



Punto de partida de las UIF

80's: Desde mediados de los años ochenta se reconoce ampliamente y a escala internacional la necesidad de una estrategia moderna de lucha contra el lavado de dinero.

Las negociaciones de la Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Sicotrópicas (1988) pueden considerarse como el punto de partida de esta tendencia.

UiF | Unidad de
Inteligencia Financiera



Nuevas estrategias / UIF's



Limitaciones en las investigaciones

Las fuerzas del orden tenían acceso limitado a la información financiera que necesitaban, se hizo evidente que la estrategia exigía la participación del sistema financiero en la lucha contra el blanqueo de capitales, pero sin alterar las condiciones necesarias para que pueda funcionar con eficiencia.

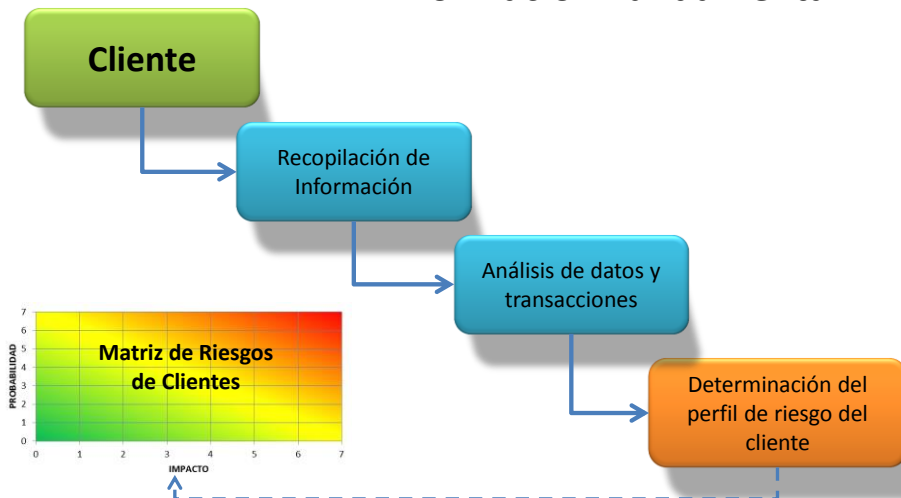
Operaciones Sospechosas

Son el instrumento de información.

La exigencia de reportar operaciones, evidencia que se requería una oficina o un organismo central encargado de evaluar y procesar los datos divulgados.

Reportes de Operación Sospechosa

Información Fundamental



Secreto Bancario



REGIMEN DE CONFIDENCIALIDAD:

Las instituciones financieras manejan información crítica sobre transacciones que pueden ser utilizadas para ocultar planes delictivos.

Esta información está encuadrada dentro de regímenes de confidencialidad, pero tiene que estar a disposición de las fuerzas del orden para que estas puedan rastrear los canales que transportan fondos vinculados al delito.

Nuevas tendencias: incluyen a las actividades y profesiones no financieras

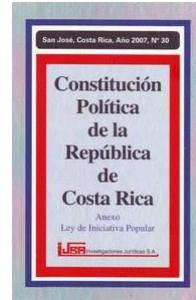
Confidencialidad de Información

Las diligencias que lleva a cabo la UIF, comprende una afectación al principio constitucional de la intimidad de las personas previsto en el artículo 24 de la Constitución Política.

Lo recomendable es que toda solicitud debería constituir la última fase de la etapa investigativa, sobre todo por las afectaciones de las alertas generadas en el Sistema Financiero.

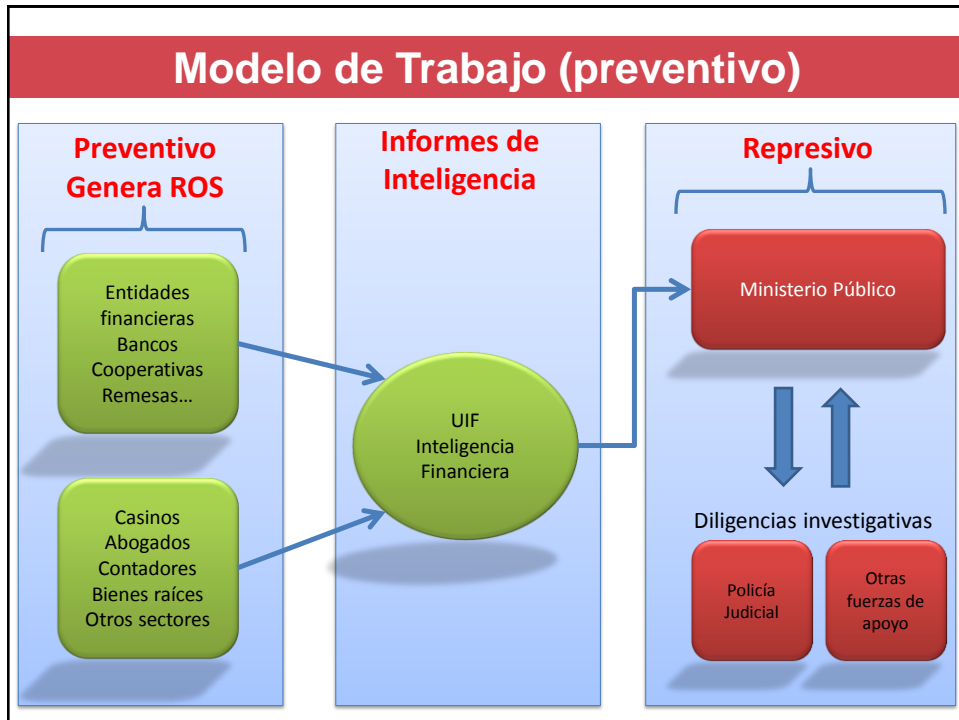
Toda solicitud a la UIF, debe efectuarse bajo una decisión responsablemente fundamentada considerando las consecuencias Financieras (económicas, comerciales, crediticias y de cualquier otra índole) que podrían repercutir sobre las personas investigadas.

