

Principios simples

- Compruebe - no asuma
- Usa toda la información
- Cada contacto deja un rastro.
 - Sigue el dinero

CONTEXTO INTERNACIONAL. Cambio de política criminal internacional:

- Hace tiempo que la comunidad internacional (desde los 70) puso su foco en las **ganancias** ilícitas que genera la criminalidad organizada (delitos que se cometen con fines de lucro).
- Se entendió que para ser **eficaz y eficientes** en la prevención, investigación y represión de la criminalidad organizada debía apuntarse a las ganancias.
- **Evitar el disfrute** de las ganancias y **decomisar** los bienes.
- Las organizaciones criminales actúan como **empresas (criminales)**
- Perspectiva de **racionalidad económica: costo-beneficio**: hacer que el negocio tenga riesgos y sea poco rentable. Aislar económicamente a los autores y que los bienes sucios queden fuera del mercado.

CAMBIO DE PARADIGMA:

Esto generó un **cambio de paradigma en el derecho penal**: enfoque centrado en la persecución de las personas/ enfoque orientado al decomiso de los bienes. La privación de la libertad hasta puede ser funcional a que se sigan administrando las ganancias ilícitas (ej: Italia con las mafias)

Lógica de investigación de un delito tradicional (hecho sencillo del pasado: circunstancias de modo, tiempo y lugar) a la lógica de un delito hecho moderno, complejo, globalizado y dinámico (que mira al pasado, presente y futuro)

delitos transnacionales

Irrumpen con fuerza en el escenario internacional de la mano de **dos Convenciones** (Viena y Palermo y las 40 recomendaciones **de GAFI**)

Las primeras legislaciones en sancionarlo fueron EEUU (1986) e Inglaterra.

LA es el **proceso** por el cual:

se **oculta** la existencia de bienes sucios y luego se los **disfraza** para hacerlos aparecer lícitos. Se intenta **dar apariencia de licitud** a los bienes sucios (mediante el **ocultamiento y enmascaramiento**)

Para **entorpecer su hallazgo y decomiso**

Así ***poder disfrutarlos, *generar más riquezas (inversión) y *seguir financiando organizaciones criminales**

bajo el **anonimato e impunidad.**

Lavado y recupero nacen juntos

Definiciones estatutarias

¿Cómo se definen los delitos transnacionales en su sistema legal?

¿Cuáles son los elementos del/los delitos?

en el caso del lavado de activos debemos acreditar

**Adquisición, posesión, uso, transferencia, ocultación, conversión,
exportación**

¿Cómo se definen los activos criminales?

**¿Es un delito compuesto, es decir, tiene que probar la criminalidad
precedente?**

¿O es un delito en sí mismo para lavar dinero?

Si se llevó a cabo en el extranjero, ¿también fue un crimen?

Demostrando infracciones compuestas

- Demostrar el ilícito precedente
- Y probar que los activos criminales fueron derivados de la ofensa
- mostrar cómo se “lavaron” los activos según lo define nuestra ley.
- estas practicas a menudo hacen que sea más fácil y comprensible para un juez / tribunal
- debemos tender a demostrar cómo se estructuraron los ilícitos precedentes, por lo que es mejor interpretado por los Jueces

Ofensas individuales o unitarias

- Debemos probar que el dinero esta siendo lavado
- Y debemos probar o inferir que y cuales son los activos sucios.
- Y debemos probar o inferir por parte del investigado un conocimiento culpable / sospecha.
- No hay necesidad de probar un delito precedente.
- A menudo hay que indicar al menos el tipo de criminalidad.
- Gran parte de la evidencia será indiciaria o circunstancial.

Planificación

- Mantener un documento de planificación general que cubra todas las áreas clave.
- Registrar las decisiones clave del caso
- Use el análisis FODA para registrar decisiones

- Evaluar las FORTALEZAS relativas de las opciones
- Evaluar las OPORTUNIDADES que las opciones y la información nos dan
- Evaluar las DEBILIDADES que tenemos a la hora de investigar
- Evaluar las AMENAZAS que el caso nos presenta.
- Los fiscales deben revisar periódicamente la progresión del caso
- Siga todas las líneas razonables de consulta que pueda
- Mantenga la mente abierta: la vista inicial del caso puede ser incorrecta

