



ASPECTOS BÁSICOS DEL LAVADO DE ACTIVOS



¿POR QUÉ SE LAVAN ACTIVOS ?

- **Con un origen ilícito los bienes no se pueden utilizar ni disfrutar.**
- **Los bienes de origen ilícito representan un riesgo de detección de las actividades ilícitas del delincuente.**
- **Los delincuentes requieren de los circuitos económicos para el disfrute de sus ganancias ilícitas.**
- **El dinero ilícito no sólo atrae a las autoridades sino a otros delincuentes.**

PRINCIPIOS OPERACIONALES DEL LAVADO DE ACTIVOS

- Alejar las ganancias ilícitas de cualquier relación con el delito.
- Borrar el rastro ilícito para evitar cualquier intento de seguimiento.
- Poner de nuevo a disposición del delincuente las ganancias ilícitas, una vez ocultado su origen y con apariencia de legalidad.

EFFECTOS DE LAS GANANCIAS DE ORIGEN CRIMINAL

- **Corrupción de las instituciones públicas y privadas.**
- **Fuente de violencia para mantener un *status quo*.**
- **Reducción de las actividades productivas lícitas.**
- **Eliminación de empresas lícitas del sector privado legal.**
- **Riesgo de desestabilización de las economías legales.**
- **Sistemas políticos democráticos en riesgo.**
- **Desigualdades sociales.**
- **Desconfianza en los sectores financieros.**
- **Formación de burbujas inflacionarias.**

¿QUÉ ES EL LAVADO DE ACTIVOS?

Desde el punto de vista criminológico.

Desde el punto de vista penal.

DESDE EL PUNTO DE VISTA CRIMINOLÓGICO

Es un proceso:

- Obtención, adquisición o recolección.**
- Colocación o fraccionamiento.**
- Conversión o transformación.**
- Integración o reinversión.**

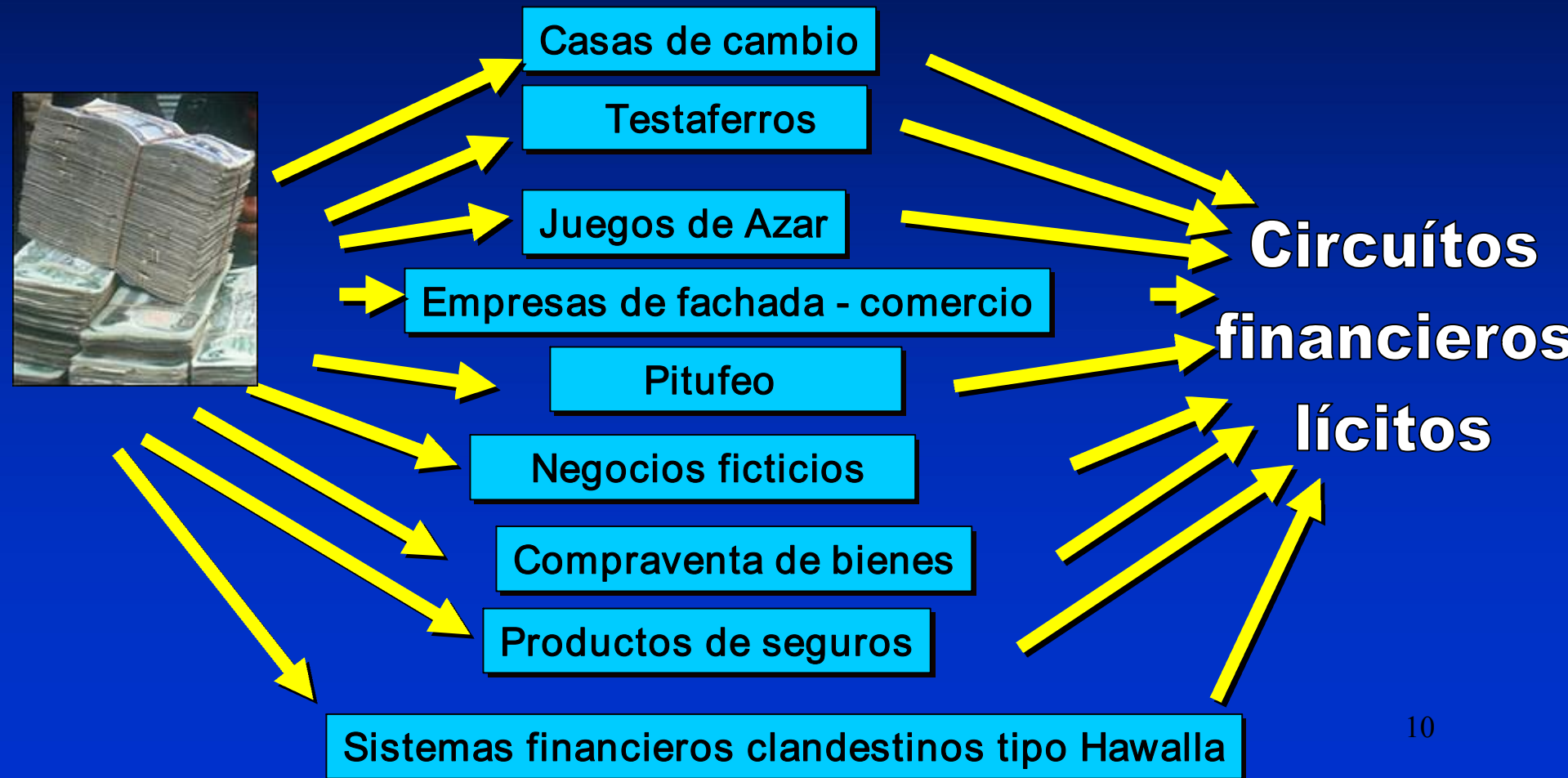
OBTENCIÓN, ADQUISICIÓN O RECOLECCIÓN

- **Los capitales ilícitos tiene una relación directa con el delito (producto).**
- **Presenta enormes riesgos para el delincuente.**
- **Las ganancias ilícitas se encuentran por fuera de los circuitos económicos.**
- **Representa la necesidad de lavar activos.**

COLOCACIÓN O FRACCIONAMIENTO

- Fase de mayor riesgo para el delincuente.
- Busca la penetración del sistema financiero.
- Etapa de enorme valor para el delincuente que puede hacerse de instrumentos monetarios: cheques, transferencias, créditos, etc.
- Se trata de justificar el origen del dinero con actividades económicas rentables: ganadería, negocios, juegos de azar, seguros, venta de bienes o servicios, etc.
- Se suele acudir al manejo de pequeñas sumas para evitar sospechas (fraccionamiento).

