

PDI

LAVADO DE ACTIVOS

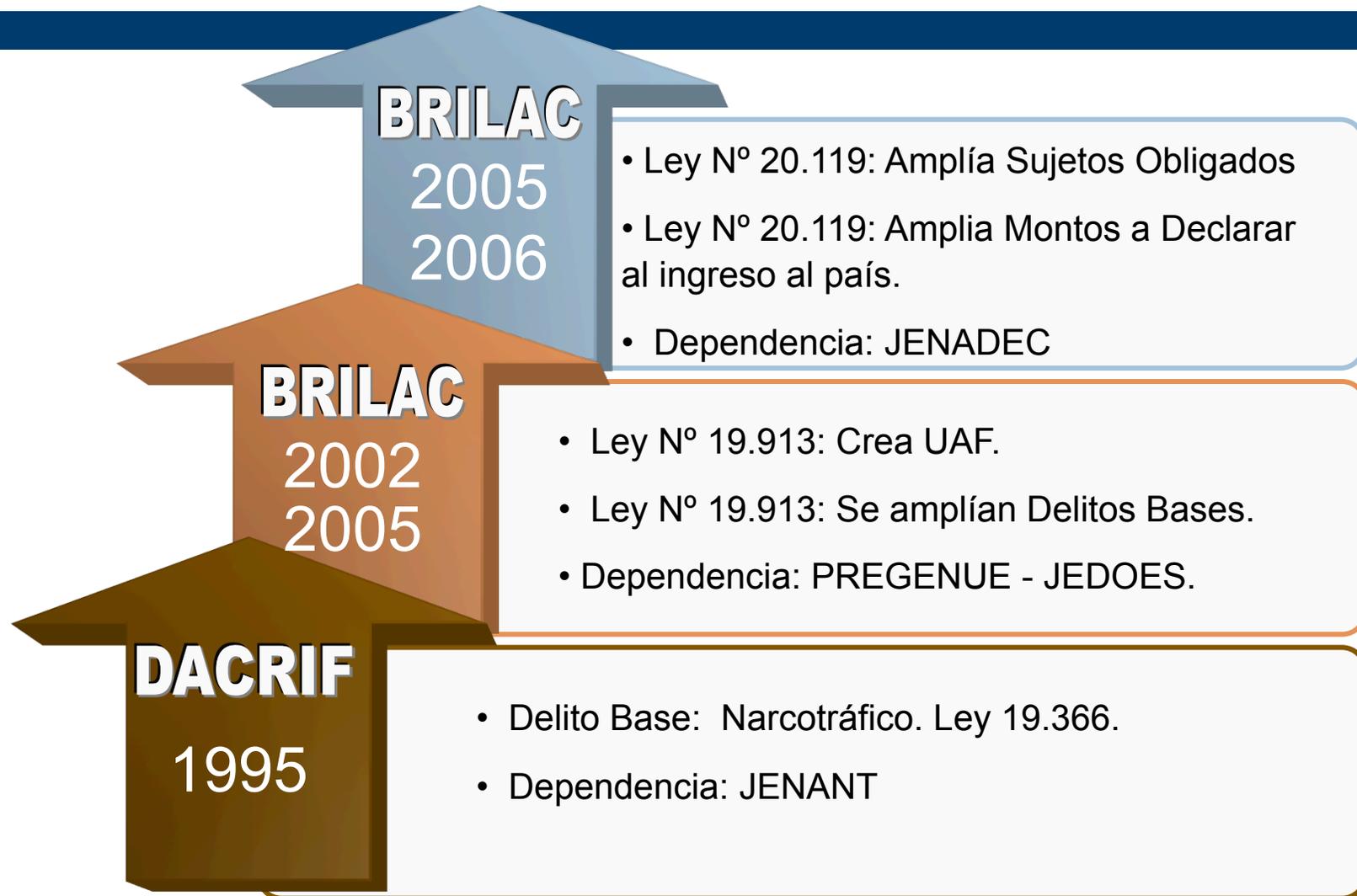
POLICIA DE INVESTIGACIONES DE CHILE

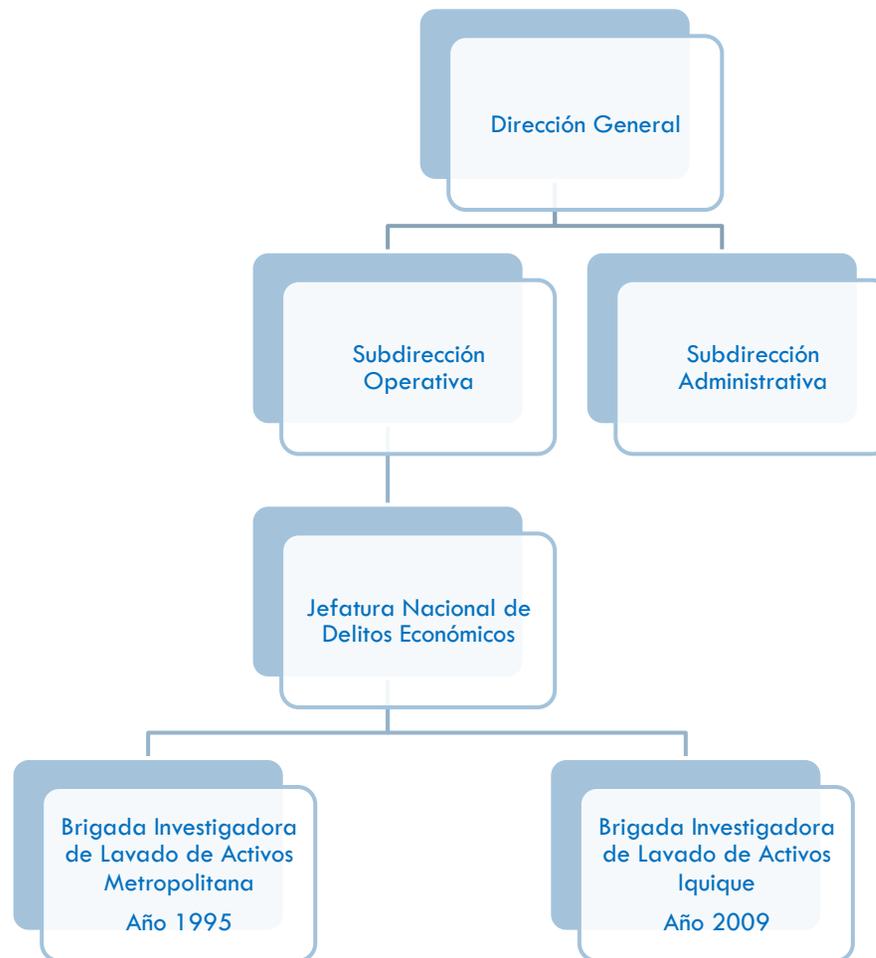
BRIGADA INVESTIGADORA DE LAVADOS DE ACTIVOS METROPOLITANA

EL USO DE TÉCNICAS ESPECIALES DE INVESTIGACIÓN EN CASOS DE LAVADO DE ACTIVOS

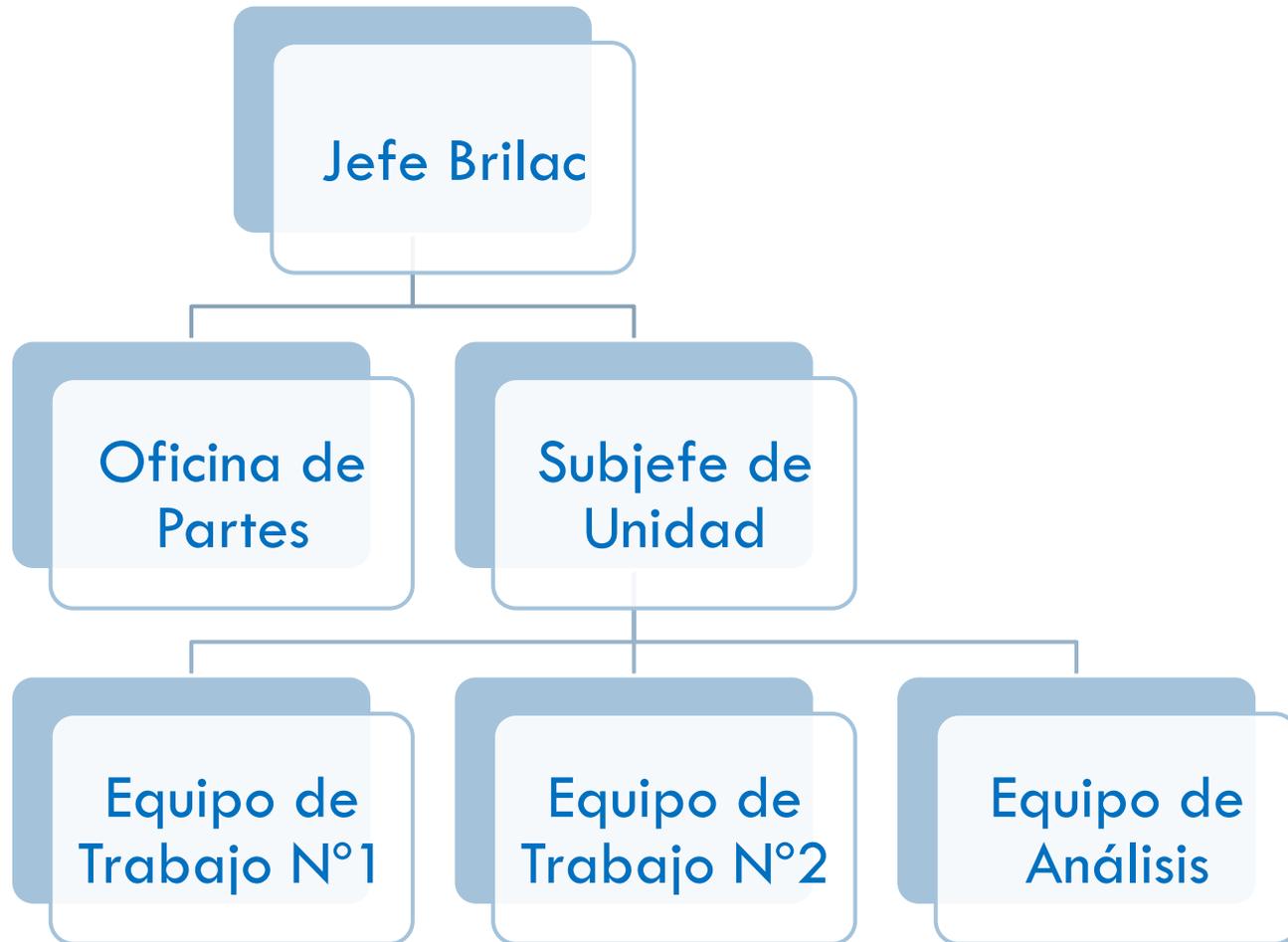
SUBPREFECTO PATRICIO BASCUÑAN ACEVEDO

Estructura BRILAC





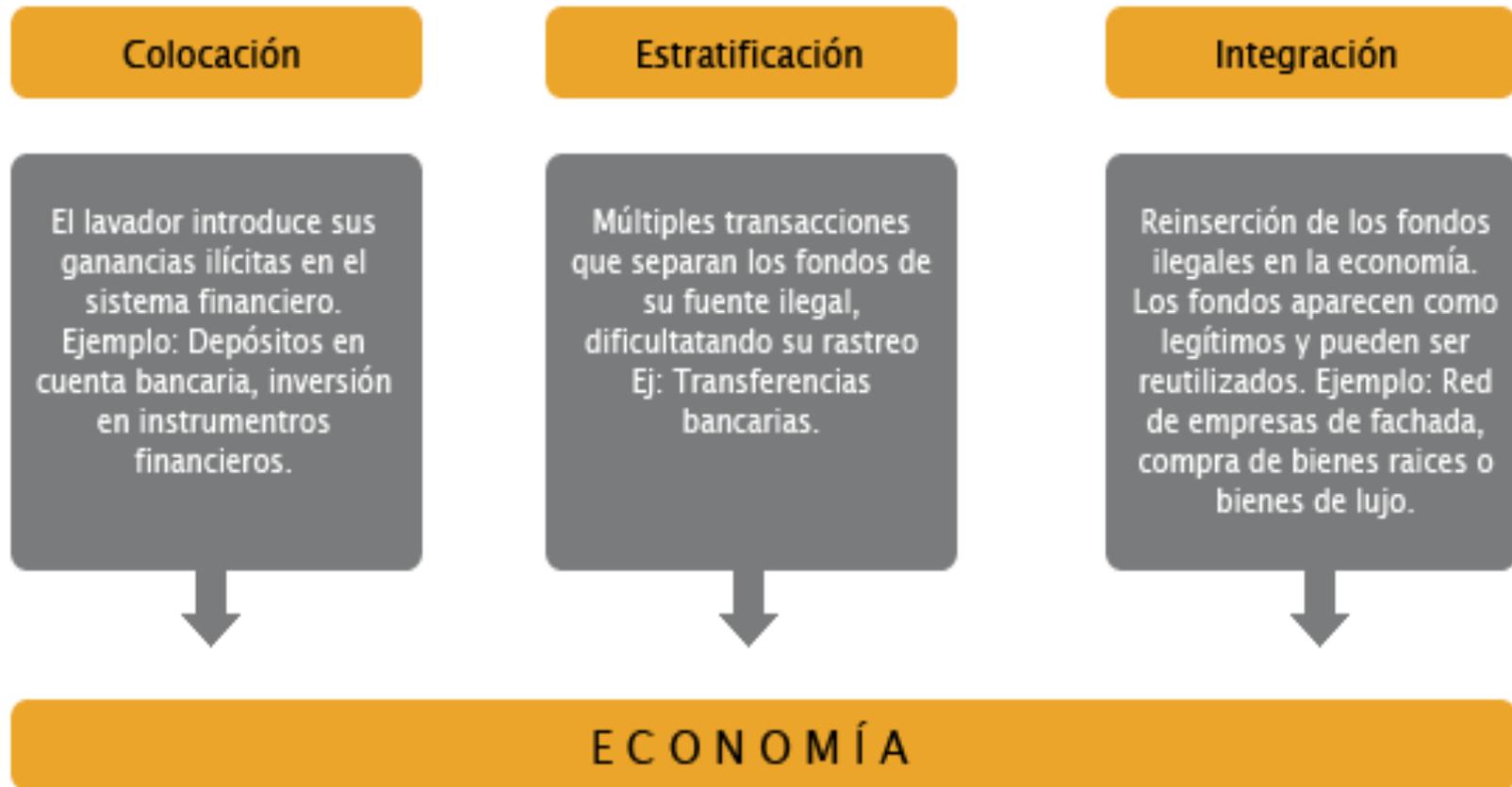
Estructura BRILAC



Misión BRILAC

Investigar policial y financieramente a las personas y organizaciones criminales dedicadas a las actividades de blanqueo de activos provenientes de algunos de los delitos bases señalados en el artículo 27 de la Ley N° 19.913. Asimismo, dar cumplimiento a las órdenes y solicitudes emanadas de las autoridades judiciales competentes de conformidad a la Ley.

¿Cómo se configura el Lavado de Activos?



Tipologías o Maniobras del Lavado de Activos

Pitufeo	Tipología de lavado de dinero que consiste en fraccionar o dividir en pequeños montos transacciones aparentemente asiladas, que se realizan a nombre de uno o varios inversionistas, con el objeto de no generar sospechas y evitar controles asociados a montos mayores de dinero.
Señales de alerta	Características de ciertas operaciones financieras y/o comportamientos particulares de los individuos involucrados en ellas, que permiten detectar operación sospechosas de lavado de activos.
Sociedad de fachada	Tipología de lavado de dinero que consiste en constituir sociedades legales, que existen físicamente, pero no cumplen con la actividad económica indicada en su giro, usadas por los lavadores para inyectarles sus fondos ilícitos y darles así apariencia de legalidad.
Sociedad de pantalla	Tipología de lavado de dinero que consiste en constituir sociedades legales, con existencia física y que cumplen con la actividad económica señalada en su certificado, usadas por los lavadores para mezclar sus fondos ilícitos con las ganancias obtenidas a través del giro de estas empresas.
Sociedades de papel	Tipología de lavado de dinero que consiste en constituir sociedades legales, que no existen físicamente ni cumplen con su objeto social, usadas por los lavadores para justificar ingresos de origen ilícito.
Testaferro	Tipología de lavado de dinero que consiste en inscribir bienes a nombre de terceros que no son sus legítimos dueños, pero aparentan serlo, con el fin de ocultar el origen de los mismos.

