



El Sector Real: Canal para el Delito de Lavado de Dinero

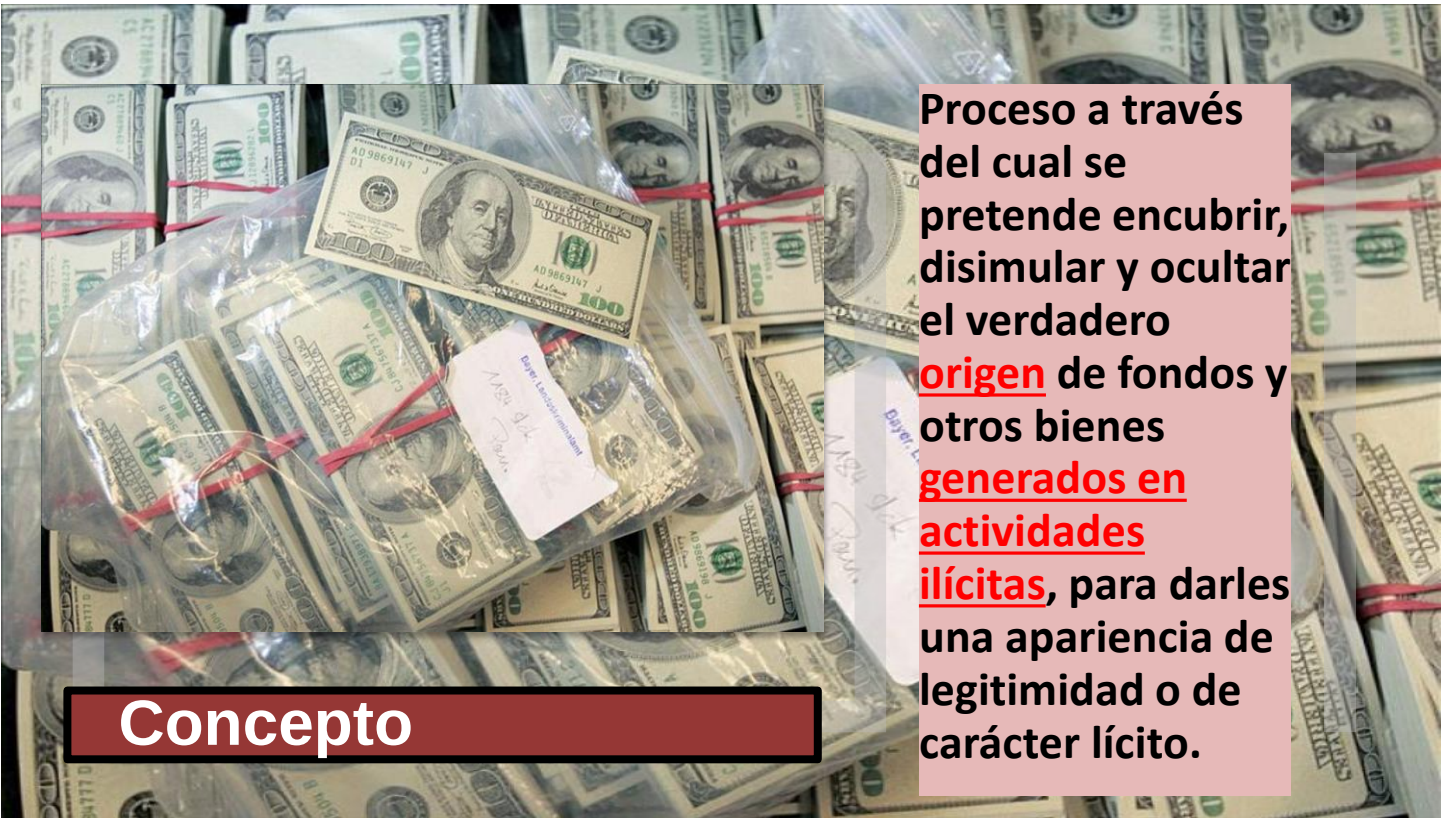
Daniel G. Perrotta

XVII Conferencias
sobre
**Supervisión
Financiera**



Dos conceptos preliminares

Lavado de Activos



Concepto

Proceso a través del cual se pretende encubrir, disimular y ocultar el verdadero **origen** de fondos y otros bienes **generados en actividades ilícitas**, para darles una apariencia de legitimidad o de carácter lícito.



