

MINISTERIO PÚBLICO FEDERAL

Fuerza Tarea CC5

EL CASO BANESTADO (BRASIL)

Vladimir Aras

PRESENTACIÓN

EVOLUCIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

HERRAMIENTAS

RESULTADOS



MINISTÉRIO PÚBLICO FEDERAL

Força Tarefa – CC5

10th Conference for the Financial Sector (IVE)
Ciudad de Guatemala, 30.SET.05

EL LAVADO DE ACTIVOS

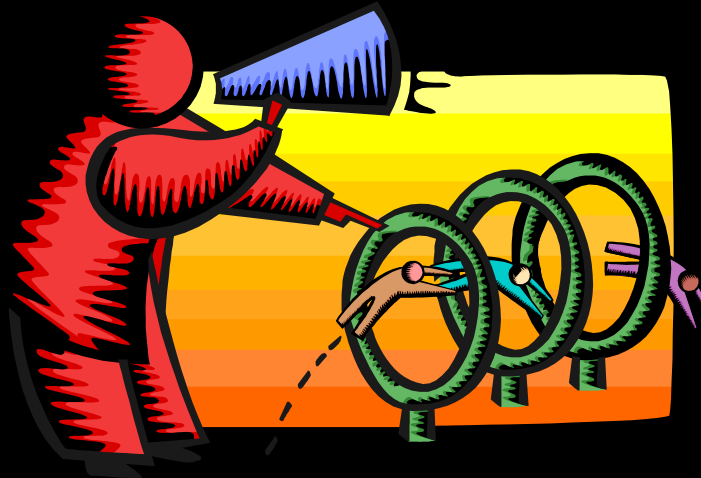
REGLAMENTO MODELO SOBRE DELITOS DE LAVADO (CICAD): el tipo

- Artículo 2 - DELITOS DE LAVADO
 1. Comete delito penal la persona que convierta, transfiera o transporte bienes a sabiendas, debiendo saber o con ignorancia intencional que tales bienes son producto de un delito de tráfico ilícito u otros delitos graves.
 5. El conocimiento, la intención o la finalidad requeridos como elementos de cualesquiera de los delitos previstos en este artículo podrán inferirse de las circunstancias objetivas del caso.



SISTEMAS DE COMBATE AL LAVADO DE ACTIVOS

- **REPRESIÓN:** Policía, Fiscalía, Jueces
- **PREVENCIÓN:** UIF, Personas obligadas



Compliance

OBJETIVOS EN LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE DINERO

Law Enforcement Training on Money Laundering (CICAD)

- 1) adopción de técnicas para facilitar las investigaciones financieras que reduzcan la etapa de integración y vuelvan eficaz la persecución de los delitos de lavado de activos.
- 2) incautación y decomiso de activos relacionados al delito de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.



EFFECTOS DAÑINOS DEL LAVADO DE ACTIVOS

- Evita la detección de graves actividades ilícitas precedentes
- Provee recursos para nuevos delitos
- Provoca distorsiones en los mercados financieros
- Elimina negocios legítimos (capitalismo virtual)
- Empobrece los países



FACTORES NEGATIVOS PARA EL COMBATE

- Lista de delitos precedentes al lavado
- Reglas rígidas para el secreto bancario y fiscal
- Falta de control aduanero y de las fronteras
- Existencia de sistemas financieros paralelos
- Corrupción generalizada [...]

Fuente: US State Department - ***Countries of Primary Concern*** -
Major Money Laundering Countries - International Narcotics Control Strategy Report (2003)

ISLAS DE LA FANTASIA

Número de *International Business Companies*

- ISLAS VÍRGENES BRITÁNICAS: 360 mil IBCs
- PANAMÁ: 370 mil IBCs
- BAHAMAS: 47 mil IBCs
- JERSEY: 30 mil IBCs
- ISLAS CAYMAN: 30 mil IBCs



DELITOS PRECEDENTES EN BRASIL

Art. 1º. [...]:

I - de narcotráfico

II - de terrorismo y su financiamiento;

III - de contrabando o tráfico de armas, municiones o materiales para producirlas;

IV - de secuestro extorsivo

V - contra la Administración Pública

VI – contra el sistema financiero nacional;

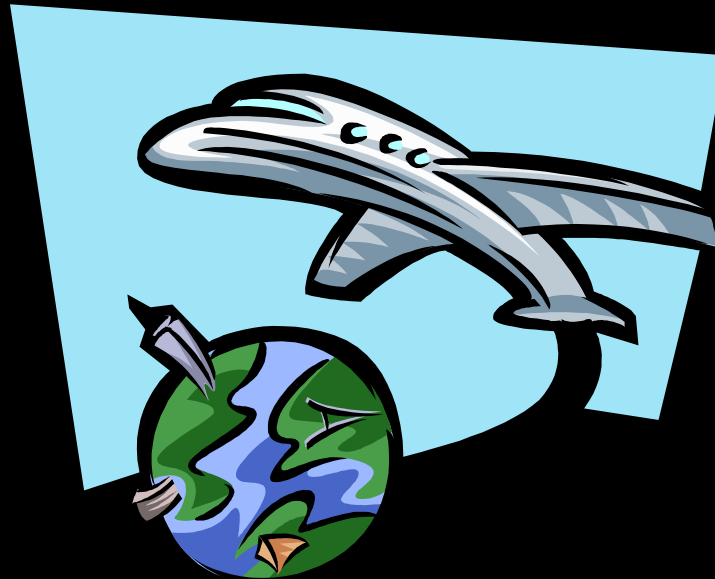
VII – **practicado por organización criminal**;

