

Inteligencia financiera: Principales amenazas y retos en la región

John Grajales
Sección Antilavado de Activos
Comisión Interamericana para el
Control del Abuso de Drogas



Organización de los
Estados Americanos



Organización de los
Estados Americanos

Amenazas actuales en LA/FT en la región. La nueva perspectiva del delito.



Organización de los
Estados Americanos

El abuso del dinero en efectivo y los instrumentos negociables al portador



Organización de los
Estados Americanos

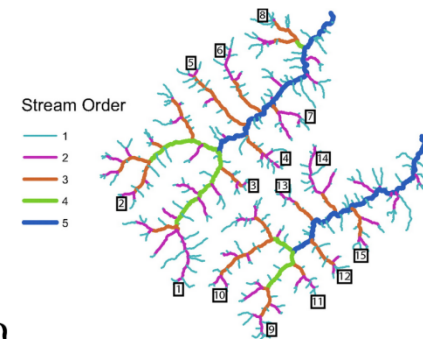
Movimiento y contrabando de dinero en efectivo

Contrabando de dinero en efectivo



Photo: ABC News

Colocación y estructuración bancaria



Correos humanos de dinero en efectivo

Negocios basados en dinero en efectivo





Organización de los
Estados Americanos

El Sistema Bancario

BNP Paribas probed over \$100B money-laundering scheme



A US probe found that the giant French bank altered transfers and hid records to launder more than \$100 billion — much of it from Sudan between 2002 and 2009, according to people familiar with the matter.

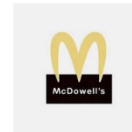
The extent of the allegations has led federal and state officials to push for the dismissal of more than a dozen bank executives in addition to a potential \$10 billion fine, one person said.

Authorities are also seeking an admission of guilt from BNP and the temporary suspension of the bank's ability to process US dollar transactions.

Mulas financieras



El Abuso de los Sistemas de Transferencia de Valor



Estructuras de negocios de terceros, Entidades Sin Fines de Lucro y otras entidades legales

Negocios de transferencia de dinero y sistemas Alternativos de transferencia



Sistema de comercio internacional (Lavado basado en operaciones FOREX)

“Cuckoo Smurfing”





Organización de los
Estados Americanos

El Abuso de los Sistemas de Almacenamiento de Valor

Bienes inmuebles

Propiedad y renta de tierra
y edificios



Bienes muebles

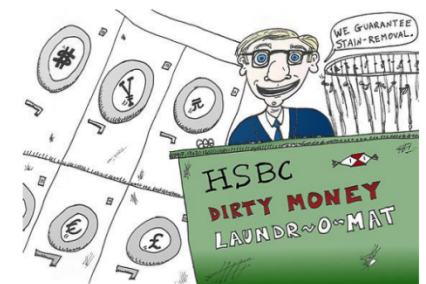




Organización de los
Estados Americanos

El Abuso de los Guardianes

Profesionales y empleados financieros



Personas Políticamente Expuestas (PEPs)