- Se produce por Reporte de Operación Sospechosa
- Como consecuencia de la investigación de otro delito y la capacidad de “Reconocer que se esta en presencia de LA y FT”
- Inteligencia Policial (Nacional e Internacional).

- ✓ Intervención de las Comunicaciones (tiempo real)
- ✓ Vigilancia a operaciones financieras (coordinación con Bcos).
- ✓ Agente Encubierto (Oficial Entrenado).
- ✓ Utilización de la Informática (Software).
- ✓ Cooperación eficaz

INVESTIGACIÓN PATRIMONIAL

- Técnica de investigación que permite analizar sistemáticamente la información existente en diferentes fuentes en una serie de archivos y bases de datos (públicas o privadas) u otras fuentes, para identificar e individualizar estos bienes y derechos que integran un patrimonio, atribuyendo la titularidad a una persona natural o jurídica.
- **PATRIMONIO** Es el conjunto de bienes y derechos de contenido económico de los que es titular una persona natural o jurídica.

Objetivos Principales de la Investigación Patrimonial y/o Financiera....

- Permitir a la justicia quitar el beneficio de actividades criminales a sus autores.

Incautación de Activos

- Destruir la logística existente para la realización de actividades criminales y la legitimación de sus productos.

Desbaratar la Organización Criminal

Evidencia el real Organigrama de la Organización Criminal (Empresa Criminal)

- Puede revelar los nexos financieros entre miembros.
(Pirámide).
- Seguimiento a los flujos financieros.
- El grueso de las ganancias se va normalmente a los líderes.

Permite identificar la Logística de la Organización Criminal

- Seguimiento financiero en relación a la compra de activos.
- Movimientos internacionales de fondos.
- Identificación de técnicas de ocultamiento de los bienes ganancias de la organización.
- Identificación de profesionales que intervienen en el proceso.

Maniobras de Lavado de Activos

Documentos que se pueden encontrar en un S.S.

- **Libretas de Ahorro**
Cartolas Cuenta Corriente
Talonarios de Cheques
Transferencia Bancaria Electrónica
Pagare de Servicios Financieros FORUM
Contratos de Trabajos o Arrendamiento; Compra Venta.
Declaración de Transferencia de Vehículos Motorizados
Informe de Deudas
Liquidación de Sueldo
Envíos y Giros de Dinero
Notificación del SII
Formulario N° 22: Renta y 29 IVA.
B. Honorarios
otros doc....

PDI

LAVADO DE ACTIVOS

- a) Deshacerse del efectivo producto del Tráfico.
 - b) Ocultar el origen ilícito de sus ganancias.
 - c) Justificar sus ganancias para evitar la acción de la Ley.
- ❖ Por otro lado, la neutralización de una organización criminal, implica obligadamente la destrucción de su poder financiero.

1- Fijar el objeto de la investigación:

¿Sobre Quién?

Personas Naturales

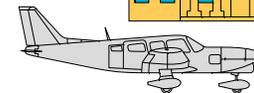
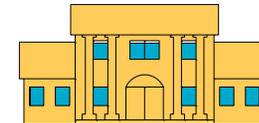
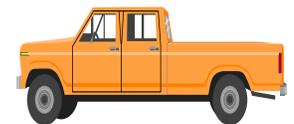
- *Aspecto familiar.*
- *Aspecto relacional.*

Personas Jurídicas

¿Sobre Qué?

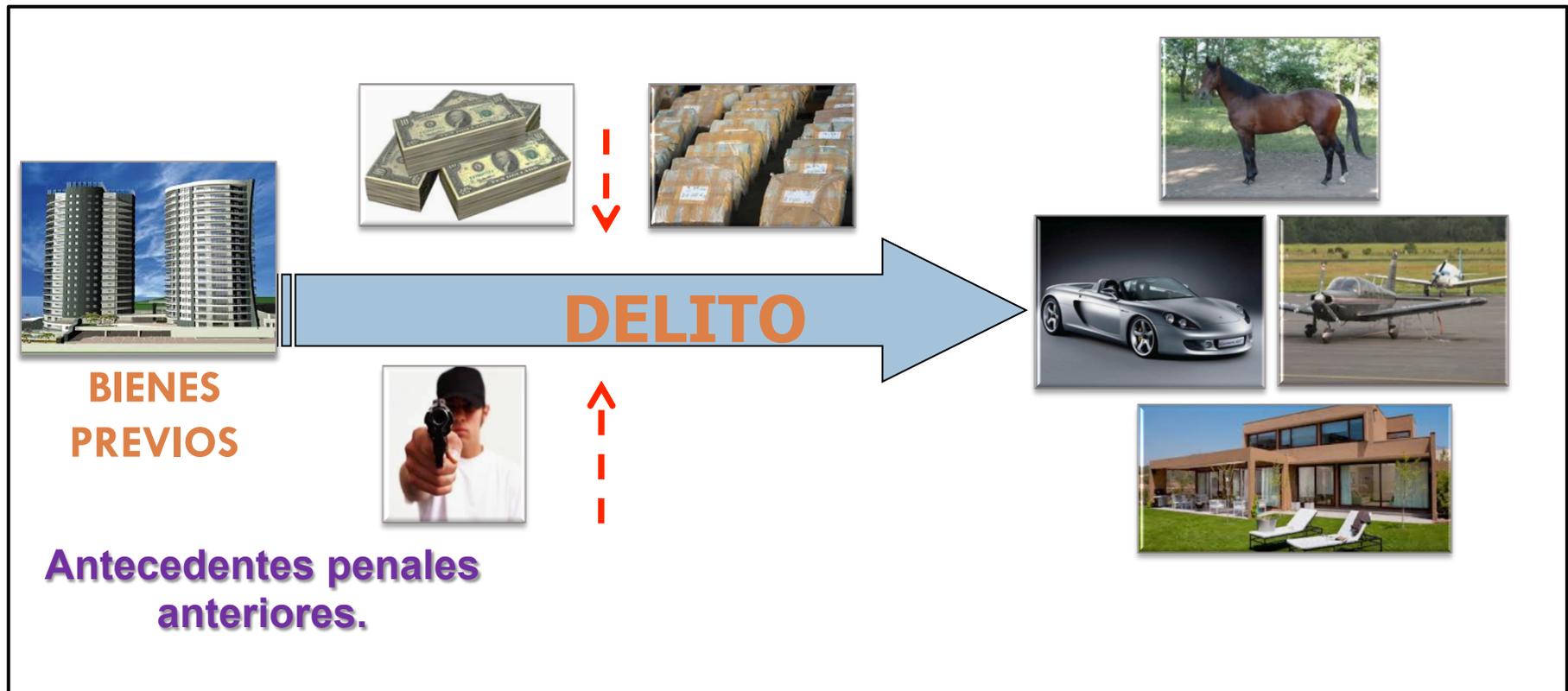
Bienes identificados y dudosos

Pueden ser distintas a los “blancos” de la Investigación base.
“Palos Blancos”



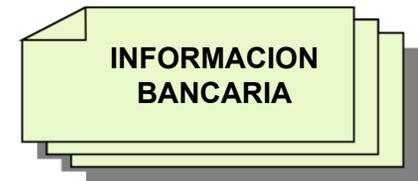
2. Fijar el Período de Investigación:

Considerar el Delito Base o Antecedentes Penales.