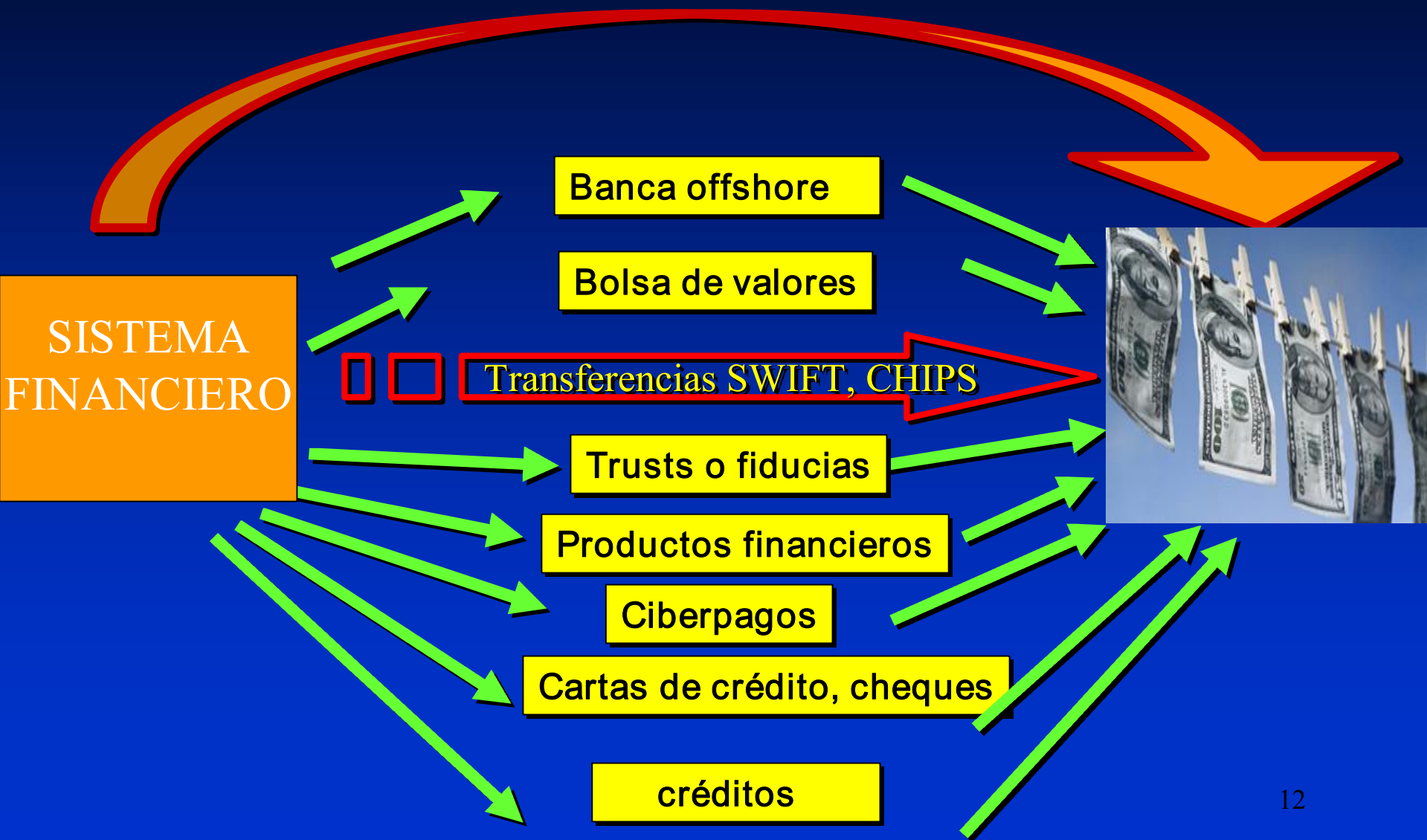
ESQUEMA DE LA COLOCACIÓN O FRACCIONAMIENTO



CONVERSIÓN O TRANSFORMACIÓN

- Busca borrar el rastro ilícito del dinero.
- Es el lavado de activos propiamente dicho.
- Se aprovecha al máximo las ventajas del sistema financiero.
- Se caracteriza por la realización de distintas operaciones: Bolsa, fiducias, transferencias , etc.
- El dinero se aleja de su fuente ilícita.
- El dinero ilícito penetra los distintos circuitos económicos.

