

2011

UNIDAD DE
INFORMACION
FINANCIERA

HONDUARS

[TIPOLOGIAS DE LAVADO DE ACTIVOS]

En este documento se encontraran descritas las tipologías en lavado de activos utilizadas actualmente en la República de Honduras.

INIDCE

Tipologías	3
1. Múltiples Empresas Ficticias y Transferencias Internacionales.....	3
Descripción:	3
Esquema de la Tipología	5
2. Comercio Ficticio y Transferencias.....	7
Descripción:	7
Esquema de la Tipología	8
3. Tráfico de Personas.....	9
Descripción:	9
Esquema de la Tipología	10
4. Tarjetas de crédito y Casinos.....	12
Descripción:	12
Esquema de la Tipología	13
5. Remesas (Pitufeo).....	14
Descripción:	14
Esquema de la Tipología	15
6. Estafa y Corrupción.....	16
Descripción:	16
Esquema de la Tipología	17
7. Casinos.....	18
Descripción:	18
Esquema de la Tipología	19
8. Compra /Venta ficticia de una propiedad	20
Descripción:	20
Esquema de la Tipología	21
9. Múltiple ganador de lotería.....	22
Descripción:	22
Esquema de la Tipología	23
10. Empresas Legitimas.....	24
Descripción:	24
Esquema de la Tipología	25

Tipologías

1. Múltiples Empresas Ficticias y Transferencias Internacionales

Descripción:

En esta tipología se crean de varias empresas en papel, utilizando a los mismos notarios para su constitución. Una vez constituidas los representantes legales de las empresas proceden a aperturar en dos o tres bancos cuentas de ahorro en dólares, estas cuentas permanecen activas por aproximadamente 6 meses. Las instituciones reportantes indican que en las cuentas de estas empresas, se presentan diferentes personas en diferentes agencias a realizan depósitos en efectivo en billetes de baja denominación por cantidades menores a los \$10,000.00, y posteriormente cada empresa el mismo día del depósito o al día siguiente realizan transferencias internacionales. Unos cuantos meses después las empresas cancelan las cuentas.

Señales:

- Casi todas las empresas aperturan dos cuentas de ahorro en dólares (\$) en los bancos a los que se presentan.
- Poco tiempo después de la apertura de la cuenta superan el perfil transaccional indicado al momento de la apertura.
- Se observa que coinciden las personas que realizan los depósitos en efectivo en las cuentas de las algunas empresas.
- Todos los depósitos en efectivo recibidos en las cuentas de las empresas son con billetes de denominación de \$20.00.
- Realizan transferencias internacionales el mismo día o al día siguiente del depósito en efectivo.
- Algunos de los beneficiarios de las transferencias de las diferentes empresas coinciden, al igual que sus destinos que en su mayoría son China, EEUU y Hong Kong.
- Los depósitos son realizados con distintos cajeros y en agencias diferentes y siempre por cantidades inferiores a \$10,000.00.
- Algunas de las empresas proporcionaron direcciones de locales que se encuentran desocupados
- A pesar de que las diferentes empresas indican no tener relación entre sí, algunas de ellas proporcionaron en el contrato de apertura de cuenta el mismo número telefónico, y otras números telefónicos consecutivos
- La mayoría de empresas presentaron facturas en las que se puede observar que las mercaderías que importan, no coinciden con actividades económicas declaradas en los contratos de apertura de cuenta

Ejemplo:

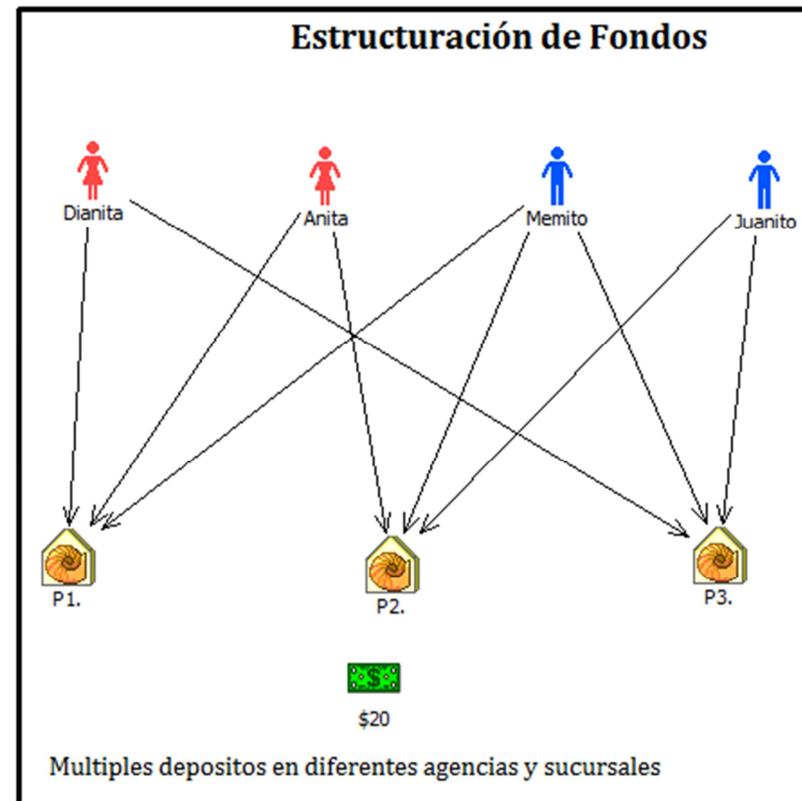
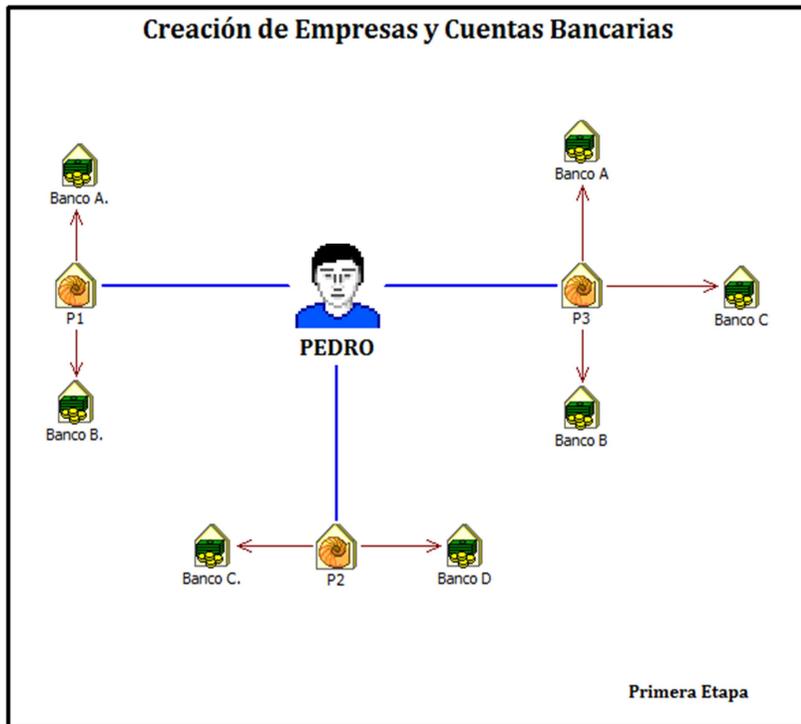
Pedro (Notario) constituye tres empresas cada una con socios diferentes con edades entre 25 y 35 años. Se encontraron algunas transferencias internacionales enviadas a un Bufete de abogados localizado en MIAMI, el cual esta a nombre de un abogado, quien de acuerdo a información obtenida en Internet, es el abogado Defensor del caso de un narcotraficante colombiano.

