

IMPACTO DE LA LEY 20.393 EN EL SISTEMA NACIONAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

DE ACTIVOS

Seminario

PricewaterhouseCoopers,

noviembre 2010

Santiago

TAMARA AGNIC MARTÍNEZ
Directora UAF

1. ¿Qué es el lavado de activos?

2. ¿Qué es la Unidad de Análisis Financiero?

3. ¿Qué hace la UAF?

4. Personas jurídicas y responsabilidad penal

5. Nuevos desafíos en prevención

1. ¿Qué es el lavado de activos?

- **Ocultar o disimular** la naturaleza, origen, ubicación, propiedad o control de dinero o bienes obtenidos ilegalmente.
- Introducir en la economía activos de **procedencia ilícita**, dándoles **apariencia de legalidad** al valerse de **actividades lícitas**.

1. ¿Qué es el lavado de activos?

- El lavado de activos tiene potencialmente consecuencias muy devastadoras para la economía.
- El LA es el “combustible” con el que traficantes de drogas, terroristas, comerciantes ilegales en armas, funcionarios públicos corruptos y demás pueden operar y ampliar sus actividades:
- Actualmente el alcance internacional del delito va en aumento.
- Los aspectos financieros de este son más complejos debido al rápido avance de la tecnología y la globalización de la industria de los servicios financieros
 - Según un estudio del FMI, la suma total de dineros blanqueados en el mundo en 2006 podrían representar entre el 2% y el 3% del PIB mundial.

No solo el narcotráfico es delito base...

Cohecho

Promoción
de la
prostitución
infantil

Uso de
información
privilegiada

Corrupción

Malversación
de caudales
públicos

Terrorismo

Está más cerca de lo que creemos



2. ¿Qué es la Unidad de Análisis Financiero?

ROL LEGAL

Prevenir e impedir el uso del sistema financiero y de otros sectores de la actividad económica para la comisión de los delitos descritos en la ley N° 19.913

2. ¿Qué es la Unidad de Análisis Financiero?

MISIÓN DE LA UAF

Prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en Chile, mediante

- la realización de inteligencia financiera,
- la emisión de normativa,
- la fiscalización de su cumplimiento,
- y la difusión de información de carácter público,

con el fin de proteger al país y a su economía de las distorsiones que generan ambos delitos



UNIDAD DE
ANÁLISIS FINANCIERO
GOBIERNO DE CHILE

2. ¿Qué hace la UAF?

ROL PREVENTIVO

- Emisión de instrucciones
- Difusión de señales de alerta
- Difusión y capacitación
en general
- Control de cumplimiento

2. ¿Qué hace la UAF?

Nuestra función de análisis...



Garante de la
información
sistematizada y
disponible para
investigaciones



Analiza y sistematiza
la información



Intercambia
información a nivel
internacional

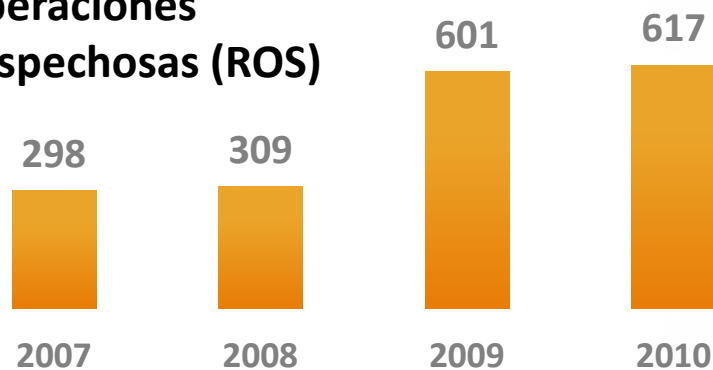


Traspasa información
indiciaria de lavado
de activos a las
autoridades
competentes