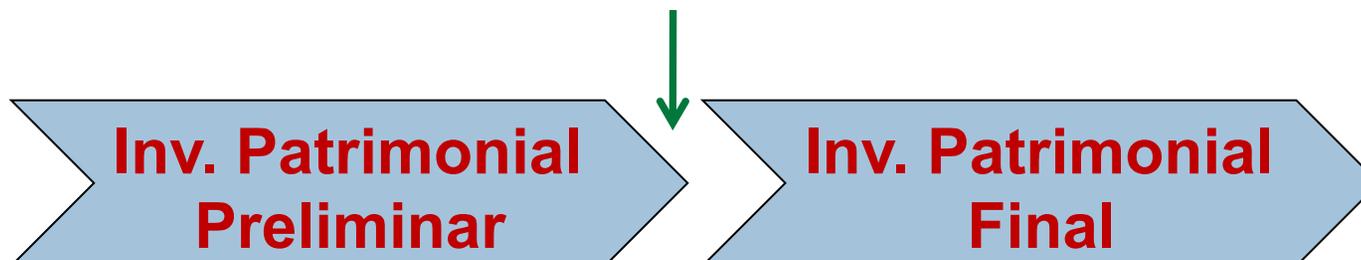


3. Recopilar Antecedentes e Información:

- Fuentes de información (abiertas y cerradas):
 - ❖ Identificación de las fuentes de información relevantes.
 - ❖ Recopilación de los antecedentes.
 - ❖ Selección de los antecedentes .



- Documentación Incautada (si fuere posible)



4.- Análisis

Considerar la actividad financiera global de un individuo sospechoso.

Considerar las actividades financieras de la familia directa del sospechoso.

Considerar los movimientos bancarios y el estilo de vida del sospechoso.

Análisis Documental:

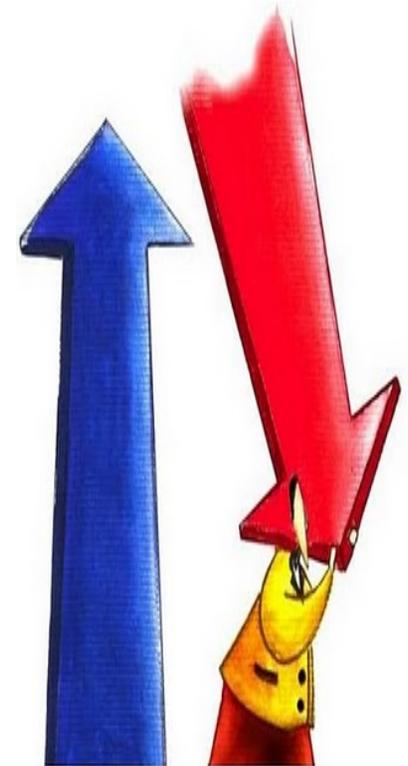
Este punto es el de mayor importancia pues permitirá al investigador desechar el material innecesario.

Los objetivos más importantes son:

- Trabajar minuciosamente en los detalles.
- Establecer las personas sospechosas (naturales o jurídicas)
- Delinear los procesos de transformación del dinero. lavado y las redes de complicidad.
- Descubrir el origen sospechoso de financiamiento.

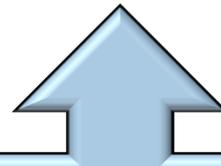
PRIMERA ETAPA

- ❑ Patrimonio de los imputados y/o “blancos”.
- ❑ Determinar los ingresos legales o declarados.
- ❑ Establecer los pasivos.
- ❑ Determinar “preliminarmente” desajustes en la justificación de los bienes.
- ❑ Identificar cuentas bancarias.



SEGUNDA ETAPA

- Levantamiento del Secreto Bancario.
- Antecedentes de la UAF (Solicitados por el MM.PP.).



“Análisis Especial de los Movimientos”

- Establecer relación con la 1° Etapa

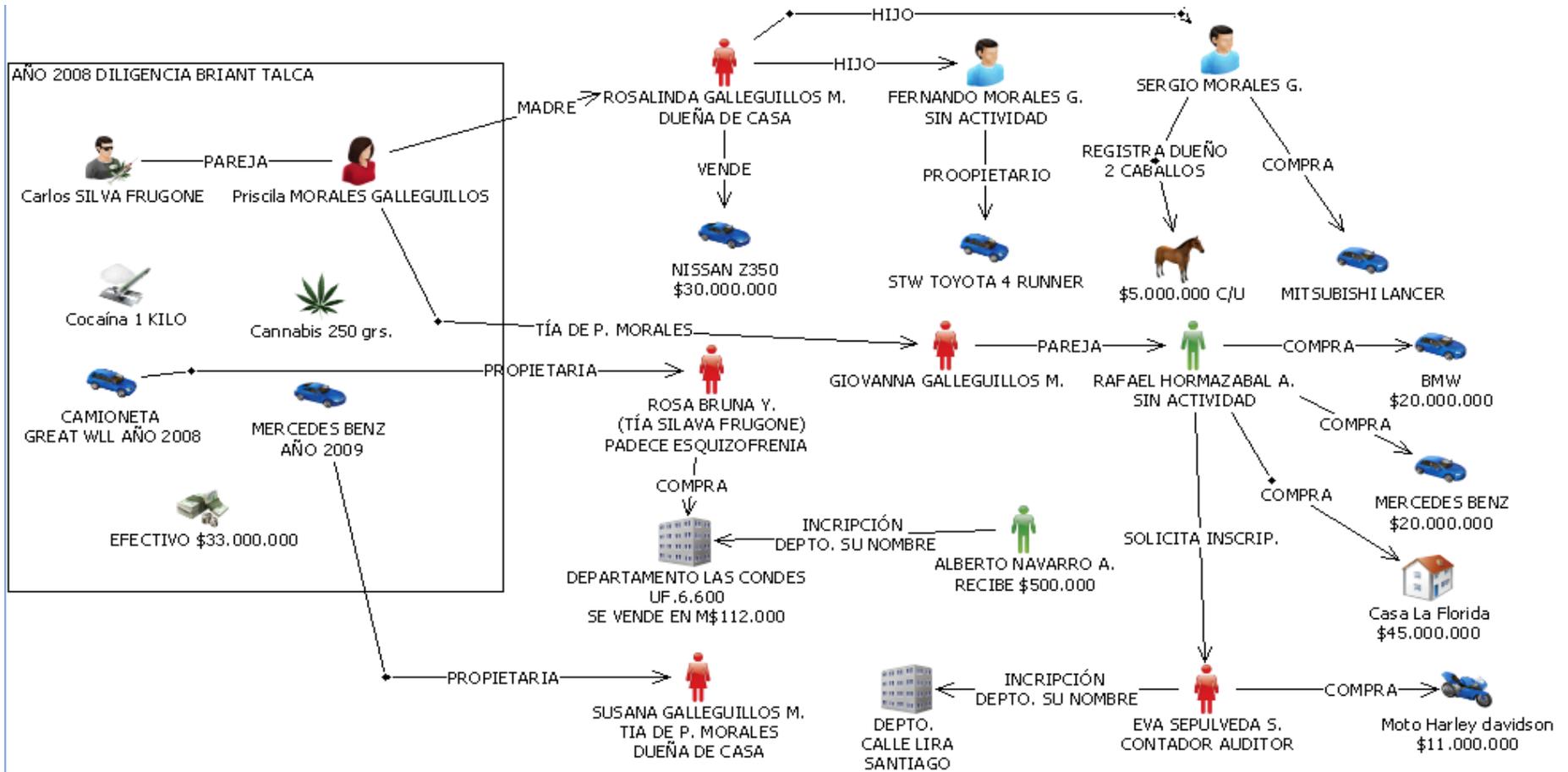
TERCERA ETAPA

- Identificar bienes que son objeto del delito.
- Identificar dueños o propietarios reales de los bienes identificados.
- Señalar maniobras de “ocultamiento” si existieren.
- Solicitar incautación.
- Demostrar técnicamente el “origen” del bien.