- P1: Constituida en Agosto de 2009, con permiso de operación para la compra y venta de computadoras y accesorios.
- P2: Constituida en septiembre de 2009, con permiso de operación para la compra y venta de computadoras y accesorios.
- P3: Constituida en octubre de 2009, con permiso de operación para la venta de productos en general.

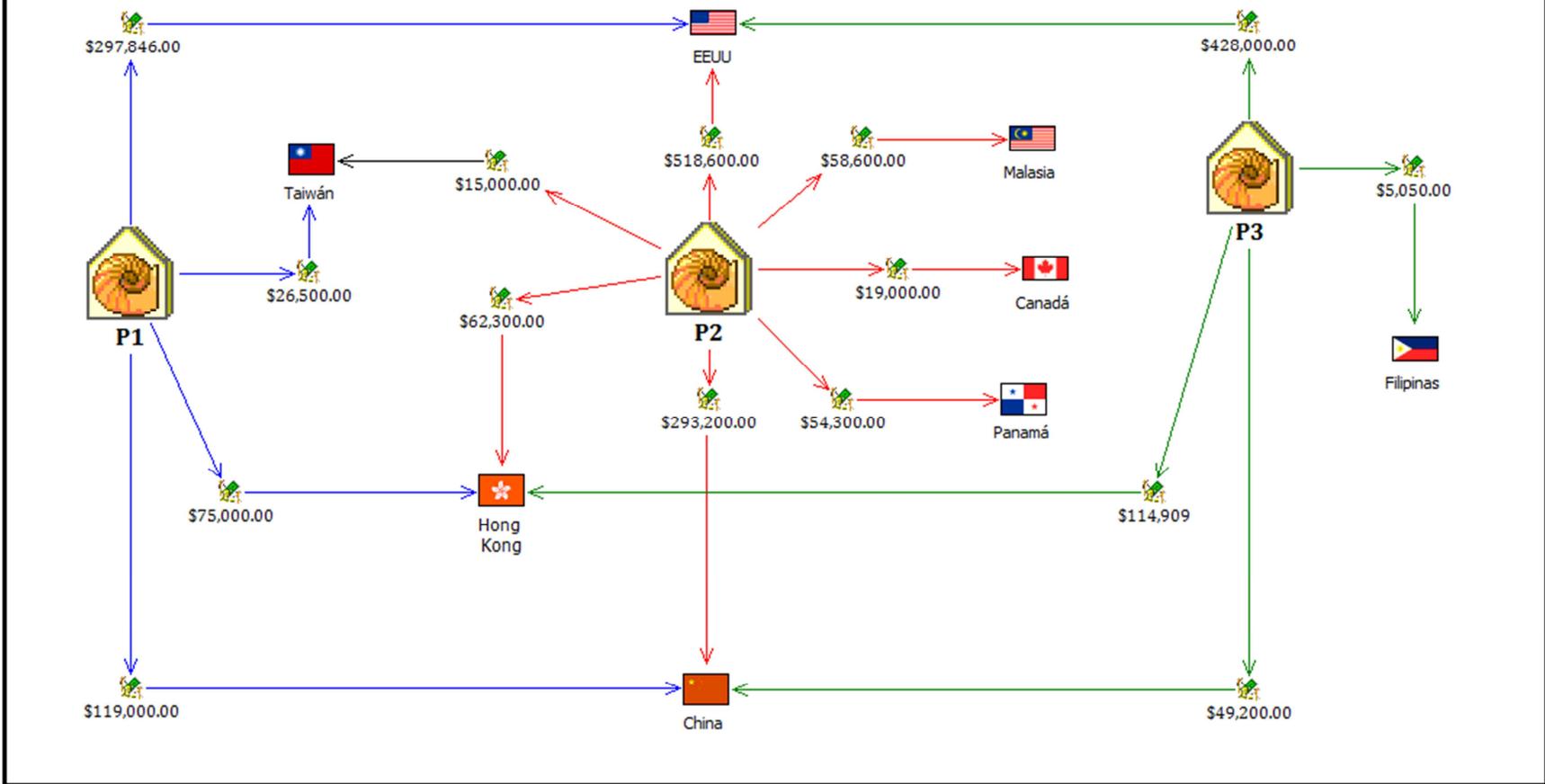
Para recibir el dinero cada empresa apertura dos cuentas de ahorro en dólares a cada banco en el que se presentan, proporcionan, direcciones y teléfonos ficticios (las instituciones comprueban que las direcciones son de locales vacíos) y facturas de ventas para la justificar sus supuestos ingresos, pero estas no siempre concuerdan con el giro de la empresa.

Poco después de la apertura de las cuentas se reciben depósitos en efectivo en diferentes agencias y sucursales de los bancos por varias personas con billetes de \$20.00 siempre por montos por debajo del umbral de reporte, varias de estas personas realizan depósitos para mas de una de las empresas. Una vez realizados los reportes las empresas realizan transferencias internacionales enviando el dinero a China, Hong Kong, EEUU, Panamá y Taiwan entre otros. Aproximadamente 6 meses después de la apertura de las cuentas estas son canceladas.

Esquema de la Tipología



Transferencias Internacionales



2. Comercio Ficticio y Transferencias

Descripción:

Esta tipología corresponde a empresas que realizan comercio ficticio de cualquier tipo de productos. Reciben en sus cuentas múltiples depósitos por montos muy bajos en concepto de pagos por medio de tarjetas de crédito, una vez se llega a un monto significativo se libran cheques a diferentes beneficiarios o participa en subastas beneficiando con los fondos a otras empresas.

Señales:

- Estructuración de fondos
- Se libran cheques por montos significativos a diferentes personas naturales que no tienen ninguna aparente relación con la empresa.
- Participación en subasta a beneficios de terceras empresas.
- Incremento exagerado en el volumen de los ingresos.
- No hay cheques girados a nombre de proveedores.
- La empresa esta ubicada en un departamento no muy industrializado por lo que no concuerda el supuesto volumen de ventas registrado.

Ejemplo:

La empresa XYZ tiene como finalidad la compra- venta de toda clase de ropa y calzado nuevo y usado, y cualquier otra actividad de lícito comercio que directa o indirectamente se relacione con la actividad principal.

