

Conozcamos un poco sobre "Lavado de Dinero, Bienes o Activos y Financiamiento al Terrorismo"

Nicaragua, agosto 2017

NEWS

Preparado por:

Elsa García Palacios, Lic. Contaduría Pública y Auditoría
Auditor Encargado – Especialista en PLD/FT

Antes de hablar sobre lavado de dinero definamos un poco que es y cómo funciona. En palabras sencillas, el lavado de dinero no es más que ocultar el dinero proveniente de actividades financieras y económicas ilícitas e ingresarlo al sistema financiero y hacerlo parecer dinero legal.

¿Cómo funciona?

Normalmente, el lavado de dinero se divide en tres fases:

- **Colocación:** inyectar el dinero proveniente de la actividad ilícita en el sistema financiero y no financiero.
- **Estratificación o diversificación:** se realizan transacciones comerciales normales de un negocio, los cuales utilizan como medio las transferencias electrónicas, las cuales facilitan la movilización o materialización del dinero ilegal.
- **Integración:** Una vez finalizada las primeras dos fases, se consideran que los fondos provienen de actividades lícitas y de esta manera pueden integrarse en el sistema económico y financiero.

El lavado de dinero se realiza desde diferentes partes del mundo, los países más vulnerables ante esta situación son los países ubicados en el Medio Oriente, encontrándose en primer lugar Irán.

En América Latina, el lavado de dinero es un tema muy delicado, entre los 40 países más



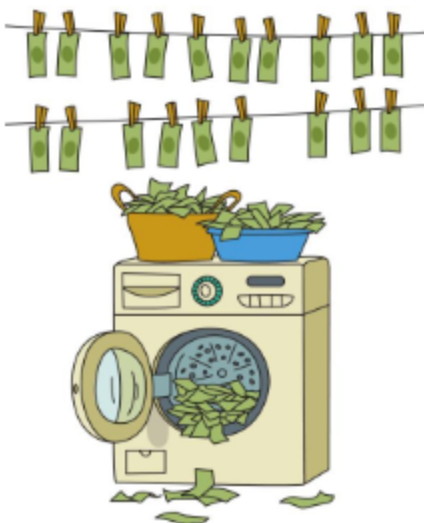
vulnerables ante esta situación podemos encontrar Panamá, Haití, Paraguay, Bolivia y Argentina. Ahora bien, si hacemos un ranking de los países donde se lava dinero exclusivamente a través de canales bancarios, la situación es aún más preocupante para la región, ya que entre los diez países en los que hay mayor difusión, seis son de América Latina y, Nicaragua se encuentra en el quinto lugar de la lista.

Hasta antes del mes de febrero del año 2015, Nicaragua se encontraba entre la "lista gris" del Grupo de Acción Financiera de Internacional (GAFI), sin embargo, el país se esforzó por cumplir con los compromisos adoptados en un Plan de Acción y logró superar todas las deficiencias evaluadas por el GAFI en años anteriores. A pesar de esta iniciativa, Nicaragua no se encuentra exento del lavado de dinero, un ejemplo muy claro y actual es la creación de sociedades de papel por

el exministro de transporte de Guatemala, Alejandro Sinibaldi.

¿Cómo prevenir el lavado de dinero?

El sistema financiero se encuentra regulado y/o monitoreado por distintas instituciones, en el caso de Nicaragua la Superintendencia de Bancos (SIBOIF), Banco Central de Nicaragua (BCN), Comisión Nacional de Microfinanzas (CONAMI), se encargan de regular el sistema financiero y, en temas de lavado de dinero cuentan con el apoyo de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), quien es responsable de velar por el análisis jurídico, financiero y contable dentro del sistema de lucha contra el lavado de dinero, bienes y activos provenientes de actividades ilícitas y financiamiento al terrorismo.



La Superintendencia de Bancos de Nicaragua (SIBOIF) ha creado una Normativa para regular y prevenir que el dinero de actividades ilícitas ingrese al sistema financiero. En esta Normativa se pueden encontrar diferentes aspectos para detectar y monitorear si una persona está

intentando ingresar dinero ilegal al sistema financiero, dentro de estos aspectos se pueden encontrar políticas de debida diligencia para conocimiento del cliente, políticas de conocimientos de sus empleados, relaciones de correspondencias, relaciones con proveedores, entre otras. Es imperante mencionar que las Instituciones Financieras deben mantener constantemente capacitado a su personal para detectar alguna actividad irregular o no acorde a las actividades o transaccionalidad de los clientes.

Nuevas tendencias.

Existen cientos de métodos para lavar dinero, hoy en día el lavado de dinero virtual es considerado una nueva tendencia, la creación de varias identidades en línea es una forma de hacerlo; el dinero real que es obtenido de forma ilícita es cambiado por dinero electrónico, y es trasladado a diferentes identidades y posteriormente se canjea por dinero real, el cual hacen parecer tiene un origen legal.

Otra forma de lavar dinero virtualmente es por medio de la telefonía celular y el internet, ésta ha abierto grandes oportunidades para los lavadores y ha avanzado tanto, que lo utilizamos para hacer transferencias de dinero con el simple hecho de tener una aplicación instalada en nuestro equipo móvil. Los lavadores lo utilizan para establecer comunicación por todas partes del mundo, y estar al tanto de cada movimiento que realizaran. Una característica muy interesante de los lavadores es que siempre están un paso delante de lo legal, ¿Cómo lo



harán? ¿Cómo evadirán la ley?

El uso de tarjetas de crédito para las compras de productos que son ofertados en línea, es una forma fácil de trabajo para los blanqueadores, crean diferentes páginas, ofertan, venden y hacen parecer que están trabajando de forma legal, ¿cómo funciona?, bien, el cliente ingresa todos los datos de la tarjeta de crédito en la página que realizara la compra, éste no está enterado que la persona al otro lado de la computadora esta lista para robar su información y realizar compras con los datos de la tarjeta de crédito, éste lo puede utilizar para la compra de armas y balas para matar a personas, para cubrir a mujeres que están siendo víctimas de trata de personas o para cometer un sin número de crímenes.

Muchas personas piensan que el lavado de dinero es solo un delito no violento. Pero en realidad hay una gran cantidad de violencia que se mueve para conseguir ese dinero. Si permitimos que los criminales sigan lavando dinero, estamos permitiendo que continúe la violencia en cada sector del mundo donde se desarrolla.