VIII - contra la administración pública extranjera

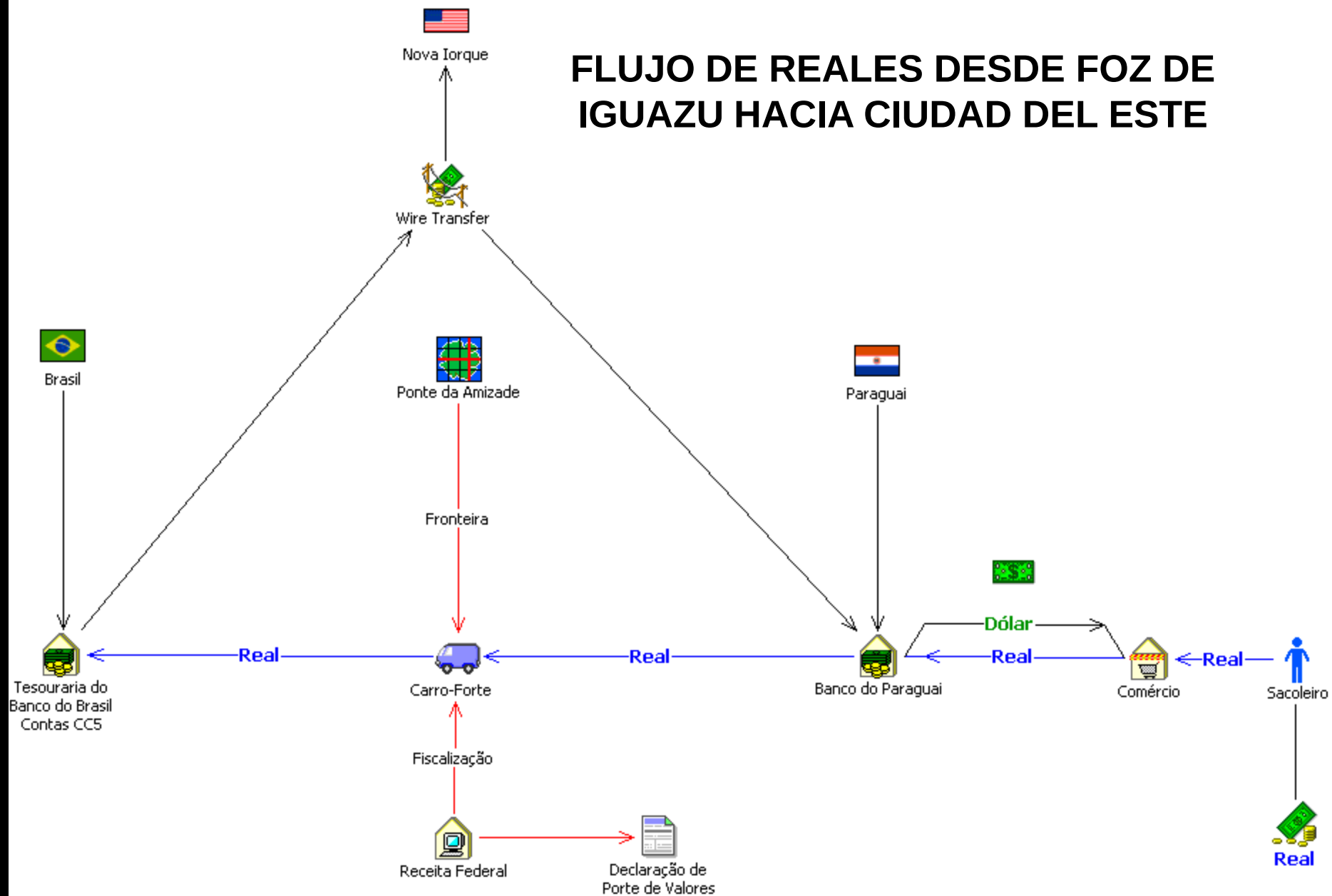


EL CASO BANESTADO: ESCALAS

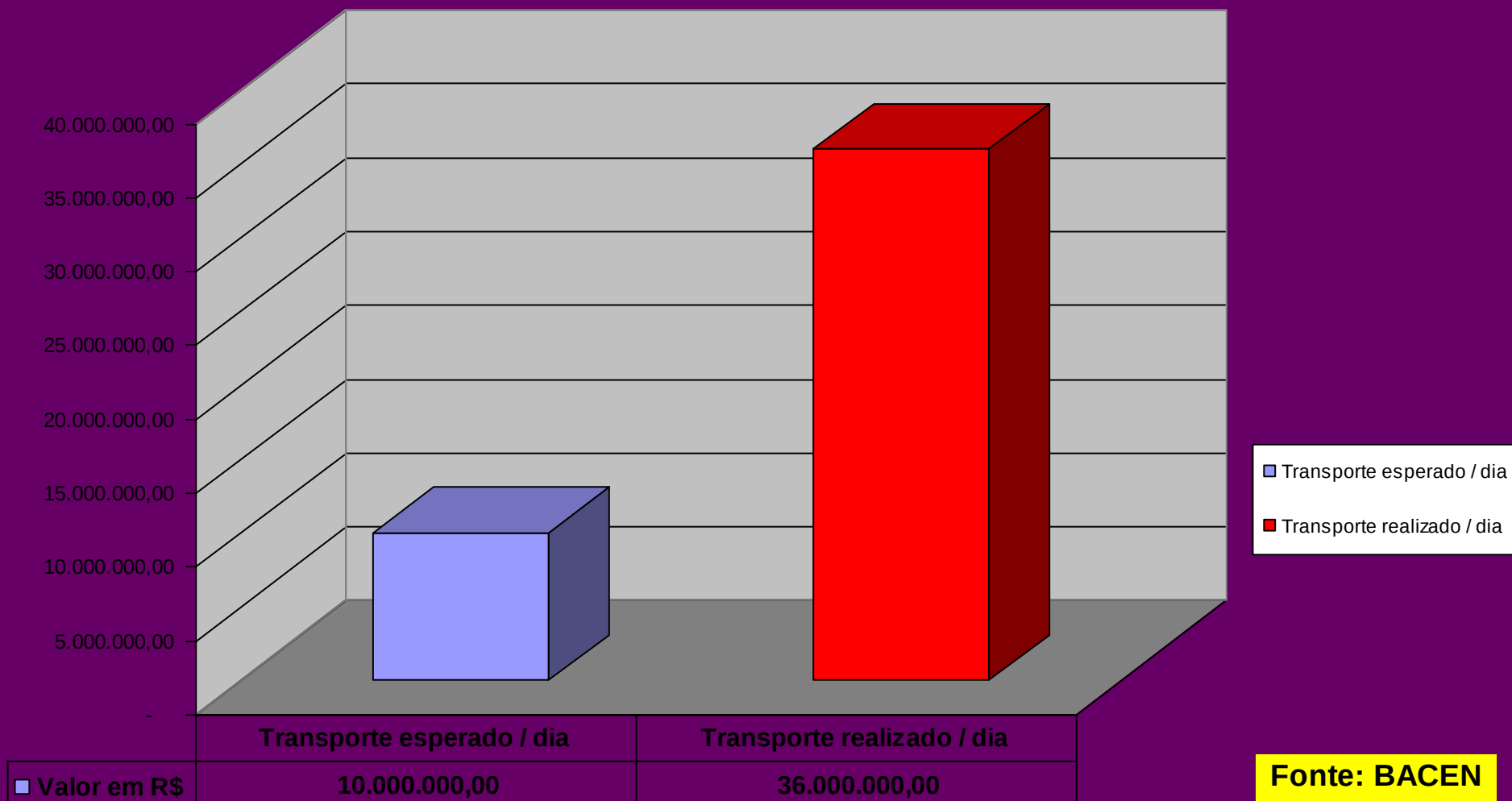
1. OPERACIÓN MACUCO
2. OPERACIÓN FARO DE LA COLINA
3. OPERACIÓN CERO ABSOLUTO



FLUJO DE REALES DESDE FOZ DE IGUAZU HACIA CIUDAD DEL ESTE