Conclusiones del Informe Policial

- Demostrar el desequilibrio entre ganancias oficiales (legales) y la realidad de los hechos.
- Determinar el modo de vida del sospechoso.
- Relacionar los movimientos financieros con el delito (desvío de fondos de una empresa, fraudes, corrupción, tráfico de drogas, etc.)
- Establecer maniobras de Lavado de Dinero (Tipologías)

Ejemplo: Testaferrato



Resultado de O/I “Patrimonial” 1 millón de dólares

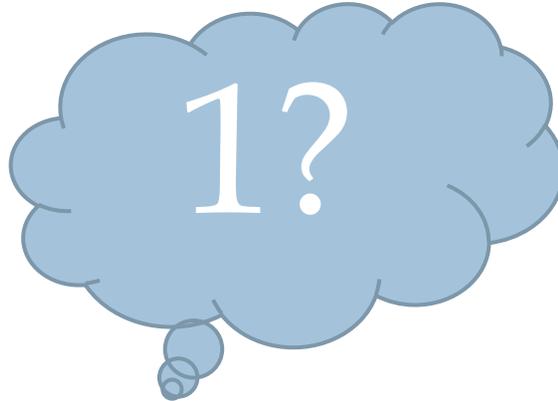
PDI

LAVADO DE ACTIVOS

Transporte físico de dinero y operaciones de cambio



- ♠ ***Narcóticos Aeropuerto informa a BRILAC, respecto a ciudadano peruano, que transporta en una mochila E 652.890 (euros).***
- ♠ ***Se detecta un segundo reporte de euros en Aduana de un ciudadano peruano, similares antecedentes anteriores. Transporta en una maleta E 480.725 (euros).***



- ♠ Asesor Internacional.
- ♠ Euros provienen de una casa de cambios peruana.
- ♠ Sería recepcionado por una determinada casa de cambios.
- ♠ Este sujeto transporta el dinero en una mochila; viaja SOLO (según indica, ese es su medida de seguridad).
- ♠ Declara el dinero ante Aduana



- ♠ *Declara ser Abogado, trabaja para Casa de Cambio.*
- ♠ *Reitera que el dinero proviene desde casa de cambio peruana y sería recepcionado por una determinada casa de cambio en Chile*

Situación del Euro en Chile

- ♠ *No hay mercado suficiente para absorber oferta de euros. No se justifica el ingreso de esta divisa al país. Casas de Cambio venden entre E 5.000 a E 10.000 mensuales.*
- ♠ *No se justifica la importación de divisas al país, por medios informales. (seguridad)*
- ♠ *Baja cantidad de viajes a Europa, que permita la compra y venta de euros a turistas o agentes de negocios.*

- ♠ *Análisis de viajes de los ciudadanos peruanos.*
- ♠ *Determinación del promedio de euros declarados.*
- ♠ *Análisis de los billetes euros*
- ♠ *Seguimiento de Blanco y copia de documentos al salir del país.*
- ♠ *Situación del Euro en Chile*

Planteamiento del Problema

- ♠ *¿Cuál es el origen del dinero?*
- ♠ *¿Cuánto es el monto estimado de dinero ingresado al país desde el mes de abril a octubre de 2004?*

En cada viaje, se transporta promedio E 550.000 (euros)

18 X 550.000 = E 9.900.000 euros (equivalen a USD \$11.000.000)



EE.UU

Depósito en Ctas. Ctes.

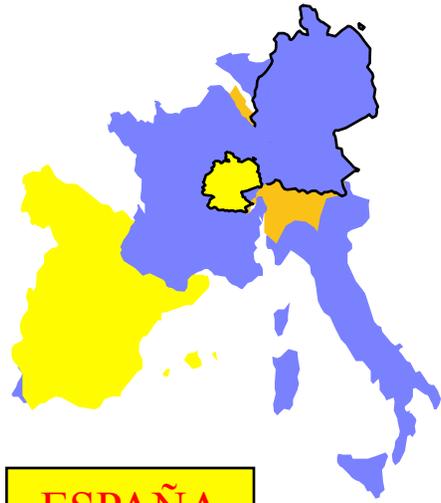
TRF's



Colombia

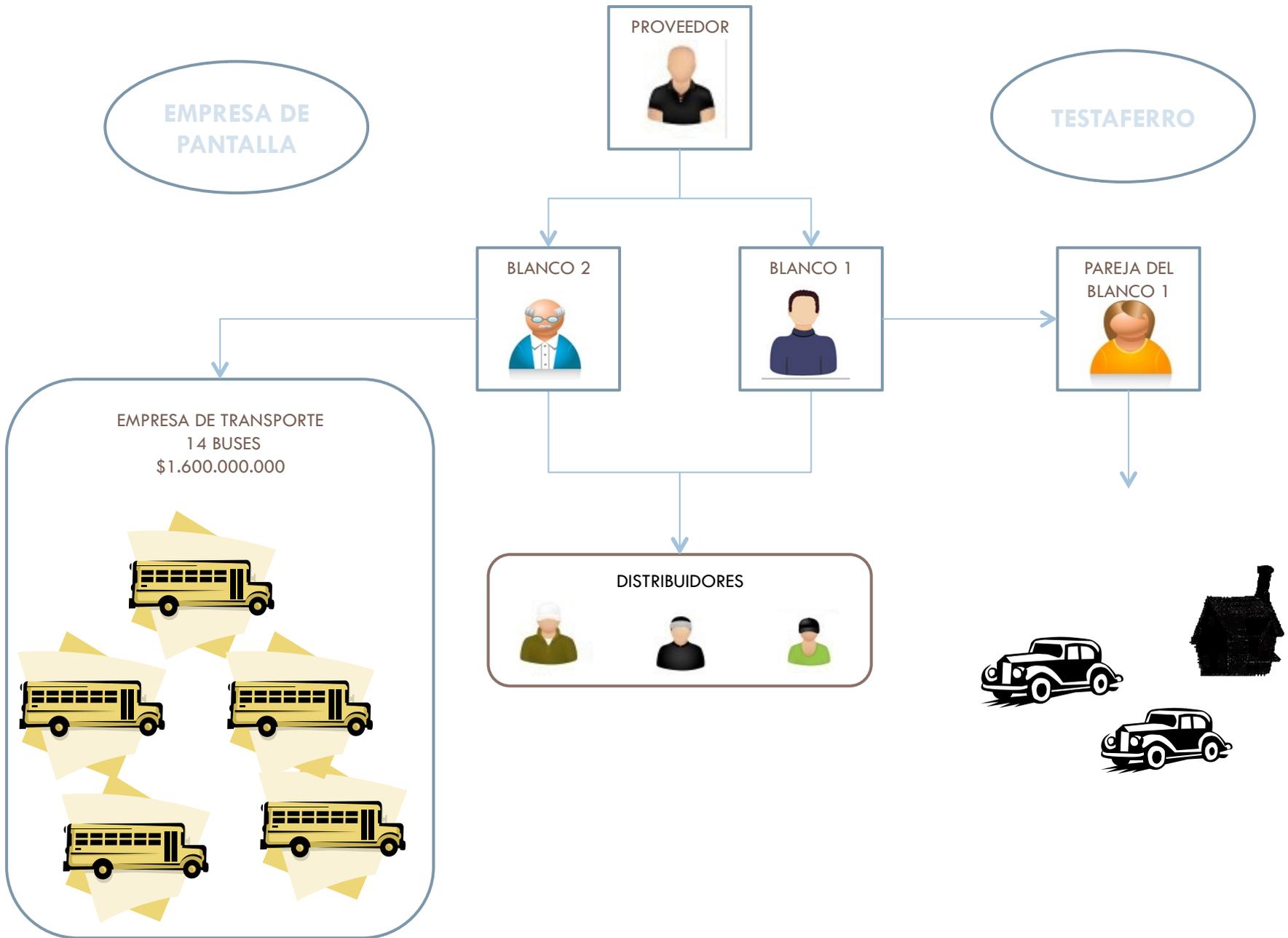
Perú

Chile



ESPAÑA





POR QUÉ

- Centralizar la información
- Análisis Operativo
- Vista gráfica de los avances de la investigación
- Control sobre la información guardada de la B.D.
- Control sobre el funcionario que ingresa al sistema.
- Solicitar y ordenar diligencias específicas a algún funcionario

INTEGRACIÓN DE LAS INFORMACIÓN

- Luego de obtener la información relativa a blancos investigativos, es necesario integrarla en una base de datos para transformarla en Inteligencia y así contribuir a la toma de decisiones operativas.



Explorador de base de datos

- Domicilio
- Empresa
- Evento
- Fiscal
- Formulario N° 22
- Información Comercial
- Inversiones
- Multimedia
- Organización Financiera
- Persona**
- Policia
- RUC
- S.I.I.
- Telefono
- Transferencia de Fondos
- Transporte
- Tribunal
- Unidad Policial
- Viajes

Hoja de datos - Persona - Maritza De Las Mercedes BERRIOS LARA - PER450



Seleccionar...