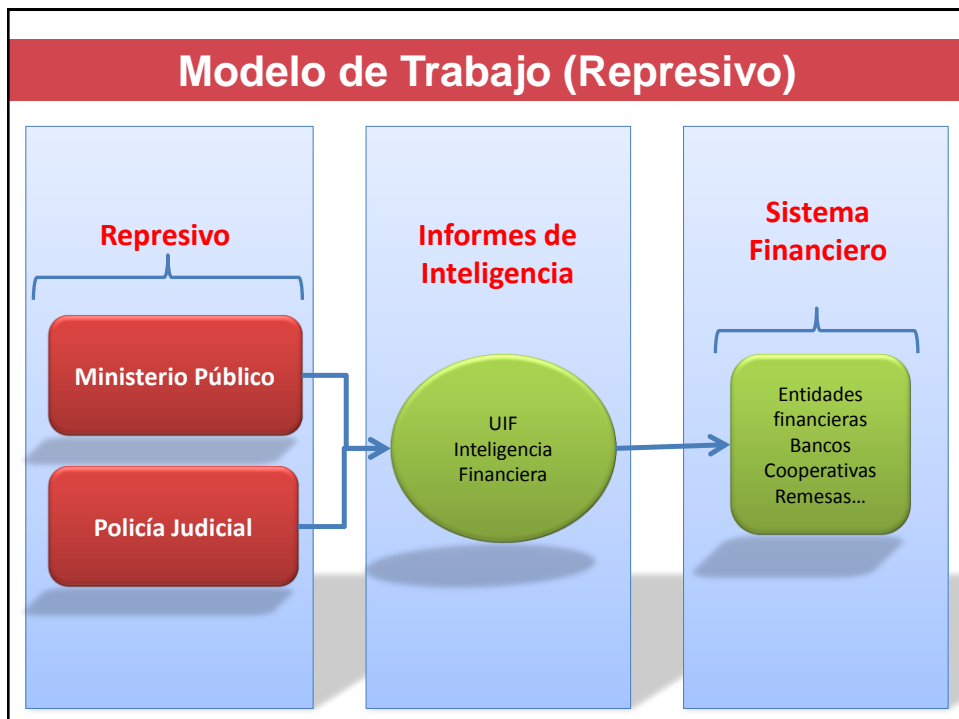
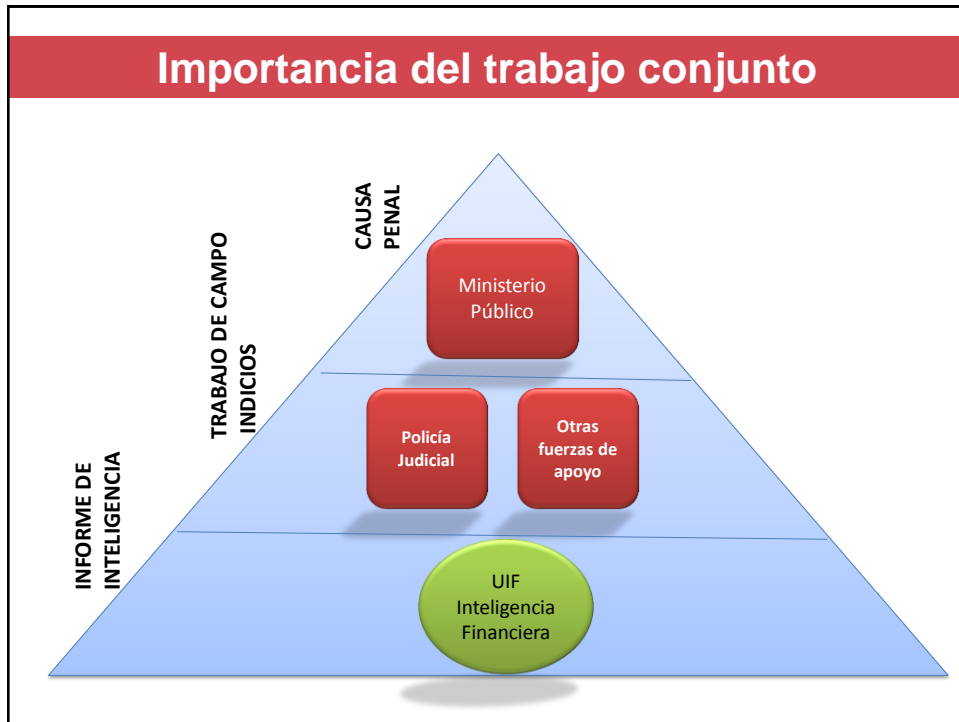
Deberá comprobarse que no tuvieron relación con la comisión de algún delito?

