

[48]



REUNIÓN ORDINARIA
DE LA ASAMBLEA
GENERAL DE ALIDE
LIMA - PERÚ, 2018

WORKSHOP “EL FIDEICOMISO COMO INSTRUMENTO FINANCIERO PARA LA
INVERSIÓN EN PROYECTOS DE DESARROLLO”

PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO EN EL MUNDO FIDUCIARIO

Teodoro Briseño Maldonado
Director General
TM Sourcing, SAPI de C.V., México

PREVENCION DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

1. La Federación Latinoamericana de Bancos ha indicado que el lavado de activos alcanza unos 320,000 millones de dólares en el mundo, de los cuales 150,000 millones son en América Latina.
2. El lavado de activos del narcotráfico y de otras formas del crimen organizado mueve al año en el mundo alrededor de 470,000 millones de dólares.

Cifras presentadas en Bogotá por Bo Mathiasen, jefe en Colombia de la Oficina de la ONU contra la Droga y el Delito.

Banco Central de la República Argentina

Su titular señaló que en ese país se lavan alrededor de 50,000 millones de pesos anuales, cifra equivalente a casi el doble de las reservas del Banco Central y representan el 10% del PBI.

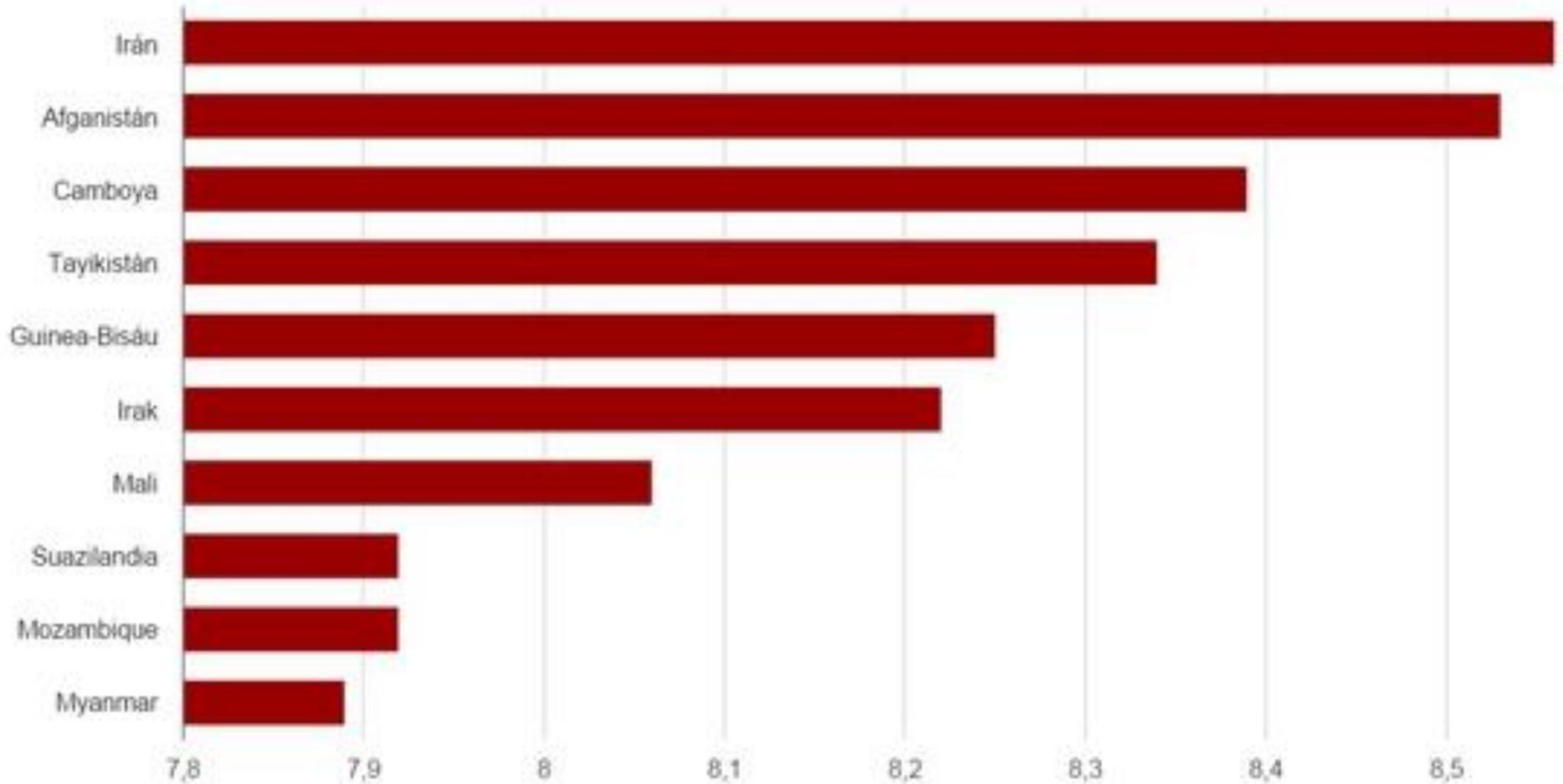
Europol.