Qué es el GAFI?

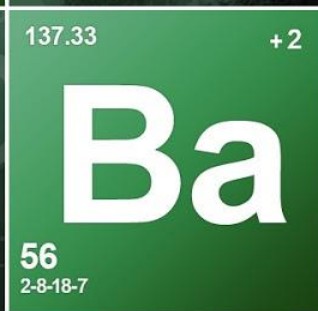
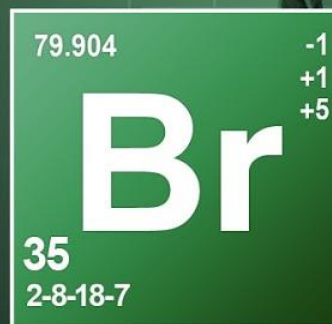
Organismo intergubernamental

- Establecido en 1989 por el G7
- Principales Funciones:
 - Emite Recomendaciones, orientadas al combate del delito de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
 - Realiza evaluaciones mutuas de países.
 - Realiza seguimientos, y emite sanciones.



La ficción...

¿Cómo es el Proceso de Lavado?



Breaking
Bad

Breaking Bad: Trama



**Walter White,
un profesor de
química, casado,
un hijo con
parálisis cerebral
y su esposa
embarazada.**

Breaking Bad: Trama



Luego de que diagnosticaran un cáncer de pulmón, decide dedicarse a cocinar metanfetamina junto a un exalumno Jesse Pinkman.

Breaking Bad: Trama



Para poder costearse el tratamiento y dejar una herencia apropiada a su familia.

Breaking Bad: Trama



White y Pinkman producen ya sea en el salón de una casa, en una furgoneta o en bajo una lavandería.



Magnitud del Problema

Lo grave: los Delitos Precedentes



Tráfico y comercialización ilícita de estupefacientes



Contrabando de armas



Prostitución de menores y pornografía infantil



Trata de personas y de órganos.



Delitos contra la Administración Pública



Asociación ilícita terrorista





Lo grave: la magnitud económica del problema

Según estimaciones del FMI:

- Entran al mercado internacional de capitales entre U\$S 300.000 y 500.000 millones cada año.

Para Naciones Unidas:

- Cada año se lavan U\$S 600.000 millones una suma equivalente al 2% del PBI mundial, casi un año de exportaciones de los EEUU.

GAFI:

- Sostiene que el monto del delito está subestimado.



La diaria realidad...

La realidad...

01/08/14 15:50 CONSTRUCCIÓN

Londres: del boom inmobiliario a denuncias por lavado de dinero

Denuncias indican que se han invertido más de 150.000 millones de euros en este sector en Gran Bretaña procedentes de paraísos fiscales.

[Sección Economía](#)



MÁS LEÍDAS

- 1 | Crimen en San Rafael: la mujer fue asesinada con un hierro
- 2 | Tupungato: detienen a tres jóvenes por agredir y sacarle el arma a un policía
- 3 | Conmoción en San Rafael porque hallan a una mujer asesinada en el baúl del auto de su pareja
- 4 | Las nuevas conejitas Playboy: ¿quiénes son las diosas del momento?
- 5 | El desnudo de Charlotte Caniggia que levantó críticas en las redes sociales



La realidad...

Diagonales.com

el primer diario digital de La Plata

Detuvieron a abogado platense por causa de lavado de dinero

SOCIEDAD / El letrado había sido candidato a presidente del club Gimnasia a fines de la década del '90. Le atribuyen ser el líder de una banda de la que fueron aprehendidas otras tres personas.