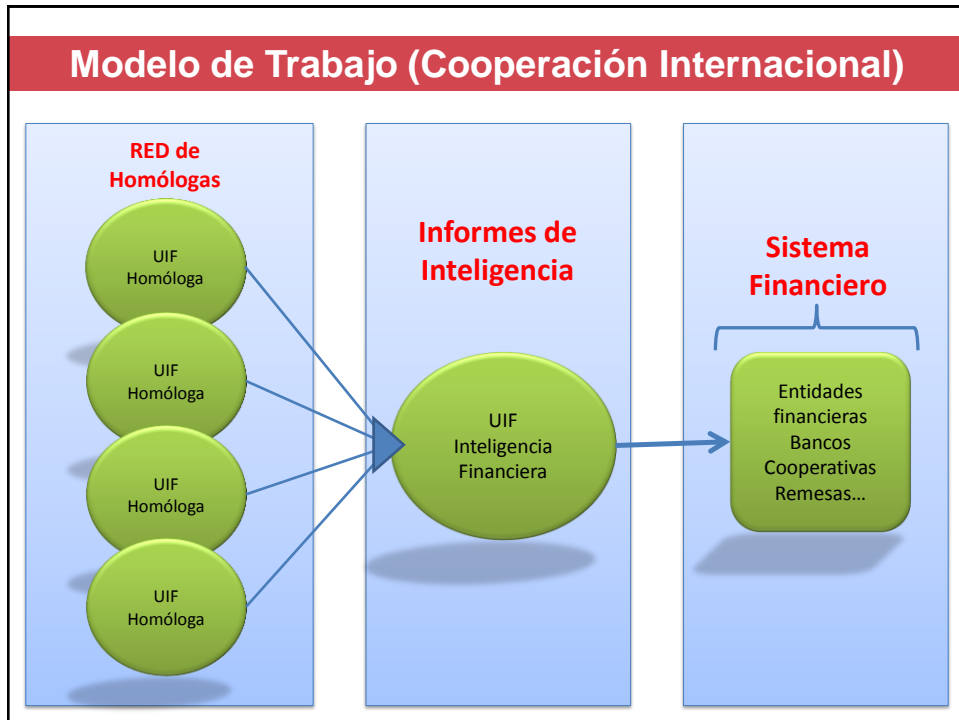


Planteamiento 1










GRUPO EGMONT



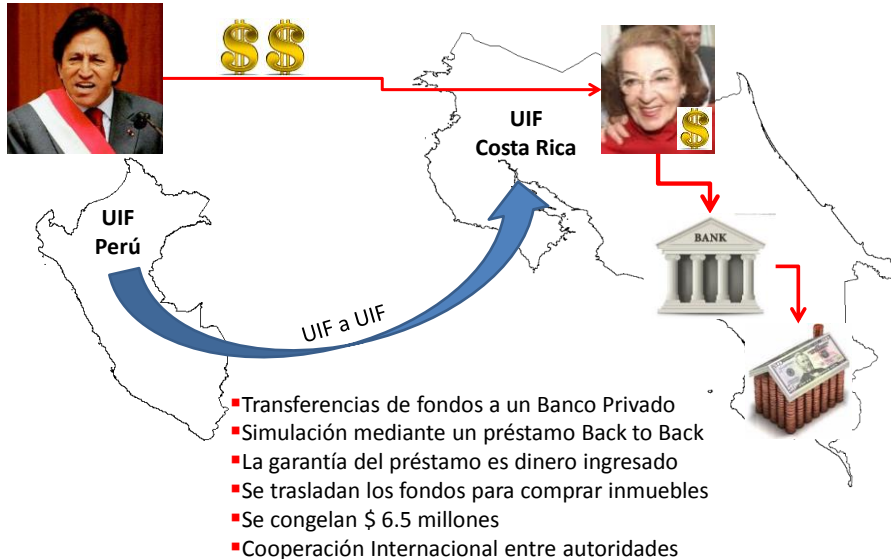
THE
EGMONT
GROUP

Reúne más de 120 UIF's. Fue creado en 1995 con el fin de estimular la cooperación internacional, especialmente en las áreas de intercambio de información, capacitación y conocimiento.