Persona: Maritza De Las Mercedes BERRIOS LARA

Guardar

Cancelar

Antecedentes Personales | Información Complementaria | Blanco

Tipo de Icono	Mujer
Nombres	Maritza de las Mercedes
Apellido Paterno	BERRIOS
Apellido Materno	LARA
Nacionalidad	CHILENO
Documento de Identidad	12.164.215-8
Sexo	Femenino
Estado Civil	CASADO/A
Fecha de Nacimiento	25-07-1969

Ayuda

Caso Personas Inmueble Telefono Transporte Form 22 A.F.P. Información Comercial Inversiones SII Cotizaciones Transacción Financiera Empresa Viaje



Confirmado

Vinculo existente

Persona | Información Adicional | Comentarios | Blanco

Persona - Persona: Tipo de Relacion	Hijo de
Persona: Tipo de Icono	Persona
Persona: Documento de Identidad	
Persona: Nombres	Luis Arturo
Persona: Apellido Paterno	BERRIOS
Persona: Apellido Materno	MONTECINOS

1 de 4

Nuevo

Copiar

Quitar

Nombre del campo	Tipo
ID Persona	ID de registro
Tipo de Icono	Icono
Nombres	Texto
Apellido Paterno	Texto
Apellido Materno	Texto
Documento de Identidad	Texto
Edad	Número real
Sexo	Seleccionado de list
Nacionalidad	Seleccionado de list
Estado Civil	Seleccionado de list
Fecha de Nacimiento	Fecha
Fotografia	Imagen
Pais Natal	Seleccionado de list
Ciudad Natal	Seleccionado de list

Explorador de base de datos

- Domicilio
- Empresa
- Evento
- Fiscal
- Formulario N° 22
- Información Comercial
- Inversiones
- Multimedia
- Organizacion Financiera
- Persona**
- Policia
- RUC
- S.I.I.
- Telefono
- Transferencia de Fondos
- Transporte
- Tribunal
- Unidad Policial
- Viajes

Nombre del campo	Tipo
ID Persona	ID de registro
Tipo de Icono	Icono
Nombres	Texto
Apellido Paterno	Texto
Apellido Materno	Texto
Documento de Identidad	Texto
Edad	Número real
Sexo	Seleccionado de list
Nacionalidad	Seleccionado de list
Estado Civil	Seleccionado de list
Fecha de Nacimiento	Fecha
Fotografia	Imagen
Pais Natal	Seleccionado de list
Ciudad Natal	Seleccionado de list

Hoja de datos - Persona - Maritza De Las Mercedes BERRIOS LARA - PER450

Persona: Maritza De Las Mercedes BERRIOS LARA

Seleccionar...

Antecedentes Personales

Tipo de Icono

Nombres

Apellido Paterno

Apellido Materno

Nacionalidad

Documento de Identidad

Sexo

Estado Civil

Fecha de Nacimiento

Caso Personas Inmuebles

Persona Información

Persona - Persona: Tipo de Icono

Persona: Tipo de Icono

Persona: Documento de Identidad

Persona: Nombres

Persona: Apellido Paterno

Persona: Apellido Materno

MONTECINOS

Guardar

Cancelar

Ayuda

Cotizaciones Transacción Financiera Empresa Viaje

1 de 4

Nuevo Copiar Quitar

Asistente para informes

Definición de informe

INFORME DE PERSONA

Entidad: Persona

Predeterminado: Sí

Vínculos: 21

Origen

Todos los registros

Registro único

Persona: Maritza De Las Mercedes BERRIOS LARA

Consulta (basada en la entidad 'Persona')

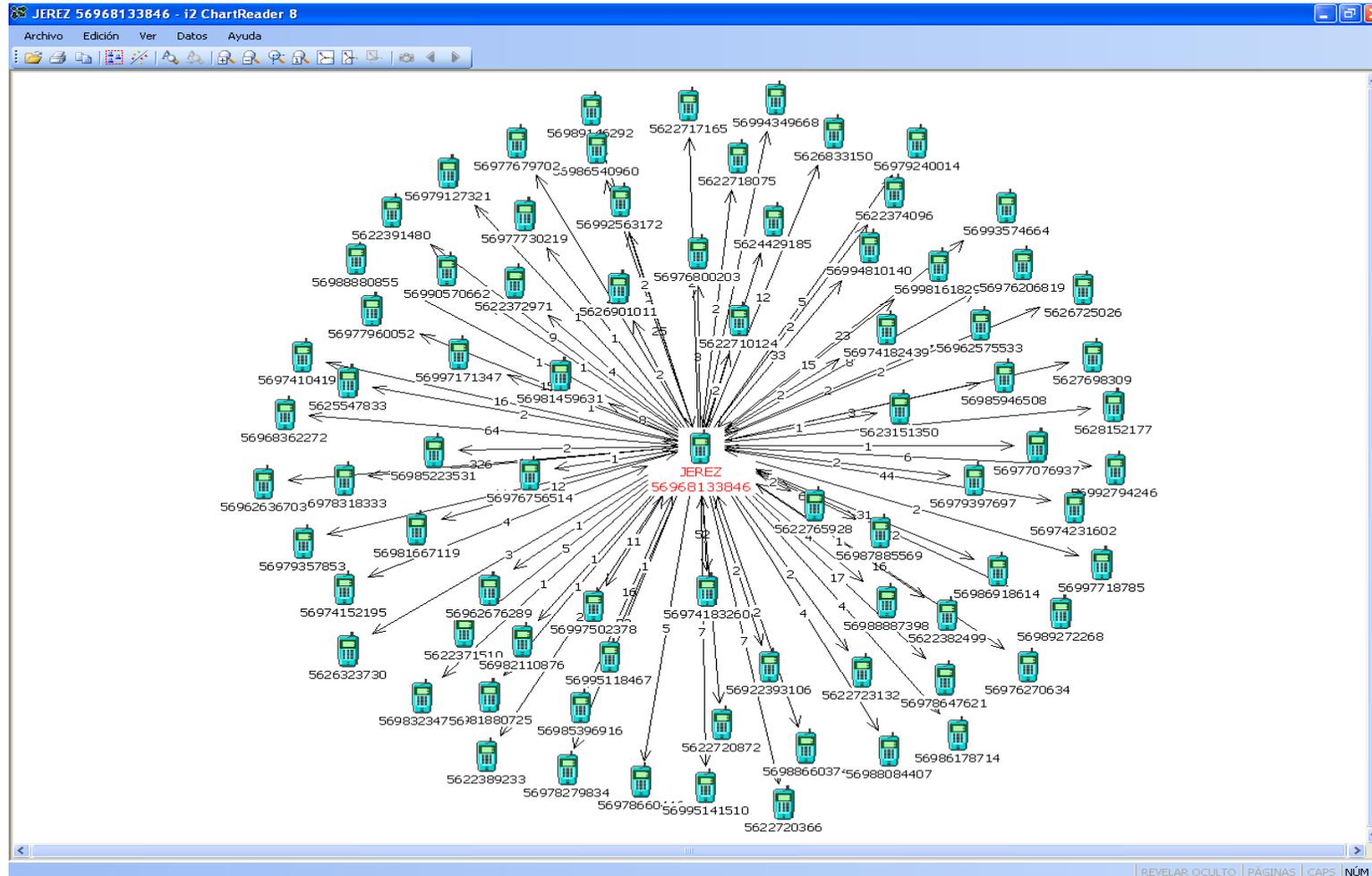
Filtrar elementos vinculados con consultas (sólo muestra consultas apropiadas)