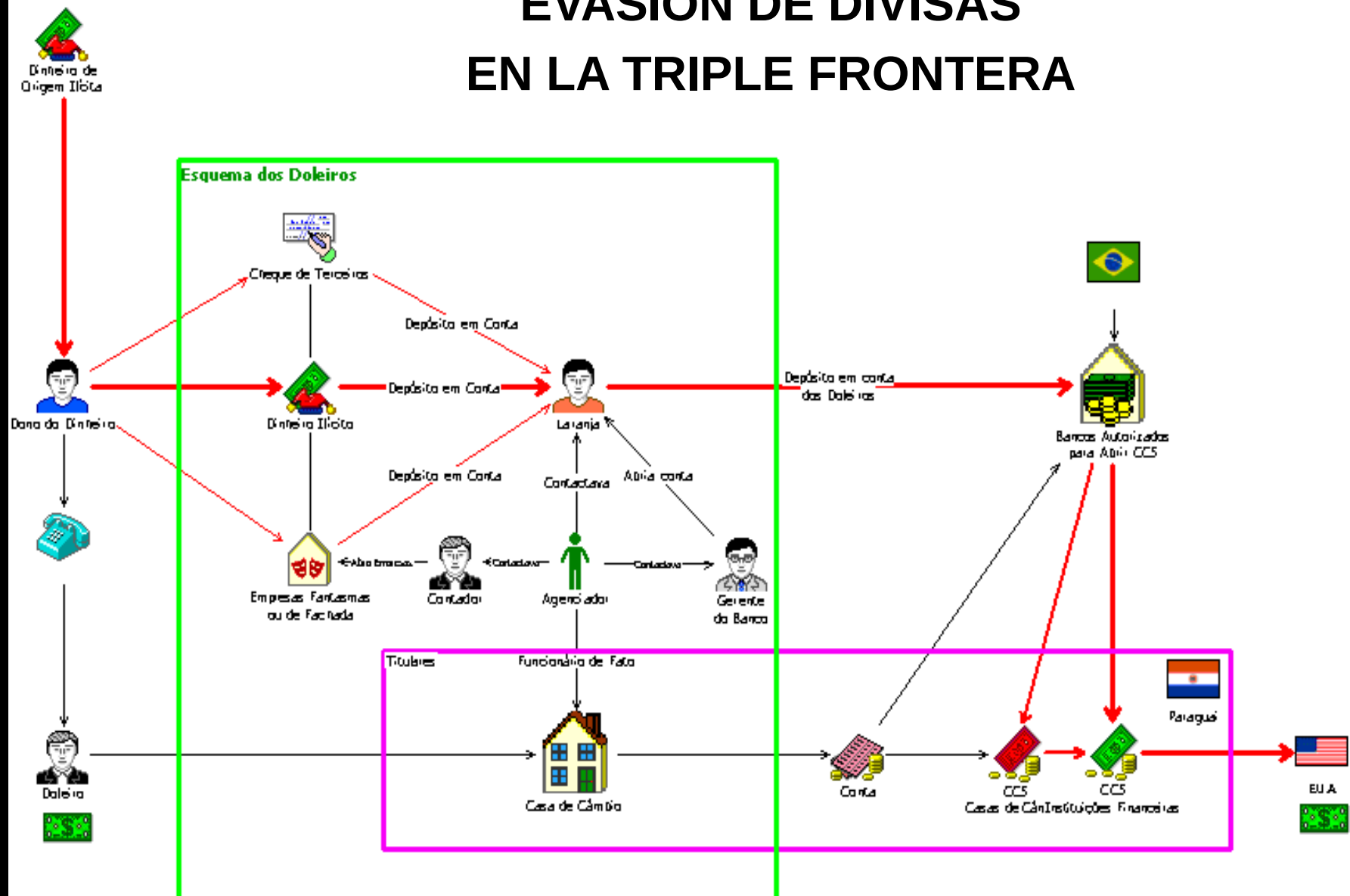


AUMENTO DE LOS DEPÓSITOS EN EFECTIVO EM CUENTAS CC-5 DESPUÉS DE LA CC 2677/96

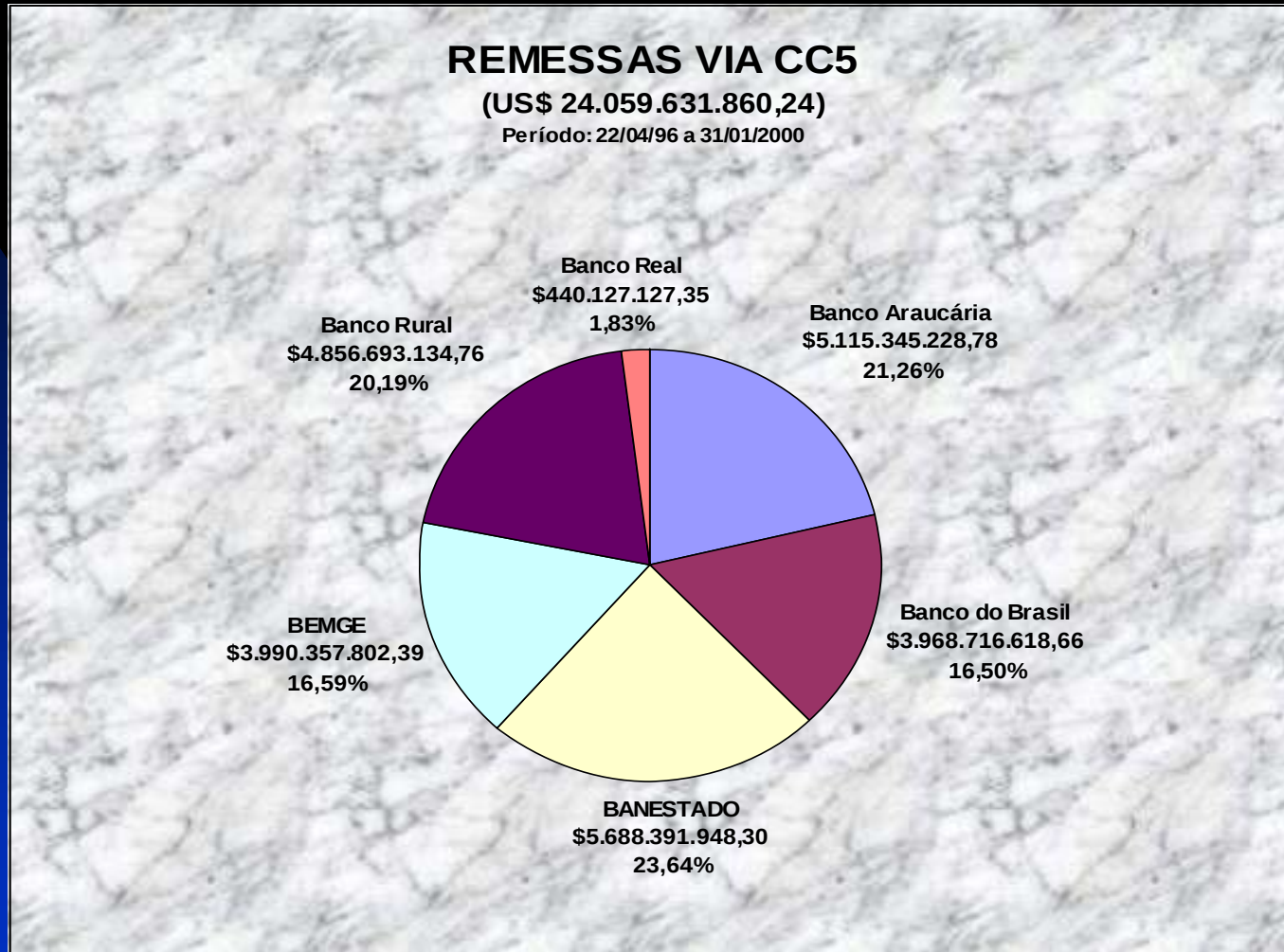


Fonte: BACEN

EVASIÓN DE DIVISAS EN LA TRIPLE FRONTERA



Evaseión por las cuentas CC5