Las UIF que conforman el Grupo Egmont cumplen con las mismas funciones básicas de recibir, analizar y difundir información financiera para combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

Su objetivo es proveer un foro destinado a mejorar la cooperación en el combate contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo y promover la implementación de programas nacionales en este ámbito.

Ex-presidente de Perú



Planteamiento 2

Las organizaciones criminales buscan penetrar el sistema financiero para lavar su dinero?

O...

Las entidades buscan a las organizaciones criminales para subsistir?

Potestades de una UIF



Algunas fuentes de información



Otras fuentes de información

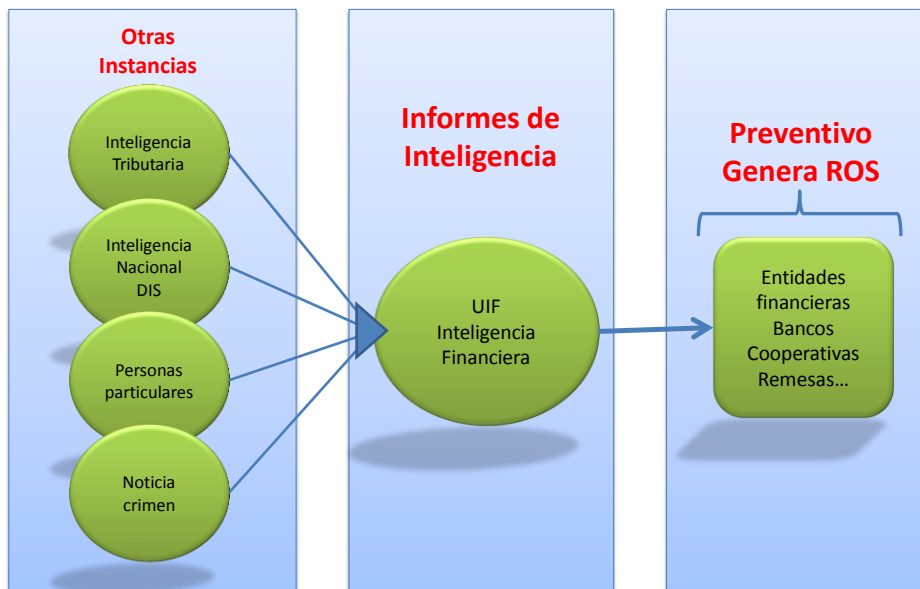


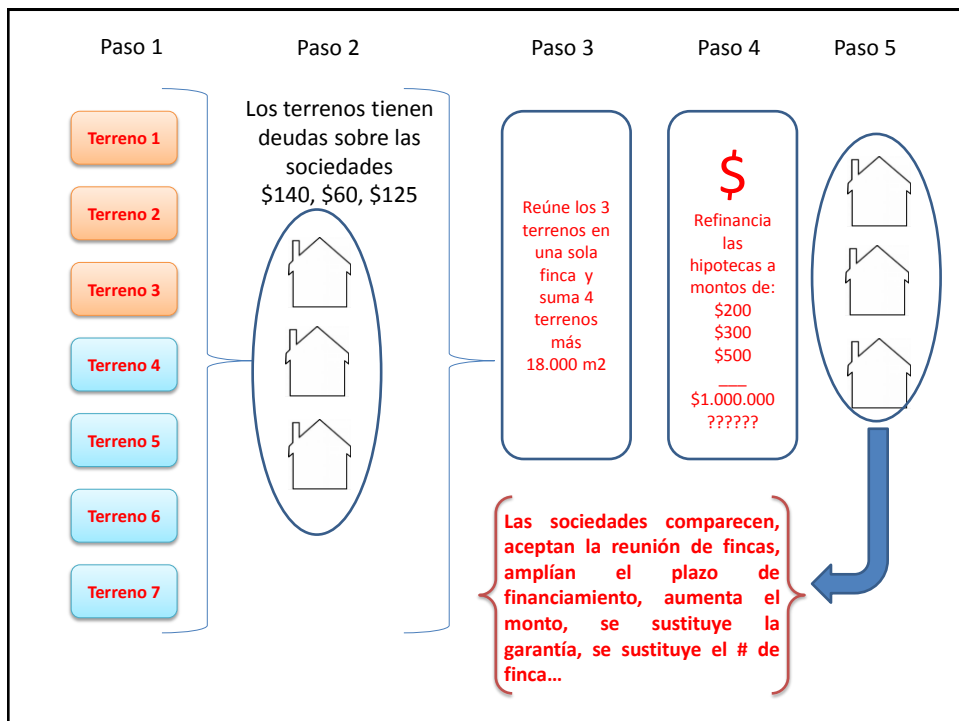
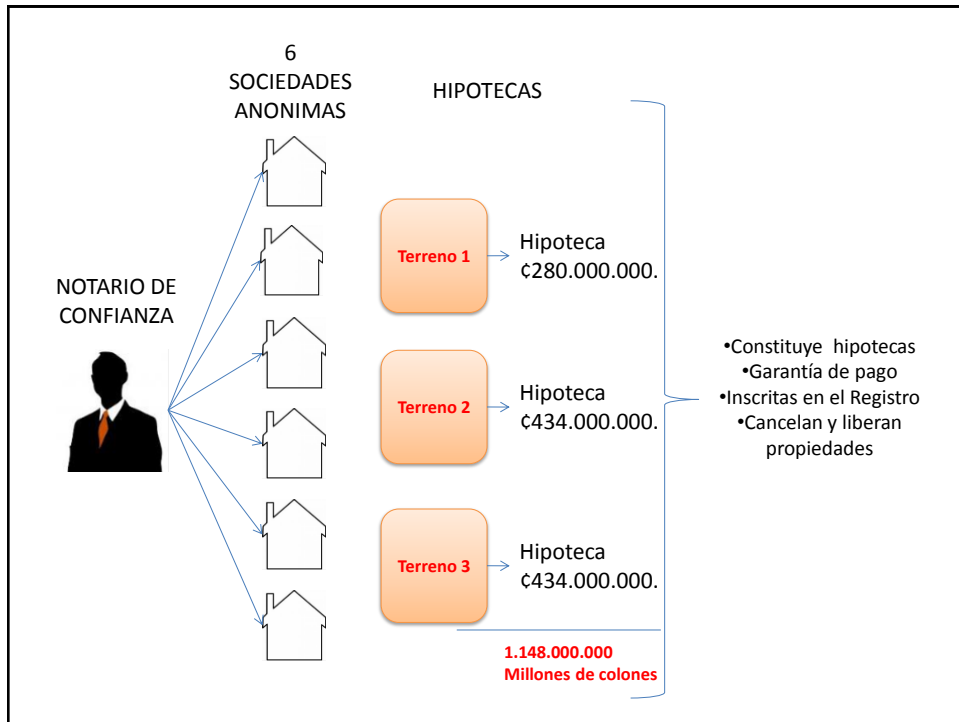
Expediente Judicial: Limpio