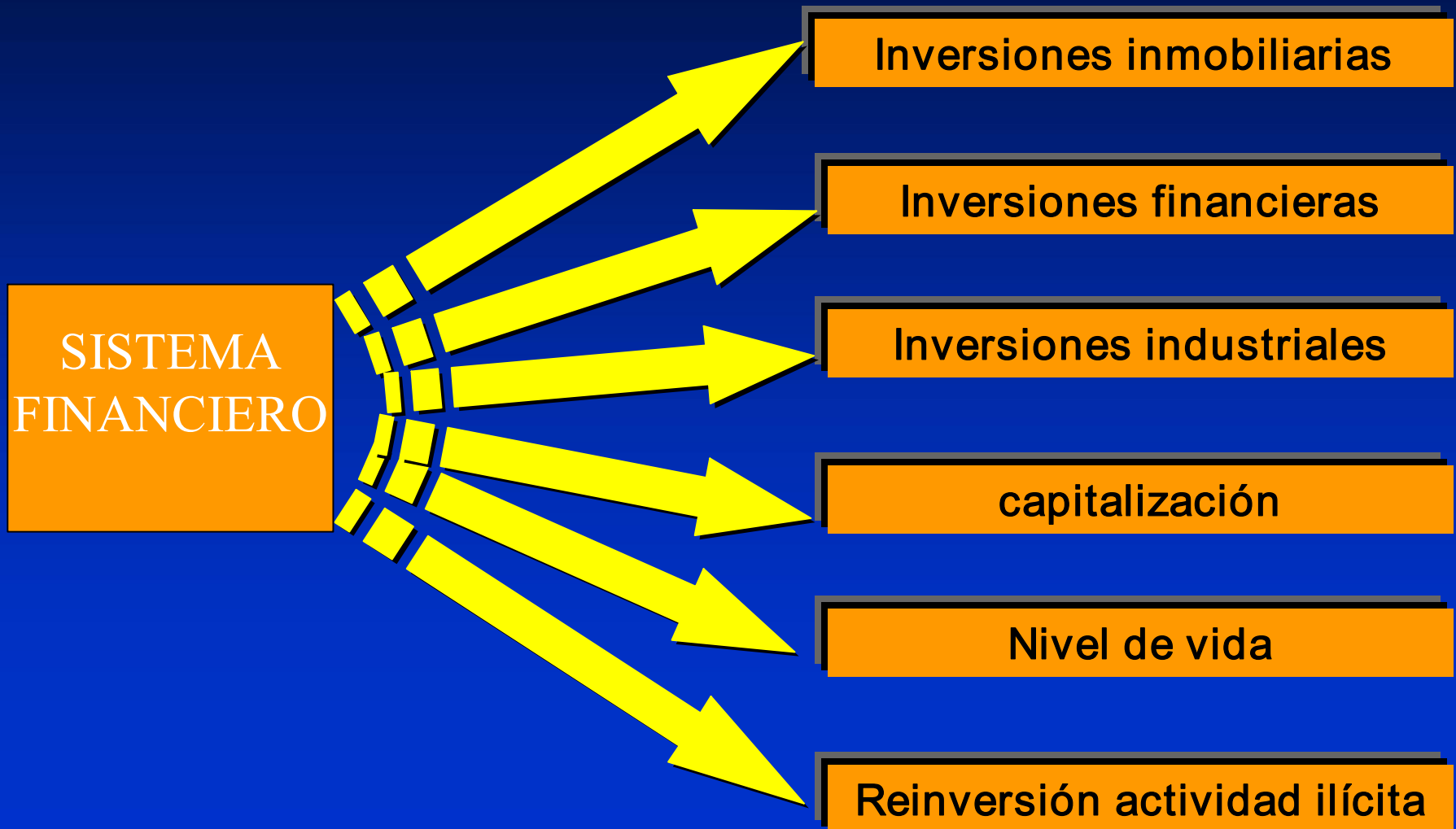
ESQUEMA DE LA CONVERSIÓN O TRANSFORMACIÓN



INTEGRACIÓN O REINVERSIÓN

- El dinero se encuentra disponible para realizar cualquier tipo de inversión lícita o ilícita.
- Los capitales ilícitos se integra en cualquier sector de la economía.
- Se caracteriza por la realización de distintas inversiones: inmobiliarias, financieras, industriales, etc.
- Justifica el nivel de vida y las operaciones del delincuente por su apariencia de legalidad.
- Es la fase de mayor dificultad para efectos investigativos.

ESQUEMA DE LA INTEGRACIÓN O REINVERSIÓN



DESDE EL PUNTO DE VISTA PENAL

Es una consecuencia penal de los actos consumativos de otro delito.

*Iter
criminis*

- **Ideación.**
- **Planeación.**
- **Preparación.**
- **Ejecución.**
- **Consumación.**

Lavado de Activos

APROXIMACIÓN CONCEPTUAL

Conjunto de procedimientos, acciones u operaciones de toda índole, realizados por una persona para dar apariencia de legalidad u ocultar la existencia, el origen o destino de activos o beneficios económicos obtenidos a través de una actividad ilícita .