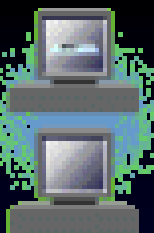


US\$ 24,059,631,860.24



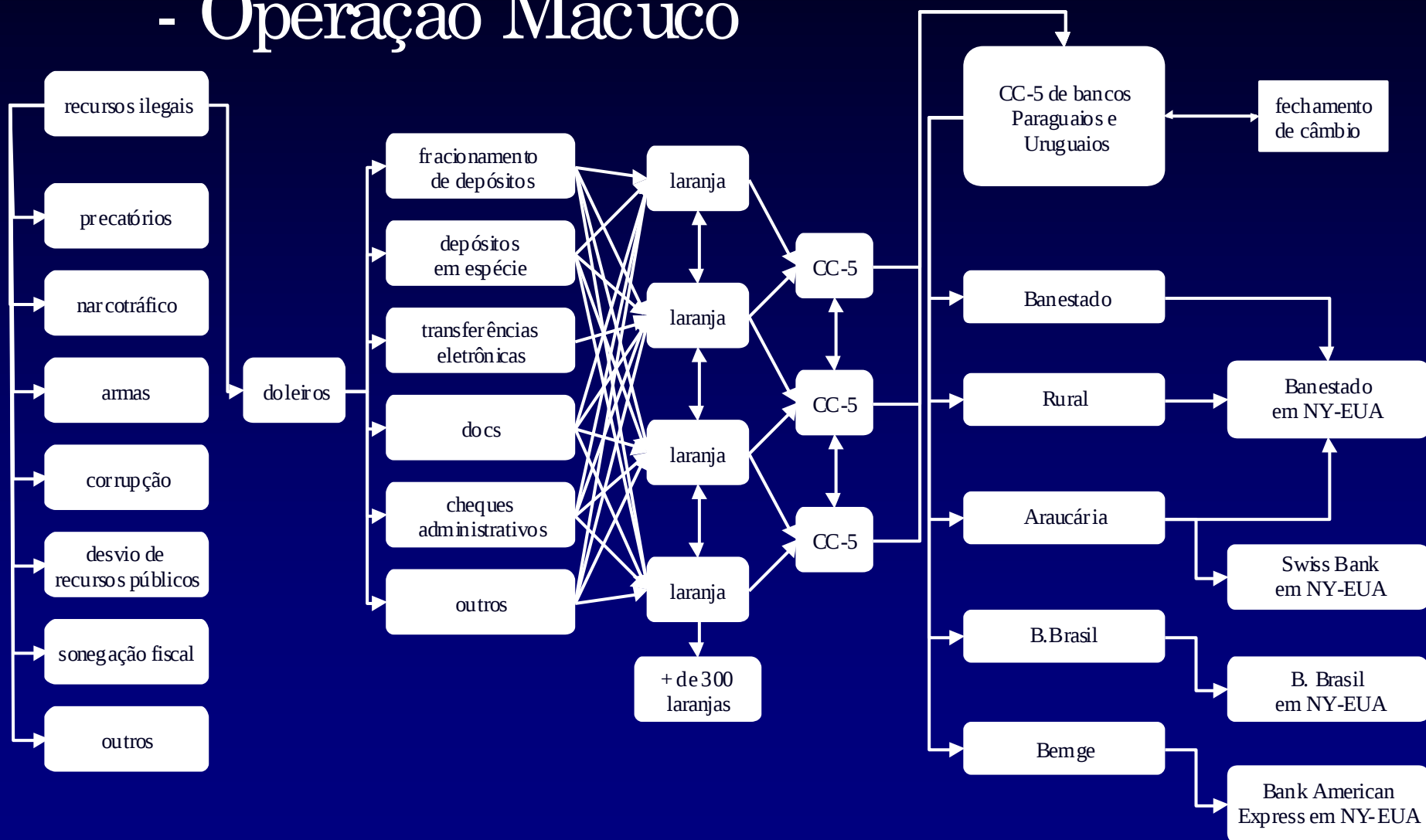
MINISTÉRIO PÚBLICO FEDERAL

Força Tarefa – CC5



RASTREO DEL DINERO DEPOSITADO EN LAS CUENTAS CC-5

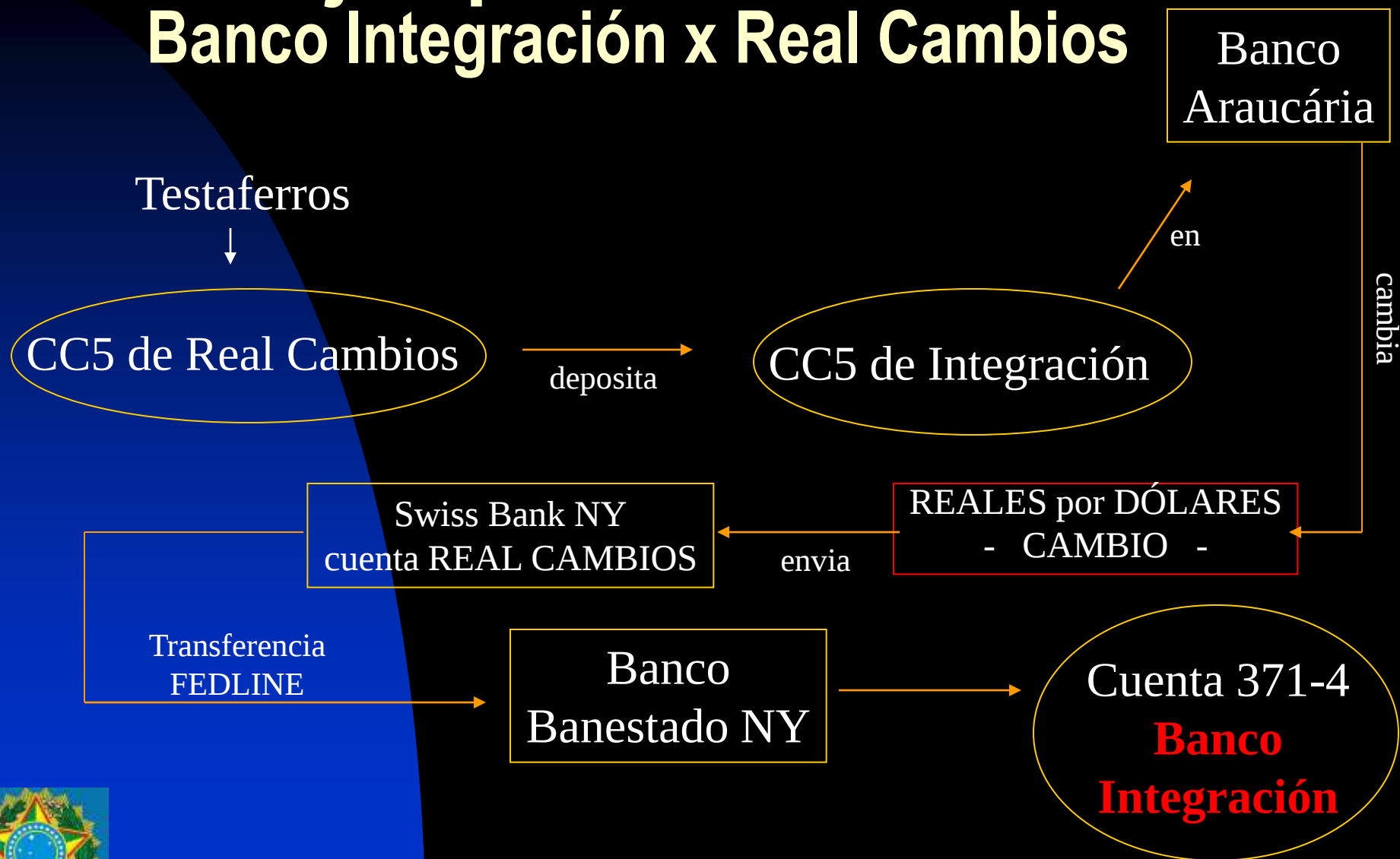
- Operação Macuco



[illegible]

del Paraná Foz
309600

Ejemplo de lavado: Banco Integración x Real Cambios



Evolución de la Investigación de la FT-CC5

Investigación
en Foz de Iguazu
(Banestado)

Investigadas
160 cuentas

Cuentas CC5

Banestado
NY

USA

A través de los datos electrónicos
Obtenidos en los EE.UU. han sido identificadas