Información de Inteligencia:

- **Sujeto: Vicente Saloom Blanco**, nacido en ...Venezuela el 26-06-60
- profesión agricultor, divorciado y vuelto a casar con una costarricense de nombre Marianela Sandí Rubio.
- Se le conoce con el alias de "Tortero"
- Informes lo vinculan con organizaciones de narcotraficantes.
- Se le asoció con una organización que conseguía armas para las FARC a cambio de droga.
- Utilizaba el pasaporte 54584666, FDN: 26/06/1958, Antecedentes en la Policía Judicial
- Ha estado en prisión junto con un colombiano llamado... por asaltar un Banco en Guanacaste.
- 1997 Se asoció a 2 extranjeros mafiosos / conjunto.
- Asociado al Panameño...relacionado con dos crímenes por narcotráfico, los cuales fueron atribuidos a "sicarios". Una víctima era guarda bancario y en otro hecho asesinaron a un propietario de un bar.
- Estrecha relación con... Mariela ...alias "La Diabla", quien fue detenida por relación con el narcotráfico.
- Relacionado a varios sujetos por asalto la sucursal del Banco... Otro miembro de esta banda sería el panameño Los extranjeros miembros de este grupo fueron considerados "sicarios" dispuestos a matar por cualquier cantidad de dinero.

Modelo de Trabajo de oficio (inf. Confidencial)





Valor agregado



➤ Identificación de todo tipo de bienes

- Productos financieros
- Hipotecas
- Prendas
- Información de otras fuentes
- Graficación

➤ Aseguramiento del patrimonio

- Congelamiento inmediato
- Resoluciones de prioridad 126



Procedimiento sobre los ROS

1. Se recibe el ROS mediante una plataforma de comunicación segura.
2. Se asigna número y se traslada a la Comisión de ROS en forma electrónica
3. La comisión de ROS lo asigna a un analista
4. El analista lo califica y le da tratamiento según prioridad
5. Expone el caso a la comisión y se decide en forma colegiada
6. Si decide que es caso de monitoreo se cierra mediante acta colegiada
7. Si decide ahondar la investigación se generan recomendaciones del grupo

En proyecto

- La calificación sea generada por el mismo sistema con variables objetivas que se están creando bajo calificación A (rojo), B (naranja), C (amarillo), D (verde).
- Se pretende eliminar papel y expedientes físicos del trámite
- El informe que se comunique al Fiscal por medio del sistema

Lo deseado: antes de iniciar un informe



- Identificación clara de los sujetos vinculados
- Identificación de bienes principales...vehículos utilizados...
- Conocer inicialmente su modo de operar
- Conocer el tipo de delito que se comete
- Conocer el tipo de relación entre personas, S.A's, bienes
- Familiares relacionados, parentesco, identificación, fdn
- Mapeo de bienes previo
- Resultados del seguimiento

Recopilando información

Persona física



Tiene productos financieros?

Cuánto moviliza el sujeto

Recibe TRF del exterior?