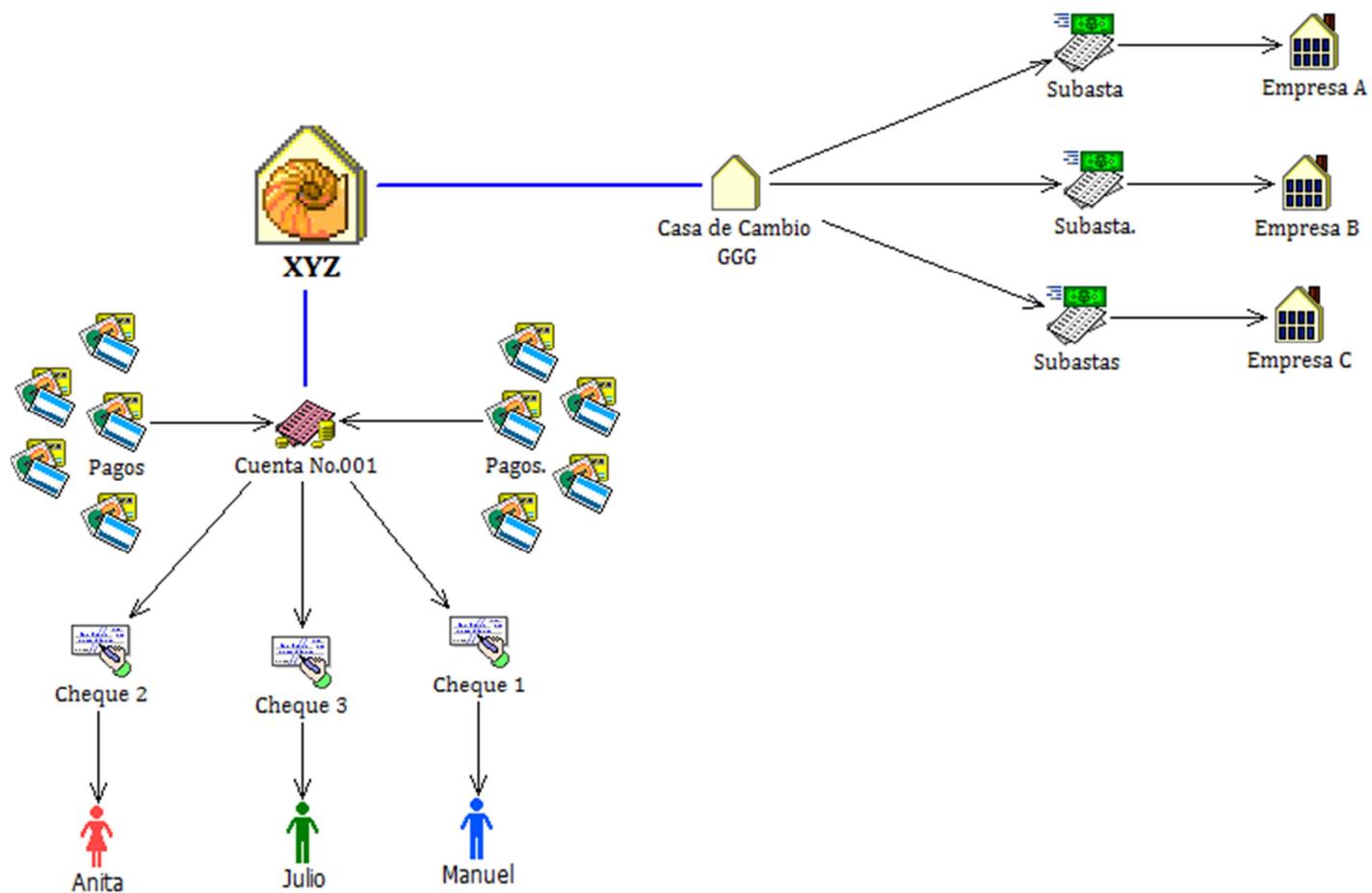
En la cuenta No.001 del banco GGG se observan una gran cantidad de depósitos diarios por montos bajos, estos son en su mayoría en concepto de "Comercio Afiliado", estos depósitos son liquidaciones de tarjetas de crédito, cada cierre que se efectúa en un POS genera un depósito a la cuenta; cada deposito corresponde a un pago por medio de TC. También, se observa que en las cuentas se efectúan pocos retiros sin embargo estos son por cantidades considerables.

Año	Descripción	Depósitos	Retiros
2007	4,700 Depósitos	2,081,317.08	
	7 Cheques		1,990,918.00
2008	8,200 Depósitos	4,894,806.76	
	16 Cheque		3,233,950.97
	Participación en Subasta		1,236,781.00
2009	2,100 Depósitos	717,146.27	
	4 Cheques		870,146.00

También participa en subasta de divisas Casa de Cambio ABC, la cual indica que el destino de estas divisas era importaciones, de mercadería por efectuar al Contado, el total de la 25 participaciones en subasta fue de \$436,500.00

Ha manejado un total de cinco cuentas en las que se registran depósitos y retiros totales por L.333,439,493.81 y 330,365,228.37 respectivamente en un periodo de 3 años.

Esquema de la Tipología



3. Tráfico de Personas

Descripción:

La operación de lavado en este caso comienza con la apertura cuentas en diferentes instituciones financieras donde el titular de la cuenta dice dedicarse a cierta actividad económica (normalmente comerciante), en las cuentas se reciben varias remesas provenientes en su mayoría del interior del país, cerca de la frontera, de MÚLTIPLES remitentes a favor de la persona sospechosa, poco después este remite el dinero al país B a ciudades fronterizas con el país de origen y con el país C. Luego el sospechoso recibe remesas provenientes del país C en pago por la llegada de los migrantes al país.

Señales:

- Estructuración de fondos
- Recepción de remesas de varios remitentes, a un mismo beneficiario.
- Un solo remitente envía las remesas a varios beneficiarios en otros países sin que se observe una aparente relación con estos.
- Incremento exagerado en el volumen de los ingresos (salario min anual promedio en HN \$4,080.00)
- Múltiples beneficiarios con nombres parecidos, y viven en una zona geográfica similar.
- No hay relación lógica con su actividad económica y la procedencia o destino de los fondos.
- Maneja gran cantidad de fondos en dólares que no concuerdan con un volumen de ventas ambulatorio y del tipo de producto.
- Las remesas enviadas son a ciudades fronterizas de México y EEUU

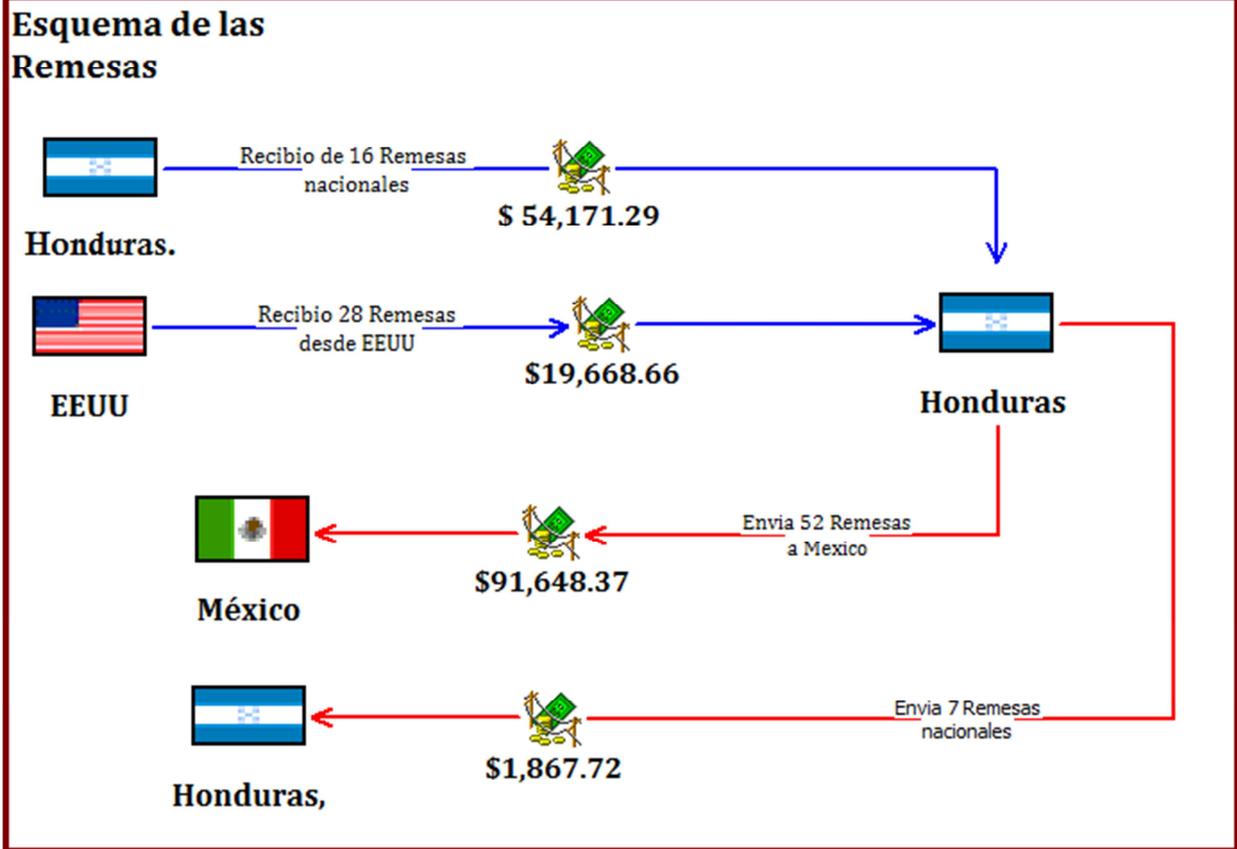
Ejemplo:

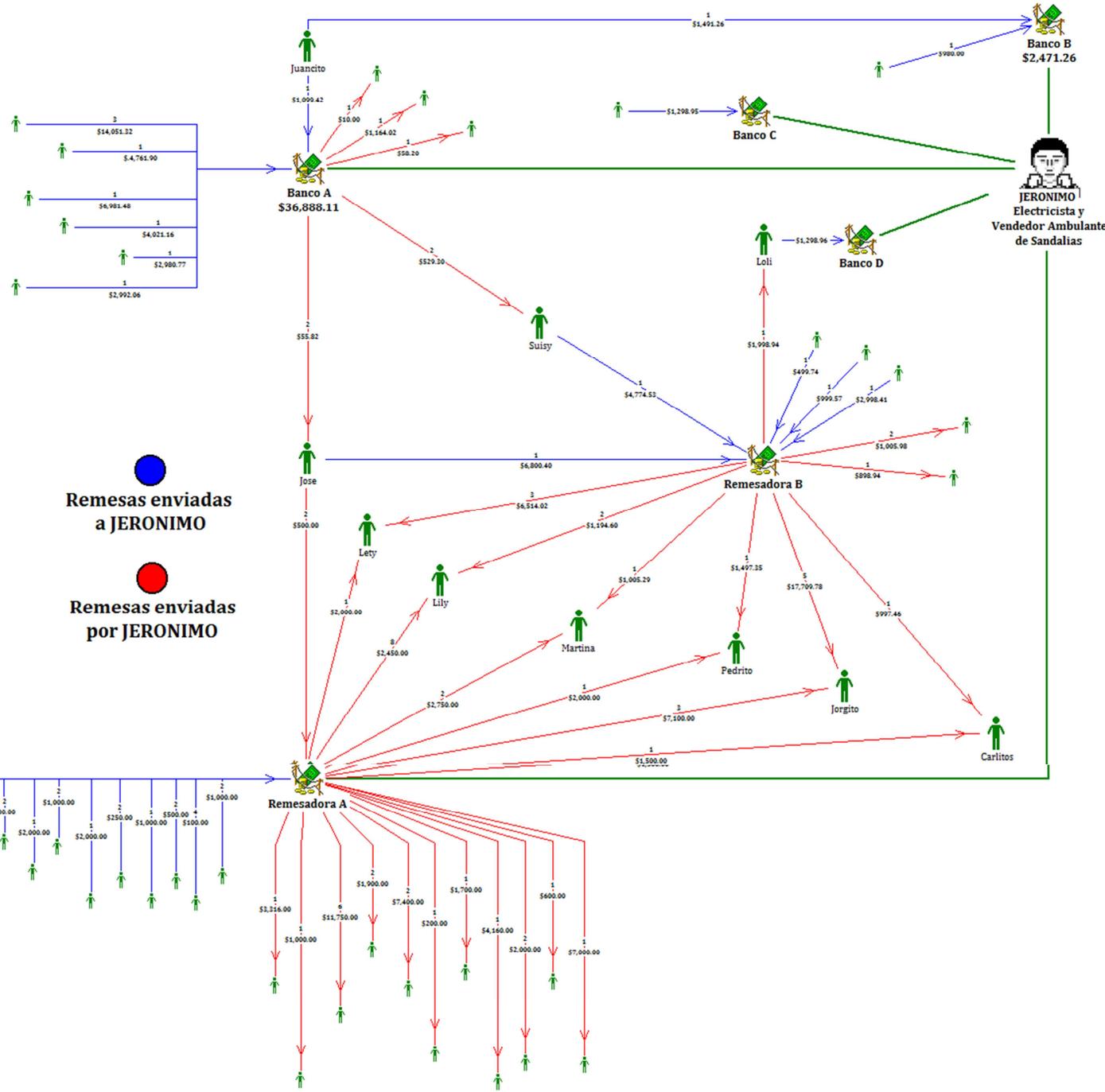
El Sr. JERONIMO apertura cuentas en diversos bancos del país A (Centro América), en estas instituciones indica ser de profesión Electricista, sin embargo no la ejerce, sino, que se dedica a la venta ambulante de sandalias en las afueras de parques industriales de la ciudad. En el perfil proporcionado a las instituciones indica que mantiene un nivel de ingresos bajos que va de acuerdo con su actividad económica.

Se observa que en un periodo de tres años fue beneficiario de 44 remesas por un total de \$73,839.95, 16 nacionales (de ciudades cerca de la frontera con Guatemala) de 12 remitentes diferentes por \$54,171.29 (en promedio unos \$3,380.00 cada una), y 28 remesas desde EEUU de 18 remitentes diferentes por \$19,668.66.

En ese mismo periodo fue remitente de 59 remesas por un total de \$93,516.09, 52 estas remesas las envió a 8 estados de México (Coatzacoalcos, Huimanguillo, Minatitlan, Nuevo Laredo, Palenque, San Luis Potosi, Veracruz, Zinacatepec) a beneficio de 19 diferentes personas por \$91,648.37, y 7 remesas nacionales a 5 diferentes beneficiarios por \$1,867.72.

Esquema de la Tipología





4. Tarjetas de crédito y Casinos

Descripción:

Utilización de tarjetas de crédito y Casinos para mover el dinero por medio de pagos en efectivo a las tarjetas provenientes de supuestas ganancias.

En este caso el sospechoso utiliza sus tarjetas de crédito pasándolas por los POS de los casinos y obteniendo efectivo, actualmente no hay ninguna reglamentación que regule la utilización de este servicio ni los montos en los casinos del país. El sospechoso no juega o juega un poco nada mas llevándose el efectivo. Al día siguiente realiza el pago de las tarjetas con dinero en efectivo proveniente de un delincuente.

Señales:

- El perfil transaccional no concuerda con su nivel de ingresos
- Se realizan múltiples pagos a cada tarjeta por montos significativos el mismo día o al día siguiente de la utilización en el casino.
- Los pagos a las tarjetas son realizados en efectivo
- Sus cuentas bancarias mantienen un bajo nivel de movimientos y de fondos.
- No se observa de donde proviene el dinero
- Poca viabilidad de SIEMPRE ganar en los casinos

Ejemplo:

Carlitos es ingeniero industrial y se desempeña como supervisor de calidad en una maquila de la ciudad con un ingreso mensual de \$847.00, no reporta tener ningún otro ingreso. En sus cuentas bancarias no se observan movimientos con grandes cantidades de dinero y mantiene bajos saldos y pocos fondos.