El tráfico de inmigrantes en el mundo se convirtió en una de las actividades más rentables para el crimen organizado al generar ganancias de casi 7 mil millones de dólares durante 2017.

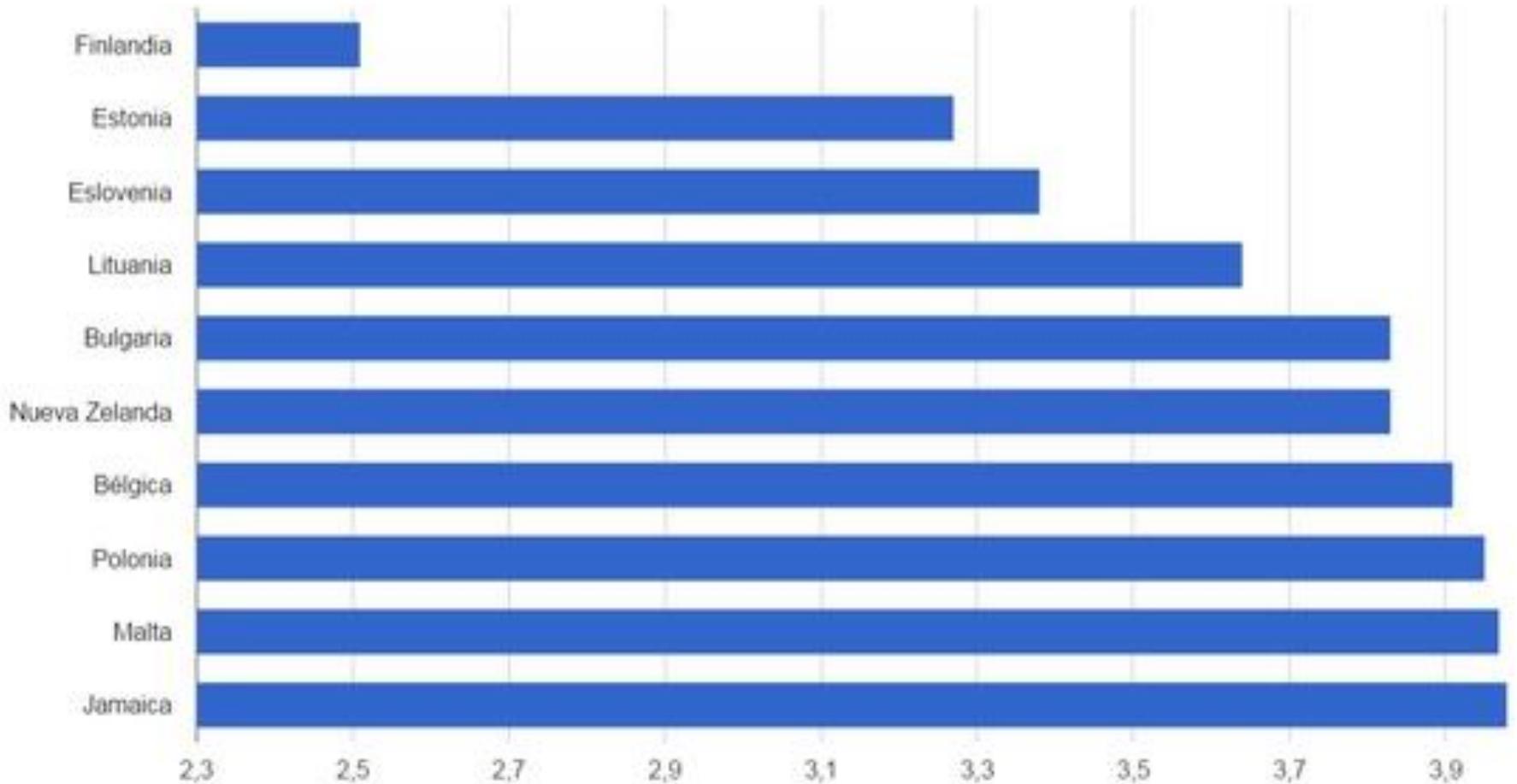
PROBLEMATICA GENERALIZADA MUNDIAL

1. Mayor delincuencia organizada y terrorismo
2. Incremento en los índices delictivos
3. Evolución de los mecanismos para el blanqueo de capitales
4. Nuevas tipologías
5. Inmadurez en el crecimiento en el tema
6. Falta de cumplimiento preventivo
7. Aumento de lavado de dinero

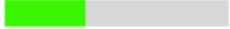
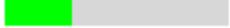
Los 10 países más vulnerables frente al lavado de dinero



Los 10 países menos vulnerables frente al lavado de dinero



BASEL INSTITUTE ON GOVERNANCE 2017

Country	Ranking	Overall Score	Risk
Iran	1	8.6	
Afghanistan	2	8.38	
Guinea-Bissau	3	8.35	
Tajikistan	4	8.28	
Serbia*	83	5.76	
Mexico	84	5.75	
Albania	85	5.75	
Estonia	144	3.83	
Lithuania	145	3.67	
Finland	146	3.04	

EL FIDEICOMISO DESDE LA OPTICA DEL GRUPO DE ACCION FINANCIERA INTERNACIONAL

Las 40 Recomendaciones de GAFI establecen que los países deberán:

1. Considerar medidas para facilitar el acceso a la información sobre los fideicomisos en poder de otras autoridades, personas y entidades financieras.
