

## Boletín Informativo / Septiembre 2016

### UPCLC/CFT

#### **Tema: INTEGRACIÓN**

##### **¿Qué es la Integración?**

Es la etapa en la que los fondos lavados se reintroducen en la economía de forma legítima, simulando haberse originado a partir de una fuente legal. La integración es la etapa final del proceso, mediante el cual la propiedad derivada de actividades delictivas y que se ha colocado en capas, se devuelve (integrado) para el sistema económico y financiero legítimo y se asimila con todos los demás activos en el sistema. La integración del dinero "limpio" en la economía se logra mediante el lavado haciendo que parezca haber sido ganado legalmente. En esta etapa, es muy difícil distinguir la riqueza legal de la ilegal.

No todas las operaciones de lavado de dinero pasan por este proceso de tres etapas. Las tres etapas básicas pueden ocurrir como fases separadas y distintas o pueden ocurrir al mismo tiempo o, más comúnmente, pueden superponerse. Transacciones diseñadas para lavar fondos pueden, por ejemplo, ser efectuadas en una o dos etapas, dependiendo de la técnica de lavado de dinero que se utiliza. ¿Cómo se utilizan

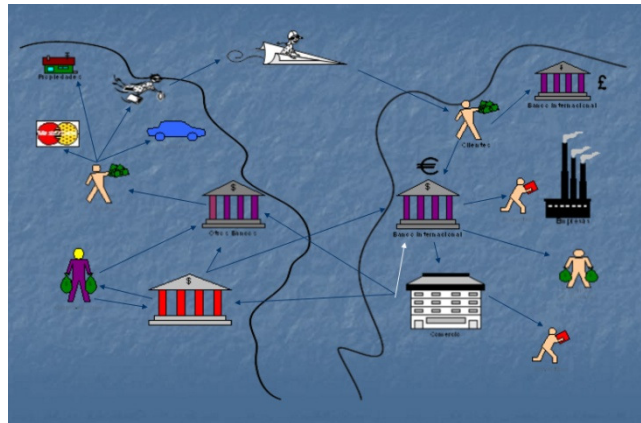


los pasos básicos? depende de los mecanismos de blanqueo disponibles y los requisitos de las organizaciones criminales.

## **Métodos de integración:**

Los principales métodos de integración son:

- Acuerdos de Préstamo.
- Herencia.
- La redención de la vida política de inversión o similares.
- Tarjetas de crédito y débito.
- Consultores.
- Financiación Empresarial de ventas y compras de activos.
- Reciclaje de negocios.
- Importación / exportación de transacciones (transacciones Sham).
- Complicidad de Bancos Extranjeros.



## **Acuerdos de préstamo:**

Es el establecimiento por parte de los lavadores de dinero de compañías anónimas en los países donde se garantiza el derecho al secreto. Ellos son capaces de conceder préstamos a sí mismos fuera del dinero lavado en el curso de una futura transacción legal. Además, para aumentar sus beneficios, también desgravan en los pagos de préstamos y cargan ellos mismos los intereses del préstamo.



### **Herencia:**

Fondos que se mantienen en una jurisdicción en nombre del lavador, pueden ser transferidos a otra jurisdicción y pretender representar una donación o herencia.

### **La redención de la política de la vida o la inversión similar:**

Este método implica la colocación de los fondos con una compañía de seguros y algún tiempo después la conversión en efectivo de la propiedad (o endeudamiento en contra de ella) para que un cheque de la compañía de seguros tenga la apariencia de que emana de una fuente legítima.

### **Tarjetas de crédito y débito:**

Tarjetas de crédito y débito son formas eficientes para los lavadores de dinero para integrar dinero ilegal en el sistema financiero. Al mantener una cuenta en una jurisdicción extranjera a través del cual se realizan los pagos, los criminales limitan la pista financiera que lleva a su país de residencia.

En los últimos años, las autoridades han crecido más en sintonía con el uso de tarjetas de crédito en alta mar como una técnica de lavado de dinero. Como resultado, ciertas jurisdicciones offshore permiten ahora a los reguladores para obtener de los bancos de todos los registros de las transacciones realizadas por sus clientes de tarjetas de crédito.

Una breve descripción del proceso es como sigue:

Sr. X utiliza la tarjeta de crédito o débito para realizar pagos por transacciones de compra y de todo el mundo.

Tarjetas de crédito: Sr. X realiza transferencias de fondos ilegales en una cuenta bancaria offshore. También se registra para una tarjeta de crédito del banco.

