



1. CONOCIMIENTOS BÁSICOS EN PLD/FT

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Omar Mariano Torres López Lena



GOBIERNO DE
MÉXICO

1. CONOCIMIENTOS BÁSICOS

1.1.1. Lavado de dinero.

Objetivo

- Conocer y comprender las **definiciones de lavado de dinero y financiamiento** al terrorismo reconocidas por la comunidad internacional y aquellas previstas en tratados internacionales en la materia; la **relación existente entre ambas** conductas ilícitas, **sus diferencias**; los **tipos penales** y **penas aplicables** de conformidad con el ordenamiento jurídico mexicano.

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

1.1.1 Lavado de dinero



- Es el proceso por virtud del cual, los **bienes de origen ilícito** se integran al Sistema Financiero con la **apariencia** de haber sido obtenidos de forma **legal**.
- **Es el proceso** a través del cual, es **encubierto el origen** de los fondos generados mediante el ejercicio de algunas **actividades ilegales** (siendo las más comunes: tráfico de drogas o estupefacientes, contrabando de armas, corrupción, fraude, trata de personas, prostitución, extorsión, piratería, evasión fiscal y terrorismo) con el fin de evitar la identificación de su origen ilícito y hacerlos aparentar como legítimos.
- El **objetivo** de la operación, que generalmente se realiza en varios niveles, consiste en hacer que los fondos o activos obtenidos a través de actividades ilícitas aparezcan como el fruto de actividades legítimas y circulen sin problema en el sistema financiero. (VSPP de la CNBV)

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Definiciones

ONU-CONVENCIÓN DE VIENA-1988(Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas)

CONVENCIÓN DE VIENA (1988)

La **ocultación** o el encubrimiento de la naturaleza, el origen, la ubicación, el destino, el movimiento o la **propiedad** reales de **bienes**, sabiendo que **proceden** de alguno o algunos de los **delitos del narcotráfico***.

*Limitación de los delitos subyacentes a aquellos relacionados con el narcotráfico

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Definición

ONU-Convención de Palermo-2000: Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Transnacional Organizada

CONVENCIÓN DE PALERMO (2000)

- La **conversión o la transferencia de bienes, a sabiendas** de que esos bienes son producto del delito, con el propósito de ocultar o disimular el origen ilícito de los bienes o ayudar a cualquier persona involucrada en la comisión del delito determinante a eludir las consecuencias jurídicas de sus actos.
- La **ocultación o disimulación** de la verdadera naturaleza, origen, ubicación, disposición, movimiento o propiedad de bienes o del legítimo derecho a éstos, a sabiendas de que dichos bienes son producto del delito.
- La participación, a en la comisión de cualesquiera de los delitos tipificados

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Definición

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)



La **conversión o transferencia de propiedad**, a sabiendas de que deriva de una actividad criminal, con el propósito de **esconder o disfrazar** su **procedencia ilegal**, ayudar a cualquier persona involucrada en la comisión del delito a evadir las consecuencias legales de su accionar.

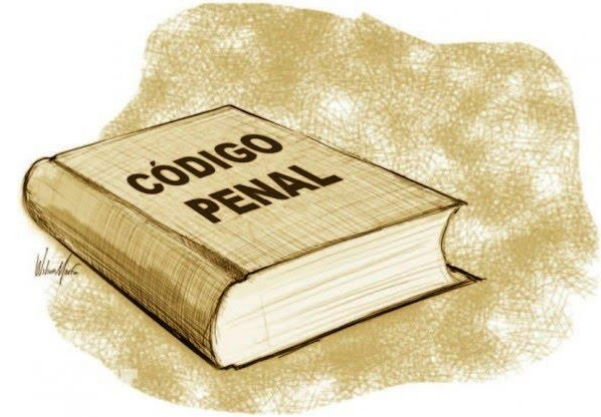
Ocultar o disfrazar la naturaleza real, fuente, ubicación, disposición, movimiento, derechos con respecto a, propiedad de, bienes **a sabiendas** de que derivan de una ofensa criminal.

La adquisición, posesión o uso de bienes sabiendo, al momento en que se reciben, que deriva de una ofensa criminal o de la participación de algún delito.