18.07.2014 | 08:13



Redacción Diagonales
@diagonalesweb

El abogado de La Plata Carlos Marcelo Ferrari, quien supo ser candidato a presidente del club Gimnasia y Esgrima La Plata en la década del '90, fue detenido y quedó involucrado en el marco de una causa abierta en la





La realidad...

[ámbito.com](#) [ámbito financiero](#) [Buenos Aires Herald](#) [DOCSALUD.COM](#) [PREMIUM](#) [Management](#)

ámbito.com  T 17° H 67% Buenos Aires [Log in](#) [Suscribirse](#)

Actualizado hace 1 min | Miércoles 6.8.2014

[Portada](#) | [Economía](#) | [Política](#) | [Ambito BIZ](#) | [Quinchos](#) | **Deportes** | [Internacionales](#) | [Espectáculos](#) | [Info. Gral](#) | [Campo](#) | [Tecnología](#) | [Suplementos](#) | [Servicios](#)

DEPORTES Martes 8 de Julio de 2014

[Me gusta](#) [Twitter](#) [g+](#) [in](#) [Share](#) [Comentar](#) [Tamaño](#) [Enviar](#) [Imprimir](#)

Ya estuvo detenido

El hijo de Pelé fue detenido otra vez por lavado de dinero



Edson Cholbi do Nascimento.

arresto

El hijo de Pelé, Edson Cholbi do Nascimento, conocido como Edinho, fue arrestado este martes en su residencia en Santos, en el litoral de San Pablo, acusado de lavado de dinero proveniente de tráfico de drogas, informan medios locales.

Edinho había sido condenado el 30 de mayo a 33 años de prisión por ese delito, y tras apelar el fallo judicial había conseguido el derecho a aguardar el resultado de la apelación en libertad.

Según informó la Comisaría de Investigaciones Generales (DIG), el exarquero del Santos fue encontrado en su casa y no ofreció resistencia al

ÚLTIMAS NOTICIAS **MÁS LEIDAS**

1. ¿Quién es Federico Susbielles?
2. Manchester City se suma al interés por Falcao
3. Tras 25 años, se retira el árbitro inglés Webb
4. Messi y Mascherano se sometieron a pruebas físicas
5. Limitarán la reelección en AFA

ANSES





La realidad...

GESTIÓN

EL DIARIO DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS DE PERÚ

Miércoles, 06 de agosto del 2014 Contáctenos

[Portada](#) **Economía** [Empresas](#) [Mercados](#) [Tu Dinero](#) [Inmobiliaria](#) [Management](#) [Política](#) [Opinión](#) [Tecnología](#) [Tendencias](#) [Blogs](#)

ESTÁS EN > PORTADA > ECONOMÍA >

Tala ilegal es la tercera actividad que más mueve el lavado de activos

Lunes, 27 de enero del 2014

ECONOMÍA 08:05

Carlos Hamann, ex jefe de la UIF, señaló que el **comercio ilegal de madera** representa el 90% de las exportaciones de ese sector.



ÚLTIMA HORA

VER TODAS

14:47 | Inmigrantes refuerzan mercado laboral chileno pero salarios se mantienen bajos

15:00 | Dólar cae por toma de ganancias de bancos y pago de impuestos de empresas

15:23 | Aon anuncia compra de Graña y Asociados en Perú

10:41 | China deja al iPad y MacBook de Apple fuera de su lista de compras públicas

10:50 | ¿Eres el colega con el que todos quieren trabajar?

10:52 | Concytec otorgará becas integrales a 120 talentos peruanos para que estudien en el

MULTIMEDIA

VIDEOS FOTONOTICIAS GESTIONTV





La realidad...

Clarín Noticias Deportes ¡ExtraShow! Estilo Servicios

Clarín.com • Mundo • 07/08/14

Descubren 127 kilos de cocaína en el buque escuela de España

Dos españoles y un ecuatoriano arrestados Es el "Juan Sebastián Elcano". Tres de sus tripulantes traficaban la droga mientras el barco hacia su instrucción.



