## PROGRAMA DE LAVADO DE ACTIVOS, TERRORISMO, NARCOTRAFICO Y CONTRABANDO

## *1. INTRODUCCIÓN.*

El Programa de lavado de activos, Terrorismo, Narcotráfico y contrabando, es consciente de la importancia de hacer de proponer unos lineamientos generales para este programa de atención y capacitación a todos los niveles de la empresa.

## *2. LÍNEAS DE ACCIÓN.*

## El propósito de este programa es informar y sensibilizar sobre los temas del mismo con el fin de crear una actitud activa / positiva sobre estos eventos adversos o indeseados relacionadas con la realidad del país y del mundo en el cual estamos inmersos como empresa.

## *3. OBJETIVO*

1. Informar sobre los 4 temas de forma clara.

2. Comunicar como los temas se entrelazan los unos con otros si hay lugar.

3. Orientar sobre los mecanismos creados a nivel mundial para eliminar estas actividades.

## *4. Metas.*

1. Dar a conocer a todo el personal el programa fruto de este trabajo.

2. Enseñar al personal en que consiste los temas de este programa y como se interrelacionan

3. Contar con personal especializado en el tema que de a conocer el programa y cree en los colaboradores de Lithoclave la actitud activa / positiva planteada en las líneas de acción.

## *4.* *Definición* *e interrelación de los temas.*

***¿En qué consiste el lavado de Activos?***

## El *lavado de activos* es una figura que busca darle apariencia de legalidad a unos dineros de origen ilegal. Los delincuentes mediante el movimiento de activos y dinero buscan crear esa apariencia legal de sus ganancias, o por lo menos buscan que sea difícil seguir o rastrear el origen ilícito de sus ganancias ilícitas.

Las organizaciones criminales han desarrollado diferentes maneras de utilizar las actividades lícitas para ocultar el origen ilícito de sus recursos y tratar de darles apariencia de legalidad, estos procesos se pueden agrupar en tres formas básicas de lavar activos:

1.    **Movimiento físico de dinero**: implica el traslado o transporte de grandes cantidades de dinero, casi siempre en altas denominaciones un ejemplo claro son los conocidos correos humanos.

2.    **Movimiento de dinero a través del sistema financiero**: implica utilizar los productos y tecnologías ofrecidas por el sector financiero (cuentas de ahorro, cuentas corrientes, cdt´s, seguros, acciones, etc.) para mover, transformar u ocultar el dinero de actividades ilícitas.

3.    Movimiento de bienes y servicios a través de los sistemas de comercio nacional e internacional (lavado de activos en el comercio).

Estos procesos desarrollados por las organizaciones criminales se han agrupado

***“Lavado de Activos*** (LA) son todas las acciones para dar apariencia de legalidad a recursos de origen ilícito. En la mayoría de los países del mundo ésta conducta es considerada delito y también se conoce como *lavado de dinero, blanqueo de capitales, legitimación de capitales, entre otros.*”  
De una manera sencilla, se incurre en lavado de activos cuando cualquier persona o empresa adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, custodie o administre bienes que tengan origen ilícito.

El dinero y los bienes de procedencia ilícita nunca serán legales, así se hagan muchas transacciones con ellos para ocultar o encubrir su origen.

En Colombia esta conducta se encuentra incorporada en el Código penal en su artículo 323 (Ley 599 de 2000). Los recursos del lavado de activos no sólo provienen del narcotráfico. También se obtienen de delitos como:

Tráfico de migrantes

Trata de personas

Extorsión

Enriquecimiento ilícito

Secuestro extorsivo

Rebelión

Tráfico de armas

Financiación del terrorismo y administración de recursos relacionados con actividades terroristas