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Definición

Artículo 400 Bis del Código Penal Federal



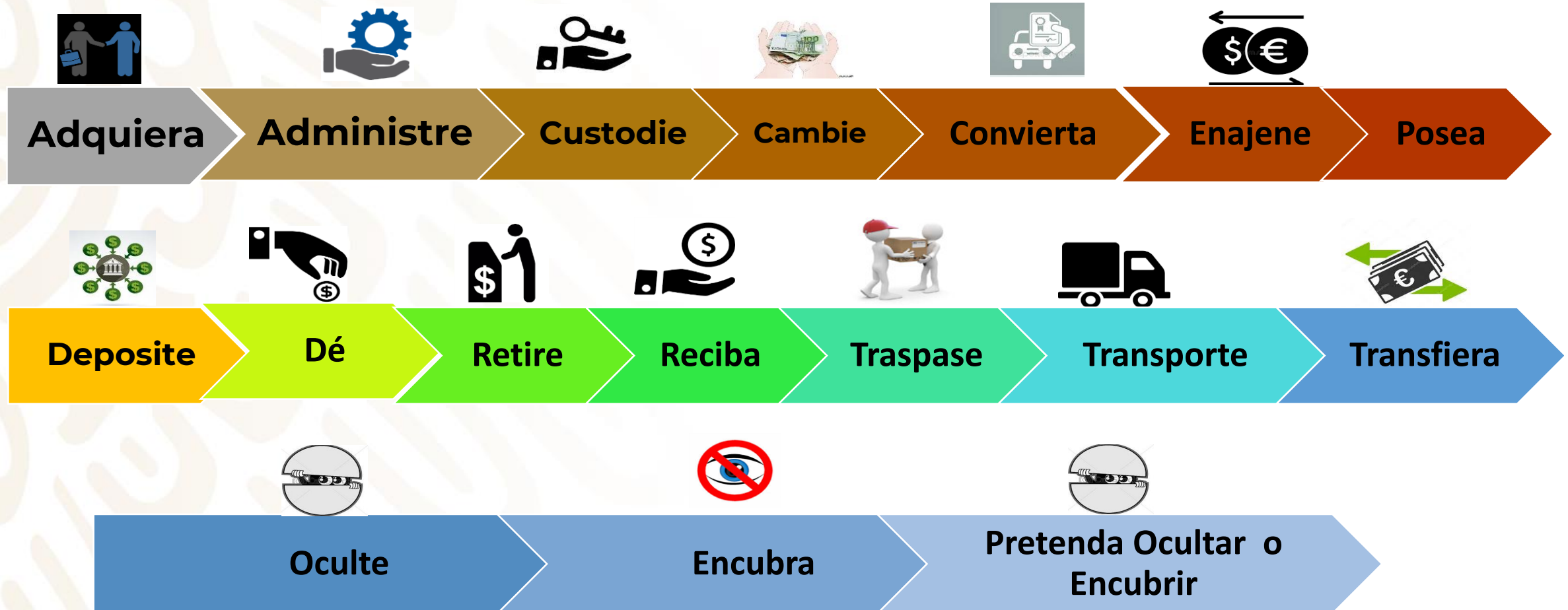
Al que, por sí o por interpósita persona realice cualquiera de las siguientes conductas:

- I. **Adquiera, enajene, administre, custodie, posea, cambie, convierta, deposite, retire, dé o reciba por cualquier motivo, invierta, traspase, transporte o transfiera**, dentro del territorio nacional, de éste hacia el extranjero o a la inversa, recursos, derechos o bienes de cualquier naturaleza, cuando tenga conocimiento de que proceden o representan el producto de una actividad ilícita, o
- II. **Oculte, encubra o pretenda ocultar o encubrir** la naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento, propiedad o titularidad de recursos, derechos o bienes, cuando tenga conocimiento de que proceden o representan el producto de una actividad ilícita.