Investigando Casos Complejos

- Investigar casos importantes es un camino largo y difícil.
- Siempre debe ser un esfuerzo de EQUIPO.
- El equipo debe estar bien apoyado.
- Puede tomar muchos años
- A menudo supondrá una gran presión para la vida privada y familiar.
- Si está liderando el caso, asegúrese de apoyar a su personal
- Igualmente asegúrate de aceptar apoyo tú mismo.
- Mantener un equilibrio trabajo / vida.
- No dejes a tu familia las bajas del caso.
- Gestiona tus expectativas - Los tribunales no siempre producen justicia

Investigando Delitos Compuestos

- Asegúrese de que está investigando ambos delitos (precedente y lavado de dinero)
- Es posible que necesite pruebas diferentes para probar el lavado de dinero a esa necesidad de la ofensa precedente
- Necesidad de evidenciar / inferir cómo los activos se derivan del crimen
- ¿Cómo se ocultaron / convirtieron / transfirieron o disfrazaron los activos?
- Donde están ahora ?
- ¿En qué forma existen ahora?
- ¿Por qué estructuras y procesos pasó?
- Es posible que no sea posible encontrar todas las respuestas para demostrar todo esto, pero cuanto más respuestas tengamos mejor.

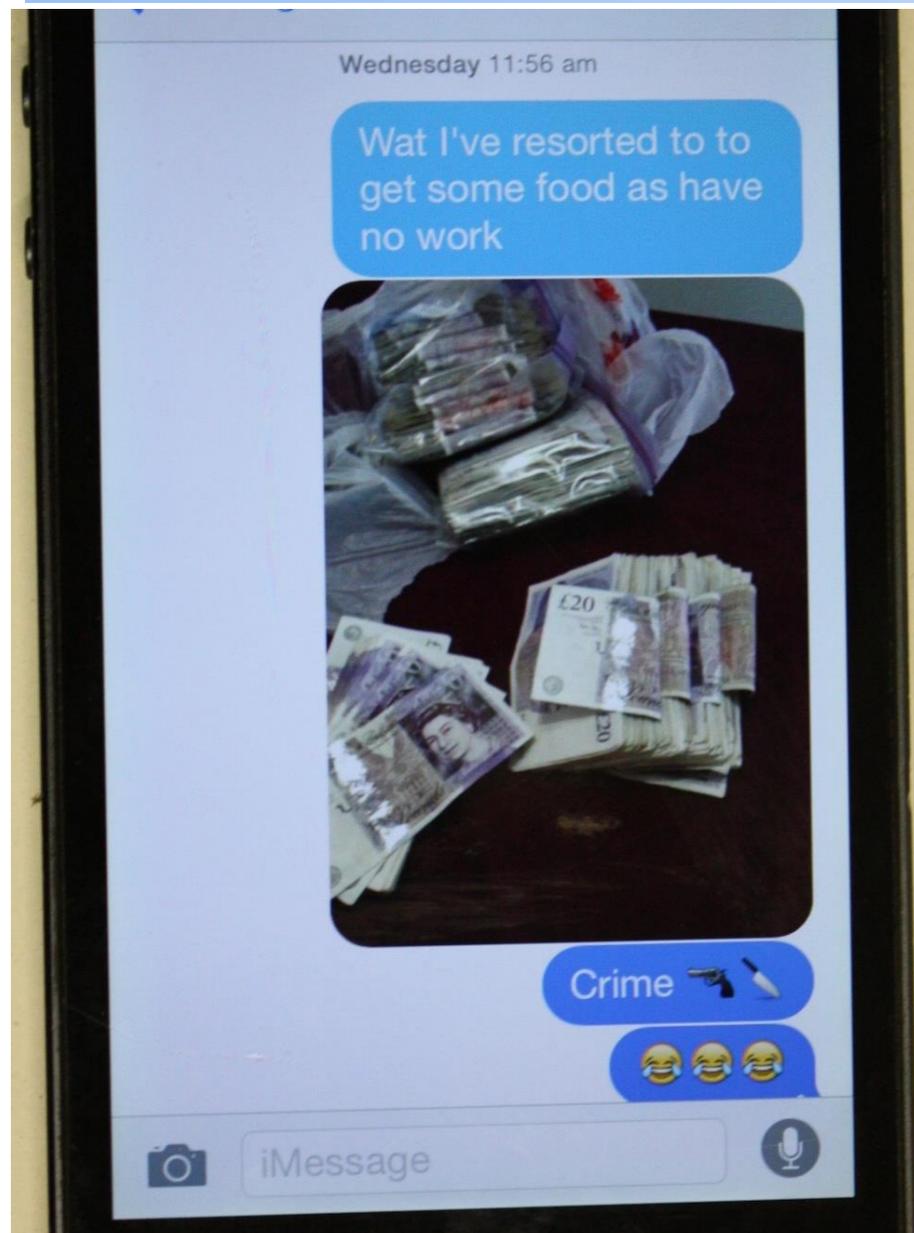
Inferencias de construcción

- **Áreas a evidenciar en casos de lavado de dinero (especialmente en solitario)**
- **Circunstancias en que ocurrió la detección de los activos**
- **Acciones del sospechoso previo a la detección de los activos.**
- **Acciones / declaraciones después de la detección de los activos**
- **Documentación comercial**
- **Evidencia digital / telefónica.**
- **Declaraciones en el momento de los interrogatorios.**
- **Cuentas financieras y transacciones**
- **Similitud con las tipologías conocidas del lavado de dinero.**

Siempre examina los telefonos

- Toda la vida de la gente hoy está en su teléfono.
- Busque mensajes de texto: identifique números de token y códigos postales
- Mire las fotografías - a menudo tienen etiquetas de geolocalización en ellas
- Es probable que los teléfonos "quemadores" tengan valor
 - Los delincuentes compran estos baratos y los desechan a menudo.
 - y puede estar usando varios a la vez
 - En la medida de lo posible, siempre examine los teléfonos.
 - A menudo se encuentran pruebas muy incriminatorias.

Siempre examina los telefonos



Este criminal le envió un mensaje de texto a su amigo una foto del dinero del criminal que estaba transfiriendo 10 minutos antes de ser arrestado

Las leyendas del subtítulo

"que (sic) he recurrido para conseguir algo de comida ya que no tengo trabajo ... Crimen"