2. Prestar rápida, constructiva y eficaz cooperación internacional respecto a la información contenida en el fideicomiso, incluyendo información sobre el beneficiario final.
3. Considerar medidas para facilitar el acceso a la información sobre el beneficiario final y el control por las instituciones financieras.

Las 40 Recomendaciones de GAFI establecen que los países deberán:

4. Asegurar que exista información adecuada, precisa y oportuna sobre los fideicomisos expresos, incluyendo información sobre el fideicomitente, fiduciario y los beneficiarios, que las autoridades competentes puedan obtener o a la que puedan tener acceso oportunamente.
5. Asegurar que existan sanciones eficaces, proporcionales y disuasivas, ya sean penales, civiles o administrativas, por incumplimiento en conceder a las autoridades competentes, de manera oportuna, acceso a la información sobre el fideicomiso.

¿ES EL FIDEICOMISO UN INSTRUMENTO PARA EL LAVADO DE DINERO?

FIDEICOMISOS

1. Versatilidad del instrumento jurídico.
2. Diez sectores del sistema financiero mexicano con facultades para actuar como fiduciarios.
3. El mercado es tan grande como la suma de las operaciones en custodia en las casas de bolsa.
4. Casi 17 mil millones de pesos como patrimonio total en fideicomisos.
5. México es considerado como el país número 1 en fideicomisos en el mundo.
6. En el mercado fiduciario participan 100 entidades: Banca Múltiple 79% ; Banca de Desarrollo 19%, y 1% IFNB.