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Verbos que integran el tipo penal de Lavado de Dinero
CPF

Artículo 400 Bis del
Código Penal Federal



1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Elementos comunes en las definiciones



CONOCIMIENTO
de su origen ilícito
no admite en
ningún caso una
comisión culposa



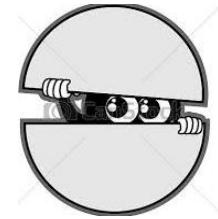
APARENCIA DE LEGALIDAD
Entre más creíble y complejo
sea, será más difícil para las
autoridades identificar el LD

PROCESO que
implica una serie
de actos no se
agota en un solo
momento



OCULTAR

El objetivo
principal del
delito es esconder
la fuente del
dinero



BIENES DE ORIGEN ILÍCITO



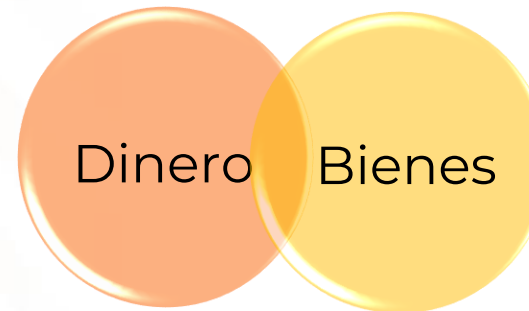
1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Serie de Actuaciones

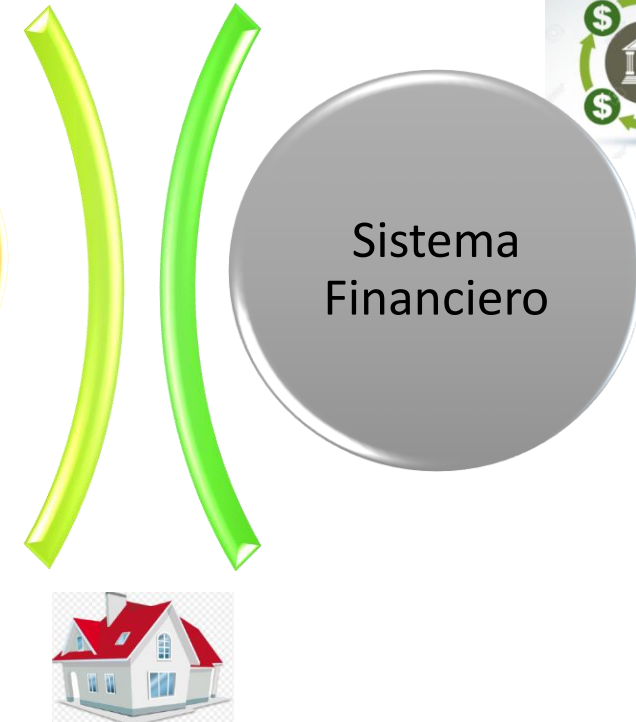
Delitos



Ganancias



Ocultamiento



1.1 Conceptos básicos PLD/FT

El Conocimiento

La condición mental y el acto del lavado de dinero

El término ***ceguera intencional*** es un principio jurídico que se utiliza en el lavado de dinero y en otros casos en algunas jurisdicciones

La ceguera intencional es “evadir deliberadamente el conocimiento de los hechos” o la “indiferencia premeditada.”

Es equivalente al conocimiento verdadero de la fuente ilegal de los fondos o de la intención de un cliente en una transacción para lavar dinero

El GAFI expandió el mandato de ceguera intencional para cubrir la financiación del terrorismo

La intención y el conocimiento requerido para probar el delito de lavado de activos se puedan inferir a partir de circunstancias objetivas de hecho.

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Delitos precedentes o predicados

El lavado de dinero siempre proviene de recursos obtenidos por la comisión de un delito previo:



