

Programa Operador Económico Calificado Requisitos OEC

INDICADORES DE ADVERTENCIA DE LAVADO DE ACTIVOS BASADO EN EL COMERCIO

*Fuente: Indicadores de alerta del CTPAT para
Lavado de dinero y financiamiento del terrorismo basados en el comercio,
25 de julio de 2018*



Ministerio
**de Economía
y Finanzas**

Dirección Nacional de Aduanas

Montevideo, abril de 2024.



LAVADO DE ACTIVOS BASADO EN EL COMERCIO

Ocurre cuando se utiliza el comercio internacional para disfrazar ganancias ilícitas alterando la documentación aduanera y bancaria para que las transacciones parezcan legítimas. Estos ingresos se utilizan luego para financiar actividades delictivas.



INDICADORES DE ADVERTENCIA

Circunstancias que deberían alertar sobre la probabilidad de que se produzca una conducta ilegal o inadecuada.

Un solo indicador por sí solo puede ser insignificante, pero combinado con otros indicadores podría alertar de que una transacción o un socio comercial es parte de una actividad ilegal.


INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

1

Recepción de efectivo: la transacción implica la recepción de efectivo (u otros pagos como transferencias bancarias, cheques, giros bancarios o giros postales) de entidades de terceros o de un intermediario (ya sea un individuo o una entidad) aparentemente no relacionado con el vendedor o comprador de los bienes (no identificado en la carta de crédito original u otra documentación). Esto puede hacerse para ocultar el verdadero origen de los fondos (por ejemplo, transferencias bancarias en las que no parece existir una relación comercial aparente entre el originador y el beneficiario).



INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA



Precios incorrectos: sobrevaluación o subvaluación de los bienes. Aparecen discrepancias significativas entre el valor declarado en el conocimiento de embarque o en la factura, y el valor de mercado conocido de las mercaderías.

La tergiversación también puede estar relacionada con el tipo o grado de los productos. Por ejemplo, se suministra un bien relativamente barato pero se factura como más caro, de diferente calidad o incluso como un artículo completamente diferente, por lo que la documentación no registra con precisión lo que realmente se suministra.

El exportador factura 2 millones, en realidad exporta 1 millón en bienes



El importador paga 1 millón, en realidad recibe 2 millones en bienes



Gráficos que representan dos esquemas comunes de lavado de activos basado en el comercio: sobrevaluación (izquierda) y subvaluación (derecha).

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Discrepancias de mercaderías: aparecen discrepancias significativas entre la descripción de las mercaderías en el conocimiento de embarque o factura y las mercaderías reales enviadas; cantidades, pesos y tipos de mercaderías.



Falta de propósito o justificación: la transacción implica el uso de empresas fachada o fantasma sin un propósito comercial claro y legítimo o alguna justificación razonable. Este tipo de empresas están acostumbradas a ocultar las actividades de lavado de dinero y las identidades de las personas involucradas para ocultar el rastro del dinero.

Programa Operador Económico Calificado

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA



Informes falsos: cualquier tipo de informe falso, como clasificación errónea de productos básicos.



Transacciones en carrusel: realización de operaciones de importación y exportación repetidas del mismo producto de alto valor.



Productos inconsistentes: los productos comercializados no coinciden con el negocio involucrado, pasan por rutas de envío o puntos de transbordo inusuales y/o el embalaje no es consistente con el producto o el método de envío.



Falta de documentación: el socio comercial no cuenta con la documentación adecuada (por ej., facturas) para respaldar una transacción solicitada.

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA



Tamaño inconsistente: el tamaño del envío o el tipo de producto que se envía parece inconsistente con el perfil, la estructura o la estrategia comercial del socio comercial conocido. El socio comercial no tiene experiencia en los bienes en cuestión, o el tamaño o la frecuencia de los envíos parecen inconsistentes con la escala de las actividades comerciales habituales del socio comercial (por ej., un aumento repentino en el tamaño de la transacción).



Zonas de alto riesgo: el producto se envía hacia o desde una jurisdicción designada como de “alto riesgo” para el lavado de dinero y/o actividades terroristas.