Conjunto

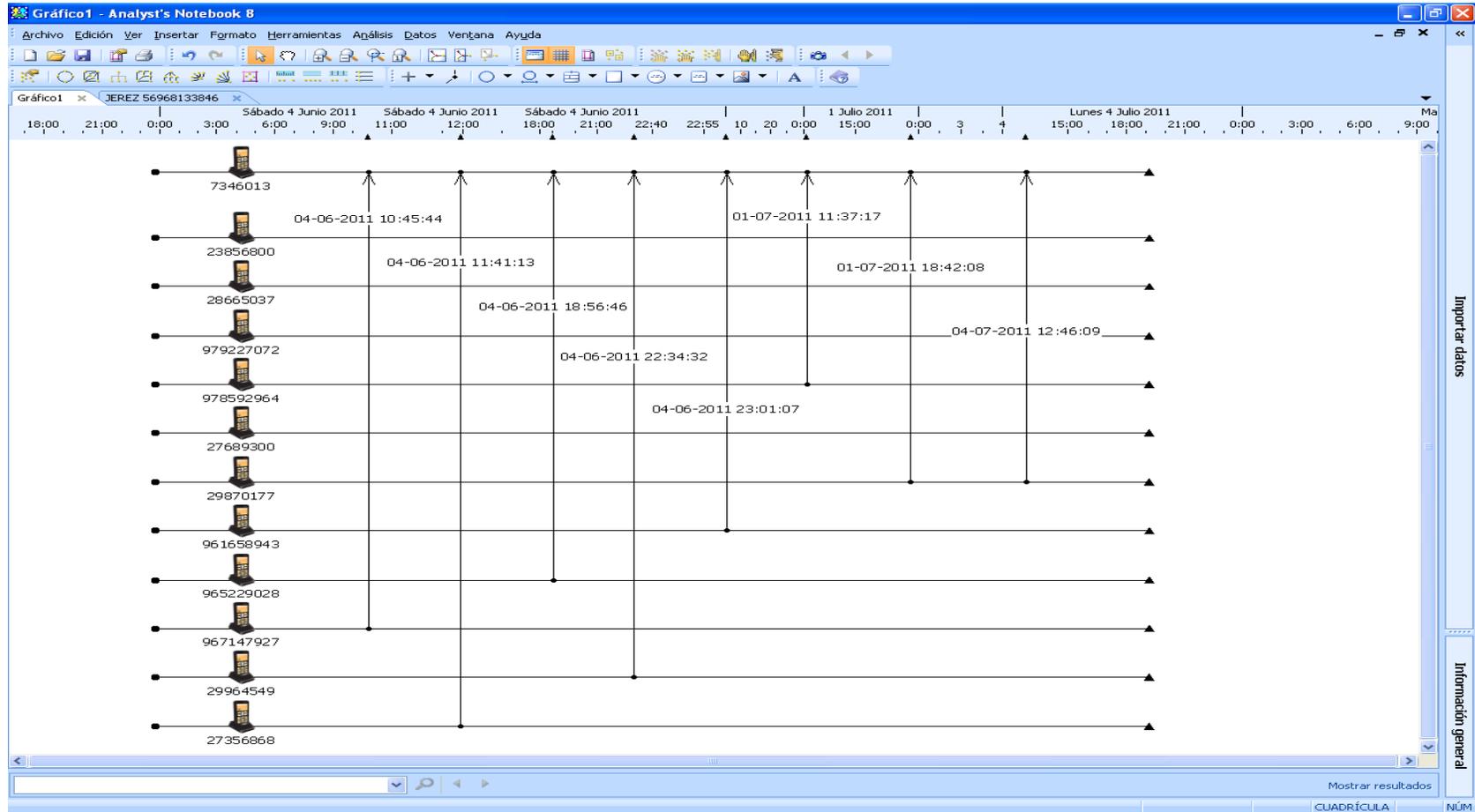
para borrar 27.01.2014

Ayuda Cancelar < Atrás Siguiete > Finalizar

TRÁFICOS TELEFÓNICOS SEGÚN FRECUENCIA DE LLAMADOS

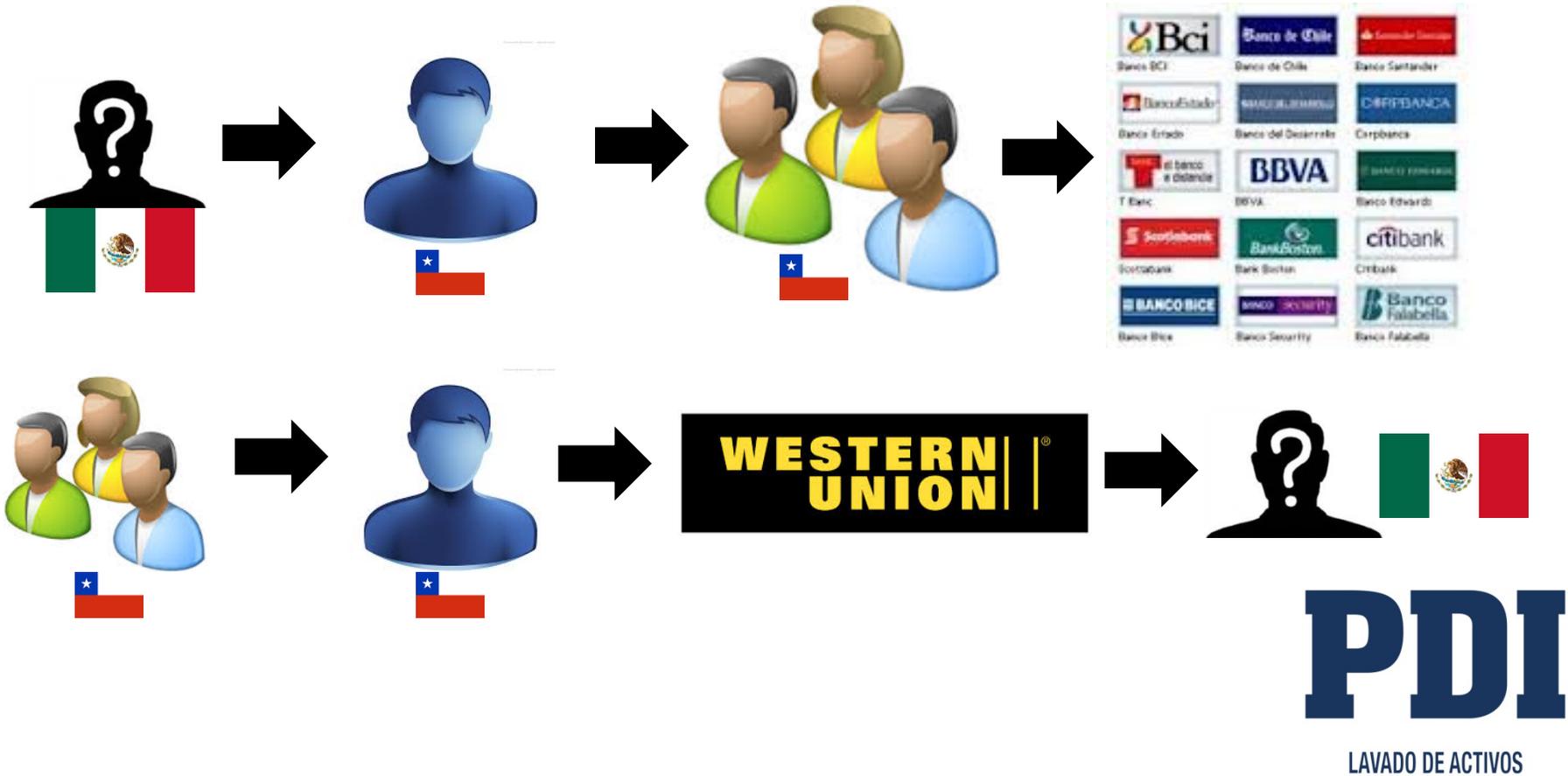


TRÁFICOS TELEFÓNICOS SEGÚN LINEA DE TIEMPO



Influencias tecnológicas en el Lavado de Activos

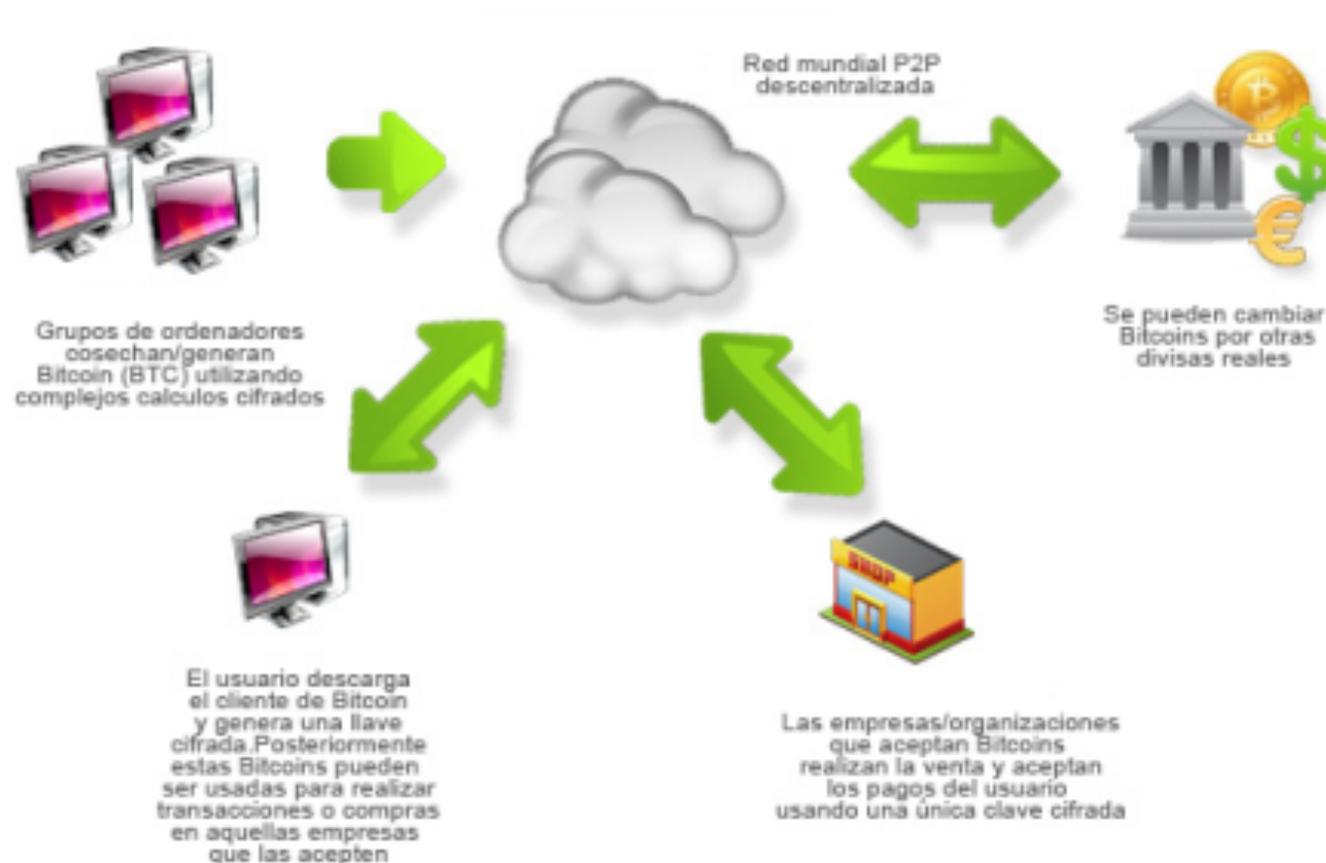
Crimen Organizado y desarrollo del Phishing y Pharming



Influencias tecnológicas en el Lavado de Activos

Bitcoin- ¿Cómo funciona?

¿Cómo funcionan las Bitcoins?



PDI

LAVADO DE ACTIVOS

RED DE RECUPERACION DE ACTIVOS DEL GRUPO OPERATIVO DEL GAFISUD.

(Países de Sudamérica y Centroamérica, excepto Venezuela).

Puntos de contacto (puntos focales) en Chile