Tráfico de personas

Prostitución



Secuestro

Terrorismo



**Contrabando de
armas**

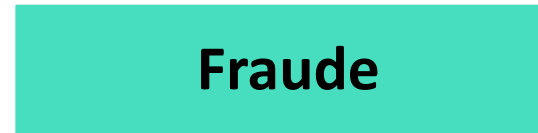


Narcotráfico

Extorsión



Corrupción

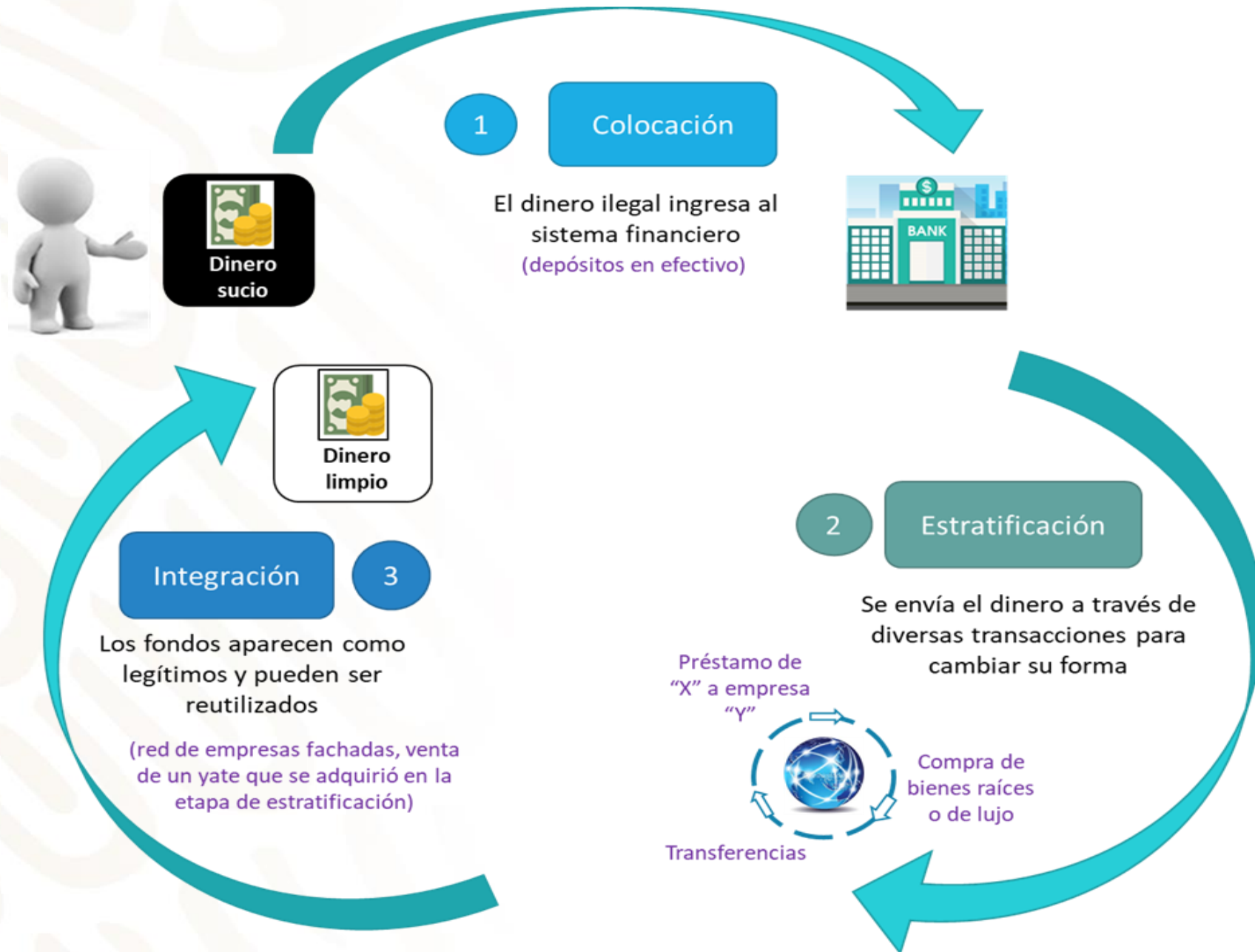


Fraude



Piratería

Etapas del lavado de dinero



1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Etapas del lavado de dinero

1) COLOCACIÓN

La **disposición física del dinero** en efectivo proveniente de actividades delictivas.

Durante esta fase inicial, **el lavador de dinero introduce sus fondos ilegales en el sistema financiero**. A menudo, esto se logra poniéndolos en circulación a través de instituciones financieras, casinos, negocios, tiendas y otros negocios, tanto nacionales como internacionales.



1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Etapas del lavado de dinero

2) ESTRATIFICACIÓN

La separación de fondos ilícitos de su fuente mediante “capas” de transacciones financieras cuyo fin es desdibujar la transacción.

La segunda etapa supone la conversión de los fondos procedentes de actividades ilícitas a otra forma y crear capas complejas de transacciones financieras para disimular el rastro documentado, la fuente y la propiedad de los fondos.

Esta fase puede incluir transacciones como:

- Transferencias bancarias de una cuenta a otra, a veces entre distintas instituciones o jurisdicciones.
- Conversión de efectivo depositado a instrumentos monetarios (por ejemplo cheques de viajero).