Dada esta confesión, ¿no fue difícil de condenar!

Consultas internacionales

- El lavado de dinero por su naturaleza es una actividad global.
- Realice consultas internacionales con tiempo: use EGMONT / CARIN / FIU para FIU
- La "policía a la policía", es decir, las consultas informales entre agencias a menudo acelerarán el proceso
- La evidencia debe obtenerse legalmente y transmitirse mediante un proceso legal adecuado, a través de usted, el Fiscal
- Los TIEA (INTERCAMBIO DE INFORMACION DE IMPUESTOS) se pueden usar en consultas de impuestos, pero a menudo no se pueden usar en casos criminales
- ¿Se puede obtener el material que desea a través del código abierto?

Caso de estudio 1

- Jimmy Edwards es sospechoso de lavado de dinero.
- El es un constructor
- Ha recibido 10 pagos en efectivo de personas que no poseen propiedades.
- Ha recibido £ 225,000 en total en efectivo.
- Utilizó una compañía Jimbuild Ltd para mantener el dinero, mezclándolo con los ingresos del negocio.
- Su registro de IVA muestra que usa una cuenta bancaria 77-50-11 19421414
- La empresa está registrada en una oficina gestionada.
- Utiliza el número de móvil 07802-978150.
- ¿Qué puedes hacer ahora?

usa toda la información

- **Jimmy (presumiblemente James) Edwards:** nombre común difícil de verificar con precisión sin otra información
- **Constructor:** organismos de comercio / autoridades locales / directorios de negocios.
- **Registro de impuestos:** el registro de impuestos contendrá otra información, posiblemente domicilio / teléfono / correo electrónico / negocios asociados. Dónde se envían las devoluciones en línea –puede registrarse la dirección IP
- **Jimbuild Ltd:** Registro de compañías / agencias de referencia de crédito / verificaciones de compañías relacionadas / directores / cheques internacionales a través de Open Corporates
- **Cuenta bancaria:** verificador de código de clasificación: qué sucursal de qué banco / solicitud de pedido / verificación de códigos SWIFT
- **Oficina gestionada:** Registro de empresa / quién más utiliza la dirección
- **Teléfono:** fuentes abiertas/ Google / Facebook / Twitter / Informes de periódicos, etc., etc., etc.

Perfil financiero

- Crear un perfil financiero-
- El perfil es un documento en vivo.
- Le ayuda a realizar un seguimiento de los diversos resultados que ha obtenido
- Puede usarse para comunicar inteligencia a su equipo / otros equipos
- Debe ser un documento de referencia único para los que saben sobre el tema
- Recopilar datos que pueden ser útiles.
- Ayuda a rastrear y valorar activos.