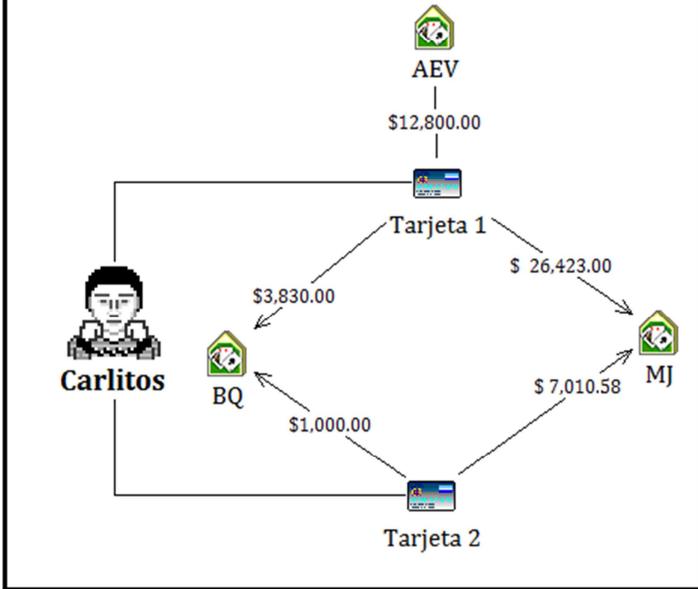
Mantiene dos tarjetas de crédito las cuales son utilizadas casi en su totalidad en 11 diferentes casinos de la ciudad, utilizándola en dos o tres casinos distintos el mismo día. Ese mismo día o el día siguiente esté realiza el pago en efectivo del total del consumo en casinos.

En el Banco A de julio de 2006 a septiembre de 2007 (14 meses) uso su tarjeta 142 veces en casino (promedio de 10 veces al mes, solamente una de sus DOS tarjetas) gastando un total de \$26,423.00, realizo 98 pagos a esta tarjeta por \$37,700.00 (promedio de \$2,700.00 mensual muy por encima de su ingreso mensual)

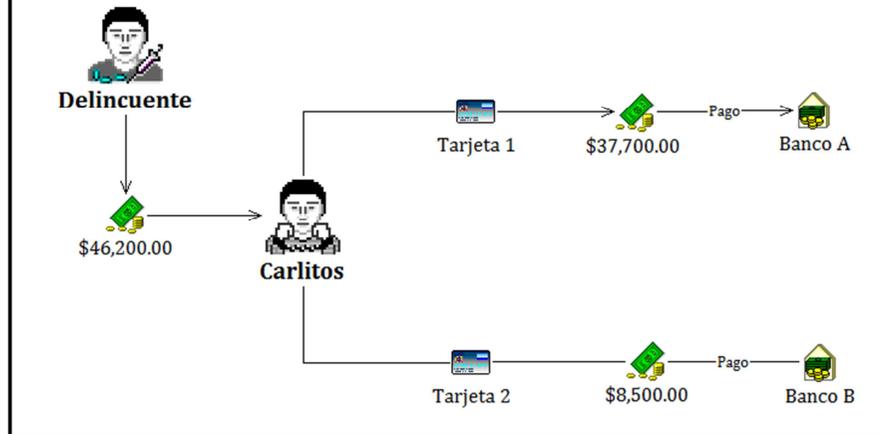
En noviembre de 2007 comienza a utilizar en los casinos la tarjeta del banco B, de noviembre de 2007 a abril de 2008 (5 meses) realiza múltiples consumos en casinos por un total de \$7,700.00 y pagos por \$8,500.00

Esquema de la Tipología

Obtencion del Dinero en Casino



Pago de tarjetas



5. Remesas (Pitufeo)

Descripción:

Esta operación comienza por fraccionar grandes montos de dinero en múltiples envíos utilizando a muchas personas tanto en el país de envío como en el país donde se realiza la recepción del dinero. Se adopta esta modalidad con el objetivo de evadir el reporte de la transacción ya que las remesas enviadas son por montos muy por debajo del umbral de reporte. Cuando el beneficiario de la remesa obtiene el pago de la misa este la entrega al verdadero beneficiario final y este le entrega una pequeña comisión por el servicio prestado.

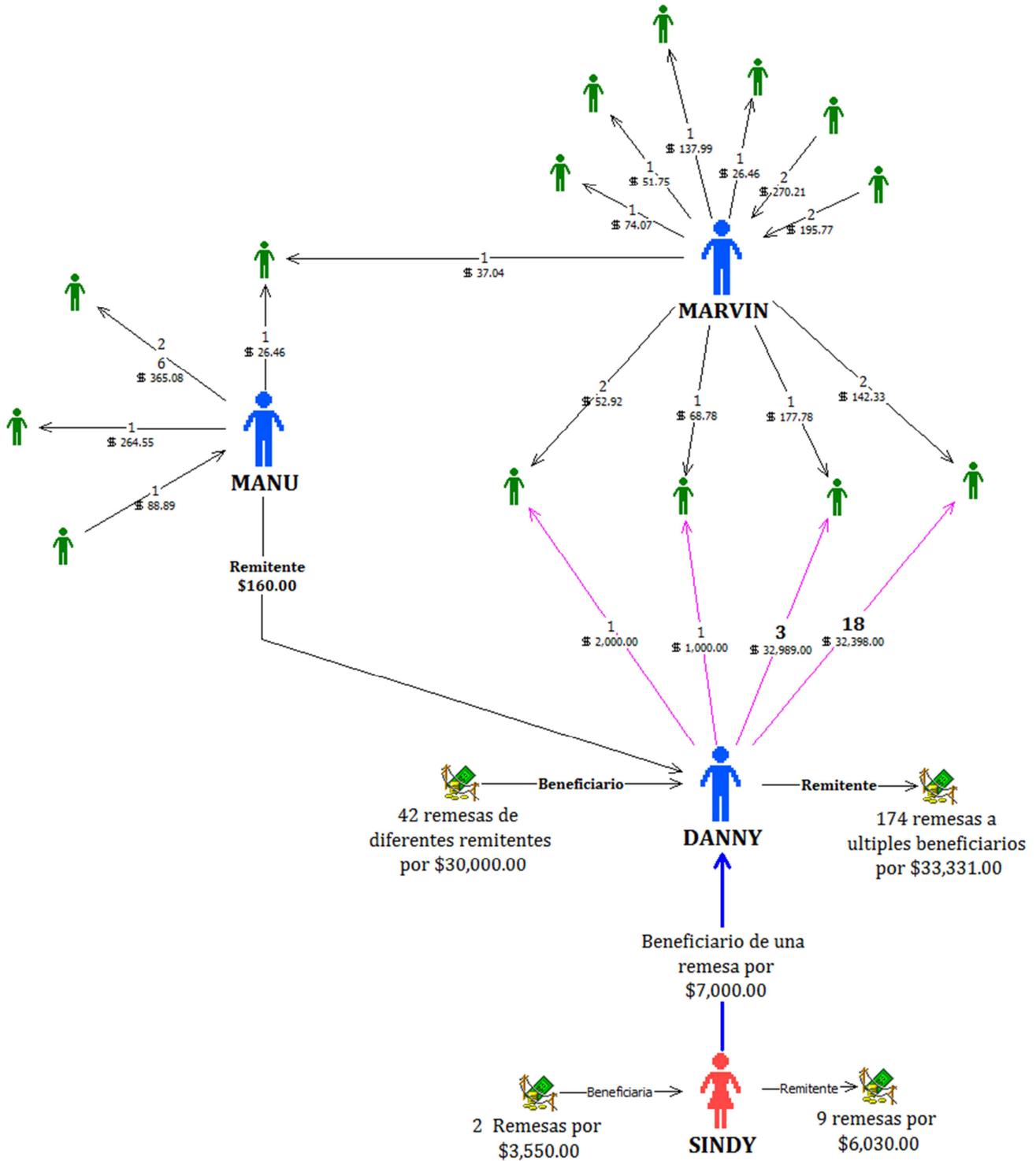
Señales:

- Recepción de remesas de múltiples remitentes, de diferentes países, a beneficio de una sola persona
- Un mismo remitente que envía remesas a varios beneficiarios sin ninguna relación.
- Los beneficiarios indican vivir en una misma ciudad.
- Beneficiarios que tienen el mismo teléfono.
- Personas que reciben remesas de diferentes personas periódicamente.
- Beneficiarios de remesas de remitentes con nombres similares.