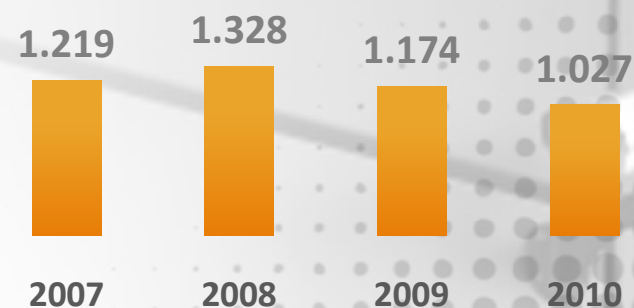
2. ¿Qué hace la UAF?

...qué información

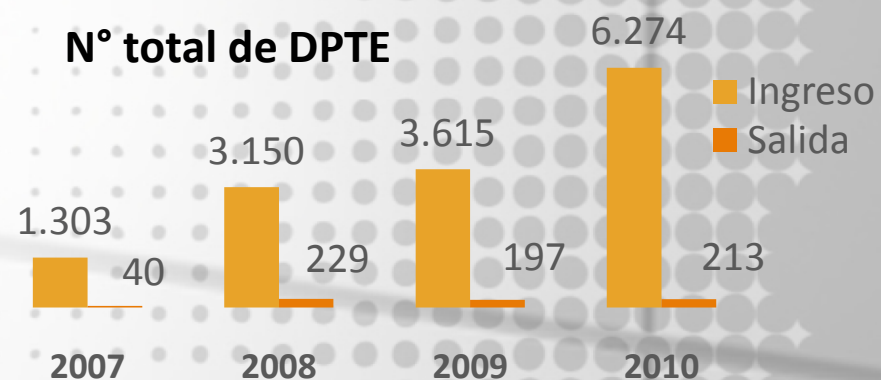
Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS)



Reportes de Operaciones en Efectivo (ROE)



N° total de DPTE



QUIÉNES ESTÁN OBLIGADOS A ENTREGARLA

SUJETOS OBLIGADOS

Corredores de propiedades	371
Notarios	306
Usuarios de zonas francas	287
Casas de remate y martilleros públicos	247
Casas de cambio	143
Empresas dedicadas a la gestión inmobiliaria	137
Agentes de aduana	120
Empresas de factoraje (Factoring)	59
Compañías de seguros	54
Conservadores	49
Cooperativas de ahorro y crédito	45
Corredores de bolsa de valores	43
Bancos	25
Administradoras generales de fondos	25
Casinos de juego	22
Administradoras de fondos de inversión	17
Empresas de transferencia de dinero	15
Agentes de valores	15
Administradoras de mutuos hipotecarios	14
Empresas de arrendamiento financiero (Leasing)	13
Sociedades anónimas deportivas	13
Empresas de securitización	11
Emisoras de tarjetas de crédito	10
Hipódromos	8
Corredores de bolsa de productos	7
Administradoras de fondos de pensiones (AFP)	5
Empresas de transporte de valores	4
Operadores de tarjetas de crédito	3
Bolsas de valores	3
Operadores de mercados de futuro y de opciones	2
Sociedades administradoras de zonas francas	2
Administradoras de fondos mutuos	1
Bolsas de productos	1
Comité de Inversiones Extranjeras	1

