

EL LAVADO DE ACTIVOS LLEVADO A CABO POR PROFESIONALES

Por: Mariano Corbino¹

Introducción:

Casi todas las actividades delictivas producen, casi siempre, activos en efectivo, que luego los delincuentes tratan de lavar a través de varios modalidades.

El lavado de activos es un delito que está estrechamente relacionado con otras formas de delincuencia grave y organizada, así como con la financiación del terrorismo.

Además de los grupos delictivos organizados, quienes lavan activos de manera profesional realizan esos servicios en nombre de otros haciendo de esta modalidad su negocio principal.

La escala del lavado de activos es difícil de evaluar, pero se considera significativa. En la última Conferencia Anual de FIBA AML Compliance² en Miami se dieron a conocer cifras de la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (ONUDD) estimándola que entre el 2 y el 5% del PIB mundial se lava cada año. Eso es entre 800 mil millones de y 2 billones de dólares cada año³.

En general el crimen organizado comparte un denominador común que es la motivación financiera. Los grupos del crimen organizado aumentan sus activos y luego los inyectan en la economía legal a través de diferentes esquemas de lavado de activos.

¹Fundador de Mente Inter-Nazionale.

Director Diplomatura PLD, Cibercrimen y/FT en UCES 2018, actualidad.

Docente en el 2º y 4º Programa de Formación en Asuntos Internacionales (PAFAI) y Consejo Argentino para las Relaciones Internacionales (CARI) 2016 y 2017 en la Legislatura de Buenos Aires.

Moderador en Programa de Formación en Asuntos Internacionales (PAFAI) y Consejo Argentino para las Relaciones Internacionales (CARI) 2016 y 2017 en la Legislatura de Buenos Aires octubre 2017.

Lic. Relaciones Internacionales (Universidad de Palermo) 2010.

Posgrados en UE-AL (Univ. Bologna, Argentina 2010, 2011, 2012)

Posgrado Prevención de lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (UBA 2012).

Maestría Relaciones Internacionales (UBA).

Miembro del Proyecto de Investigación de la Maestría en RR.II UBA 2014-2016.

Miembro del Departamento del área de Seguridad y Defensa en IRI, La Plata 2014, actualidad.

Miembro del departamento de Paz y Seguridad en unitedexplanations.org.

Miembro responsable del Depto de Seguridad y Defensa en Zoon-politikon y articulista.

Miembro investigador en Corte Penal Latinoamericana y del Caribe contra el Crimen Transnacional Organizado (COPLA) 2015-2018.

Docente y Coordinador de la Maestría en Diplomacia y Política Exterior en UCES sobre Crimen Organizado, Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo 2015-2018.

Expositor y moderador en varios congresos tanto nacionales como internacionales.

Expositor en Uruguay y Colombia.

Cuenta con numerosas publicaciones tanto a nivel nacional como internacional (España, Italia, Perú).

Mail: mariano.corbino@gmail.com

² 2019 FIBA AML COMPLIANCE CONFERENCE. <https://www.fiba.net/events/EventDetails.aspx?id=1135458> (última visita 10 de mayo de 2019).-

³ Conferencia Antilavado de Dinero. https://www.einnews.com/pr_news/477734594/conferencia-anti-lavado-de-dinero-en-miami-destaca-las-ultimas-estrategias-en-la-lucha-contra-el-crimen-financiero (última visita 10 de mayo de 2019).-

1. PROFESSIONAL MONEY LAUNDERING. UNA PRIMERA APROXIMACIÓN AL TEMA.

Como su nombre lo sugiere, quienes lavan dinero profesionalmente (PML por sus siglas en inglés) ofrecen servicios profesionales especializados para aumentar la efectividad, la escala y la opacidad de los movimientos de los ingresos del delito. La experiencia que los PML pueden aportar a esta actividad es muy valorada entre los delincuentes y las organizaciones delictivas, sin embargo, se debe enfatizar que los PML difícilmente son atrapados en actividades delictivas.

Los PML pertenecen a una amplia gama de trabajos y antecedentes profesionales. Estos pueden incluir contadores, abogados, banqueros, corredores, asesores fiscales, comerciantes de piedras preciosas y metales, y propietarios o personas con información privilegiada sobre intercambios electrónicos o de criptoactivos.

Los PML operan en todo el mundo. De acuerdo con el Grupo de Acción Financiera, FATF-GAFI⁴, es común que estas actividades sean realizadas por organizaciones de PML (grupos estructurados y autónomos en los que cada profesional es responsable de distintas partes de las actividades de lavado de dinero) y redes de PML (asociados o contactos que se coordinan entre sí para facilitar el lavado de dinero, tales grupos frecuentemente realizan sus actividades y transacciones a través de múltiples fronteras y países).