Producto de alto riesgo: El tipo de producto que se envía se designa como de “alto riesgo” para actividades de lavado de dinero basadas en el comercio (por ejemplo, metales preciosos, piedras, productos electrónicos de consumo, bienes militares, sistemas láser, objetos voladores, etc.).

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA



Rutas de envío inconsistentes: el producto se transborda a través de una o más jurisdicciones sin ninguna razón económica o logística aparente.



Productos básicos de doble uso: el producto básico incluye bienes, productos y tecnologías de doble uso que normalmente se utilizan con fines civiles pero que también pueden tener aplicaciones militares.



Uso de cartas de crédito: la transacción implica el uso de cartas de crédito modificadas repetidamente o extendidas con frecuencia sin justificación razonable, o por razones como cambios de beneficiario o lugar de pago.



Individuos/ organizaciones sancionadas: la transacción involucra a individuos u organizaciones que figuran en las listas sancionadas de los EE. UU debido a una investigación de financiación del terrorismo o de seguridad nacional.

Programa Operador Económico Calificado

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA



Países sospechosos: las partes de la transacción (propietario, beneficiario, etc.) son de países que se sabe que apoyan actividades y organizaciones terroristas.



Compras inusuales: el socio comercial realiza compras inusuales (por ej., equipo para acampar/exteriores, armas, nitrato de amonio, peróxido de hidrógeno, acetona, propano, etc.).




Variaciones de identidad: el socio comercial proporciona múltiples variaciones de nombre, dirección, número de teléfono o identificadores adicionales.




Viajes a zonas de alto riesgo: el socio comercial menciona que viajará o ha realizado viajes a jurisdicciones de alto riesgo, específicamente países (y países adyacentes) en situación de conflicto y/o inestabilidad política, o que se sabe que apoyan a actividades u organizaciones terroristas.

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA



Representantes bajo control singular: se descubre que numerosas empresas unipersonales/sociedades de responsabilidad limitada creadas por personas aparentemente no relacionadas (representantes) están controladas por el mismo grupo de personas. Para la constitución de dichas empresas se registran direcciones falsas.



INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Indicadores de advertencia suplementarios

Indicadores de advertencia adicionales, por categoría, que pueden ser utilizados para detectar socios comerciales potenciales o monitorear socios comerciales y transacciones actuales.

Programa Operador Económico Calificado

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Indicadores de advertencia suplementarios

A- Indicadores de advertencia del socio comercial

Estructura de transacción injustificada: transacción poco común o demasiado compleja sin un propósito comercial claro y legítimo o alguna justificación razonable.

Desviación de las actividades comerciales normales: el socio comercial se desvía significativamente de su patrón histórico de actividad comercial (es decir, en términos de valor, frecuencia o mercadería) con precios dudosos de bienes y servicios.

Direcciones sospechosas: el socio comercial o las partes tienen direcciones sospechosas. Por ejemplo, diferentes empresas que realizan transacciones pueden compartir la misma dirección o las empresas solo proporcionan la dirección de un agente registrado.

Renuncia a discrepancias: El socio comercial está demasiado interesado en renunciar a las discrepancias.

Aceptación de tarifas elevadas: el socio comercial se ofrece a pagar tarifas inusualmente altas.

Identidad desconocida: una parte previamente desconocida se acerca al banco cuya identidad no está clara, que parece evasiva sobre su identidad o conexiones, o cuyas referencias no son convincentes, o las instrucciones de pago se cambian en el último minuto.

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Indicadores de advertencia suplementarios

B. Indicadores de alerta documental

Inconsistencias en las cartas de crédito:

los lugares de envío de las mercaderías, los términos de envío o las descripciones de las mismas no son consistentes con las cartas de crédito.

Términos excesivamente modificados:

los documentos muestran términos excesivamente modificados.

Lenguaje no estándar:

los documentos contienen cláusulas o frases no estándar o tienen otras características inusuales.

Cambios en los documentos:

existen alteraciones o modificaciones dudosas en los documentos.