Ejemplo:

Danny indica ser motorista de una empresa de transportes, un lavador se pone en contacto con él y le indica que puede ganar mas dinero si el recibe a su nombre remesas y luego las envía a otras personas. El accede y en un periodo de un año es beneficiario de 44 remesas por \$36,697.00 las cuales las reenvía a otros pitufos, también recibe dinero en efectivo el cual envía a varias personas tanto dentro del país como fuera llegando a enviar en el mismo periodo 180 remesas por \$104,718.00. A su vez algunos de los beneficiarios de las remesas que Danny envía remiten estas remesas a mas beneficiarios, estructurando mucho mas los fondos y haciéndolos mas difíciles de detectar.

Esquema de la Tipología



6. Estafa y Corrupción

Descripción:

Desvío de fondos públicos por medio de transferencias de cuentas del estado a cuentas personales o cheques a beneficio del funcionario de empresas, o bien a beneficio de familiares, estos fondos son inmediatamente retirados en efectivo o transferidos a terceros.

Con estos fondos se realizan compras de bienes inmuebles o bienes de lujo a nombre de estos familiares utilizados como testaferros, el dinero es depositado en cuentas extranjeras.

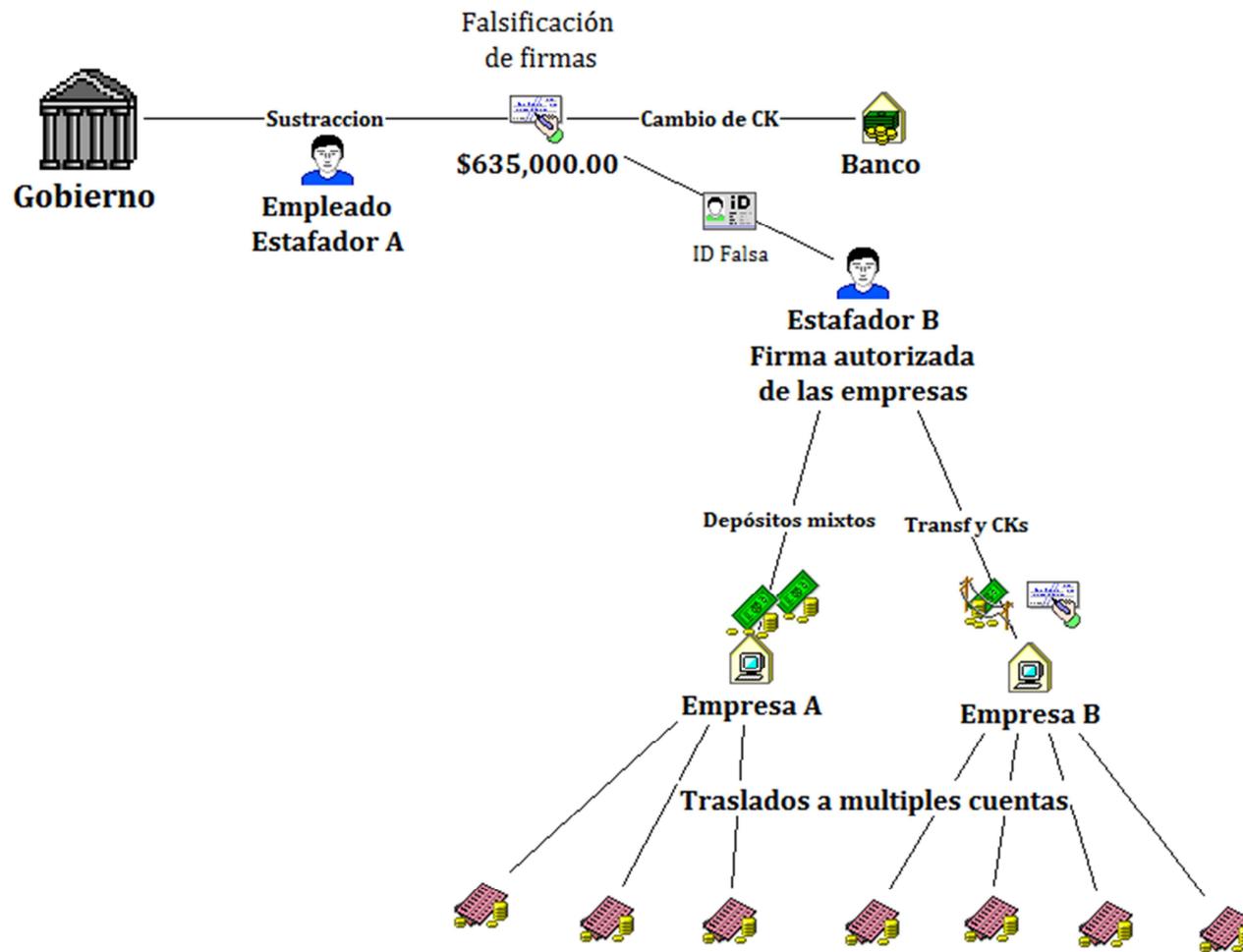
Señales:

- Depósitos provenientes de entidades gubernamentales en cuentas de personas naturales, ya sean funcionarios públicos o terceros sin ninguna aparente relación.
- Cobros de cheques en efectivo por terceros por sumas significativas de dinero provenientes de cuentas del estado.
- Aumento del poder adquisitivo o nivel de vida de un funcionario.

Ejemplo:

Dos cheques en blanco fueron robados de del área de finanzas una entidad gubernamental, los cuales fueron llenados a máquina fuera de la institución y les fue falsificada la firma del subdirector y gerente, estos fueron hechos a beneficio de terceros, uno de los cheques por \$635,000.00, fue depositado en una agencia bancaria, el cheque fue cobrado por una persona que se presenta con una identidad falsa con el mismo nombre a beneficio de quien fue librado el cheque. La institución bancaria no realizo la debida diligencia para confirmar el cheque, y éste fue cambiado. Luego se realizan varias transferencias y depósitos mixtos a dos empresas de las cuales uno de los estafadores en firma autorizada. Luego de los depósitos estos son transferidos a múltiples cuentas de diferentes dueños, tanto en el país como en el extranjero.

Esquema de la Tipología



7. Casinos

Descripción:

Existen varias operaciones en casinos para lavar dinero algunos realizan cambios de moneda o de denominación, compras de fichas de jugadores de los casinos, o compras de premio. En su mayoría las actividades realizadas en los casinos tienen el fin de obtener un cheque, una transferencia o un recibo que les permita la justificación de que los fondos que posteriormente ingresen al sistema financiero son producto de una ganancia en éstos establecimientos.