Cuando participan en actividades internacionales de lavado de activos, los PML pueden utilizar una variedad de técnicas. Estas incluyen cuentas bancarias y tarjetas de crédito extranjeras, la creación o compra de compañías externas, contabilidad alternativa y el uso de una variedad de infraestructura en todo el mundo que está controlada por los PML.

Otras actividades de los PML pueden incluir llevar dinero en efectivo físicamente a un país extranjero, invertir en bienes raíces, bienes de lujo extranjeros, mezclar dinero ilícito con fondos legítimos al realizar transferencias, transacciones internacionales, transferir dinero a través de cuentas bancarias en jurisdicciones regulatorias relativamente laxas, realizar un esquema de transferencias a través de cuentas de criptoactivos, o el

⁴ The Financial Action Task Force Le Groupe d'action financière (GAFI). <https://www.fatf-gafi.org/> (última visita 10 de mayo de 2019).-

establecimiento de redes proxy⁵ para mover el producto de la delincuencia en todo el mundo.

La complejidad, la escala global y la experiencia en la prestación de servicios hacen que combatir las actividades de los PML sea una tarea desafiante para la aplicación de la ley.

Recordando que las tres etapas necesarias para que el lavado de activos sea completado son la **colocación, estratificación e integración**, algo que contribuye significativamente a esto es la **estratificación**.

Las capas son el proceso a través del cual el producto del delito recibido por los PML se canaliza a través de una intrincada y compleja red de transacciones que a menudo se realiza a través de múltiples países para disfrazar el origen de los fondos, antes de que se devuelvan a la organización criminal de la que se originaron. Esto puede implicar movimientos de efectivo transfronterizos y banca clandestina, la mezcla de fondos a través de transferencias bancarias internacionales y múltiples transferencias de moneda virtual (que con frecuencia son anónimas).

Las redes de proxy son una técnica de capas que sirve como un excelente ejemplo de la dificultad que plantean los PML para la aplicación de la ley en la identificación e investigación de este tipo de conducta criminal. Una red de proxy de PML utiliza una serie de transferencias de dinero internacionales, por ejemplo, contratos comerciales falsos y acuerdos de préstamos, a través de compañías fantasma ubicadas en una variedad de jurisdicciones para lavar el producto del delito y convertirlo en fondos aparentemente legítimos.

Esta actividad está diseñada para eliminar la trazabilidad de los fondos originales, las redes de PML involucradas a menudo son diversas (incluso geográficamente) y el rastro de las transacciones es complicado. Estos factores contribuyen al desafío que enfrentan las autoridades cuando buscan identificar y combatir tales acciones.

Como queda claro, la complejidad y la distribución geográfica de las acciones involucradas dificultan a las autoridades la identificación de esta actividad delictiva y, así, recopilar pruebas completas de la fuente y el movimiento de fondos.

⁵ Un programa o dispositivo que realiza una tarea acceso a Internet en lugar de otro ordenador. Un proxy es un punto intermedio entre un ordenador conectado a Internet y el servidor que está accediendo. <https://desarrolloweb.com/faq/que-es-proxy.html> (última visita 10 de mayo de 2019).-

En consecuencia, la aplicación de la ley, depende cada vez más de la cooperación, como indica el artículo 1 de la Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional⁶, asistencia internacional y las asociaciones para detectar y reprimir de manera efectiva las actividades de PML.

2. CARACTERÍSTICAS DEL LAVADO DE DINERO PROFESIONAL

El GAFI define al lavado de dinero (LD) de terceros como el lavado de ganancias por parte de una persona que no participó en la comisión de la ofensa predicada⁷. La principal característica que hace que PML sea único es la prestación de servicios de LD a cambio de una comisión, tarifa u otro tipo de beneficio. Si bien la especialización en la prestación de servicios de LD es una característica clave de los PML, esto no significa que las PML no están involucradas en otras actividades (incluidas las empresas legales).

Las PML también utilizan el conocimiento especializado y la experiencia para explotar las lagunas legales, encontrar oportunidades para los delincuentes, y ayudar a los delincuentes a retener y legitimar el producto del delito.

Dado que los PML son lavadores de terceros, a menudo no están familiarizados con el delito fuente predicado y, en general, no se preocupan por los orígenes del dinero que se transfiere. No obstante, los PML son conscientes de que el dinero que mueven no es legítimo. El PML se ocupa principalmente del destino del dinero y del proceso por el cual se mueve.