Elcano. El prestigioso buque de la Armada española. La droga estaba oculta donde se guardan las velas/AP

CLUB CUPÓN

JUEGO DE SÁBANAS LOVE & HOME DE 2 PLAZAS Y MEDIA

NOVO BLANC

\$269

PRECIO CUPÓN

Comprar



lo más visto

Clarín.com

- 01 Llegó a Madrid el cura español infectado con ébola
- 02 Un reino para mi princesa
- 03 Las últimas charlas del papá del nieto recuperado de Carlotto con su hermano
- 04 Alcohólico, chocó y mató a un nene de 3 años



La realidad...

PRENSA LIBRE.com noticias / justicia

INICIO NACIONAL DEPARTAMENTAL TODODEPORTES ECONOMÍA INTERNACIONAL MULTIMEDIA ESCENARIO VIDA TECNOLOGÍA OPINIÓN EDICIÓN IMPRESA

Política | **Justicia** | Comunitario | Migrantes

La mejor tasa de interés con Citi citi

Actualizado a las 00:00 **JUSTICIA**

Italiano va preso por lavado de dinero

El juzgado de turno ligó a proceso y envió a prisión preventiva a Oliver Peluchet, de origen italiano, sindicado de lavado de dinero.

Twitter 4 +1 0 Me gusta Compartir 3



Herramientas

imprimir achicar
enviar agrandar
comentar compartir

Tags

narcotráfico,
lavado de dinero,

Contorío
Condominio Residencial
VIDA - ESPACIO - ESTILO
5922-1212
www.gruporosul.com
Desde Q.5,100

2369-2233
PistoYa.com
CLIC AQUÍ

Videos multimedia



La realidad...

EL MUNDO

Edición España

Versión Clásica



SUSCRÍBETE

INICIAR SESIÓN

SECCIONES

España

Madrid

Andalucía

Baleares

Cataluña

Comunidad Valenciana

País Vasco

INTERIOR Operación de la Policía Nacional

Así actuaba la red que blanqueó 11,5 millones con 'cartas nigerianas'

- La Policía detiene a 88 personas por lavar en España dinero estafado en todo el mundo
- Se trata de una trama económica y lineal, que funcionaba sin responsables máximos



Noticias Relacionadas

84 detenidos por el blanqueo de más de once millones

11,5 millones de euros

Relevos de Sánchez

Rouco

700 euros por sábado

David, de Dubai, pagó primero 450.000 euros para desbloquear un 'premio' de 4,8 millones, después 53.100 euros para uno de 816.000 y, por último, 5.700 para otro de 1,9 millones. Fue ya cuando se le volvió a exigir un cuarto pago cuando sospechó y contactó con la policía.

 **Santander**
un banco para tus ideas



Las APNFD como canal del delito

El origen: Lavanderías como canal



Al Capone

Las ganancias provenientes de extorsión, tráfico de armas, alcohol y prostitución se combinaban con las de lavado de textiles.



La respuesta del GAFI

Marco Normativo



Recomendaciones 8 y 22 del GAFI: APNFD

Casinos

**Agentes
inmobiliarios**

**Comerciantes de
metales preciosos y
comerciantes de
piedras preciosas**

**Abogados, notarios,
otros profesionales
jurídicos
independientes**

**Proveedores de
servicios societarios
y fideicomisos**

**Organizaciones sin
fines de lucro**

Tipologías Gafisud 2012





Y en Guatemala



Guatemala: PORES

Personas Jurídicas sin fines de lucro que reciban o administren fondos del Estado o reciban o envíen fondos al extranjero





Guatemala: PORES

Intermediarios de
Seguros: Agentes
de Seguros
Independientes y
Corredores



Guatemala: PORES

Actividades de
promoción
inmobiliaria o
compraventa de
inmuebles.



Guatemala: PORES

Actividades de
compraventa de
automotores
terrestres,
marítimos o aéreos.