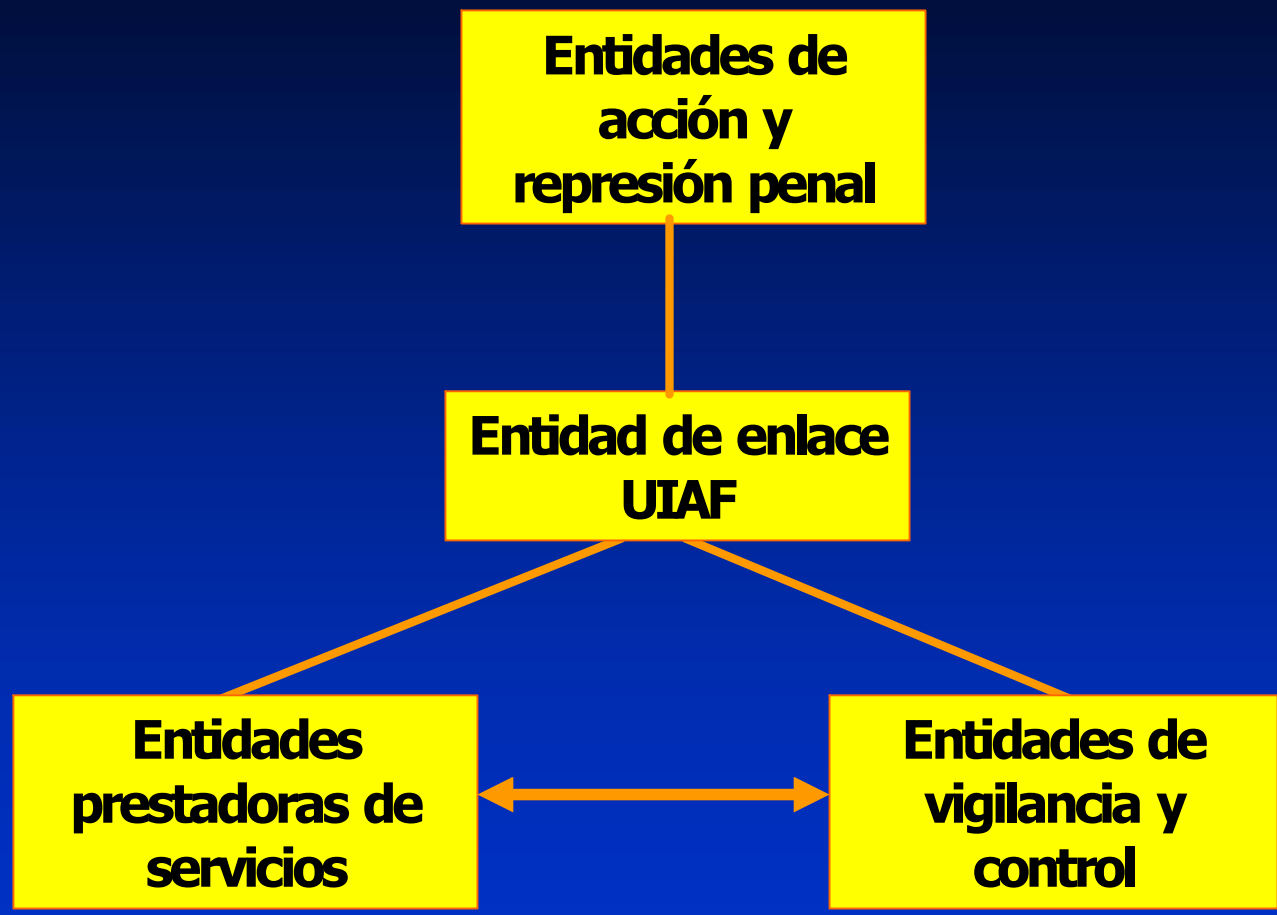


REACCIÓN DE COLOMBIA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS

Colombia cuenta con los más altos estándares en relación con el control y represión del lavado de activos:

- **Cumple las 40 recomendaciones del GAFI.**
- **Cumple las recomendaciones hemisféricas de la OEA - CICAD y del GAFISUD.**
- **Tiene autoridades técnicamente capacitadas y estructuradas.**
- **Cuenta con la colaboración del sistema financiero.**
- **Tiene instrumentos jurídicos eficaces.**

SISTEMA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA



PREVENCIÓN

CONTROL

REPRESIÓN

INSTRUMENTOS LEGALES

Prevención y control

- **Código de Conducta de los Miembros de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia.**
- **Declaración de acciones y principios del sector Financiero.**
- **Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Art. 102 a 107 del Decreto 663 de 1993)**
- **Circulares Externas de las Superintendencias Bancaria, de Valores, de Sociedades, de Salud, Notariado, DIAN, Banco de la República.**
- **Comisión Interinstitucional para el control del Lavado de Activos.**
- **Unidad de información y Análisis Financiero (UIAF)**

INSTRUMENTOS LEGALES

Represión Penal del Lavado

- **Receptación tradicional.**
- **Convención de Viena- Ley 67 de 1993.**
- **Testaferrato - 1989.**
- **Enriquecimiento Ilícito - 1989.**
- **Receptación Agravada - 1995.**
- **Contrabando - 1997.**
- **Lavado de Activos - 1997.**
- **Omisión de Control - 1997.**
- **Administración Recursos para Terrorismo – 2000.**
- **Convención de Palermo – Ley 800 de 2003.**

INSTRUMENTOS LEGALES

Persecución de Bienes

- **Comiso Tradicional - Proceso Penal.**
- **Extinción de Dominio.**
 - Ley 333 de 1996.**
 - Decreto 1975 del 2002.**
 - Ley 793 del 2002.**



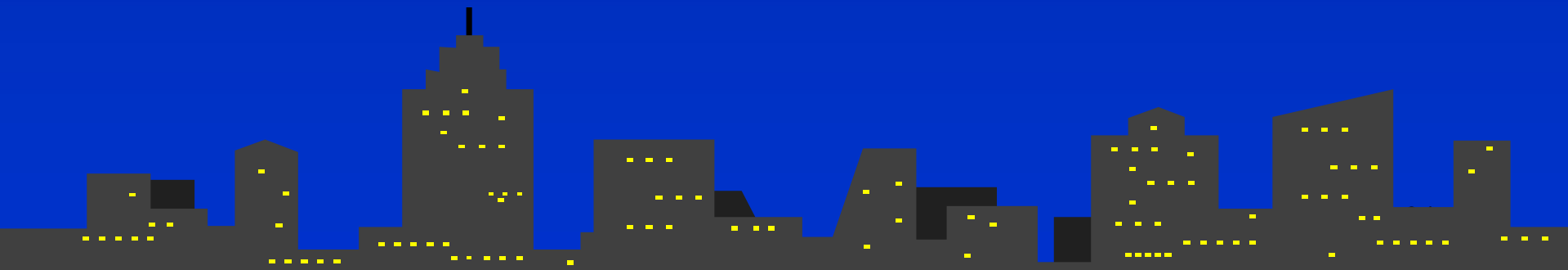
Unidad Nacional para la Extinción del
Derecho de Dominio y contra el Lavado de
Activos.



LAVADO DE ACTIVOS

TIPOLOGIAS

Unidad Nacional para la Extinción del Derecho de Dominio y contra el Lavado de Activos.



¿QUÉ ES UNA TIPOLOGÍA DE LAVADO DE ACTIVOS?

Es el conjunto de técnicas, procedimientos, operaciones o manipulaciones utilizadas por la delincuencia para lavar activos.



TRÁFICO FÍSICO DE DIVISAS

Rutas convencionales

Transporte oculto

Carecen de justificación

**Modificación de ropa,
equipajes o aditamentos**

Billetes de alta denominación



SISTEMAS FINANCIEROS PARALELOS

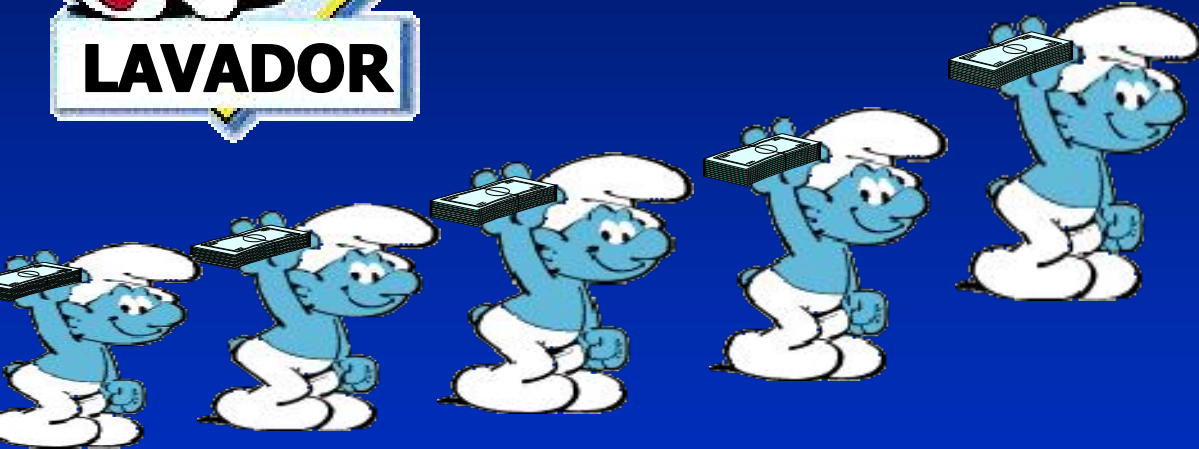
Sistemas históricos y tradicionales basados en la confianza de los usuarios.