FACTORES DE RIESGO EN LA REALIZACION DE UN FIDEICOMISO

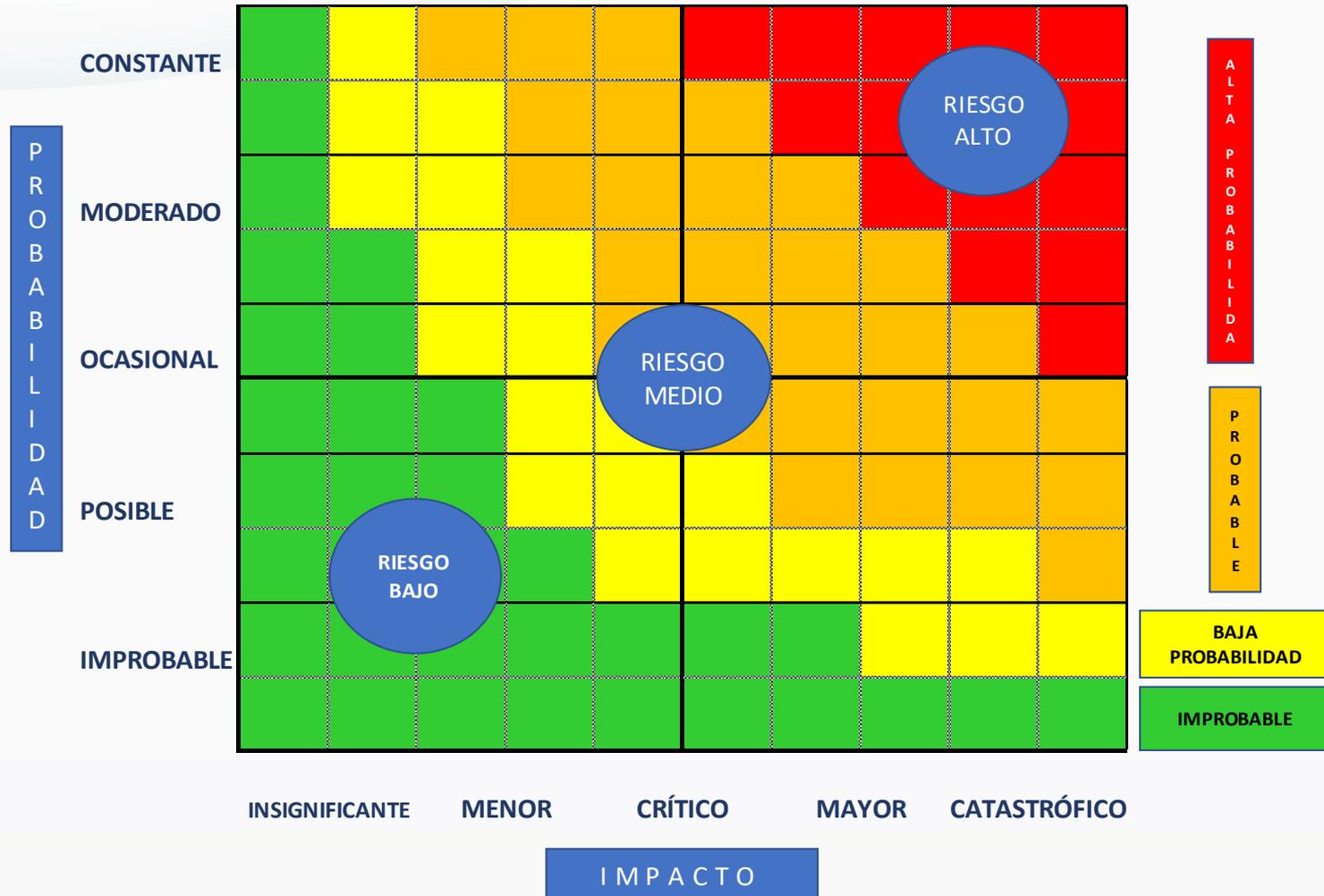
1. Conocer el objetivo del Fideicomiso.
2. Identificar los factores de riesgos o riesgos inherentes que podrían afectar.
3. Determinar la probabilidad de que el riesgo ocurra y un cálculo de los efectos potenciales.
4. Reducir la probabilidad a través de controles claves.

RIESGOS INHERENTES DE LAVADO DE DINERO EN LOS FIDEICOMISOS

1. Bienes cuyo valor no es razonable.
2. Procedencia de los fondos de delitos subyacentes.
3. Manejo de efectivo.
4. Transferencias de fondos sin razón aparente.
5. Personas Políticamente Expuestas.
6. Personas que se encuentran incluidas en listas nacionales e internacionales.
7. La información sobre el fin para el cual se va a constituir el fideicomiso no es razonable.
8. Actividades comerciales que no están claramente definidas en el contexto del Fideicomiso.