Organización de los
Estados Americanos

El Abuso de aspectos Ambientales y/o Jurisdiccionales

Asimetrías en la
implementación de
estándares y controles



Zonas de conflicto
y de alto riesgo



Jurisdicciones con altos
niveles de corrupción



Economías basadas en
dinero en efectivo





Organización de los
Estados Americanos

La cadena de valor

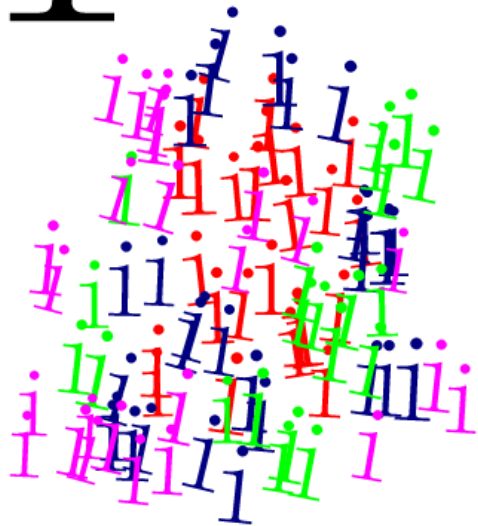




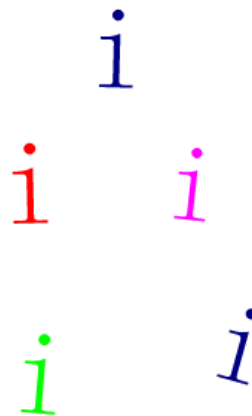
Organización de los
Estados Americanos

La Brecha en la Disponibilidad de la Información

i = Unidad básica
de información



Vs.