Beacon Hill
105 cuentas

Merchants
53 cuentas

MTB/Hudson
57 cuentas

Safra
12 cuentas

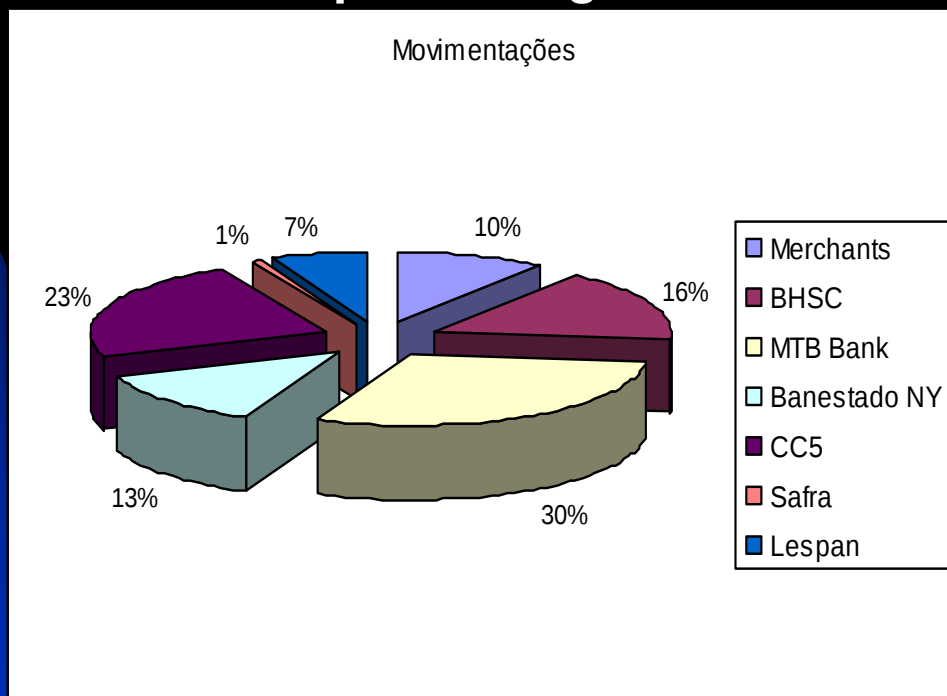
Lespan
25 cuentas

Otros bancos: IDB, Delta, Leumi



Bases de datos obtenidas

Composição geral



- Total (cantidad): 1,7 millón de registros
- Total (valor): US\$ 600 billiones



SISTEMA ALTERNATIVO DE REMESAS INTERNACIONALES

Alternative Remittance System - ARS

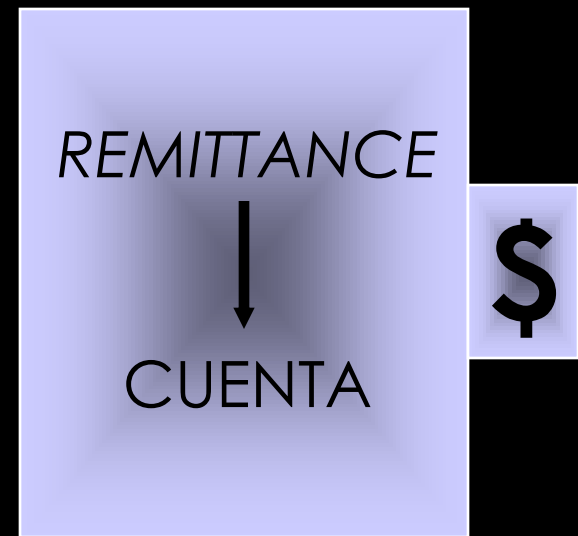


- “DOLEIROS”/ CAMBISTAS
 - CASAS DE CAMBIO
- TESTAFERROS (“LARANJAS”)