1. Una clara definición de la procedencia de las riquezas que se han acreditado en el fideicomiso.
2. Una buena identificación del origen de los fondos que serán acreditados en el fideicomiso regularmente.
3. El beneficiario o la tercera persona, deben ser claramente relacionados con el Fideicomitente.
4. Una definición clara del por qué del Fideicomiso y las operaciones que se pretenden realizar en el mismo.

GRAFICA DE MEDICION DE UN ENFOQUE BASADO EN RIESGO



EL FIDEICOMISO EN CITAS

1. «Quien pierde la fe, no puede perder más».
2. «La buena fe es incomprensible con el fraude y el dolo».
3. «El que recibe el dinero en un fideicomiso para administrar en beneficio de su dueño, y lo utiliza, ya sea en su propio bien o en contra de los deseos de su legítimo propietario es un ladrón».
4. «El fideicomiso es tan amplio como nuestra imaginación, teniendo sólo como límite la legalidad».

EL MEJOR CRITERIO PARA COMBATIR EL LAVADO DE DINERO

EL PRINCIPIO DE **TODOS** LOS MALES ES EL AMOR AL DINERO: DIOS

SERVICIOS DE TMSOURCING EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE OPERACIONES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

SERVICIOS DE PLD/FT

1. Consejeros Independientes
2. Oficiales de Cumplimiento Certificados
3. Auditorías Externas
4. Servicio de Back Office de Oficial de Cumplimiento
5. Apoyo al Oficial de Cumplimiento de la entidad
6. Elaboración y actualización de Manuales de PLD/FT
7. Dictámenes Técnicos

SERVICIOS DE PLD/FT

8. Consultorías y Asesorías
9. Auditorías preliminares o pre auditorías
10. Cursos de Capacitación:
 - ❖ Miembros del Consejo de Administración
 - ❖ Integrantes del Comité de Comunicación y Control
 - ❖ Oficial de Cumplimiento
 - ❖ Directivos
 - ❖ Personal operativo
11. Servicios de PLD a clientes denominados Actividades Vulnerables
12. FATCA y CRS. Intercambio de información de cuentas financieras

Lic. Teodoro Briseño Maldonado

Trust Management Sourcing, S.A.P.I. de C.V.

Bld. Adolfo López Mateos 428

Col. San Ángel Inn

México, Ciudad de México, 01060

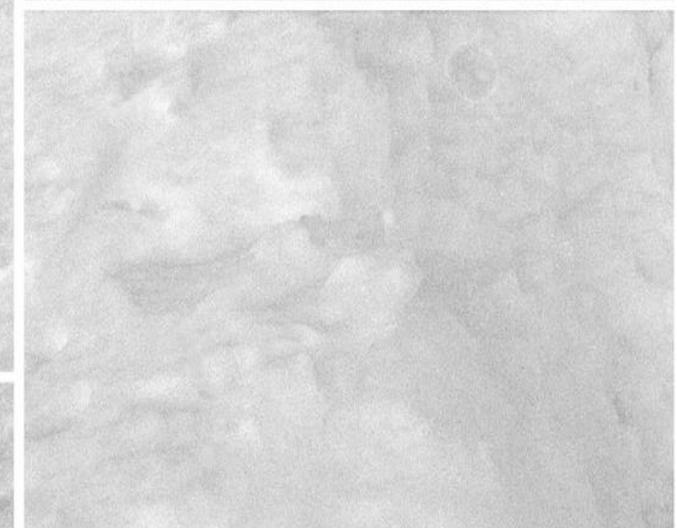
Álvaro Obregón

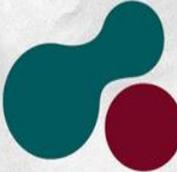
Teléfono(s) 5536 7611 / 5575 8692 / 5543 2935

 TMSourcing  TMSourcing

teodoro.briseno@tmsourcing.com

www.tmsourcing.com



 **TM Sourcing**
PARTNERS IN TRUST