Guatemala: PORES

Actividades
relacionadas con
el comercio de
joyas, piedras y
metales preciosos.



Guatemala: PORES

Actividades
relacionadas con
el comercio de
objetos de arte y
antigüedades



Guatemala: PORES

Servicios de blindaje de bienes y arrendamiento de automotores blindados





Guatemala: PORES

Contadores y
Auditores:
Administración de
dinero, valores,
cuentas e inversiones y
actividades en general.





Guatemala: PORES

Servicios por
Terceros: actuación
titular de PJ, como
director, representante
legal, provisión de
dirección física...





Las APNFD son un sector altamente vulnerable...



APNFD: Vulnerabilidades

- **Condición de Sujetos Obligados.**
- **Desactualización inmediata de la lista de APNFD del GAFI.**
- **Gran disparidad en sus negocios, procesos, estructuras, dispersión geográfica, mercados, cultura, etc.**
- **Relativa adhesión a las exigencias normativas.**
- **Limitada experiencia en orden a cumplir exigencias normativas.**



Desafío

Definir e implementar a nivel nacional y regional un adecuado marco de prevención y detección del delito de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.



Los desafíos del Supervisor



**Aplicar un
Enfoque
Basado en
Riesgo.**



Los desafíos del Supervisor



**Ampliar las
APNFD
alcanzadas por
la normativa.**



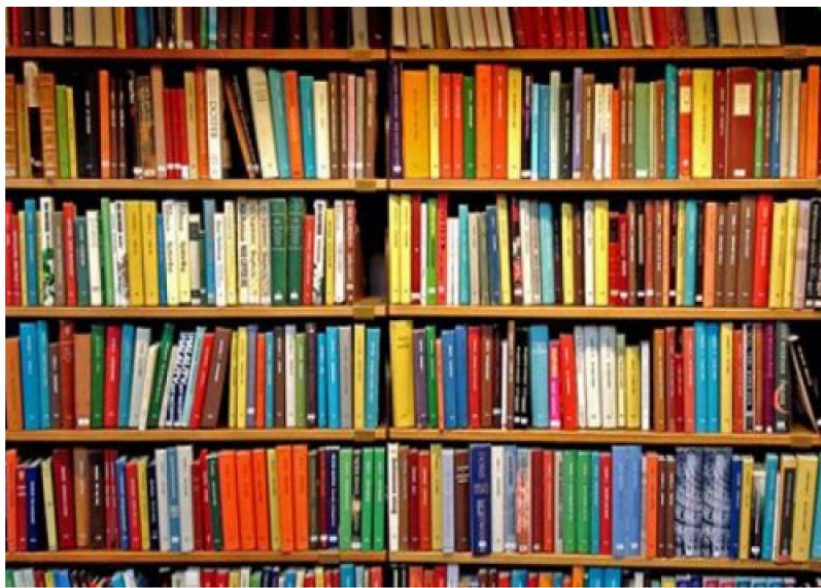
Los desafíos del Supervisor



**La definición
misma de la
normativa: evitar
la práctica del
“copie y pegue”.**



Los desafíos del Supervisor



La normativa debe contribuir a la creación de cultura de cumplimiento.



Los desafíos del Supervisor



Supervisar y sancionar: factor condicionante del éxito.

Los desafíos de las APNFD



La creación de una cultura de cumplimiento.