1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Etapas del lavado de dinero

3) INTEGRACIÓN

- Dar apariencia legítima a riqueza ilícita mediante el reingreso en la economía con transacciones comerciales o personales que aparentan ser normales



- El lavador podría optar por invertir los fondos en bienes raíces, artículos de lujo o proyectos comerciales.
- En la fase de integración, es extremadamente difícil distinguir la riqueza legal de la ilegal. Esta fase le ofrece al lavador la oportunidad de incrementar su riqueza con los productos del delito.

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

1.1.2 Financiamiento al terrorismo

- Consiste en la aportación, financiación o recaudación de recursos o fondos económicos que tengan como fin provocar alarma, temor o terror en la población o en un grupo o sector de ella, para atentar contra la seguridad nacional o presionar a la autoridad para que tome una determinación. (VSPP de la CNBV).
- Es el financiamiento de actos terroristas, terroristas y organizaciones terroristas. (Glosario de las 40 Recomendaciones de GAFI)

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

1.1.2 Financiamiento al terrorismo

Artículo 139 Quáter del Código Penal Federal

Al que por cualquier medio que fuere ya sea **directa o indirectamente, aporte o recaude** fondos económicos o **recursos de cualquier naturaleza**, con conocimiento de que serán **destinados** para financiar o apoyar actividades de individuos u organizaciones terroristas, o para ser **utilizados, o pretendan ser utilizados**, directa o indirectamente, **total o parcialmente**, para la comisión, en territorio nacional o en el extranjero del delito de **terrorismo** nacional e internacional, sabotaje, robo y ataques a las vías de comunicación.



1.1 Conceptos básicos PLD/FT

1.1.3 Penas del delito de operaciones con recursos de procedencia ilícita

PENA GENERICA



**Lavado de dinero
Artículo 400 Bis del
Código Penal
Federal**

**De 5 a 15 años de
prisión y de 1,000 a
5,000 días de multa***

***Equivalente al salario mínimo diario vigente en el momento de cometerse el delito**

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Agravantes -3 supuestos

Artículo CPF	Descripción	Penas (años en prisión)	Multa (días)*
400 Bis	Lavado de Dinero	5 – 15 años	1,000 – 5,000 días de multa
	Cuando quien realice cualquiera de las conductas previstas en el 400 Bis tienen el carácter de consejero, administrador, funcionario, empleado, apoderado o prestador de servicios de cualquier persona Sujeta al régimen de PLD o las realice dentro de los dos años siguientes de haberse separado de alguno de dichos cargos	Aumentan desde un desde un tercio hasta en una mitad. +	Inhabilitación por un tiempo igual al de la pena en prisión.
	Si la conducta es cometido por servidores y ex servidores públicos encargados de prevenir, detectar, denunciar, investigar o juzgar la comisión de delitos o ejecutar las sanciones penales	Las penas se duplican Y una inhabilitación por un tiempo igual al de la pena en prisión impuesta.	
	Lavado de Dinero (quien realiza la conducta utiliza menores de edad o personas sin capacidad para comprender el hecho o para resistirlo)	Aumentan hasta en una mitad	

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

1.1.4 Penas del delito de financiamiento al terrorismo

PENA GENERICA



**Financiamiento al
terrorismo**
Artículo 139 Quáter
del Código Penal
Federal

**De 15 a 40 años de
prisión y de 400 a
1,200 días de multa***

***Equivalente al salario mínimo diario vigente en el momento de cometerse el delito**

1.1 Conceptos básicos PLD/FT

Diferencias entre lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

LAVADO DE DINERO	FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO
Los fondos provienen de actividades ilegales ejemplo (trafico de drogas, fraudes, etc)	Los fondos pueden ser lícitos o ilícitos
El propósito es ocultar el origen de los fondos	Se pretende ocultar el propósito o destino para el cual son utilizados los fondos
El volumen de los recursos es casi siempre es mayor	El volumen de los recursos es a menor escala
Le da oportunidad de incrementar su riqueza	El objetivo de los fondos es utilizarlos para gastos de operación, alimentos o para actos terroristas como tal



GRACIAS

Omar Mariano Torres López Lena



GOBIERNO DE
MÉXICO