- OFFSHORES Y SHELL CORPORATIONS
(ENTIDADES FUERA DE PLAZA)
 - HAWALA

HAWALA (حوالة)



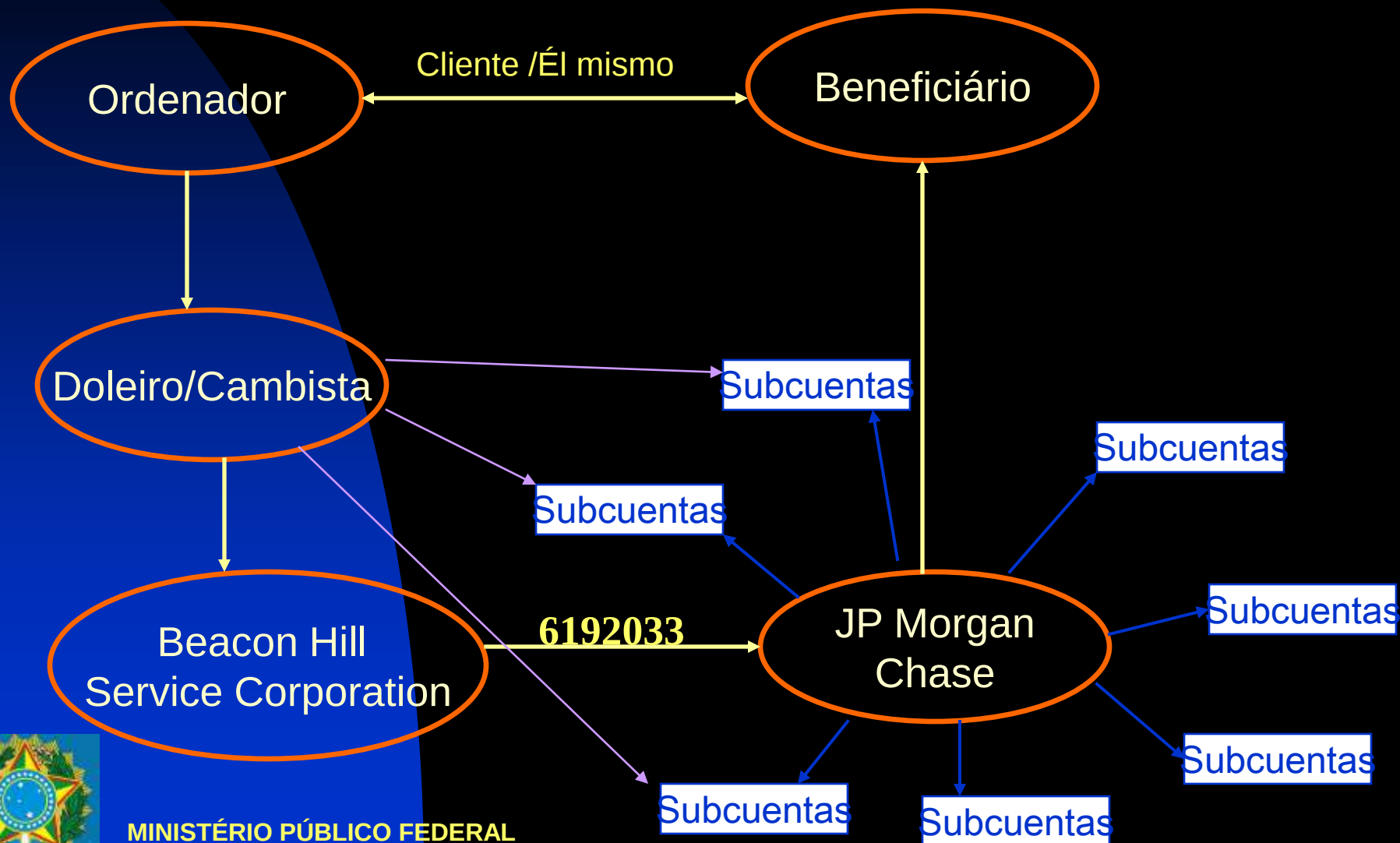
BRASIL



ESTADOS UNIDOS

FAX / TEL / WEB

Ejemplo de Lavado: BHSC



Resultados procesales

- 36 procesos criminales
- 472 procesados
- Dinero lavado por los procesados
US\$ 15,383,434,544.72
- 21 condenados
- 2 condenados en definitivo
- Decenas de órdenes de allanamiento y embargo
- 18 acuerdos con arrepentidos
- Uso de otras Técnicas Esp. de Investigación