**Es un potencial
desperdiciado
que maximiza las
incertidumbres y
minimiza el
conocimiento**



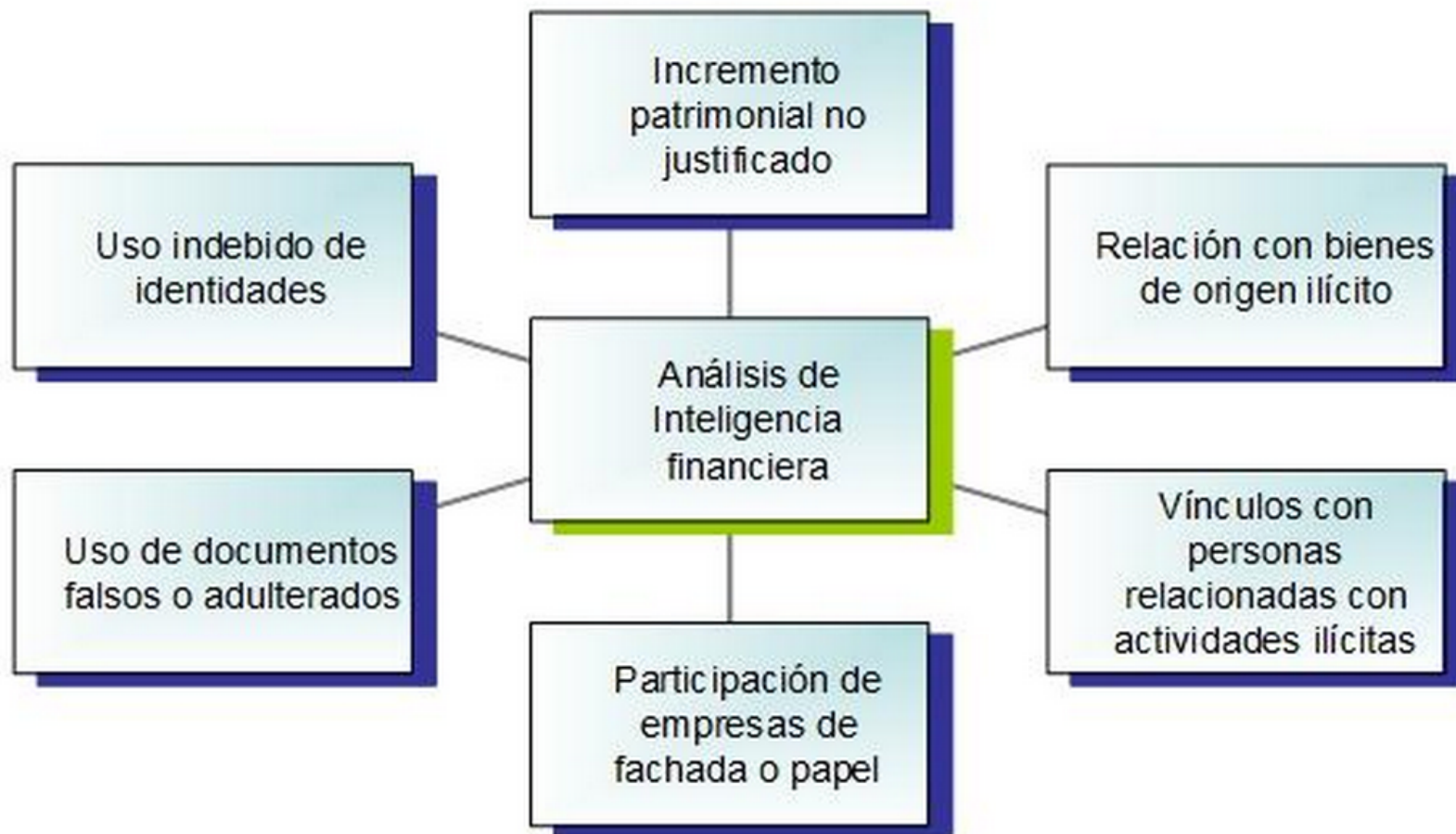
Organización de los
Estados Americanos

Agentes que perturban la Disponibilidad de la Información

Externo	Transmisión	Diseminación
	Confianza entre las Partes	Canales de Intercambio
	Formal	Informal