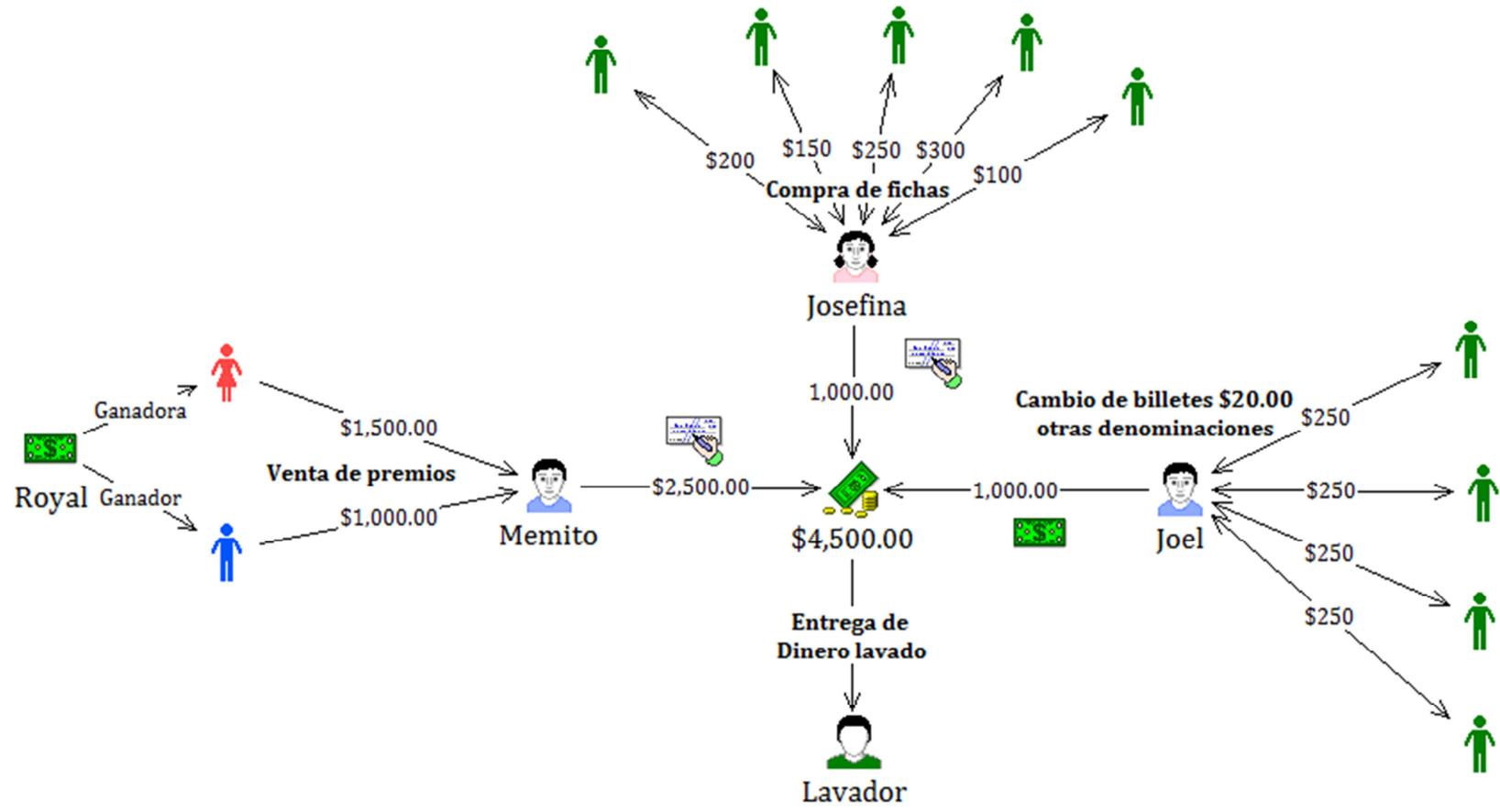
Señales:

- Una persona que gana mucho pide a otra persona que cobre algunas de las fichas para no superar el monto obligatorio de reportaje.
- Un cliente cobra del casino una importante suma y solicita que se emitan varios cheques por montos menores al límite de reportaje.
- El cliente compra una gran cantidad de fichas con dinero en efectivo y juega muy poco para luego cambiar las fichas.
- Un cliente compra fichas con billetes de baja denominación, juega muy poco y luego cambia estas fichas por billetes de denominación más alta.
- Una persona compra fichas, juega muy poco y se retira con las fichas.

Ejemplo:

Un grupo de lavadores llegan a un casino, cada uno con una tarea asignada, Josefina se dedica a buscar jugadores que estén a punto de canjear sus fichas en la caja del casino con la excusa que no quiere hacer fila y le gustaría que le vendieran sus fichas, ahorrándoles tiempo a ellos también, posteriormente cuando ha acumulado una buena cantidad de fichas las cambia solicitando le den un cheque del casino. Memito juega moderadamente mientras espera que alguien gane la "Royal" que ese día ascendía a \$1,000.00, cuando Aldito gana Memito se le acerca y ofrece comprarle el premio en \$1,200.00, el ganador acepta y Memito cobra el premio y solicita un cheque a su nombre con la totalidad del premio, y por último Joel encuentra unos jóvenes a quienes les dice que les dará una remuneración si cambian unos billetes de \$20.00 que él tiene por fichas, los jóvenes lo hacen y cuando Joel ha cambiado todo su dinero se acerca a la caja y cambia las fichas por efectivo pero en billetes de mayor denominación.

Esquema de la Tipología



8. Compra /Venta ficticia de una propiedad

Descripción:

Los bienes raíces permite el uso de grandes sumas de dinero y algo de tiempo antes que una operación sea descubierta; Un lavador que se dedica a la compra y venta de inmuebles, con esta actividad es que justifica sus ganancias, en realidad este solamente simula una y otra vez la compraventa de uno o dos inmueble a diferentes compradores creando facturas y contratos de compraventa falsas .

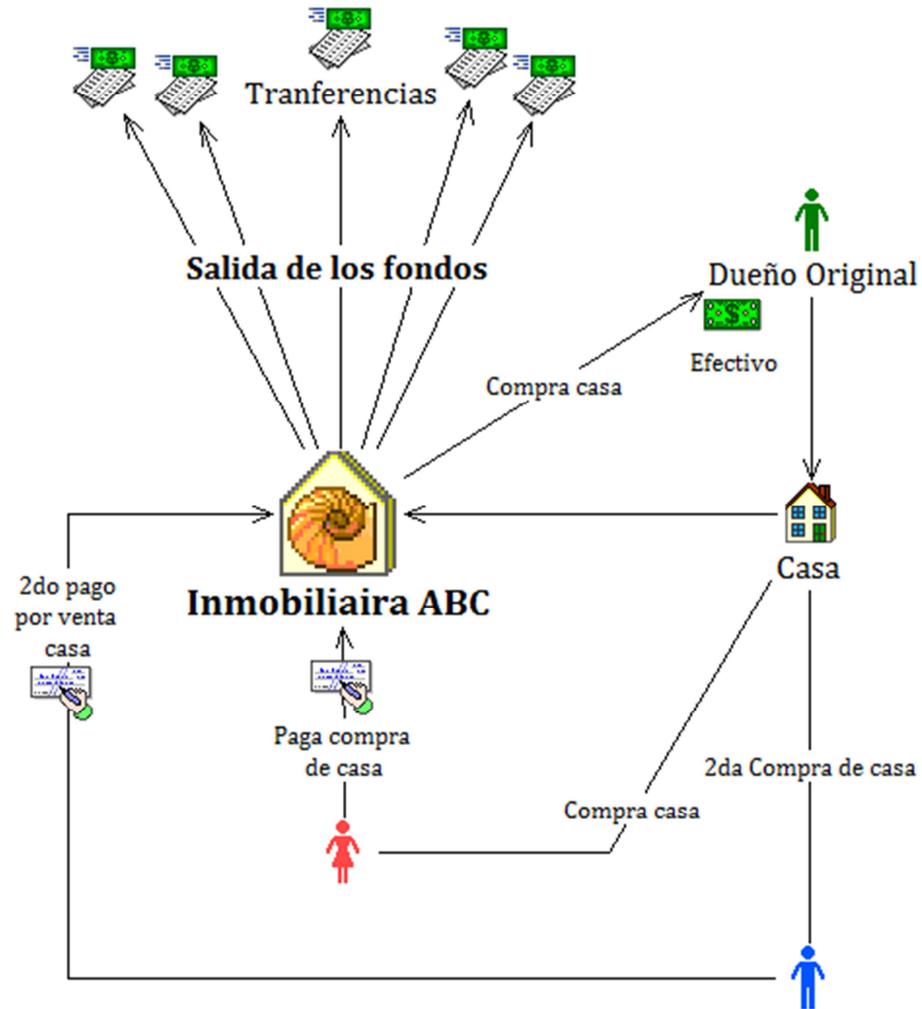
Señales:

- Una persona con múltiples traspasos de propiedad
- Venta de un mismo inmueble en varias ocasiones
- Compra/venta en un corto periodo de un mismo inmueble
- El inmueble es comprado y vendido por un mismo valor sin una aparente ganancia
- Compañía inmobiliaria nueva con un gran incremento en su cartera en muy poco tiempo.