Controles iniciales

- **Comprobar siempre**
- **a) Base de datos de inteligencia: identifica el material ya guardado**
- **b) Datos policiales / judiciales**
- **c) Bases de datos fiscales: situación tributaria cruzada.**
- **d) Cheques de crédito: rastrear las fuente de cuentas bancarias, préstamos, asociados cheques por instituciones financieras estas son buenas fuentes**
- **e) Inteligencia de la UIF: verificar si hay Reporte de Operaciones sospechosas.**
- **Registro de cuenta bancaria: si tiene uno.**
- **Registro de la propiedad: si tiene uno.**

Sigue el dinero



Det Lester Freamon

**"Sigues las drogas,
obtaines
drogadictos, drogas y
distribuidores Pero, si
empiezas a
seguir el dinero,
no sabes a donde
el desgraciado te va a
llevar."----- The Wire**

Siguiendo los senderos del dinero

- El principio básico de la ciencia forense, también conocido como principio de intercambio de Locard, establece que:
 - Cada contacto deja un rastro
- ¿Qué rastros deja la propiedad criminal a medida que se mueve?

Siguiendo el efectivo

Libros de contabilidad: los delincuentes que operan en las redes de lavado de dinero a menudo mantienen los libros de contabilidad

- Necesitan realizar un seguimiento de las transacciones.
 - Pueden usar códigos crudos.
- A menudo se escriben en figuras redondas.
- Periódicamente serán destruidos semanalmente o mensualmente.
- Los libros de incautación pueden ser interpretados.

Ejemplo de libro mayor

27/04/15		
357	1000	TSB.
312	2000	China.
392	10000	Bar.
398	5300	Bar.
399	13,640	RBS.
400	1650	Nat.
395	5000	Hando.
401	3000	China.
402	50,000	Ahsan FSH
* 348	12,000	Horse.
* 246	8,000	China.
* 378	7,000	China.
* 403	1000	China.
406	1000	China.

Katowice OP: Ledger para 27/04/15

TSB Trustee Savings Bank Deposit - £ 1,000
China HSBC Deposit - £ 8,000
Bar Barclays Deposit- £ 10,000
Bar Barclays Deposit - £ 5300
RBS Royal Bank of Scot'd Deposit- £ 13,640
Depósito neto de NatWest - £ 3,000
Entrega de efectivo a mano £ 5,000
Ahsan FSH entrega a Ahsan £ 50,000
Caballo Lloyds Depósito £ 12,000
China HSBC Depósito £ 12,000
China HSBC D

Siguiendo el efectivo

Libros de contabilidad: los delincuentes que operan en las redes de lavado de dinero a menudo mantienen los libros de contabilidad

- Necesitan realizar un seguimiento de las transacciones.
 - Pueden usar códigos crudos.
- A menudo se escriben en figuras redondas.
- Periódicamente serán destruidos semanalmente o mensualmente.
- Los libros de incautación pueden ser interpretados.

INGRESO DE DINERO

CASARES	07-Ene	€ 195.000,00
CRISTIAN	10-Ene	€ 140.000,00
CRISTIAN	11-Ene	€ 100.000,00
		<u>€ 444.000,00</u>

		EUROS	
Carlos Alberto Salvatore	18000 pesos	07-Ene	€ 130.182,00
	16075 dólares	07-Ene	€ 4.958,88
	16075 dólares	10-Ene	€ 12.826,85
	7300 pesos	10-Ene	€ 2.011,02
			<u>€ 149.978,56</u>
			0,435984149
			<u>€ 51.083,83</u>
			0,148441306
Sr. Gerosito y Hector (el tesorero del club)	100000 dólares		€ 85.106,38
	210000 pesos	07-Ene	€ 57.851,24
			<u>€ 142.957,62</u>
			0,415574485
			<u>€ 344.000,00</u>

El día 11/01 le deben entregar a Casares dos bolsas con 100.000 euros más que trae Cristian 70 y 30

Entonces del total de euros la distribución de dinero quedará del 07/11 AL 11/01

CARLOS ALBERTO SALVATORE	€ 149.978,56	34,00%
	€ 51.083,83	12,00%
GOROSITO Y TESORERO	€ 142.957,62	32,00%
CASARES	€ 100.000,00	22,00%
	€ 444.000,00	100,00%

Conforme FAX ROMAN el 20% lo descuentan, por lo tanto el 100% del dinero es recibido en EUROS 555.000
 Considerando 1 kg a 23.000 euros, resulta un total de 24 kgs de c.