Cuál es su actividad declarada =

Domicilios registrados y teléfonos PCS

Los movimientos obedecen a su actividad

Antecedentes Criminales / Migratorios

Cómo Ingresa \$\$ vínculos otras personas

Registra Bienes Muebles / inmuebles /
fechas / valor

Recopilando información

Sociedades / empresas



Tiene productos financieros?

Cuánto moviliza

Recibe TRF del exterior?

Cuál es su actividad declarada =

Domicilios registrados y teléfonos PCS

Los movimientos obedecen a su actividad

Cuáles son sus representantes / accionistas

Se trasladan dinero entre cuentas

Armado del informe

MES Y AÑO	CRÉDITOS	DÉBITOS
ene-11	€345.749,29	€357.392,50
feb-11	€365.629,99	€297.132,00
mar-11	€347.717,04	€422.565,02
abr-11	€214.077,02	€273.206,50
may-11	€3.501.731,14	€3.138.825,26
jun-11	€5.653.785,55	€5.310.424,92
jul-11	€6.665.053,40	€5.928.204,50
ago-11	€7.583.466,32	€8.011.725,60
sep-11	€22.494.057,80	€15.265.192,96
oct-11	€39.059.886,25	€8.559.431,97
nov-11	€3.155.872,30	€38.055.427,02
dic-11	€15.484.565,20	€15.780.177,26
TOTAL:	€104.871.591,30	€101.399.705,51

Planteamiento 3

Sirve esa información de Inteligencia...
Es utilizada adecuadamente...
Resulta en casos efectivos...



- ✓ Alto grado de desestimación de casos
- ✓ Se depende de probar el delito precedente
- ✓ Investigaciones se orientan a sancionar el delito más fácil de probar
- ✓ La investigación por LD es muy extensa y no hay especialidad
- ✓ Alta rotación de personal de las Fiscalías
- ✓ Se mide al MP en términos cuantitativos y no cualitativos
- ✓ Falta de jurisprudencia en casos de LD y sentencias efectivas
- ✓ Se rompe la comunicación entre las autoridades competentes
- ✓ Se quiere tener el delito determinante claramente identificado

Porqué es informe de Inteligencia



- Es una entidad Administrativa / otro poder / fin específico.
- Se analiza el delito desde una perspectiva no judicial.
- Enlaza el componente preventivo con el judicial
- Pero no es el planteamiento del caso.
- Es un punto de partida de una información !sospechosa!
- El recaudo de información y las fuentes son variadas (DIS, Intelig. Tributaria...)
- No se observan normas de cadena de custodia
- No hay documentos certificados ni oficiales.
- El ROS tienen un bajo umbral probatorio

UIF's de la Región

CUESTIONARIO

- Bolivia
- Brasil
- Colombia
- Costa Rica
- Honduras
- Guatemala
- Paraguay
- Perú

- Los analistas de la UIF pueden ser llamados normalmente a juicio?
- Los Informes de la UIF pueden ser utilizados como prueba?
- Los informes son agregados al expediente judicial donde tiene acceso la defensa?
- Cuál es la autoridad competente que recibe los informes de la UIF?
- En qué instancia Estatal se encuentra ubicada la UIF?

Sistemas de Comunicación



UIF Directo®
Sistema de Transferencia de Información Confidencial
Unidad de Inteligencia Financiera

Autenticación de Usuarios

Usuario:

Contraseña:

Ingresar

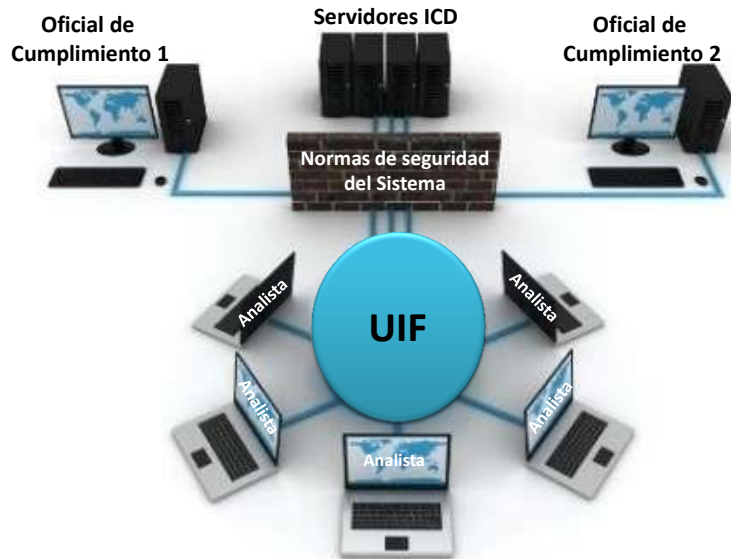
[¿Problemas al ingresar?](#)

"UIF Directo es el Sistema de Transferencia de Información Confidencial que permite la entrega segura de información para la Unidad de Inteligencia Financiera del Instituto Costarricense sobre Drogas."