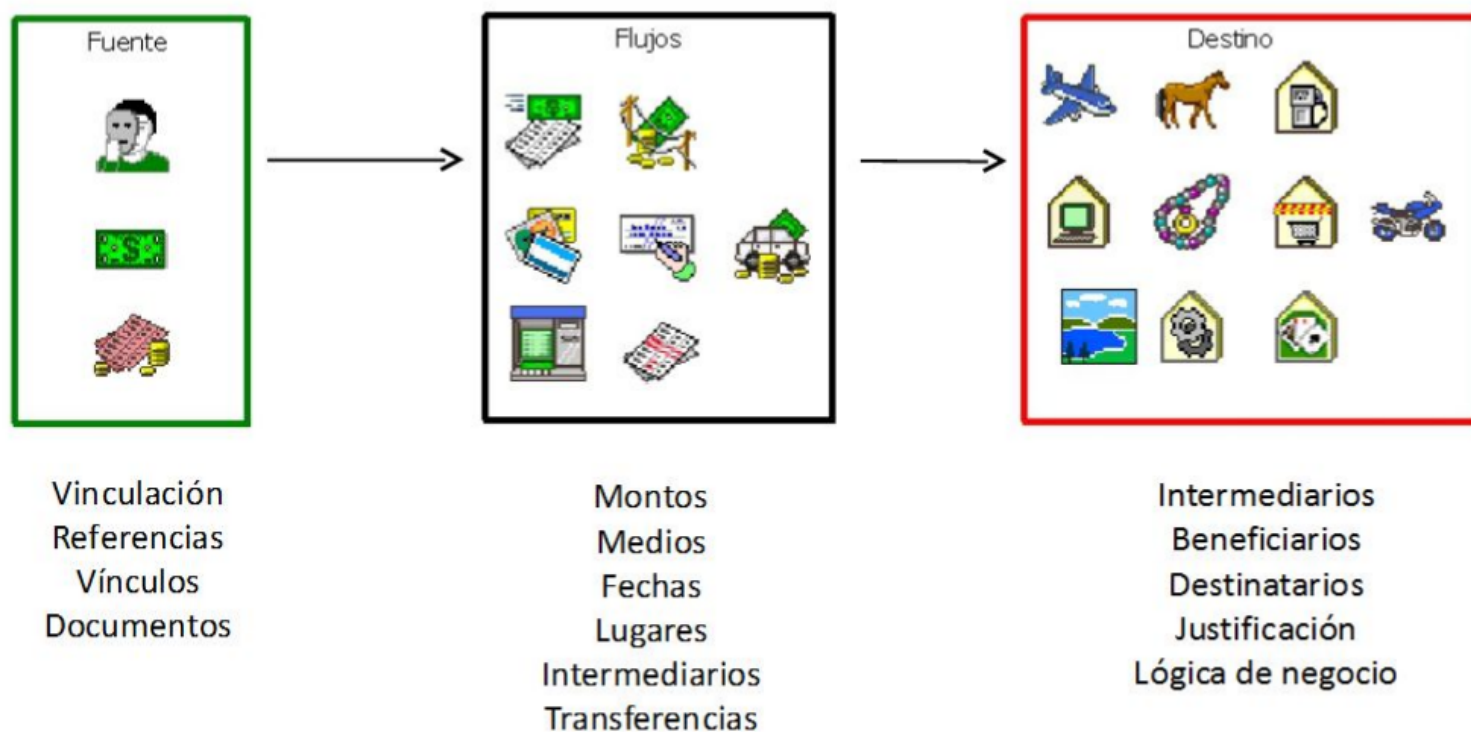
Organización de los
Estados Americanos





Organización de los
Estados Americanos

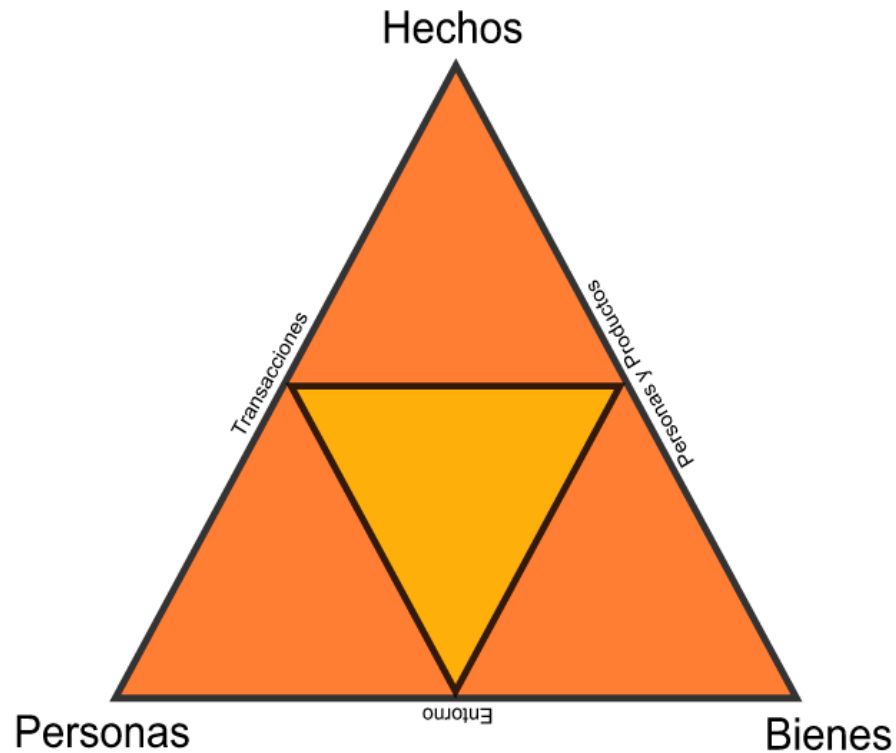
Los productos financieros como fuente de información





Organización de los
Estados Americanos

Objetivos estratégicos de toda investigación financiera





Organización de los
Estados Americanos

3

Retos a nivel
regional

1



Implementación de los
mecanismos actuales

2



Coordinación entre las
agencias relacionadas

3



Implementar y mejorar
mecanismos de cooperación
internacional



Organización de los
Estados Americanos



TRABAJO EN EQUIPO

Juntos en la victoria, juntos en la derrota.



Organización de los
Estados Americanos



NACIONES UNIDAS
Oficina contra la Droga y el Delito

Muchas Gracias!

John Grajales
Sección Antilavado de Activos
Comisión Interamericana para el
Control del Abuso de Drogas
t. 202-370-473 jgrajales@oas.org