Denegación de documentos:

el beneficiario o solicitante se niega a proporcionar documentos que acrediten el envío de mercaderías (indica posible envío fantasma o facturación múltiple).

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Indicadores de advertencia suplementarios

B. Indicadores de alerta documental

Mercaderías codificadas/disfrazadas:

hay indicios de que la codificación de las mercaderías no se relaciona con su descripción.

Solicitud de carta de crédito:

el socio comercial solicita:

- a) una carta de crédito sin solicitar documentos de transporte o documentos que acrediten el envío o entrega de mercaderías;
- b) una enmienda a una carta de crédito eliminando el documento de transporte o el documento que prueba el envío o la entrega de mercaderías según lo requerido en los términos originales.

Falta de documentos de transporte:

la transacción se realiza sin documentos de transporte que acrediten el movimiento de las mercaderías.

Carga indocumentada:

el conocimiento de embarque describe carga contenerizada pero sin números de contenedor o con números de contenedor secuenciales.

Reutilización de documentos:

hay indicios de que los documentos han sido reutilizados.

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Indicadores de advertencia suplementarios

B. Indicadores de alerta documental

Cargos poco claros:

la factura muestra cargos "Otros/Indefinidos" como un porcentaje excesivamente alto del valor total de la transacción.

Crédito documentario:

un crédito documentario si está sobregirado es por un porcentaje excesivamente alto del valor original.

Mercaderías sobreenviadas: las mercaderías con respecto a un crédito documentario se sobreenvían en un porcentaje irrazonablemente alto de la cantidad original.

Documentos rechazados reenviados:

el socio comercial vuelve a enviar un documento rechazado anteriormente debido a sospechas de riesgo de delitos financieros.

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Indicadores de advertencia suplementarios

B. Indicadores de alerta documental

Denominación inconsistente:

el conocimiento de embarque no negociable se envía "para ser notificado entre el solicitante y el beneficiario" (el envío debe ser a una parte designada).

Documentación modificada e inconsistente:

la documentación parece ilógica, fraudulenta y/o modificada inadecuadamente de su contenido original, o falta cierta documentación que se esperaría dada la naturaleza de la transacción.

Fechado inconsistente:

una carta de crédito tiene una fecha posterior a su fecha de presentación.

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Indicadores de advertencia suplementarios

C. Indicadores de advertencia de transacciones

Ocultamiento de información:

la estructura de la transacción está diseñada para ocultar información.

Movimiento de mercaderías inconsistente:

La transacción involucra un movimiento poco común o complicado de mercaderías y/o de terceros sin un propósito obvio.

Método de pago inconsistente:

el método de pago parece inconsistente con las características de riesgo de la transacción.

Modo de envío poco claro:

el modo o método de envío no está claro.

Transacciones en dólares redondos:

el socio comercial realiza transacciones en dólares redondos inusualmente frecuentes.

Programa Operador Económico Calificado

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Indicadores de advertencia suplementarios

C. Indicadores de advertencia de transacciones

Múltiples intermediarios:

la transacción involucra una cantidad inusualmente alta de intermediarios, demasiadas partes o partes innecesarias, o cartas de crédito transferibles.

Plazo inconsistente:

el plazo de una transacción relevante no está en línea con la naturaleza del producto (por ejemplo, en relación con un bien perecedero).

INDICADORES CLAVE DE ADVERTENCIA

Indicadores de advertencia suplementarios

D. Indicadores de alerta sobre mercaderías vulnerables

Bienes de alto riesgo:

la transacción involucra bienes vulnerables al lavado de activos basado en el comercio:

- * gemas, joyas y metales preciosos;
- * cigarrillos y otros productos del tabaco;
- * electrónica y electrodomésticos;
- * tarjetas telefónicas y otras tarjetas de valor almacenado;
- * bienes militares y material de guerra (estos incluyen artículos como armas, municiones, bombas, misiles, equipos de integración de sensores, vehículos blindados, equipos electrónicos, sistemas láser, objetos voladores, gases lacrimógenos y otros irritantes, ciertos componentes utilizados para la producción de armas y software desarrollado para el uso de material bélico); o bienes evidentes de doble uso.