DELITOS

- GESTIÓN FRAUDULENTA
- INSTITUCIÓN FINANCIERA CLANDESTINA
- EVASIÓN DE DIVISAS,
- LAVADO DE ACTIVOS,
- FALSEDAD IDEOLÓGICA
- ORGANIZACIÓN CRIMINOSA

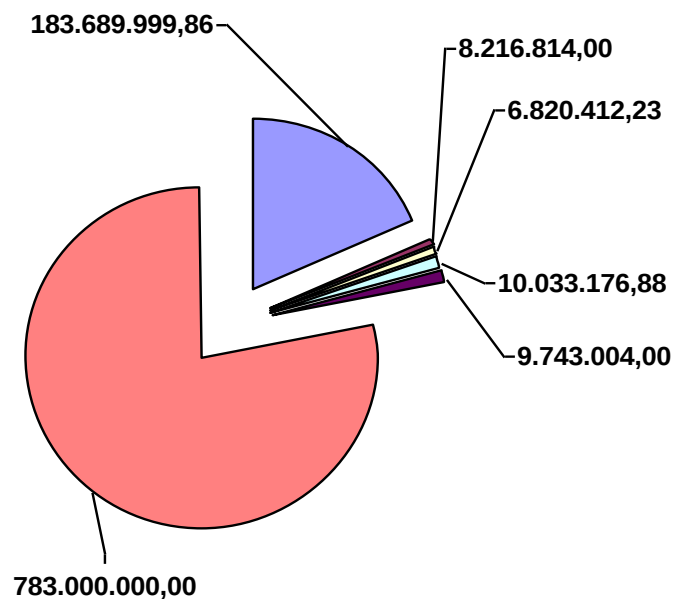
Resultados tributarios: recaudación

- Más de 10 mil contribuyentes identificados en Brasil (clientes y autores de lavado)
- US\$ 1 millardo en impuestos (valor estimado)



Resultados econômicos

FT CC5 - Resultado Econômico



R\$ 1.001.503.406,97

- Arrestos/sequestros/indisponibilidades
- Denunciados e bloqueados nos EUA e no Brasil
- Denunciados/bloqueados no Brasil e a bloquear nos EUA
- A denunciar/bloquear no Brasil e a bloquear nos EUA
- Fianças e garantias de terceiros
- Representações fiscais com base na movimentação no exterior



COMPLIANCE / CUMPLIMIENTO

- PERSONAS OBLIGADAS
- IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE
- VERIFICACIÓN DE LAS TRANSACCIONES
- REGISTRO DE TRANSACCIONES A TIEMPO
- COMUNICAR A LA UIF LAS TRANSACCIONES SOSPECHOSAS
- SIGILO PARA EL CLIENTE



KNOW YOUR CUSTOMER

KNOW YOUR EMPLOYEE

CTR - Currency Transaction Report

SAR - Suspicious Activity Report

MEDIDAS

- Identificación
- Rastreo
- Bloqueo judicial de activos
- Decomiso
- Compartir con el Estado requerido
- Repatriación
- Indemnización a las víctimas y terceros
- Inversiones públicas

EL DINERO SUCIO



En la cooperación internacional es todavía más fácil entregar la libertad de una persona que sus bienes

REGLAMENTO MODELO SOBRE DELITOS DE LAVADO DE ACTIVOS (CICAD)

■ **“Artículo 7 - DESTINO DE LOS BIENES, PRODUCTOS O INSTRUMENTOS DECOMISADOS**

Toda vez que se decomisen bienes, productos o instrumentos conforme al artículo 5, que no deban ser destruidos ni resulten perjudiciales para la población, el tribunal o la autoridad competente podrá, conforme a derecho:

- a. retenerlos para uso oficial o transferirlos a cualquier entidad pública que haya participado directa o indirectamente en la incautación o embargo preventivo o decomiso de los mismos”



INSTRUMENTOS UTILIZADOS

1. FUERZA DE TAREA
2. QUIEBRAS DEL SECRETO BANCARIO
3. FORMACIÓN DE BASES DE DATOS
4. TECNOLOGIA Y DOCUMENTOS ELECTRÓNICOS
5. ARREPENTIDO
6. VIGILANCIA ELECTRÓNICA
7. ACCIÓN CONTROLADA/ENTREGA VIGILADA
8. AGENTE ENCUBIERTO
9. ALLANAMIENTOS, INCAUTACIÓN, BLOQUEOS
10. FISCALIZACIÓN Y COBRANZA DE LOS IMPUESTOS
11. COOPERACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL



¿Qué estamos haciendo para mejorar la recuperación de activos?

Hacer comprender internamente que la cooperación ...

- Es el medio más efectivo de combate a las organizaciones criminales;
- Desincentiva el crimen (“Asegura que el crimen no compensa”);
- Autofinancia el combate al crimen (sistema “auto-inmune”);



En la práctica

- Estrategia Nacional de Combate al Lavado de Dinero y Recuperación de Activos (ENCLA)
- Creación del Departamento de Recuperación de Activos y Cooperación Internacional (DRCI)
- Creación del Plan Nacional de Capacitación para el Combate al Lavado de Dinero y a La Recuperación de Activos (PNLD)
- Creación de juzgados federales criminales especializados en lavado de dinero
- Proyecto de reforma de la Ley de Lavado de Dinero
- Proyecto de Ley de Cooperación Internacional

La prevención del lavado evita todas las dificultades propias a la persecución y a la recuperación de activos

VLADIMIR ARAS

Fiscal de la República

Marechal Deodoro 933, Centro, Curitiba/PR, Brasil

Email: vladimir@prpr.mpf.gov.br

+ 55 (41) 3219-0190



MUCHAS GRACIAS!