Los PML son utilizados por los clientes para crear distancia entre quienes cometen los delitos y los ingresos ilícitos que generan como ganancia, o porque los clientes no tienen los conocimientos necesarios para lavar el dinero de manera confiable sin la detección de la ley.

⁶ Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional
<https://www.unodc.org/documents/treaties/UNTOC/Publications/TOC%20Convention/TOCebook-s.pdf> (última visita 10 de mayo de 2019).-

⁷ Methodology. For assessing technical compliance with the fatf recommendations and the effectiveness of aml/cft systems.
<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF%20Methodology-Feb%202017.pdf> (última visita 10 de mayo de 2019).-

En última instancia, los PML son delincuentes, que a menudo operan a gran escala y llevan a cabo esquemas de naturaleza transnacional. Cabe aclarar que el término PML no pretende incluir intermediarios involuntarios o pasivos que son explotados para facilitar un esquema de LD.

Las comisiones que cobran los PML depende de diversos factores como el esquema, los métodos utilizados y el conocimiento del delito determinante.

La tasa puede cambiar en función del nivel de riesgo que asumen los PML, en cuanto a las tasas de comisión que a menudo están influenciadas por los países o regiones involucrados en el esquema, así como por otros factores como la cantidad de dinero que debe ser lavado y el tiempo en que debe ser llevado a cabo el proceso entre otros.

Este proceso el PML lo cobra en efectivo por adelantado, le es transferido el dinero a sus cuentas o integrando su comisión a una transacción comercial.

Una de las formas en que las autoridades han identificado el anuncios de los servicios de PML en la DarkWeb⁸, más allá de que muchas veces se ofrece en forma directa debido a los puestos que ocupan los mismos.

Los PML pueden ser **individuos, organizaciones o redes**. Un PML que trabaja de **forma individual** posee habilidades especializadas o experiencia en la colocación, traslado y lavado de fondos. Se especializan en la prestación de servicios de LD, que también se pueden realizar mientras se desempeña en una ocupación profesional legítima.

Estos servicios pueden incluir, entre otros, los siguientes: **servicios contables, asesoramiento financiero o legal, y la formación de empresas y acuerdos legales** (consulte los servicios especializados, a continuación). Las PML individuales a menudo distribuyen sus riesgos en diversos productos y realizan actividades comerciales con varios especialistas y corredores financieros.

Pueden conformar una **organización profesional de lavado de dinero** (OPLD), que consiste en dos o más personas que actúan como un grupo autónomo y estructurado que se especializa en brindar servicios o asesoramiento para lavar dinero para delincuentes u otros grupos de crimen organizado. Los fondos de lavado pueden ser la actividad principal de la organización, pero no necesariamente la única actividad. Quienes conforman una

⁸ Parte de Internet que se oculta intencionalmente de los motores de búsqueda, utiliza direcciones IP enmascaradas y solo es accesible con un navegador web especial.

organización profesional cuentan con una estructura jerárquica estricta, y cada miembro actúa como un profesional especializado que es responsable de los elementos particulares del ciclo de LD.

Por último pueden conformar una **red profesional de lavado de dinero (RPLD)**, que es una recopilación de asociados o contactos que trabajan juntos para facilitar los esquemas de PML y/o subcontratar sus servicios para tareas específicas. Estas redes generalmente operan globalmente, y pueden incluir dos o más PML que trabajan en conjunto.

También pueden operar como redes informales de personas que brindan al cliente delictivo una gama de servicios de LD. Estas relaciones interpersonales no siempre están organizadas y, a menudo, son de naturaleza flexible.

Estas extensas redes de PML pueden satisfacer las demandas del cliente abriendo cuentas en bancos extranjeros, estableciendo o comprando compañías extranjeras y utilizando la infraestructura existente que está controlada por otros PML. La colaboración entre diferentes PML también diversifica los canales a través de los cuales pueden pasar los ingresos ilícitos, reduciendo así el riesgo de detección y convulsiones.

Los PML trabajan con grupos de crimen organizado de todas las nacionalidades, en una base global o en una región específica, actuando a menudo como una empresa global. El mismo PML se puede usar para facilitar las operaciones de LD en nombre de varios grupos de crimen organizado o afiliados criminales. Son altamente calificados y operan en entornos diversos, adeptos a evitar la atención de las autoridades.

