

Lavado de dinero



Concepto.- El lavado de dinero (también conocido como corrupción, lavado de capitales, lavado de activos, blanqueo de capitales u operaciones con recursos de procedencia ilícita o legitimación de capitales) es una operación que consiste en hacer que los fondos o activos obtenidos a través de actividades ilícitas aparezcan como el fruto de actividades legales y circulen sin problema en el sistema financiero.

Procedimientos comunes del lavado de dinero:

- **Pitufeo:** División de grandes sumas de dinero adquiridas por ilícitos, reduciéndolas a un monto que haga que las transacciones no sean registradas o no resulten sospechosas.
- **Complicidad de funcionario:** Uno o varios empleados de las instituciones financieras pueden colaborar con el lavado de dinero omitiendo informar a las autoridades sobre las grandes transacciones de fondos, obteniendo una comisión por ella.
- **Empresas fantasmas (shell company):** También conocidas como *compañías de fachada* o *de portafolio*. Son empresas legales, las cuales se utilizan como cortina de humo para enmascarar el lavado de dinero.
- **Compra-venta de bienes o instrumentos monetarios:** Inversión en bienes como vehículos, inmuebles, etc. (los que a menudo son usados para cometer más ilícitos) para obtener beneficios monetarios de forma legal.
- **Contrabando de efectivo:** Es el transporte del dinero objeto del lavado hacia el exterior.
- **Transferencias bancarias o electrónicas:** Uso de Internet para mover fondos ilícitos de una entidad bancaria a otra u otras, para hacer más difícil detectar el origen de los fondos, es habitual dividirlos en entidades de distintos países, y realizar transferencias sucesivas.
- **Falsas facturas de importación / exportación o "doble facturación":** Aumentar los montos declarados de exportaciones e importaciones aparentemente legales, de modo que el dinero negro pueda ser colocado como la diferencia entre la factura "engordada" y el valor real.
- **Garantías de préstamos:** Adquisición de préstamos legalmente, con los cuales el blanqueador puede obtener bienes que aparentarán haber sido obtenidos de forma lícita. El pago de dichos préstamos hace efectivo el blanqueo.

Financiamiento del terrorismo



Concepto.-

Financiamiento al Terrorismo es un proceso a través del cual se pretende disimular y **ocultar el verdadero destino de fondos** para la financiación de actividades logísticas y actos terroristas pudiendo ser el origen de los fondos legales o no .

Algunas fuente de dinero para el financiamiento del terrorismo:

- Donaciones no voluntarias.
- Cobro de cupos o peajes a personas naturales.
- Extorsión a compañías o estados con el fin de no ser víctimas de atentados terroristas.
- Uso y abuso de Organizaciones de Caridad (ONGs) como fachadas.
- Fraude, falsificación de dinero.
- Trafico ilícito de drogas, armas, personas, metales y piedras preciosas.