- a) Fiscalía Nacional (Ulddeco).
- b) PDI (Jefe Brilac Metropolitana).

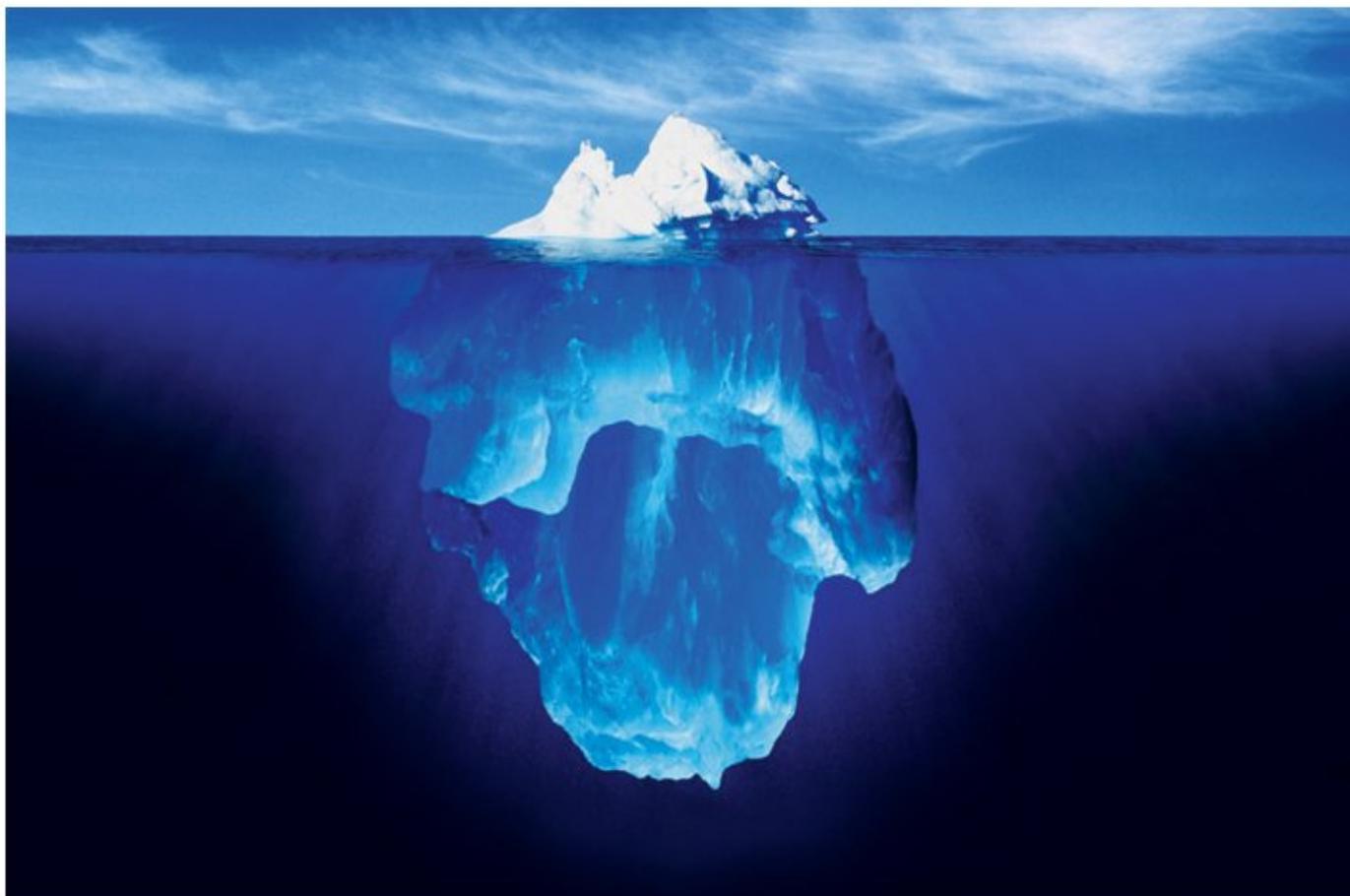
PLATAFORMA DE INTERCAMBIO DE INFORMACION

(Segura y Secreta) – ESTRATEGIA NACIONAL.

PUNTO DE CONTACTO A ESCALA MUNDIAL STAR-INTERPOL

PDI

LAVADO DE ACTIVOS



- Existencia de Herramientas
 - Legales
 - Capacidad operativa (Táctica – Estratégica).
 - Capacitación continua y permanente para todos los actores del sistema

Fortalecer los actores en la Lucha contra el Lavado de Activos y Financiamiento de Terrorismo:

PREVENCIÓN - DETECCIÓN - PERSECUCIÓN

GRACIAS POR SU ATENCIÓN...

PATRICIO BASCUÑÁN ACEVEDO

Subprefecto

Jefe BRILAC Metropolitana

pbascunana@investigaciones.cl

02-27080065

09-57897468