Los PML pueden participar en una o en todas las etapas del ciclo de LD mencionadas anteriormente y pueden proporcionar servicios especializados para administrar, recolectar o mover fondos.

Quienes integran una **organización profesional de lavado de dinero** actúan de una manera más sofisticada y pueden proporcionar la infraestructura completa para esquemas de LD complejos o construir un esquema único, adaptado a las necesidades específicas de un cliente.

Hay una serie de servicios especializados que los PML pueden proporcionar. Estos incluyen, pero no se limitan a **asesoría y asesoramiento, colocar y mover efectivo ilícito, compra de activos, identificar oportunidades de inversión, proporcionar**

documentación falsa y registro y mantenimiento de empresas u otras entidades jurídicas, entre otros.

3. ESQUEMAS FINANCIEROS EJECUTADOS POR PML

A) Los procesos criminales son transferidos o tomados por los PML.

En la primera etapa, los fondos se transfieren, física o electrónicamente a los PML o a entidades que operan en su nombre. La forma precisa de introducción de los fondos en el esquema de LD varía según los tipos de delitos y la forma en que se generaron los recursos del delito, efectivo, fondos bancarios, moneda virtual, etc.

Efectivo: cuando los ingresos ilícitos se introducen como moneda, generalmente se transfieren a un cobrador. Este coleccionista puede finalmente depositar el efectivo en cuentas bancarias. El cobrador introduce el efectivo en el sistema financiero a través de negocios intensivos, proveedores de servicios de transferencia de valor monetario (MVTS por sus siglas en inglés) o casinos, o transporta físicamente el efectivo para otra región o país.

Cuentas bancarias: algunos tipos de actividades delictivas generan ingresos ilícitos en cuentas bancarias, como fraude, malversación y delitos fiscales. A diferencia de los ingresos provenientes de las drogas, los ingresos de estos delitos rara vez comienzan como efectivo, pero pueden terminar como efectivo después del lavado. Los clientes suelen establecer entidades jurídicas bajo cuyos nombres bancarios, las cuentas pueden abrirse para fines de lavado de fondos. Estas cuentas se utilizan para transferir dinero a una primera capa de compañías que están controladas por los PML.

Moneda virtual: los delincuentes que obtienen ganancias en forma de moneda virtual (por ejemplo, los propietarios de tiendas ilícitas en línea, incluidos los mercados de Dark Web) deben tener billeteras electrónicas o una dirección en una plataforma de libro mayor distribuida, a la que pueden acceder las PML.

B) Etapa de capas ejecutada por individuos y / o redes

En la etapa de capas, la mayoría de los PMLs usan mecanismos de liquidación de cuentas para dificultar el rastreo de los fondos. Se puede usar una combinación de diferentes

técnicas de LD como parte de un esquema. La etapa de capas es gestionada por individuos responsables de la coordinación de las transacciones financieras.

Efectivo: Los mecanismos de LD para la acumulación de ingresos ilícitos obtenidos en efectivo incluyen comúnmente: TBML y comercio ficticio, liquidaciones de cuentas y banca clandestina.

Cuentas bancarias: los fondos que se transfirieron a cuentas bancarias administradas por PML se transfieren, en la mayoría de los casos, a través de complejos esquemas de capas o estructuras proxy. Las estructuras de proxy consisten en una compleja cadena de cuentas de la compañía shell, establecidas tanto

A nivel nacional y en el extranjero. Los fondos de diferentes clientes se mezclan en las mismas cuentas, lo que dificulta el seguimiento de los fondos provenientes de un cliente en particular.

Moneda virtual: los delincuentes involucrados en delitos informáticos o por fraude informático, así como en la venta de productos ilícitos a través de tiendas en línea, a menudo utilizan los servicios de las redes de mulas de dinero (consulte la Sección IV). Los ingresos ilícitos obtenidos de estos delitos a menudo se mantienen en forma de moneda virtual, y se almacenan en monederos electrónicos o billeteras virtuales que atraviesan una compleja cadena de transferencias.

C) Los fondos lavados se devuelven a los clientes para inversión o adquisición de activos.

En la última etapa, los fondos se transfieren a cuentas controladas por los clientes de PML, sus asociados cercanos o terceros que actúan en su nombre o en nombre de entidades legales afiliadas.

El PML puede invertir los ingresos ilícitos en nombre de estos clientes en bienes raíces, bienes de lujo y negocios en el extranjero (o, en algunos casos, en países donde se originaron los fondos). Los fondos también se pueden gastar en entregas de bienes a un país donde los fondos se originaron o a un tercer país.