gasoline smuggling
<b>Abu Sayyaf (Philippines)</b>	Former al Qaeda ally, now a crime syndicate	Kidnapping, extortion, drugs, cigarette smuggling
<b>Al Qaeda (Afghanistan/Pakistan)</b>	Osama bin Laden's followers in the region	Kidnapping, antiquities smuggling, robbery, and financial fraud
<b>Hezbollah (Lebanon)</b>	Iranian-backed militia	Heroin and hashish, cigarette smuggling, counterfeiting, extortion, fraud
<b>al-Qaeda Organization in the Islamic Maghreb (previously Salafist Group for Call and Combat) (Algeria, Europe)</b>	Al Qaeda ally	Kidnapping, armed robbery, extortion, drugs, human smuggling, fraud
<b>Jemaah Islamiyah (Southeast Asia)</b>	Al Qaeda affiliate	Armed robbery, credit card fraud
<b>Kurdistan Workers Party (PKK) (Turkey, Europe)</b>	Marxist group of largely Turkish Kurds	Heroin trafficking, kidnapping, extortion



# LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

## Hezbollah y Cocaína

### Colombian cocaine ring linked to Hezbollah

U.S. and Colombian officials say they have dismantled a South American-based drug ring that helped finance the Lebanon-based Shiite militant group.

Los Angeles Times

- Caso comenzó como una investigación lavado de activos.
- Colaboración de 2 años entre Colombia y EEUU.
- Líder del grupo narcotrafico pago 12% de las ganancias – la mayor cantidad en efectivo – a Hezbollah.
- Resulto en 130 aprensiones, U.S. \$23 millones decomisados.



## LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

¿Que significa: **TERRORISMO**?



Ninguna convención internacional ha podido insertar una definición unívoca del término terrorismo.



## LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

### **ONU Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo, 1999**

- Adoptar medidas para prevenir y contrarrestar la financiación de terroristas, ya sea directa o indirectamente.
- Exigir responsabilidad penal, civil o administrativa.
- Identificación, congelación y confiscación de los fondos.
- El secreto bancario dejará de ser una justificación para negarse a cooperar.

**Lista ONU 1267**

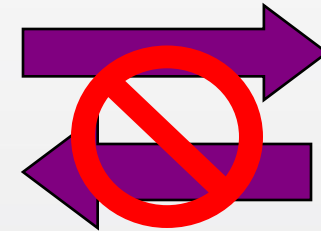




# LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO



Cualquier bien de una persona nombrada a la Lista OFAC que cae bajo la jurisdicción de los EEUU debe ser bloqueado.



No se permiten a personas bajo la jurisdicción EEUU hacer negocios ni transacciones financieras con una persona o entidad nombrada.



# LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO



Financial Action Task Force  
on Money Laundering  
Groupe d'action financière  
sur le blanchiment de capitaux

Guía para las Instituciones Financieras  
en la Detección del Financiamiento del  
Terrorismo

## Indice

Introducción .....	4
Financiamiento del terrorismo y riesgos para las instituciones financieras .....	4
Reforzamiento de los requisitos existentes .....	5
Determinación de cuándo es necesaria una mayor investigación .....	6
Características del financiamiento del terrorismo .....	7
Fuentes de los fondos terroristas .....	7
Lavado de fondos relacionados con el terrorismo .....	8
<b>Anexo 1: Características de las transacciones financieras que pueden dar lugar a una mayor investigación .....</b>	<b>11</b>
A. Cuentas .....	11
B. Depósitos y extracciones .....	12
C. Transferencias electrónicas .....	12
D. Características del cliente o de su actividad empresarial .....	13
E. Transacciones vinculadas a lugares motivos de preocupación .....	13
<b>Anexo 2: Fuentes de Información .....</b>	<b>155</b>
A. Listas de las Naciones Unidas .....	155
B. Otras listas .....	155
C. Estándares .....	155



## LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

### **Algunas características de transacciones**

- Cuenta que recibe de pronto un depósito o una serie de depósitos seguidos de extracciones en efectivo.
- Una cuenta para la cual varias personas tienen firma autorizada, pero entre las cuales no es clara la relación.
- Depósitos combinando instrumentos monetarios que son atípicos para la actividad asociada con el negocio.
- Transferencias electrónicas hacia lugares que generan preocupaciones específicas (por ejemplo, países denominados por el GAFI como no cooperadores)



## LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

### **Estrategias de cumplimiento: sector privado**

- Monitorear transacciones para conexiones a
  - países sancionados (incluyendo ciudades y territorios correspondientes);
  - individuos o entidades en las listas internacionales;
  - partidarios a las listas (clientes, transportadores, etc.).
- Sistema de alertas.
- Mantener información actualizada, suscribir a boletines informativos.
- Software especializada.
- Capacitación prevención LA/FT.
- Mantener dialogo con las autoridades.



## LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

### **Estrategias de cumplimiento: sector publico**

- Colaborar con otros países (GAFI, GAFISUD, OEA, ONU):
  - intercambio de información;
  - capacitación;
  - tipologías y buenas prácticas.
- Legislación y regulación.
- Mantener diálogo con el sector privado.



**LA RELACIÓN ENTRE EL LAVADO DE ACTIVOS  
Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

**MUCHAS GRACIAS**