Para ingresar como usuario autorizado debe especificar su nombre de usuario y su contraseña.

UIF Directo - Sistema de Transferencia de Información Confidencial
Copyright © 2007-2009 Instituto Costarricense sobre Drogas (www.icd.go.cr). Todos los derechos reservados.
Desarrollado por la Unidad de Informática del ICD
<http://www.icd.go.cr>

Sistemas de Comunicación



ROS en línea



Inicio	Administrar Documentos	Bandeja de Entrada	Bandeja de Salida	ROS en Línea	Documentos de Interés	Ayuda
--------	------------------------	--------------------	-------------------	--------------	-----------------------	-------



ICD

UIF Directo®

Sistema de Transferencia de Información Confidencial
Unidad de Inteligencia Financiera

Administrador del sistema
[Cerrar Sesión](#)

ROS en Línea

La mejor contribución del Sector financiero en la lucha contra el lavado de activos, es el seguimiento a las transacciones y negocios en la detección de inusualidades que pueden conducir a la identificación de operaciones sospechosas.

El acopio, ordenamiento y análisis de los reportes de operación sospechosa es el objetivo fundamental de la Unidades de Inteligencia Financiera, UIF's; que en conjunto con el sistema financiero, constituyen uno de los pilares fundamentales de la lucha contra el lavado de activos y financiamiento del terrorismo.



Carga de Información

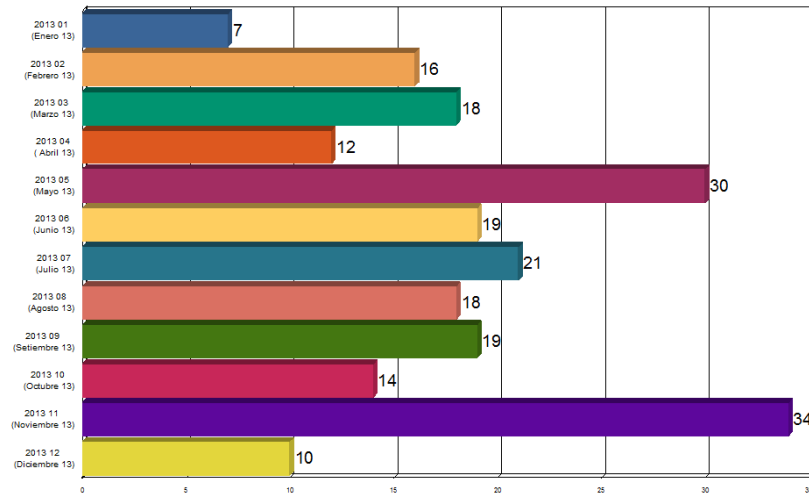
- Inicie la inclusión de información del Reporte de Operación Sospechosa

Reportes

ROS por fecha de envío

SISTEMA DE TRANSFERENCIA DE INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

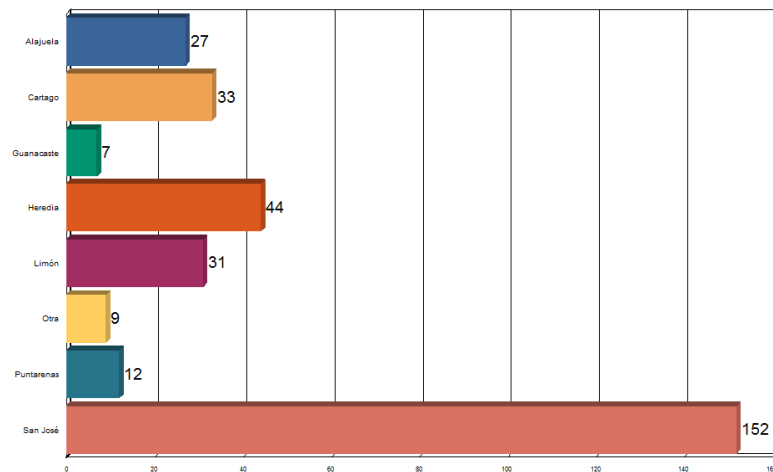
REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS POR FECHA DE ENVÍO
DESDE EL 01/01/2013 HASTA EL 31/12/2013



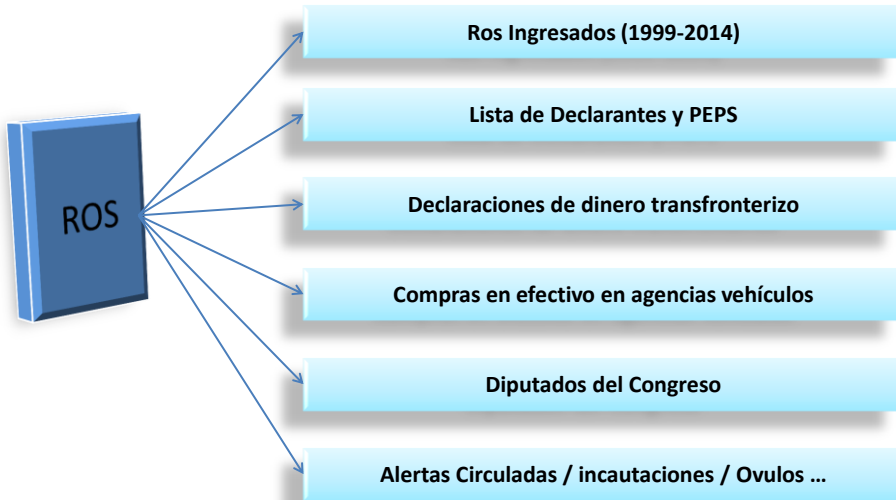
ROS / domicilio de reportados

SISTEMA DE TRANSFERENCIA DE INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