Generalmente a cargo de comerciantes en distintos sitios geográficos que no dejan registros.

Implica la disposición de sumas de dineros en diversos puntos geográficos sin que exista traslado físico.

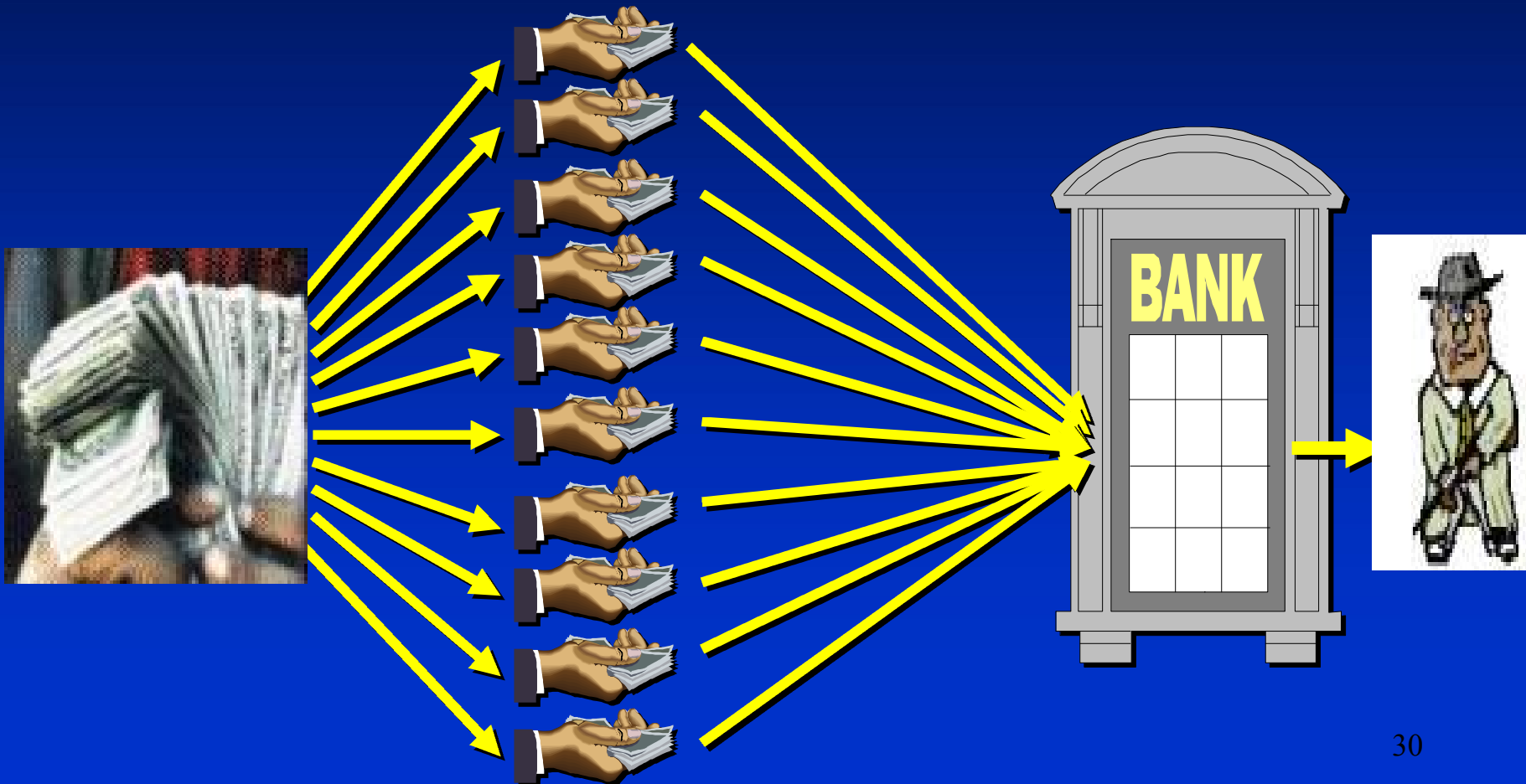
La contabilidad se consolida entre los comerciantes a través de equilibrios periódicos de saldos.