Saldos bancarios

Los bancos aceptan depósitos en efectivo, cheque o transferencia.

Los clientes hacen retiros en efectivo, cheque o transferencia.

Recuerda: “Cada contacto deja huella”.

Transferencias bancarias

- (i) Los documentos de transferencia identificarán al donante o al destinatario de los fondos por cuenta bancaria y código de clasificación
- (ii) Las consultas de pre-pedido a través de un FI / FIO pueden rastrear las cuentas en adelante sobre una base de inteligencia
- (iii) Los códigos SWIFT o los números IBAN pueden identificar el país / banco y la ubicación de las transferencias internacionales
- (iv) Asegúrese de obtener los documentos "MT103" para transferencias internacionales
- (v) Los bancos pueden identificar direcciones IP para transacciones en línea

Monedas virtuales

- Amenaza emergente de Bitcoin / Ethereum, etc.
- Ampliamente utilizado para transacciones web oscuras.
- Ampliamente utilizado en ataques de ransomware.
- Presentando en algunos esquemas Ponzi (fraudes de inversión)
- Todas las transacciones registradas en BLOCKCHAIN que es de código abierto.
- Sin embargo, esto solo muestra los números de bitcoin y las referencias de los usuarios.
- Empresas especializadas están proporcionando seguimiento a través de la minería de datos / análisis

Cuestionando sospechosos y testigos.

- **Prepárese bien para la entrevista o reunión**
- **Explique por qué se les hacen preguntas / qué es el lavado de dinero.**
- **Explorar En la medida de lo posible, utilice preguntas abiertas para explorar el asunto.**
- **Las preguntas simples son usualmente las más efectivas.**
- **Establece lo que es normal, pregunta qué es anormal**
- **Si el sospechoso cambia de tema, vuelve a preguntar.**
- **No dirigir al sospechoso o testigo**
- **Haz preguntas más cerradas para obtener detalles.**
- **No sugiera respuestas, deliberada o involuntariamente.**
- **Desafío Desafía su cuenta cuando sea apropiado.**
- **Preguntar directamente a los sospechosos si han cometido el delito.**
- **Ponga la evidencia que sostiene al sospechoso - pídale que explique**
- **Evaluar las respuestas dadas**

Preguntas para el sospechoso

- ¿Qué hacen a través de los negocios? ¿Cuál es su ingreso?
- ¿Qué activos de las cuentas bancarias poseen?
- ¿Controlan o se benefician de empresas o fideicomisos?
- ¿Cuántos ingresos declaran?
- ¿Qué estaban haciendo en las circunstancias investigadas?
- ¿Conocían a sus clientes?
- ¿Tenían algún material de diligencia debida?
- Que registros tienen
- con que instrucciones estaban actuando
- ¿Cómo es comercialmente viable la transacción o negocio?
- ¿Qué acuerdos de seguridad / seguros se han hecho?

Preguntas para los profesionales.

A menudo, los abogados / contadores / agentes de la empresa deberán ser entrevistados

¿Qué entrenamiento anti lavado de dinero has tenido?

¿Cuándo fue la última vez que lo actualizó?

¿Llevó a cabo los controles (KYC)

¿Llevó a cabo la diligencia debida? ¿Dónde está la evidencia?

¿Qué le dijo su cliente al propósito de la transacción / origen de los fondos?

¿Por qué no cesó y desistió en este caso, ya que no se pudo completar la diligencia debida?

¿Cuándo contactaste a la policía con tus sospechas?

¿Qué orientación profesional has visto en esto?

¿Qué dice su normativa sobre que debería hacer en estas circunstancias?

¿Por qué no lo hiciste?

P. ¿Desea utilizar a esta persona como testigo o son sospechosos? Mantener una mente abierta

Propiedad Criminal

- El lavado de dinero a pesar del título no es todo sobre efectivo
- Se trata de propiedad criminal, que puede ser en efectivo o cualquier otra forma de propiedad tangible o intangible.
- La propiedad tangible puede incluir: joyería, metales preciosos, relojes, automóviles, yates, aviones, terrenos, casas, etc.
- La propiedad intangible puede incluir: acciones, acciones, bonos y otros instrumentos financieros, arrendamientos, préstamos, patentes, etc.