DOMICILIOS DE LAS PERSONAS INCLUIDAS EN LOS ROS, POR PROVINCIA
DESDE EL 01/01/2013 HASTA EL 31/12/2013

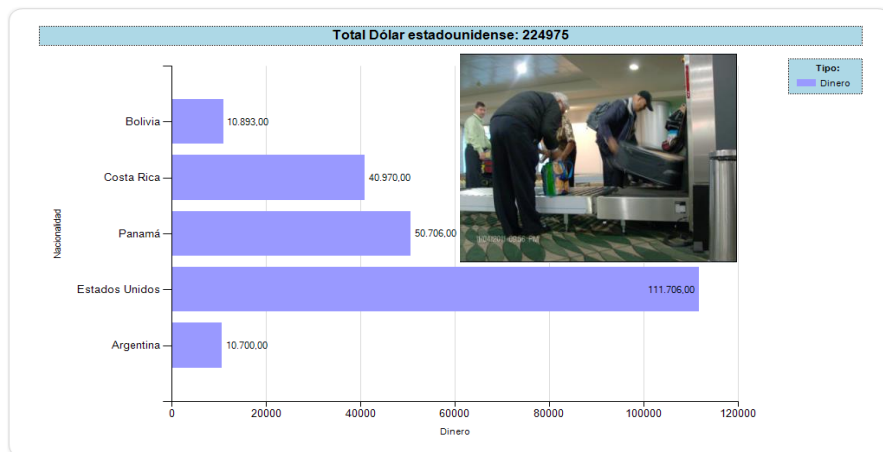


Cruces de información



Estadísticas

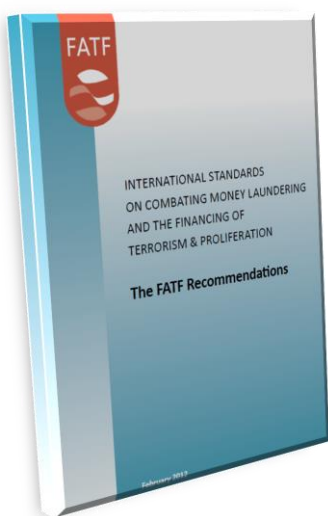
Principales nacionalidades relacionadas a las incautaciones



Caso de remesas



Estándares Internacionales ALA/FT



40 Recomendaciones Combate al LD y FT

Estándares del GAFI



A – POLITICAS Y COORDINACIÓN ALA/CFT

B – LAVADO DE ACTIVOS Y DECOMISO

C – FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN

D – MEDIDAS PREVENTIVAS

DDC / PEPS / Nuevas Tecnologías / ROS

E – TRANSPARENCIA Y BENEFICIARIO FINAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS Y OTRAS ESTRUCTURAS JURÍDICAS

F – FACULTADES Y RESPONSABILIDADES DE LAS AUTORIDADES COMPETENTES Y OTRAS MEDIDAS INSTITUCIONALES

G – COOPERACIÓN INTERNACIONAL

Delitos precedentes / lavado de dinero

1. Participación en un grupo delictivo organizado y estafa
2. Terrorismo incluyendo financiamiento del terrorismo
3. Tráfico de seres humanos y tráfico ilícito de migrantes
4. Explotación sexual incluyendo la explotación sexual de menores
5. Tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas
6. Tráfico ilegal de armas
7. Tráfico ilícito de mercancías robadas y otros bienes
8. Corrupción y soborno
9. Fraude
10. Falsificación de dinero
11. Falsificación y piratería de productos
12. Delitos ambientales
13. Homicidio lesiones corporales graves
14. Secuestro privación ilegítima de la libertad y toma de rehenes
15. Robo o hurto
16. Contrabando (incluyendo los impuestos y cargos aduaneros)
17. Delitos fiscales (relacionado a impuestos directos e impuestos indirectos)
18. Extorsión
19. Falsificación
20. Piratería y
21. Uso indebido de información confidencial o privilegiada y manipulación del mercado



Sector no financiero regulado



CASINOS FÍSICOS



**COMPRA Y VENTA DE BIENES
INMUEBLES**



**COMERCIANTES DE PIEDRAS Y
METALES PRECIOSOS**



**NOTARIOS PÚBLICOS,
ABOGADOS, CONTADORES.**