PITUFEO

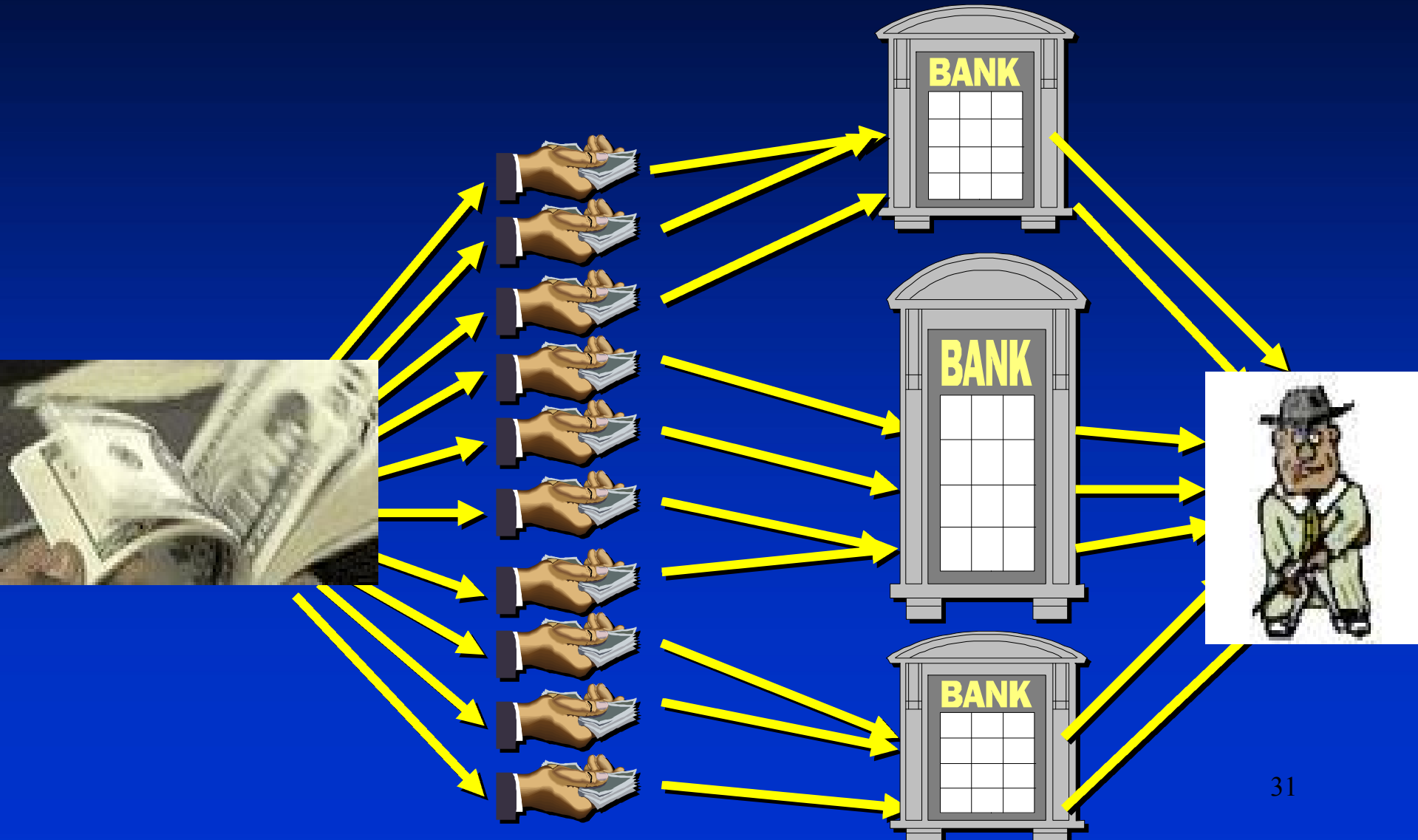


Utilización de un grupo numeroso de personas "pitufos" para realizar operaciones por sumas inferiores a aquellas objeto de control al lavado de activos

FRACCIONAMIENTO DE DINERO



FRACCIONAMIENTO DE CUENTAS



LAVADO A TRAVÉS DE IMPORTACIONES



CONTRABANDO

Es una máquina para lavar dinero

Ingreso de todo tipo de mercancías

Utilización de San Andresitos y el mercado informal

Son frecuentes las baratijas que invaden mercados callejeros



PESO BROKER



PARAISOS CIBERNÉTICOS



NEWS | Introducción | Regreso | Todo Sobre Finor | Mas Información | Clave PGP | Su Cesta | Mapa del Sitio

BUSCAR

GO

Bienvenidos a los Paraisos Fiscales Cyberneticos

Nuevas Identidades, Pasaportes, Herramientas Electronicas de Proteccion

Cyber acceso a los paraísos fiscales de FINOR:
Sociedades, fideicomisos y servicios financieros offshore

Sin duda, **FINOR** se volverá su contacto privilegiado en cuanto decidan optimizar sus negocios internacionales. Esta página contiene informaciones importantes, así que aconsejamos la guarden a mano para futuras consultas.

Primero que todo, déjenos recordarles la noción de "offshore". Dejando de lado los mitos y leyendas, ir offshore significa sencillamente poner en marcha un sistema prudente y discreto que permita LA TRANSFERENCIA LEGAL de sus haberes y/o patrimonios fuera de su país de origen a fin de beneficiarse de ventajas fiscales y/o jurídicas.

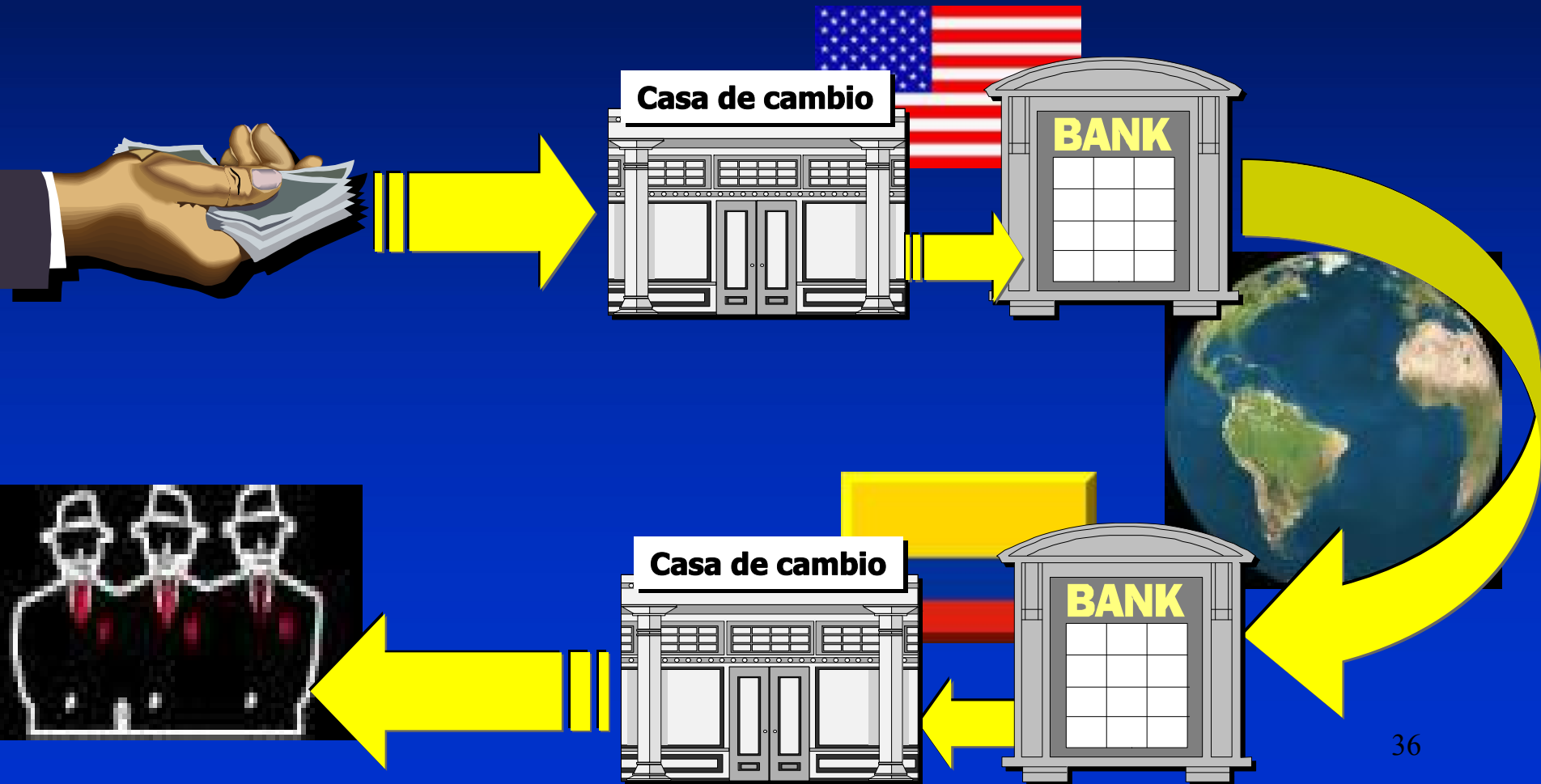
De hecho la mundialización de la competencia en los negocios hace que sea de buena guerra el pagar lo menos en cuanto a impuestos.