Ejemplo:

La Inmobiliaria ABC se constituye para la compra y venta de todo tipo de inmobiliario en el país. Poco después de su constitución realiza la compra de una casa al sr.X la cual está valorada en \$250,000.00 pero la inmobiliaria paga \$265,000.00 en efectivo. Tres días después este vende la casa a la sra. Y quien paga \$265,000.00 con un cheque certificado al la Inmobiliaria. La inmobiliaria registra la venta en sus libros pero nunca realiza el traspaso de la propiedad por lo que vuelve a vender el inmueble a otra persona por la misma cantidad (estas personas son aliados de la inmobiliaria para simular las ventas). El dinero de las ventas poco a poco lo transfiere a cuentas en el exterior y una vez ha transferido todo el dinero la inmobiliaria cierra operaciones.

Esquema de la Tipología



9. Múltiple ganador de lotería

Descripción:

El lavador compra a un empleado de la lotería a quien periódicamente le paga para que éste de de información los ganadores de premios, el lavador contacta estas personas y les ofrece comprar el número ganador de lotería por un monto mayor al del premio. De esta forma el lavador consigue justificar una buena cantidad de dinero, y así ser más fácil colocarlo en el sistema financiero.

Señales:

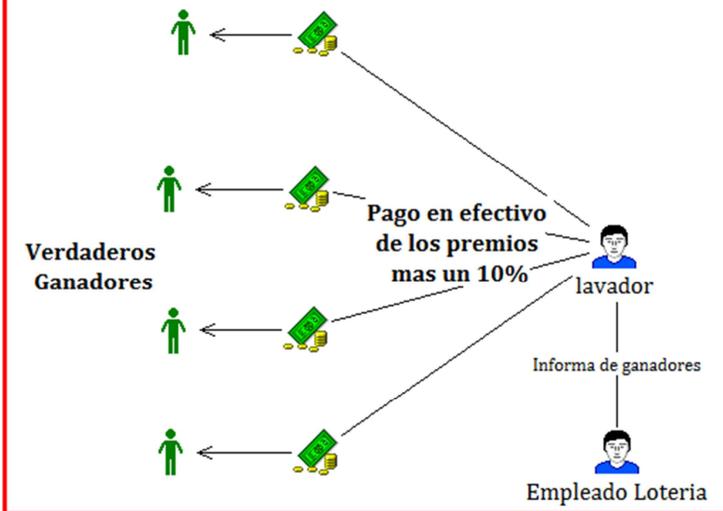
- Una persona con múltiples premios ganados en loterías.
- Depósitos de premios en diversos bancos para evitar ser detectado por ingresar varias ganancias de premios en el mismo lugar.
- Empleados de loterías muy interesados en los datos de los ganadores de premios
- Incremento en los gastos del empleado de la lotería

Ejemplo:

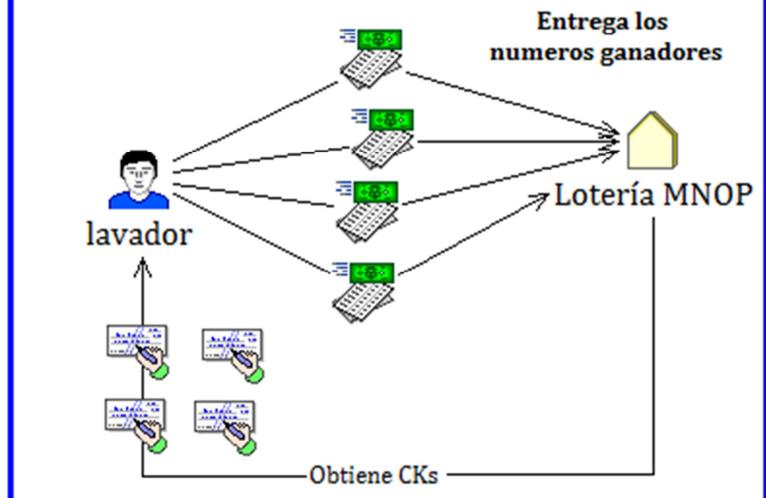
Hernán es un delincuente que necesita lavar \$500,000.00, para esto contacta a Juan quien es empleado de LOTERIAS MNOP, Juan es ambicioso y desea ganar más dinero, Hernan le propone que si le proporciona los datos de los ganadores de los premios mayores el le pague \$1,000.00 por cada ganador que le informe. Juan accede y en un periodo de 6 meses le proporciona 4 ganadores del premio mayor. Hernan contacta a estos ganadores y les ofrece un 10% más del valor del premio para que estos le vendan el número ganador, como es de esperar TODOS aceptan. Uno por uno Hernan cobra los premios y Juan le ayuda para no levantar sospecha en la Lotería. Hernan con los cheques de los premios se dirige a 4 bancos diferentes para no levantar sospecha en uno solo y deposita el dinero en sus cuentas.

Esquema de la Tipología

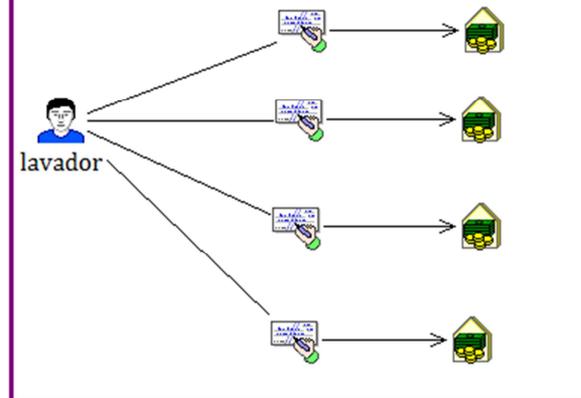
Compra de Premios



Obtención de Cheques de la Loteria



Ingresa Cks en los Bancos



10. Empresas Legítimas

Descripción:

Un negocio legítimamente constituido que realiza una actividad comercial legítima. Sin embargo, esta empresa sirve de máscara para el lavado de los fondos provenientes de un delito. Esta empresa mezcla fondos ilícitos con las ganancias reales del negocio.

Señales:

- Ventas mayores al normal del rubro del negocio
- Mayores ventas en efectivo que por tarjetas de crédito o débito
- Un mismo socio en varios negocios de diferentes rubros
- Apertura o compra de varios negocios en poco tiempo por uno o varios de los mismos socios
- Negocios que no sufren cambios en ventas cuando la economía del país está mal
- Incremento repentino del volumen de ventas sin ninguna razón aparente.
- Adquisición de negocios al borde de la quiebra, o negocios de bajo nivel que son repentinamente reestructurados y aumentan sus ventas

Ejemplo:

Mario sirve de testaferro de un lavador, éste le proporciona fondos a Mario para la apertura de un bar en una zona próspera de la ciudad, en unos meses el Bar RAB, abre sus puertas y en menos de un mes registra excelentes ventas, tres meses después Mario consigue unos socios y apertura un restaurante del cual él es el administrador, al igual que el bar al restaurante le va extraordinariamente bien incluso en meses de temporadas bajas. En poco tiempo Mario es socio de 5 negocios, todos muy exitosos, o es lo que observan los bancos ya que las ventas registradas en los mismos son altas justificando así los grandes montos manejados en las cuentas de los bancos. Lo que las instituciones financieras no saben es que aparte de las ventas reales de los negocios la mayoría de los ingresos son por ventas falsas en efectivo, para las cuales solamente hacen las facturas para su justificación en los balances.

Esquema de la Tipología