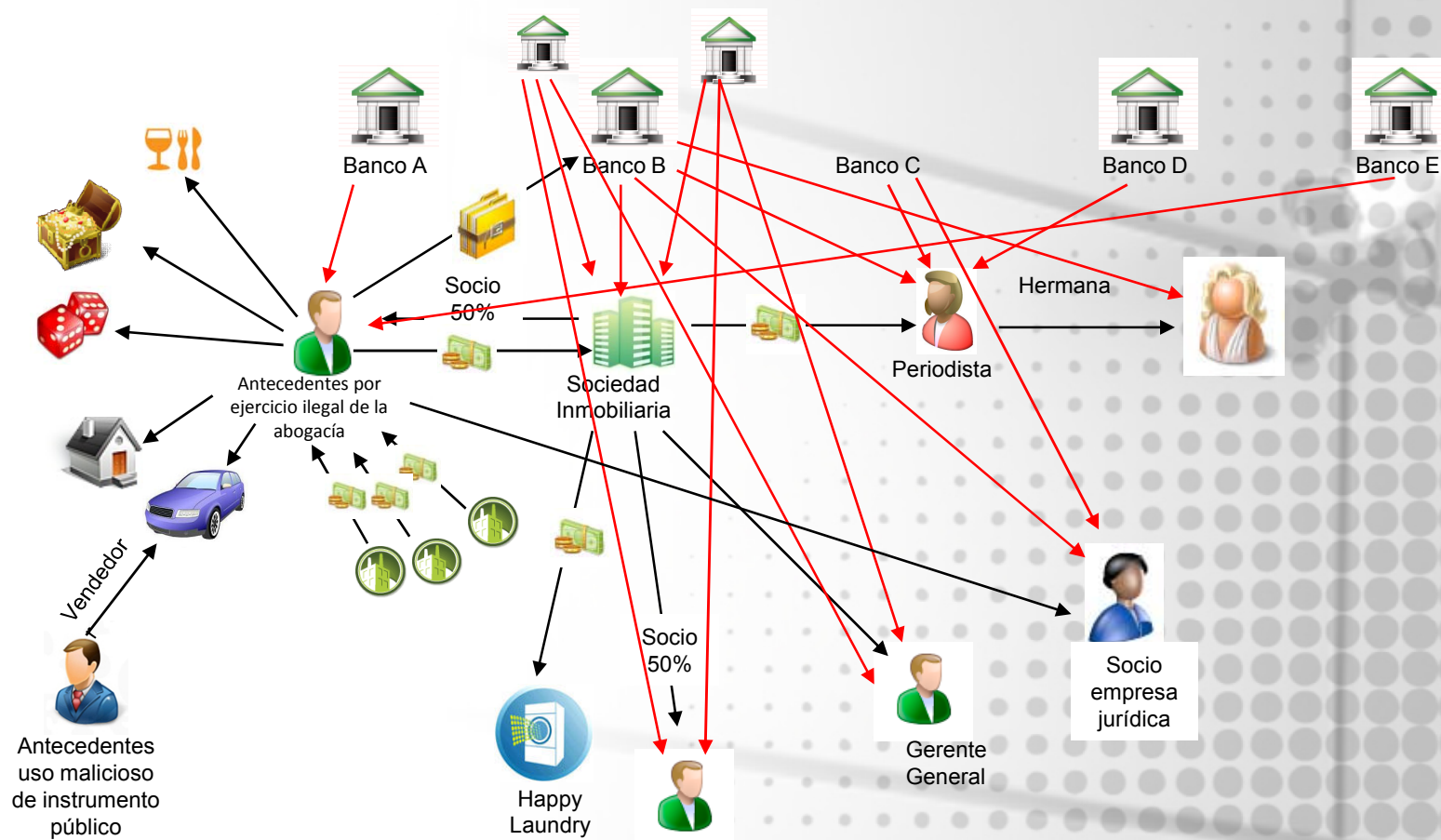
3.209

34 SECTORES ECONÓMICOS

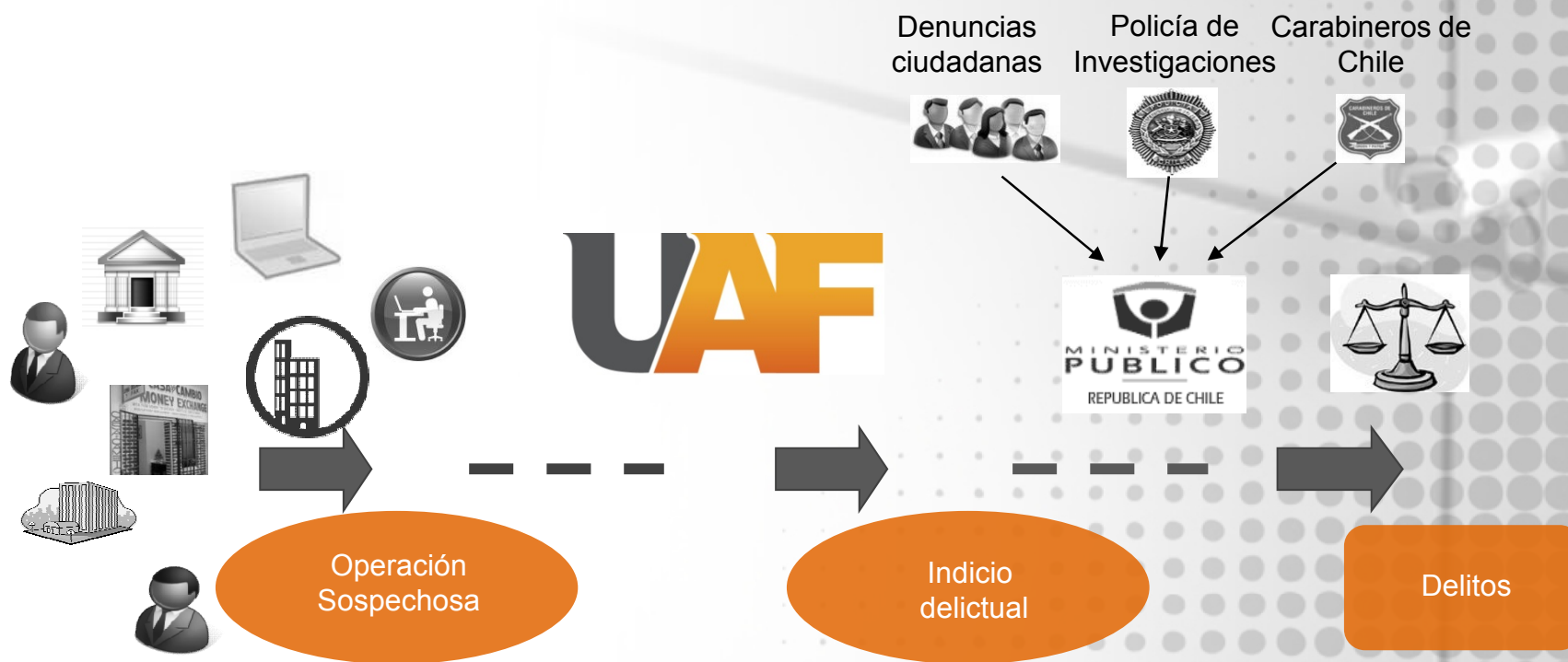
Fuentes de consulta



Caso simulado de inteligencia financiera

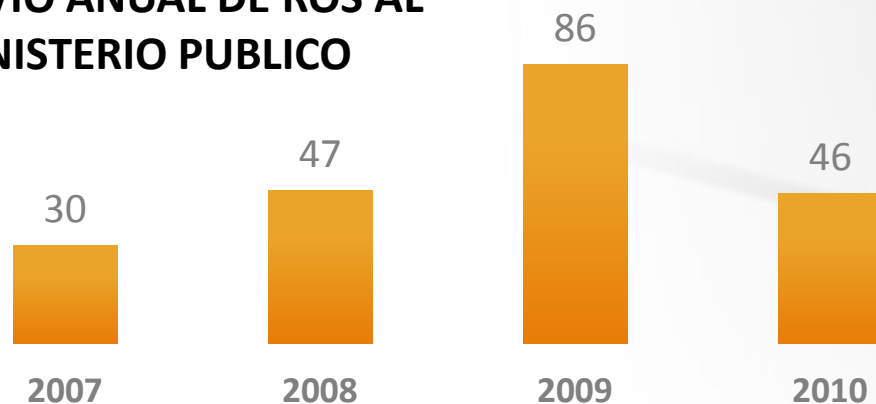


Cadena de responsabilidades



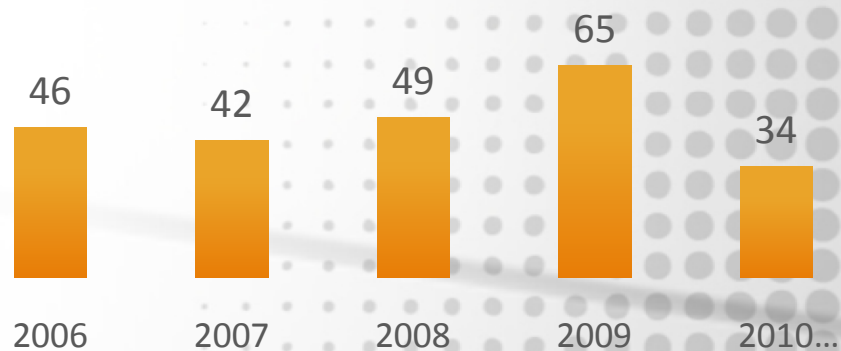
Evolución de casos

ENVÍO ANUAL DE ROS AL MINISTERIO PÚBLICO



Fuente: UAF

INVESTIGACIONES INICIADAS POR EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS



Fuente: Ministerio Público



UNIDAD DE
ANÁLISIS FINANCIERO
GOBIERNO DE CHILE

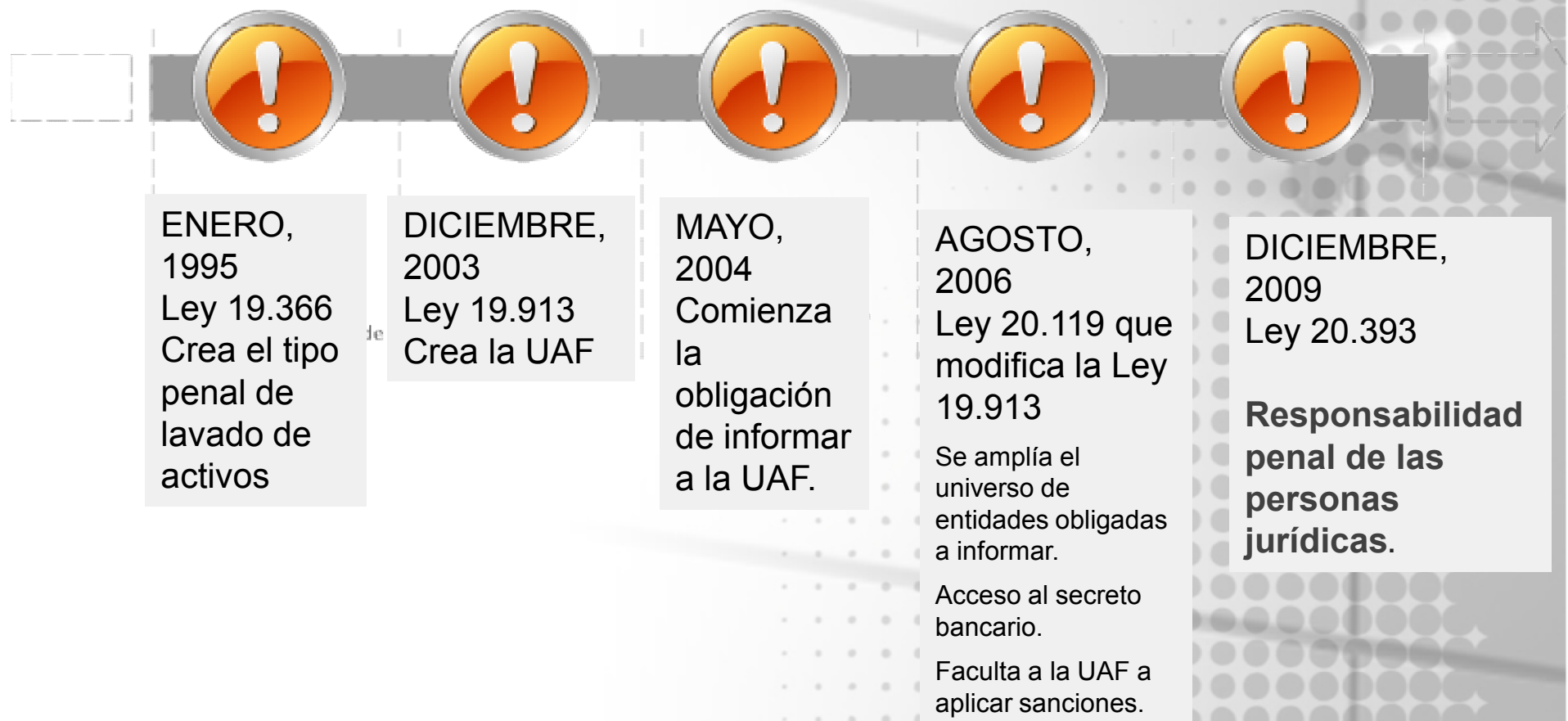
Evolución de casos

■ ■ Condenas por el delito de lavado de dinero	2007	2008	2009	2010 (Enero – Septiembre)	Total
Condenas	3	2	10	7	22
Total de personas condenadas	3	4	19	7	33
Total de bienes decomisados (\$)	901.274.814	62.766.404	650.812.322	88.691.457	1.703.544.997

Fuente: Unidad Especializada en Lavado de Dinero, Delitos Económicos y Crimen Organizado (ULDDECO), Ministerio Público.

4. Personas jurídicas y responsabilidad penal

Evolución de la legislación



La mayoría de los delitos perseguidos en las convenciones internacionales se cometen con la participación de personas jurídicas.

Responsabilidad penal por los delitos de:

- **Lavado de activos**
- **Financiamiento del terrorismo**
- **Cohecho a funcionario público nacional y extranjero.**



Las personas jurídicas deben implementar modelos de organización, administración y supervisión para prevenir los delitos que contempla la ley.

Sanciones...

- ✓ Multas: \$ 7,3 millones - \$ 733 millones
- ✓ Pérdida de los beneficios fiscales