Los desafíos de las APNFD



**Adoptar un
enfoque basado
en riesgo.**



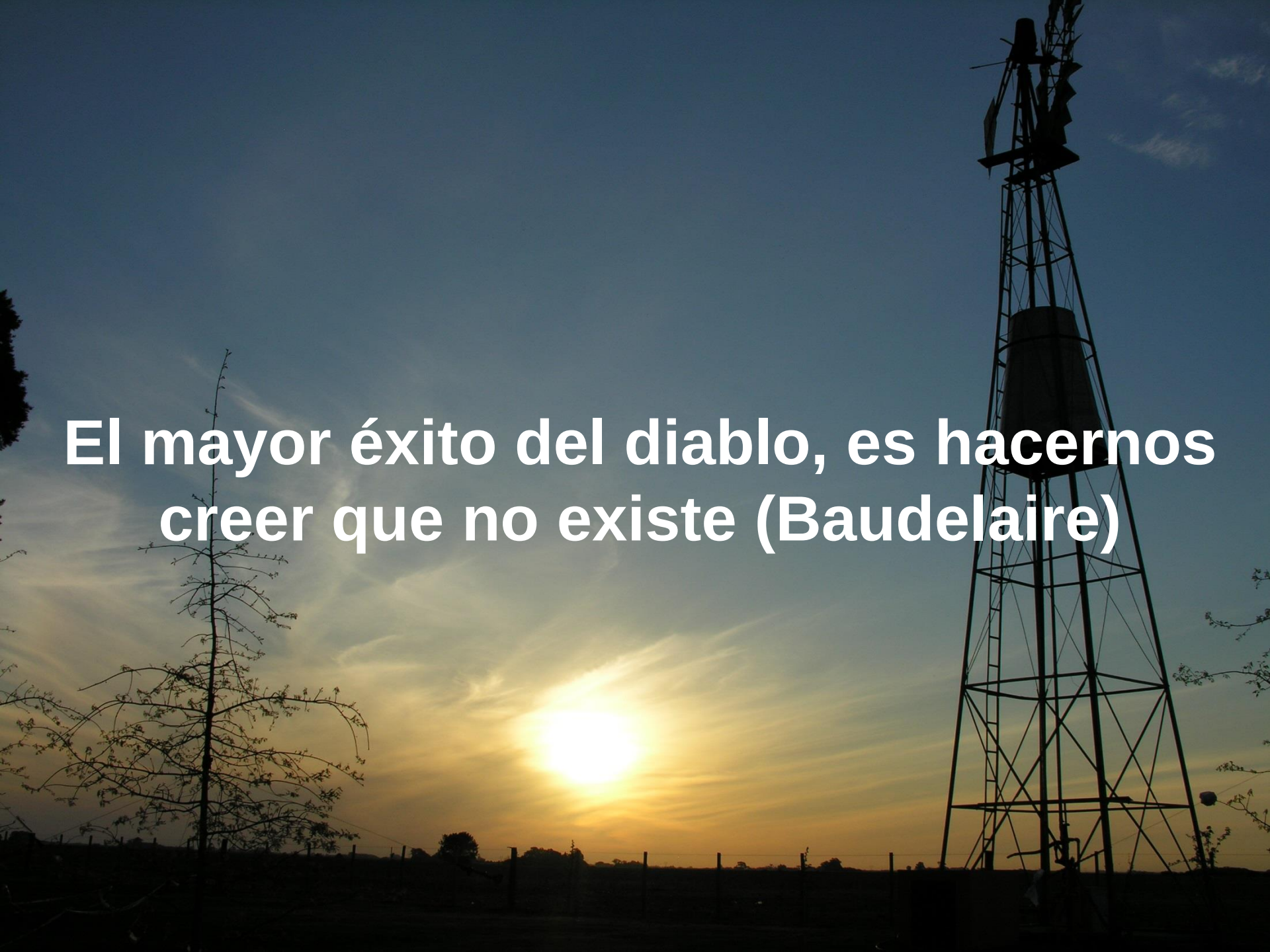
Los desafíos de los Sujetos Obligados Entidades Financieras



EBR: APNFD y su condición de sujeto obligado o no.



Conclusiones



**El mayor éxito del diablo, es hacernos
creer que no existe (Baudelaire)**



DCS

Muchas Gracias!

Daniel Gerardo Perrotta

dperrotta@decisiola.com



Datos adicionales

WEB	www.decisiola.com
-----	--

Linkedin	Daniel Perrotta Grupo: GRC Gobierno Corporativo, Riesgo y Cumplimiento Decisio
----------	---

Twitter	@DECISIOla
---------	------------