Las tarjetas de débito: Sr. X realiza transferencias de fondos ilegales en una cuenta bancaria offshore. También se registra para una tarjeta de débito del banco.



### **Consultores:**

Acuerdos de consultoría pueden cubrir una amplia gama de servicios que no son cuantificables y, a menudo, se utilizan para integrar los fondos ilegales en el sistema financiero legítimo.

El empleo de consultores en esquemas de lavado de dinero es bastante común. El consultor podría incluso no existir. Por ejemplo, el criminal podría ser en realidad el consultor y el dinero que se declaró de los rendimientos de los servicios realizados, se puede utilizar como fondos legítimos. En este esquema, el criminal está canalizando dinero a sí mismo.

En muchos casos, el criminal empleará un consultor real (por ejemplo, contador, abogado o gestor de inversiones) para hacer un trabajo legítimo. Esto podría implicar la compra de Activos.

### **Una breve descripción del proceso es como sigue:**

Sr. X establece una sociedad ficticia y una cuenta bancaria relacionada en una jurisdicción extranjera. La sociedad ficticia contrata a un consultor.

El consultor realiza servicios y hace los pagos por la sociedad ficticia. El consultor es pagado por la sociedad ficticia.



### **Financiación de las empresas:**

Financiación de las empresas ofrece una manera flexible para transferir dinero entre empresas. Esta técnica se utiliza a menudo en los esquemas de lavado de dinero sofisticados.

La financiación de las empresas normalmente se combina con un número de otras técnicas, incluyendo el uso de los bancos offshore, consultores, complejos acuerdos financieros, transferencias electrónicas de fondos, sociedades ficticias y empresas reales. Esto permite que los lavadores de dinero puedan integrar grandes cantidades de dinero en el sistema financiero legítimo.

Los lavadores de dinero también pueden tomar una deducción de impuestos sobre los intereses pagados por ellos en financiamientos corporativos.

A partir de las apariencias solamente, dichas operaciones son idénticas a las transacciones legítimas de finanzas corporativas. Profesionales de los servicios financieros que sirven a las empresas legítimas tienen que mirar de cerca para encontrar peculiaridades en sus relaciones, tales como:

- ❖ Los grandes préstamos por entidades desconocidas
- ❖ Financiación que aparece incompatible con el negocio subyacente
- ❖ Inexplicables amortizaciones de deudas.



### **Compras y ventas de activos:**

La venta de bienes para integrar dinero lavado en la economía es una práctica común entre los delincuentes.

Para integrar los fondos ilegales en un sistema financiero legítimo, los lavadores de dinero a menudo recurren a las compras y ventas de activos reales o ficticios.

Esta técnica puede ser utilizada directamente por el criminal o en combinación con las sociedades ficticias, financiación corporativa y otros métodos sofisticados.

El resultado final es que el criminal puede tratar a las ganancias de la transacción como beneficios legítimos de la venta de los activos.

En todo el mundo, las ventas de bienes raíces y las compras son un método favorecido de la integración de dinero ilegal.

#### **Una breve descripción del proceso es como sigue:**

Sr. X establece una sociedad ficticia y una cuenta bancaria relacionada en una jurisdicción extranjera. También posee o controla un negocio legítimo o activo de bienes raíces en su país de residencia.

La sociedad ficticia adquiere el negocio o bienes inmuebles a un precio excesivo. Las ganancias de esta operación son tratadas como rentas legítimas.



**GARANTÍAS DE PRÉSTAMOS:**  
Adquisición de créditos para adquisición  
de bienes. El crédito se paga con dinero  
negro.

### **Reciclaje de negocio:**

El negocio de reciclaje es una técnica común de integración en el que los fondos ilegales se mezclan con el flujo de caja de una empresa aparentemente legítimo.

Los negocios legítimos que también sirven como conductos para el lavado de dinero se les conoce como “negocios de fachada”. Comercios al por menor en efectivo son algunos de los métodos más tradicionales de lavado de dinero. Esta técnica combina las diferentes etapas del proceso de lavado de dinero.

El requisito principal cuando se utiliza empresas como fachada es que tienen altas ventas en efectivo y / o alta rotación. De esta manera se hace fácil para los criminales que se fusionen los fondos ilegales y difícil para las autoridades para detectar el esquema.