Rastreo de propiedad criminal

- (a) Registro de la propiedad: puede identificar el propietario de la propiedad y los cargos registrados por bancos y prestamistas u otros.
- - La propiedad puede ser propiedad absoluta
- o “arrendamiento” arrendado al propietario mientras es propiedad de otra persona.
- - los distintos registros nos pueden brindar esta información sobre tierras y propiedades es necesario el levantamiento del secreto fiscal por parte de autoridad competente.

Rastreo de propiedad criminal (2)

(b) Seguros: la mayoría de los artículos de alto valor están asegurados.

Para asegurar algo tienes que tener un interés asegurable.

Las agencias de crédito pueden identificar búsquedas por parte de las compañías de seguros, así como contratos de compra, hipotecas y préstamos.

El análisis de estados de cuenta bancarios puede identificar a otras aseguradoras.

Rastreo de propiedad criminal (3)

(c) Acciones / Instrumentos Financieros

Generalmente comprado / vendido a través de corredores

Los corredores están regulados

Los pagos y las transferencias a los corredores pueden ser identificables

(d) Artículos de alto valor

A menudo únicos o fabricados en pequeñas series de producción.

Fabricantes exclusivos de distribuidores limitados o subasta comprada

La propiedad puede estar registrada con el fabricante.

Rastreo de propiedad criminal (4)

- La propiedad criminal a menudo es mantenida por miembros cercanos de la familia.
- Particularmente parejas maritales o civiles, padres, hijos o familias extensas.
- También puede ser sostenido por asociados criminales cercanos.
- Con frecuencia, los abogados, agentes inmobiliarios y gestores de inversiones gestionarán los bienes delictivos en nombre del criminal.
- Puede usar medidas investigativas y cautelares en procesos criminales para investigar a cualquiera de estas personas y confiscar o restringir la propiedad criminal de quien la tenga.

Investigación de escritorio

- Google y otros navegadores web pueden ofrecer una gran variedad de información, incluidos artículos de noticias, perfiles de Facebook, perfiles vinculados, datos de direcciones, registros de bancarrota y posiciones o participaciones corporativas.
- Los directorios telefónicos locales e internacionales pueden dar detalles de direcciones y negocios. Los directorios inversos están disponibles en línea en algunas áreas
- Linked In a menudo proporciona un CV completo que da la historia de la vida laboral del sujeto. A menudo identifica a profesionales o asociados personales.
- Incluso los perfiles básicos de Facebook suelen proporcionar fotos recientes del titular de la cuenta, algunos de sus contactos personales e indicaciones de su paradero.

investigación de escritorio



investigación de escritorio



investigación de escritorio



investigación de escritorio

- Los datos básicos obtenidos a menudo se pueden investigar más a fondo utilizando motores disponibles abiertamente como
- PIPL: un motor de búsqueda de rastreo de personas
- Open Corporates: un motor de búsqueda de compañías globales operado por el Banco Mundial
- O una variedad de otros motores de búsqueda disponibles comercialmente disponibles por suscripción
- Incluso pequeños fragmentos de datos pueden ser útiles si los usa correctamente
- ¿Qué podríamos probar con el nombre "Gregor Vaschuk"?

Investigación inicial de escritorio: Gregor Vaschuk

- Un informe de prensa ucraniano vincula a Vaschuk con un funcionario ucraniano de alto rango condenado por corrupción en 2015. Antes de que el funcionario fuera arrestado, supuestamente transfirió \$ 500,000 a Vaschuk
- El Departamento de Justicia de Estados Unidos publicó documentos hace 2 años acusando a Vaschuk de estar preocupado por el lavado de dinero para delincuentes ucranianos en América Central.
- La guía telefónica muestra que tiene un negocio de contabilidad registrado en el Apartamento 21, 6 Rue Prevert, Neuilly sur Seine, su número es +33 149 525367
- Poner este número nuevamente en Google identifica una empresa "GV Wealth Management" basada en la misma dirección
- Su cuenta de Twitter proporciona una fotografía: el hecho de que fue a la Ópera de París anoche y que es titular de un abono de temporada en el Club de Fútbol Paris St Germain
- Un anuncio hace aproximadamente 5 años indica que el apartamento es una propiedad residencial y se vendió a un precio de 750,000 euros.