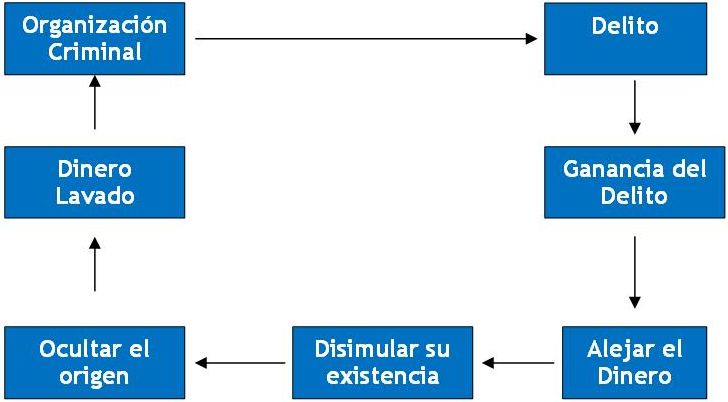
Delitos contra el sistema financiero

Delitos contra la administración pública

Delitos producto de un concierto para delinquir

En cada una de las formas básicas de lavar activos se busca realizar el ciclo del lavado de activos como se ilustra a continuación:

***Ciclo del Lavado de Activos***

[](http://negociosresponsablesyseguros.org/wp-content/uploads/2013/07/Ciclo_lavado_de_activos1.jpg)

**¿Que es el Terrorismos?**

El terrorismo no es un fenómeno simple ni fácilmente tipificable. Hay terrorismo puro, terrorismo auxiliar de guerrillas, movimientos o partidos y terrorismo de origen delincuencial. En Colombia se dio esta modalidad durante los años ochenta y noventa del siglo pasado y adquirió una dimensión política porque desafió actuaciones e instituciones del Estado. El origen de este terrorismo fue el narcotráfico cuyos recursos hicieron posible la lógica de enfrentar con violencia al Estado. Normalmente la delincuencia usa la violencia de manera limitada, para fines inmediatos, pero un negocio de magnitud extraordinaria le permitió intentar el doblegamiento de las instituciones y de la sociedad en general. En Colombia esta modalidad tuvo éxitos episódicos antes de ser finalmente derrotada.

Las relaciones entre los dos fenómenos son complejas: pueden ir desde relaciones funcionales como la de un grupo terrorista que se apoya en bandas delincuenciales para conseguir armas y explosivos, hasta la aparición de grupos terroristas surgidos de las bandas con el objeto de defender el negocio contra los Estados y sus aparatos de policía y justicia. En medio se dan modalidades de terrorismo intra y extra mafioso, cuando las bandas utilizan el terror para combatirse entre sí. Esta última modalidad es frecuente cuando la delincuencia maneja mercados no regulados, por ilegales, y en los cuales la competencia se hace por medio de violencia.

El terrorismo es una de las expresiones más usadas del poder de dañar y es usado, tanto para intentar cambios profundos en lo político, en lo social y hasta en lo religioso como para impedirlos y mantener el statu quo. El terrorismo también puede ser usado para intentar, no cambios profundos, sino modificaciones o derogaciones de decisiones estatales o para paralizar la acción de las instituciones del Estado que resulten obstáculo para los propósitos terroristas. El punto anterior permite entender que un terrorismo de origen delincuencial se transforme en político. No es normal que la delincuencia común haga terrorismo, pero cuando los negocios son grandes se puede orientar en ese sentido. Hay, entonces, terrorismo intramafioso, cuando se disputan bienes económicos y terrorismo contra el Estado, cuando los delincuentes intentan sacar ventajas de su poder de dañar para mantener el negocio ilegal de alta rentabilidad que los justifica.

***¿Qué es la Financiación del Terrorismo?***

Es el apoyo financiero, de cualquier forma, al terrorismo o a aquéllos que lo **fomentan, planifican o están implicados en el mismo.** No obstante, es más complicado definir al terrorismo en sí mismo, porque el término puede tener connotaciones políticas, religiosas y nacionales, dependiendo de cada país.

El lavado de activos LA y la financiación del terrorismo FT, por lo general, presentan características de operaciones similares, sobre todo en relación con el ocultamiento, pero aquéllos que financian el terrorismo transfieren fondos que pueden tener un origen legal o ilícito, de manera tal que encubren su fuente y destino final, que es el apoyo a ***Actividades Terroristas.***

Así mismo, aquéllos que financian el terrorismo son retribuidos al ocultar la procedencia de sus fondos y al encubrir el apoyo financiero para llevar a cabo estratagemas y ataques terroristas actos terroristas. Estos recursos a su vez son usados para comprar armas y equipos, pagar “la nómina” o sostenimiento de sus células, costear la logística de sus acciones terroristas, invertir en adiestramiento y tecnología, pagar sobornos y mantener complicidades, entre otras.