Descubriendo la idea de que es necesario ser millonario para ir

- Publicidad
- Privacidad
- El Mundo del Offshores
- Servicios Bancarios
- Servicios Financieros
- Nuevas Identidades
- Oficinas Virtuales
- Herramientas Electrónicas
- Bienes Raices
- Librería en línea
- Condiciones Generales de venta
- ¡Vuélvase Agente Nuestro
- Acceso Dedicado



LAVADO A TRAVÉS DE CASAS DE CAMBIO DE CAMBIO



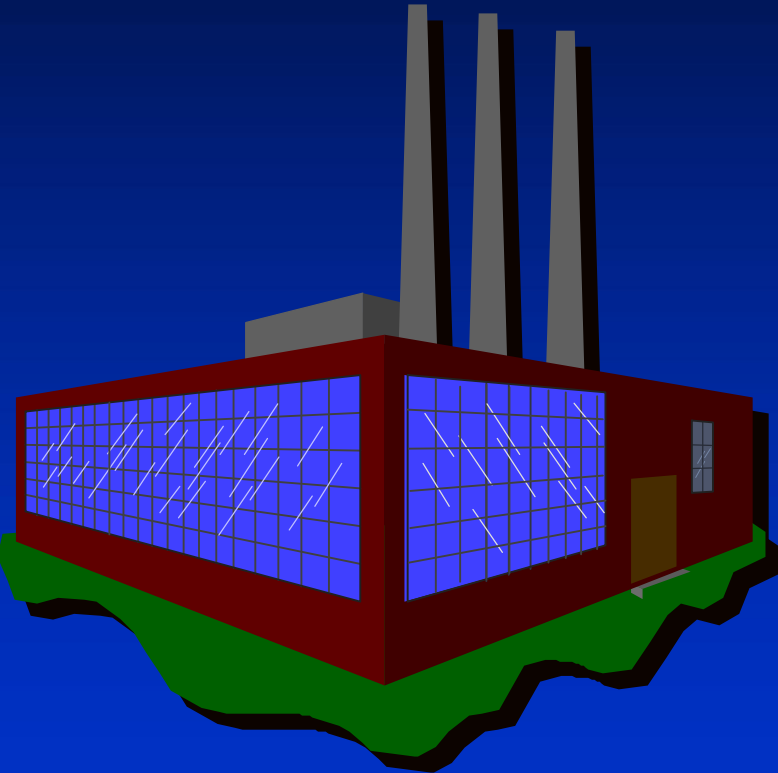
SOCIEDADES DE PAPEL



Constituida legalmente
Carece de existencia física
No cumple su objeto social

Ideal para penetrar los
circuitos financieros o
bursátiles en cualquier
parte del mundo

SOCIEDADES DE FACHADA



Constituida legalmente

Existen físicamente

No cumple su objeto social

Pueden encontrarse varias empresas en una misma oficina y alguien al frente de ellas, pero no cumple la actividad económica señalada en su certificado.

