

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

San Antonio R.L.



Instructor: Mgr. Carlos José Rojas Mendoza.

Legitimación de ganancias ilícitas,
financiamiento al terrorismo y/o delitos
precedentes.

Recomendaciones de seguridad son las más
indicadas.

Unidad de Prevención y Cumplimiento.



INTRODUCCION



La legitimación de ganancias ilícitas y el financiamiento al terrorismo son problemas de alcance global que amenazan la integridad de los sistemas financieros y la seguridad internacional. Estos delitos permiten a las organizaciones criminales y terroristas operar y expandirse, generando inestabilidad económica y social. Según el Fondo Monetario Internacional (FMI), se estima que entre el 2% y el 5% del PIB mundial se lava anualmente, lo que equivale a trillones de dólares. La cooperación internacional y la implementación de estándares globales, como los del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), son esenciales para combatir eficazmente estos delitos.



INTRODUCCION



En el contexto de Bolivia, la lucha contra la legitimación de ganancias ilícitas y el financiamiento al terrorismo es crucial debido a la presencia de actividades ilícitas como el narcotráfico, la corrupción y el contrabando. Estos delitos no solo afectan la economía nacional, sino que también socavan la confianza en las instituciones y en el estado de derecho. Bolivia ha adoptado diversas leyes y ha fortalecido sus instituciones, como la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF) y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), para enfrentar estos desafíos. Sin embargo, continúan existiendo importantes retos en la implementación y la cooperación internacional. La efectividad de estas medidas es vital para asegurar la estabilidad económica y social del país, así como para mejorar la transparencia y la legalidad en todos los niveles de la sociedad.

Legitimación de ganancias ilícitas

Concepto.-

También conocido como lavado de activos o lavado de dinero consiste en tratar de ocultar o disfrazar el origen ilícito de bienes o recursos que provienen de actividades delictivas, buscando darles apariencia de legalidad. El objetivo de la operación consiste en hacer que estos fondos o activos obtenidos ilegalmente aparezcan como el resultado de actividades legítimas y circulen sin problema en el sistema financiero.



Legitimación de ganancias ilícitas

¿De dónde proviene?

El lavado de activos proviene de delitos como el narcotráfico, contrabando, extorsión, secuestro, trata de personas, estafa, tráfico de armas, entre otros.



Legitimación de ganancias ilícitas

La legitimación de ganancias ilícitas, comúnmente conocida como lavado de dinero, es el proceso mediante el cual los delincuentes intentan ocultar el origen ilegal de sus ganancias y hacer que parezcan legítimas. Este proceso generalmente se divide en tres etapas principales: colocación, estratificación e integración.

1. La colocación es la primera etapa del lavado de dinero, donde se introduce el dinero ilícito en el sistema financiero. Este es el punto más vulnerable del proceso, ya que grandes sumas de dinero en efectivo pueden llamar la atención de las autoridades.
2. Depósitos bancarios en pequeñas cantidades: Para evitar los reportes de transacciones sospechosas (CTR) que se generan por grandes sumas de dinero. Compras de bienes de alto valor: Como joyas, arte, o automóviles, que pueden ser fácilmente revendidos. Uso de negocios legítimos: Especialmente aquellos que manejan grandes volúmenes de efectivo, como restaurantes, casinos, o tiendas minoristas.





Estratificación

En esta etapa, el dinero se mueve a través de una serie de transacciones complejas diseñadas para dificultar el rastreo de su origen ilícito.

La estratificación implica múltiples movimientos del dinero, que pueden incluir transferencias electrónicas, compras y ventas de activos, y uso de cuentas offshore.

Métodos comunes:

- Transferencias electrónicas: Mover dinero entre diferentes cuentas bancarias, especialmente en diferentes países.
- Compra y venta de activos: Adquirir bienes y luego venderlos, a menudo en jurisdicciones diferentes.
- Uso de empresas fantasma: Empresas ficticias o inexistentes que solo existen en papel para mover dinero sin realizar actividades comerciales reales.
- Facturación falsa: Creación de facturas infladas o ficticias para justificar el movimiento de dinero.

Integración

La integración es la última etapa, donde el dinero lavado se integra en la economía formal y parece legítimo.

En esta fase, el dinero puede ser utilizado libremente sin levantar sospechas sobre su origen.

- Métodos comunes: Inversiones legítimas: Comprar bienes raíces, acciones, bonos, o negocios legítimos.
- Desembolsos directos: Utilizar el dinero para gastos personales o empresariales.
- Préstamos y créditos: Otorgar préstamos que posteriormente se pagan, creando una aparente fuente legítima de fondos



Marco Legal en Bolivia



Ley N° 1768



Ley N° 262



Ley N° 393

Instituciones responsables



ASFI

- Descripción.
- Funciones y responsabilidades.



Unidad de Investigaciones
Financieras
Estado Plurinacional de Bolivia

UIF

- Descripción.
- Funciones y responsabilidad.

RECOMENDACIONES

¿Qué recomendaciones de seguridad son las más indicadas?

- Se aconseja indagar siempre sobre la procedencia del dinero y bienes, sin importar si se trata de un familiar o de un amigo.
- No prestar su nombre, identificación o cuentas a terceras personas.
- Dude de negocios fáciles.
- Rechazar la cultura del dinero fácil.
- Exigir factura al realizar compras de bienes y servicios.



¿Qué es el Financiamiento del Terrorismo?

El Financiamiento del Terrorismo es cualquier forma de acción económica, ayuda o mediación que proporcione **apoyo financiero a las actividades de grupos terroristas.**



BANCA ELECTRONICA

Concepto.-

Se la llama de esta manera puesto que es aquella a la cual se accede vía internet para hacer uso de los distintos servicios y productos que ofertan las Entidades Financieras.

También hace referencia al tipo de banca que se realiza por medios electrónicos como ser cajeros automáticos, teléfono celular inteligente (smartphone) y otras redes de comunicación.



Desventajas y amenazas

Su acceso y utilización es únicamente para clientes con cuentas aperturadas.

Es recomendable una buena conexión a internet para evitar dejar a medias o sufrir cortes mientras se realiza una operación on line.

Preocupación por la seguridad (virus, hackers, phishing, etc.) y por la información personal.

Si se cometen errores al momento de autenticarse, el sistema bloquea su acceso puesto por seguridad, para recuperar sus claves debe dirigirse personalmente al Banc0.



POSIBLES RIESGOS

- Si otra persona llega a conocer su clave secreta, podrá entrar a sus cuentas y realizar operaciones en su nombre
- Si la computadora o dispositivo móvil desde el que accede está infectado por un virus, puede permitir que otros accedan a sus cuentas y realicen operaciones.
- Si se facilita información confidencial (claves y datos personales a terceros) por ejemplo, dando respuesta a un e-mail que parecía enviado por su entidad bancaria, alguien podrá acceder a su cuenta

RECOMENDACIONES

- Proteja y cambie periódicamente sus contraseñas
- No abra ni responda e-mails de personas desconocidas
- No ingrese a sitios "no seguros" en internet
- Cierre siempre la sesión al concluir las operaciones de banca electrónica
- No entre a su banco desde computadoras públicas
- Ingrese siempre digitando la dirección de su entidad financiera