Un indicador importante de negocios de fachada es la relación entre el tamaño y la naturaleza del negocio y la cantidad de ingresos que genera. Por ejemplo, si un quiosco de prensa comienza a hacer depósitos en su cuenta bancaria en \$ 1 millón al mes, esto debe alertar al banco a la posibilidad de una actividad ilegal.

Una breve descripción del proceso es como sigue:

- Sr. X posee o controla un negocio de lavado de coches-efectivo intensiva legítimo.
- Sr. X depósitos de fondos ilegales en el negocio. Estos fondos se utilizan como ingresos del negocio legítimo.



### **Las operaciones de importación / exportación (operaciones Sham):**

Las operaciones de importación / exportación son una técnica de integración común utilizado por los lavadores de dinero, especialmente, con el fin de mover fondos ilegales entre países.

Para llevar dinero "legal" en el país de residencia, la empresa comercial doméstica exportará bienes a la empresa de comercio exterior sobre una base sobre-facturada. Los fondos ilegales son remitidos y se registraron como ingresos de exportación. La transacción puede trabajar en la dirección inversa también.

En muchos casos, no hay exportación real de las mercancías, o sólo la exportación de productos falsificados. En tales casos, también pueden existir empresas que operan únicamente en el papel. Los banqueros pueden ser capaces de detectar estas transacciones si la documentación comercial subyacente es inadecuada o la fijación de precios subyacente es incorrecta.

#### **Una breve descripción del proceso es como sigue:**

Sr. X establece una empresa de importación en un país extranjero, así como una empresa de exportación en su país de residencia.

La empresa de exportación despacha bienes a la compañía de importación extranjera. La empresa de importación remite fondos ilegales a pagar por las mercancías con carácter sobre facturado.

### **La complicidad de Bancos extranjeros:**

El lavado de dinero a través de bancos extranjeros conocidos representa un orden más alto de sofisticación y presenta un objetivo muy difícil de hacer cumplir la ley. La asistencia voluntaria de los bancos extranjeros es frecuentemente protegida contra escrutinio de las autoridades. Esto no es sólo a través de los criminales, sino también por la banca leyes y reglamentos de otros países soberanos.



También una institución financiera, como los bancos, podrían ser de propiedad o controlada por personas sin escrúpulos sospechosos de connivencia con los traficantes de drogas y otros grupos del crimen organizado. Esto hace que el proceso sea fácil para los lavadores.

La liberalización completa del sector financiero sin controles adecuados también proporciona margen para el lavado.

#### **Información extraída de la fuente:**

<http://inblac.org/el-sector-salud-un-nuevo-sector-regulado-en-el-riesgo-del-lavado-de-activos-y-financiacion-del-terrorismo/>

[www.stratfor.com/video](http://www.stratfor.com/video)

[https://www.google.es/search?q=fases+de+legitimacion+integracion&biw=1680&bih=891&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=0ahUKEwj4zriK2JvPAhUCgx4KHeLSBBAQ\\_AUIBigB#tbm=isch&q=metodos+para+lavar+activos&imgsrc=WVcCy5env9Jy6M%3A](https://www.google.es/search?q=fases+de+legitimacion+integracion&biw=1680&bih=891&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=0ahUKEwj4zriK2JvPAhUCgx4KHeLSBBAQ_AUIBigB#tbm=isch&q=metodos+para+lavar+activos&imgsrc=WVcCy5env9Jy6M%3A)

[https://www.google.es/search?q=fases+de+legitimacion+integracion&biw=1680&bih=891&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=0ahUKEwj4zriK2JvPAhUCgx4KHeLSBBAQ\\_AUIBigB#tbm=isch&q=metodos+para+lavar+activos+negocios+de+fachada&imgsrc=FdSyug4rdZPd1M%3A](https://www.google.es/search?q=fases+de+legitimacion+integracion&biw=1680&bih=891&source=lnms&tbm=isch&sa=X&ved=0ahUKEwj4zriK2JvPAhUCgx4KHeLSBBAQ_AUIBigB#tbm=isch&q=metodos+para+lavar+activos+negocios+de+fachada&imgsrc=FdSyug4rdZPd1M%3A)

<http://3.bp.blogspot.com/-CORc7guHq3w/UcrRIb3ftZI/AAAAAAAAAPgA/idy1LWqiLuw/s1600/legitimaci%C3%B3n+capitales.jpg>

<http://slideplayer.es/slide/5413379/>

<http://www.iprofesional.com/notas/160119-Un-estudio-revela-las-technicas-ms-comunes-a-las-que-se-recurre-para-lavar-dinero-con-inmuebles>