Igualmente, la financiación del terrorismo tiene, entre otros objetivos, recolectar fondos sin que estos necesariamente sean utilizados para tal fin hoy por hoy los terroristas también se dedica al Narcotráfico para financiar sus actividades ilícitas.

El terrorismo del que se habla actualmente, no está concebido como lo conocimos en las décadas de los 60 ó 70, ya que ha evolucionado hacia formas más complejas, que aprovechan la convergencia criminal o las formas modernas de cooperación entre distintos grupos delincuenciales y/o terroristas como las que se afrontan hoy en día, siendo común mezclar recursos por parte de organizaciones terroristas desde emprendimientos comerciales hasta obras de caridad Entidades Sin Ánimo de Lucro - ESAL, ya que muchos de los que contribuyen con estas organizaciones de caridad o los patrocinadores de estos negocios que financian al terrorismo desconocen el verdadero destino de su dinero.

***¿Qué es el Narcotráfico?***

El **narcotráfico** es la producción y comercio de drogas ilegales. En tanto y en cuanto una droga es una sustancia que modifica una o varias de las funciones del organismo, un gran número de ellas sólo pueden ser indicadas por profesionales de la salud, que conocen sus alcances y pueden utilizarlas para curar. En el caso de las drogas prohibidas por la ley, su uso terapéutico es nulo o pueden acarrear más consecuencias negativas que positivas.

No obstante sobre el carácter pernicioso de las drogas ilegales, en los diversos países hay voces a favor de la despenalización de algunas de ellas. El argumento esgrimido en este caso es que la prohibición solo aumenta el valor de los estupefacientes, tornando el ***tráfico*** de éstos en un negocio que se caería con la legalidad. Por su parte, los detractores de esta posición arguyen que las implicancias negativas para la salud de aquellos que consuman sustancias prohibidas serían tomadas a la ligera si la ley se mantuviera al margen. Lo   
  
Lo que en este caso estaría totalmente prohibido es vender o comercializar estupefacientes a terceros, y mucho más hacer de ello un negocio, que en algunos casos llega a ser millonario. En este sentido el debate continúa vigente.  
  
Generalmente las drogas prohibidas se producen en países subdesarrollados, en lugares con poca presencia del estado. A cargo de esta tarea están los llamados “***carteles”***, que pueden variar de tamaño, y que son verdaderas asociaciones ilícitas. En algunos lugares estos grupos tienen tal poder que pueden rivalizar abiertamente con las fuerzas del estado, mientras sus líderes mantienen la impunidad.  
  
Las ***redes de narcotráfico*** son actualmente problemáticas acuciantes de varios países de Latinoamérica como Colombia o México. Es que además de la producción y comercialización de estupefacientes a gran escala (en grandes cantidades), éstas asociaciones conocidas como “carteles” están frecuentemente relacionadas o asociadas a redes de mafia que provocan (por diferentes motivos) ataques físicos a personas, ya sean que estén o hayan estado involucradas al cartel de alguna manera (como son los casos de ajustes de cuentas) .

En cuanto a los ***países consumidores,*** éstos son principalmente los del primer mundo. Cuando los estupefacientes llegan a estas regiones su precio ya ha ascendido considerablemente. Es por ello que los estados de los países consumidores han tomado medidas serias, creando divisiones especialmente preparadas para lidiar con estos problemas.  
  
Además, pueden distinguirse diferencias entre las drogas utilizadas ya sea en países desarrollados o países subdesarrollados, y estas diferencias radican principalmente a partir de qué sustancias están compuestas las drogas, y derivado de esto, los daños que puede causar, más allá que toda droga causa daños, en mayor o menor magnitud, en el organismo humano. En los países   
desarrollados son populares las drogas como la LSD, el Popper, la cocaína, la marihuana o el achís. En cambio, en los países subdesarrollados pueden encontrarse como “populares” a drogas como el paco, la pasta base, e incluso algunos pegamentos o mezclas caseras que realizan quienes consumen este tipo de estupefacientes.  
  