- ✓ Prohibición de celebrar actos y contratos con organismos del Estado.
- ✓ Cancelación de la personalidad jurídica

Acción persecutoria: MINISTERIO PÚBLICO

5. Nuevos desafíos en prevención

Evolucionar desde el análisis financiero preventivo hacia el desarrollo de inteligencia financiera preventiva

- Fomentar la cooperación público-privada
- Incrementar la cooperación internacional
- Convenios para acceso a más fuentes de información: **CGR, Tesorería y otros.**
- Generar ROS-UAF, considerando los ROE y los DPTE

5. Nuevos desafíos en prevención

Fiscalizar el cumplimiento de los sujetos obligados

- FMI-UAF: Mapa de Riesgos de lavado de activos de Chile
- Convenios de cooperación con organismos reguladores

AÑO	■ ■ SUJETOS OBLIGADOS	Fiscalizaciones (Número)
2007	Casas de cambio	15
2008	Casas de cambio	2
2009	Administradoras de fondos de pensiones (AFP)	5
2010	Casas de cambio	14
	Casinos de juego	12
	Administradoras de fondos de pensiones (AFP)	5
	Usuarios de zonas francas	3
TOTAL		56

Fuente: Unidad de Análisis Financiero



Santiago, 10 de noviembre de 2010

TAMARA AGNIC

Directora UAF