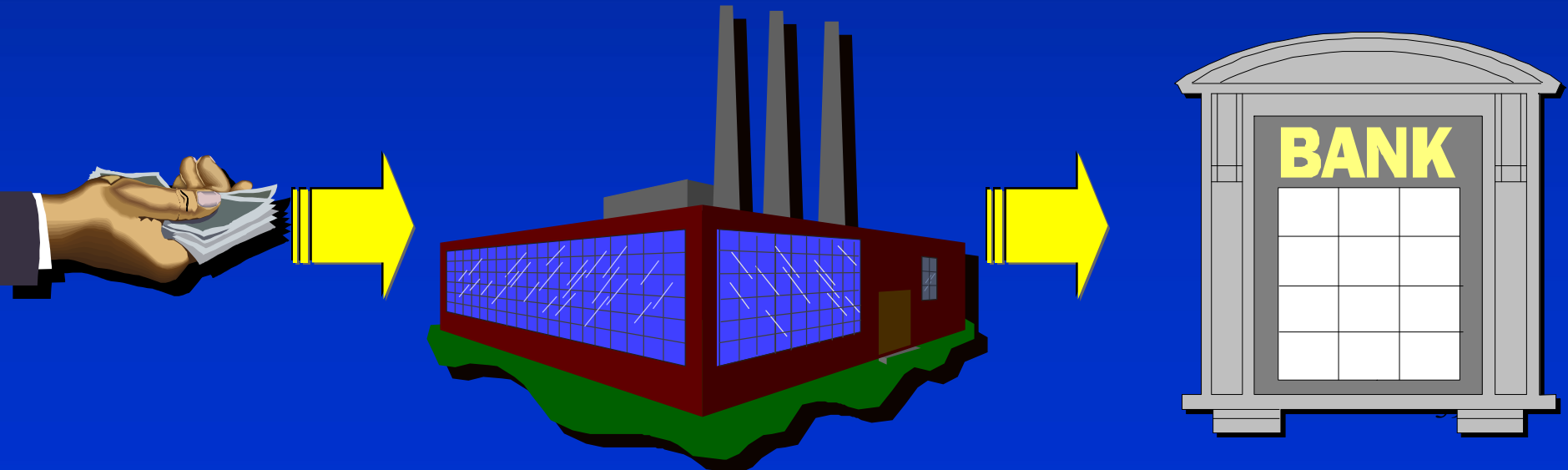
SOCIEDADES DE PANTALLA

Constituida legalmente

Existen físicamente

Cumplen con su objeto social

Mezclan el dinero ilícito con sus ganancias



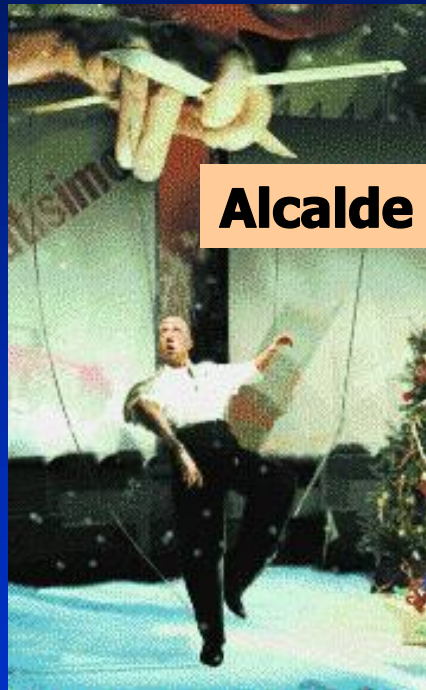
LAVADO A TRAVÉS DE CORRUPCIÓN ADMINISTRATIVA



Obras a realizar



A quien contratar

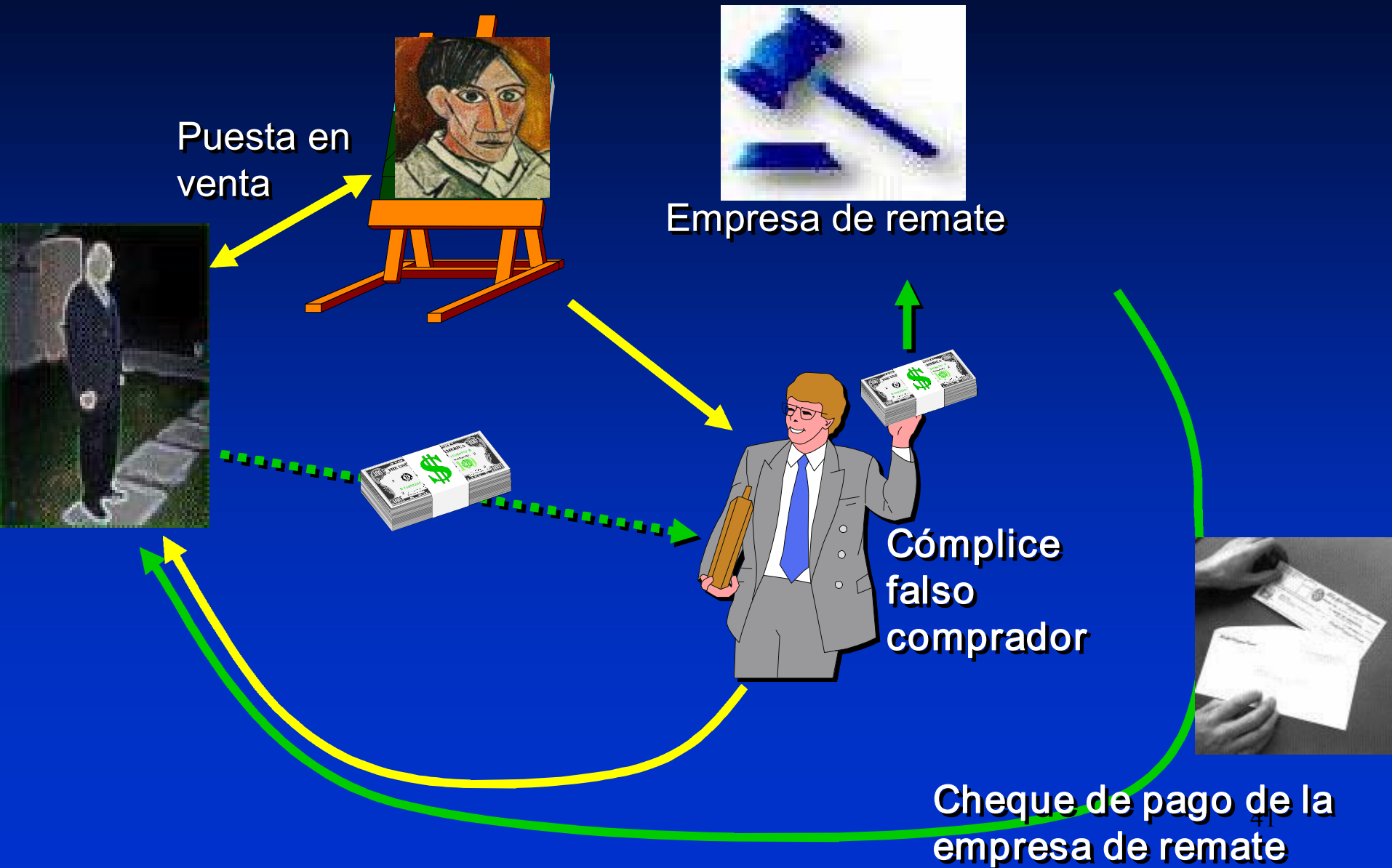


A quien adjudicar



Bienes a comprar

ESPECULACIÓN CON ARTE



**RESULTADOS
A 30 DE SEPTIEMBRE
DE 2006**

PROCESOS ACTIVOS POR LAVADO DE ACTIVOS

PRELIMINARES	420
SUMARIOS	120
TOTAL	540

PERSONAS AFECTADAS EN PROCESOS DE LAVADO DE ACTIVOS

SENTENCIAS ANTICIPADAS	212
SENTENCIAS CONDENATORIAS	434
SENTENCIAS ABSOLUTORIAS	103



Sara Magnolia Salazar Landinez

**Fiscal Jefe de la Unidad Nacional para la Extinción del
Derecho de Dominio y contra el Lavado de Activos**

0057-1- 5702000 EXT. 1849 - 1865