Para combatir al flagelo de la droga es necesario comprender antes que es un problema de gran complejidad y que necesita ser abordado desde varios frentes, siendo el uso de la fuerza tan solo uno de ellos. Por poner un ejemplo, en los países productores, muchas regiones han visto beneficiada su economía por el accionar de los cárteles, por lo que mucha gente sencilla ve    
a sus líderes como benefactores. Este ejemplo deja claro que el uso de la fuerza puede ser necesario pero a la vez insuficiente, por lo que es necesaria una visión más global e inteligente.  
  
También la droga suele predisponer a los adictos a la violencia y entonces, es en este punto donde el comercio y el consumo pueden volverse realmente peligroso para la vida de cualquiera.

***¿Qué es el Contrabando?***

Por contrabando se designa al tráfico ilegal de mercancías sin pagar los pertinentes derechos de aduanas tipificados por ley.  
Aunque también, por contrabando se designa a la producción y comercio de aquellas mercancías consideradas por las autoridades locales como ilegales, tales como drogas prohibidas como ser la cocaína, la marihuana, heroína, entre otras.  
  
Entre las principales causas por las cuales se ha desarrollado, se desarrolla y seguramente se seguirá desarrollando la mencionada actividad ilegal se cuentan las siguientes: corrupción de funcionarios, venta de cargos públicos, irregularidades a instancias de las comunicaciones, el carácter obsoleto y contradictorio de algunas leyes comerciales, la negligencia de algunos gobiernos y monarcas, situaciones desfavorables a instancias del comercio exterior, el aumento de poder de las elites locales y la más recurrente, la diferencia de tasas o aranceles entre los países entre los que se da el contrabando.  
  
Generalmente, la mayoría de las mercancías o mercaderías que provienen del contrabando, al no tener el origen legal requerido, deberán ser comercializadas a través de lo que se denomina mercado negro o clandestino.  
  
***Una amenaza a la ley, a la salud y al desarrollo económico***  
  
El contrabando es una concreta amenaza a la ley, a la normativa, porque claramente casi todas las legislaciones a la fecha la penan, pero también puede ser una tremenda y gravísima afrenta con la vida y la salud de las personas, especialmente cuando el objeto de contrabando son productos medicinales destinados al consumo de las personas para mejorar su estado de salud.  
  
Porque claro, el comercio ilegal de medicamentos no contará con el correspondiente control de las autoridades pertinentes al respecto de su calidad y de su vencimiento, entonces, muchas veces se comercian medicinas que están vencidas o que no disponen de las características que se indican y ello por supuesto acarreará graves problemas a los consumidores finales de los mismos que recibirán medicamentos que se consideran buenos y en la realidad pueden no serlo porque no cuentan con las medidas de seguridad correspondientes que lo certifiquen.  
  
Además de las complicaciones que puede acarrear contra la salud de las personas, como ser si se comercializan por afuera del circuito legal medicamentos, el contrabando también resulta ser un serio problema a instancias del correcto desarrollo económico de una Nación, porque esta práctica no hará más que perjudicar a la industria legal de un país, la cual obviamente no podrá competir muchas veces contra lo que el mercado negro, producto del contrabando, ofrece, casi siempre a un menor costo.  
  
Sin dudas, el contrabando genera una competencia muy despareja con el mercado oficial, porque claro, estos pagan aranceles, impuestos, de acuerdo a lo que la legislación correspondiente fija, mientras que el contrabando como tal no lo hace y eso les permite tener más márgenes y aunque ofrezcan el bien a menor valor siguen obteniendo buenas ganancias.

***La piratería y el contrabando***

La piratería que es una práctica híper antigua que consistía en asaltar barcos para capturar sus mercancías y luego venderlas, ha favorecido la difusión del contrabando en todo el mundo. Los piratas, tal como se denomina popularmente al navegante que realizaba este acto de pillaje, han sido los reyes del contrabando durante muchos años en los que dominaron la escena.  
Desde la antigüedad más remota existe esta práctica, sin embargo, han sido los piratas ingleses los más destacados por el experticia que han sabido demostrar en la acción de la piratería. El dominio de las aguas fue sin lugar a dudas su gran ventaja.  
  
**¿Cómo se ha combatido el lavado de activos y financiación del terrorismo?**

La necesidad de combatir el crimen y las ganancias derivadas del mismo, en el contexto nacional e internacional impuso un reto a la comunidad internacional, frente a la adopción de mecanismos vinculantes (obligatorios) para los Estados que les permitiera luchar contra el crimen organizado transnacional con herramientas claras y contundentes.  
En ese contexto surgieron las Convenciones de las Naciones Unidas, conocidas como:

1.Convención de Viena (1988)

2.Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo (1999)

3.Convención de Palermo (2000)

4.Convención de Mérida (2003)

A través de estos instrumentos los Estados se comprometieron a perseguir los delitos y las ganancias derivadas de los mismos. Pero la preocupación de la comunidad internacional no sólo se enfocó en la persecución del crimen como forma de combatir esa delincuencia nacional y transnacional, también se crearon recomendaciones específicas para constituir los sistemas antilavado internacionales, emanadas del Grupo de Acción Financiera Internacional contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo – GAFI.

Estas recomendaciones se conocen como las 40+9 Recomendaciones del GAFI y son las que establecen el estándar en la lucha contra el lavado de activos y contra la ***financiación del terrorismo*** en el mundo.  
Los países se comprometen a adoptar y cumplir con las 40+9 Recomendaciones del GAFI, a través de la adhesión y participación en el GAFI o en los grupos de base regional. **Colombia desde el año 2000** pertenece al Grupo de Acción Financiera Internacional contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo de Sudamérica – **GAFISUD.**  
Debido a estas obligaciones internacionales los países deben proteger sus economías adoptando regulaciones que combatan estos fenómenos, vigilar y controlar su estricto cumplimiento con el fin de minimizar el riesgo país y atraer inversión extranjera.

***Lucha Contra el Narcotráfico***

Por lo expuesto es que la mayoría de las legislaciones del planeta prohíben la producción, distribución y la venta de drogas, en todos aquellos casos en los que no haya una indicación terapéutica que avale el consume.  
  
En este sentido es que las naciones disponen entre sus políticas públicas la lucha contra el narcotráfico. Es habitual por caso que en cada país existan organismos que tienen la misión de luchar contra las drogas en todos los niveles del problema, es decir, las fuerzas de seguridad se ocuparán de encontrar y detener a quienes las venden y distribuyen, luego, la justicia se encargará de castigar a los narcotraficantes y finalmente existe un organismo que depende normalmente de los ministerios de sanidad que se centra en la recuperación de los adictos y en la  promoción de campañas preventivas.

**Principales organizaciones políticas en contra del narcotráfico y la violencia mundial**

1. La oficina de Naciones Unidas contra la droga y el delito.
2. La comisión interamericana para el control del abuso de drogas.
3. Drug enforcement administration (d.e.a. en sus siglas en inglés; en español: administración de cumplimiento de leyes sobre las drogas) es la agencia del departamento de justicia de los estados unidos dedicada a la lucha contra el contrabando y el consumo de drogas en los estados unidos. pese a compartir jurisdicción con el fbi en el ámbito interno, es la única agencia responsable de coordinar y perseguir las investigaciones antidroga en el extranjero.

En síntesis, podemos observar que existen organizaciones trasnacionales y mundiales que luchan en contra de éste fenómeno mundial, hay una estructuración política y económica de inversión cuyo objetivo final es disminuir cada vez más el narcotráfico a nivel global, por su parte en Colombia se encuentra la **cicad** que participa activamente en la regulación de las actividades ilegales en los principales departamentos del país.

La Dirección de Antinarcóticos Lucha Contra el Narcotráfico en Colombia.

En la nueva estrategia de erradicación manual designada por el Gobierno Nacional como Plan de Intervención en la Lucha Antidrogas, basada en la realización de Intervenciones Focalizadas o Puntos de Control, concentra todos los esfuerzos en la disminución de los cultivos ilícitos, teniendo como pilares fundamentales la Interdicción y la Erradicación.

La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales **DIAN** ([www.dian.gov.co](http://www.dian.gov.co/)) es la entidad encargada, entre otros objetivos, de **luchar contra el contrabando la evasión tributaria en Colombia**

|  |  |
| --- | --- |
| **ELABORADO POR:**  MARIA ANDREA GAVIRIA M.  JEFE DE GESTION DE CALIDAD | **REVISADO Y APROBADO POR**  LUIS FERNANDO MEJIA  **GERENTE** |