



En congruencia con los objetivos estratégicos del IMCP, la COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ANTICORRUPCIÓN prepara este boletín informativo con la finalidad de mantenerlos actualizados en materia de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción.

Boletín de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción

Directorio

C.P. PCFI Héctor Amaya Estrella
Presidente del Comité Ejecutivo Nacional
2023-2025

C.P. y PCCAG Ludivina Leija Rodríguez
Vicepresidente General

C.P.C. y PCPLD Silvia Rosa
Matus de la Cruz
Vicepresidenta de Práctica Externa

C.P.C., PCPLD y L.D. Angélica María
Ruiz López
Presidenta de la Comisión de Prevención
de Lavado de Dinero y Anticorrupción

C.P.C., P.C.CG y M.A. Juan José
Rosado Robledo
Coordinador responsable

Nota aclaratoria

Las noticias de PLD y Anticorrupción no reflejan necesariamente la opinión del IMCP, de la Comisión de Prevención de Lavado de Dinero y Anticorrupción, y/o alguno de sus integrantes.

La responsabilidad corresponde exclusivamente a la fuente y/o el autor del artículo o comentario en particular.

EVALUACIONES NACIONALES DE RIESGO 2024 DE ESTADOS UNIDOS

C.P. y PCPLD GENARO ELISEO GÓMEZ MUÑOZ.
INTEGRANTE DE LA COMISIÓN NACIONAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y
ANTICORRUPCIÓN DEL IMCP

El Departamento del Tesoro de EE. UU. publicó las Evaluaciones Nacionales de Riesgos de 2024 sobre Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación. Estos informes destacan las amenazas, vulnerabilidades y riesgos financieros ilícitos más importantes que enfrenta Estados Unidos.

Los informes detallan actualizaciones recientes e importantes del marco estadounidense contra el lavado de dinero y la lucha contra la financiación del terrorismo y explican los cambios en el entorno de riesgo de las finanzas ilícitas.

Estos incluyen la actual crisis del fentanilo, los ataques terroristas nacionales y extranjeros y la financiación a la proliferación, la mayor potencia de los ataques de *ransomware*, el crecimiento del lavado de dinero profesional y la digitalización continua de los pagos y los servicios financieros.

Estas evaluaciones también abordan cómo las amenazas significativas a la paz y la seguridad globales, como la guerra en curso de Rusia en Ucrania y los ataques terroristas de Hamás del 7 de octubre de 2023 en Israel, han dado forma al entorno de riesgo de finanzas ilícitas en Estados Unidos.



Las publicaciones son la cuarta versión de la evaluación del riesgo de lavado de dinero y financiación del terrorismo, y la tercera actualización de la evaluación del riesgo de financiación de la proliferación, en menos de una década. Los sectores público y privado pueden utilizar estas evaluaciones de riesgos actualizadas para comprender mejor el actual entorno de finanzas ilícitas e informar sus propias estrategias de mitigación de riesgos.

"Ya sea terrorismo, tráfico de drogas, agresión rusa o corrupción, las finanzas ilícitas son el hilo conductor de las mayores amenazas a la seguridad nacional de nuestra nación", dijo el Subsecretario del Tesoro para Terrorismo e Inteligencia Financiera, Brian E. Nelson.

El Departamento del Tesoro de los EE. UU., mediante nuestras Evaluaciones Nacionales de Riesgos, está a la vanguardia del análisis del entorno de riesgo global para proteger los sistemas financieros estadounidenses e internacionales del abuso por parte de actores ilícitos. Instamos tanto al sector público como al privado a colaborar con estos informes, así como con nuestra próxima Estrategia Nacional para Combatir el Terrorismo y Otras Finanzas Ilícitas.

RESULTADOS CLAVE

Lavado de dinero: los delincuentes utilizan técnicas de lavado de dinero tanto tradicionales como novedosas, según la disponibilidad y la conveniencia, para mover y ocultar ganancias ilícitas y promover actividades delictivas que dañan a los estadounidenses.



Los delitos que generan la mayor cantidad de ganancias ilícitas blanqueadas en o por medio de los Estados Unidos siguen siendo el fraude, el narcotráfico, el cibercrimen, la trata, el contrabando de personas y la corrupción. Estados Unidos continúa enfrentando riesgos de lavado de dinero tanto persistentes como emergentes relacionados con:

1. El uso indebido de entidades legales.
2. La falta de transparencia en determinadas transacciones inmobiliarias.
3. La falta de una cobertura integral ALD/CFT para ciertos sectores, particularmente los asesores de inversiones.
4. Comerciantes y profesionales cómplices que hagan mal uso de sus cargos o negocios.
5. Focos de debilidades en el cumplimiento o la supervisión en algunas instituciones financieras estadounidenses reguladas.

Financiamiento del terrorismo: Estados Unidos continúa enfrentando una amplia gama de amenazas y actores de financiamiento del terrorismo, tanto extranjeros como nacionales. De acuerdo con la evaluación de riesgos de 2022, las conexiones financieras más comunes entre personas en los Estados Unidos y grupos terroristas extranjeros implican que personas soliciten directamente fondos o intenten enviar fondos a grupos terroristas extranjeros utilizando efectivo, negocios de servicios monetarios registrados o, en algunos casos, activos virtuales.



El informe de 2024 también analiza a Hamás y las formas en que explotan el sistema financiero internacional, incluso mediante la solicitud de fondos de donantes conscientes e involuntarios de todo el mundo. Además, en los últimos años han proliferado movimientos extremistas violentos internos, lo que representa una amenaza elevada para Estados Unidos y desafíos continuos para sus fuerzas del orden.

Financiamiento de la proliferación: Rusia y la República Popular Democrática de Corea (RPDC) presentaron un mayor riesgo desde la evaluación de 2022.

Para apoyar su guerra en Ucrania, Rusia ha ampliado sus esfuerzos para adquirir ilegalmente productos de origen estadounidense con aplicaciones militares utilizando una variedad de técnicas de engaño, como el uso de empresas fachada y puntos de transbordo en todo el mundo.

Las redes vinculadas a la RPDC explotan cada vez más la economía digital, incluso mediante la piratería de proveedores de servicios de activos virtuales y el despliegue en el extranjero de trabajadores fraudulentos de tecnología de la información.

La Oficina de Financiamiento del Terrorismo y Delitos Financieros del Tesoro lideró el proceso de evaluación y se coordinó estrechamente con oficinas del Departamento, agencias reguladoras y de aplicación de las leyes pertinentes, así como con personal de los reguladores federales y todas las comunidades diplomáticas y de inteligencia.



El Departamento del Tesoro de los EE. UU. publicó la Estrategia Nacional 2024 para combatir el terrorismo y otras finanzas ilícitas, un plan estratégico del análisis contenido en las evaluaciones de riesgos.

En la estrategia, el Departamento del Tesoro de los EE. UU. comparte varias recomendaciones para abordar las cuestiones destacadas.

Esta valiosa retroalimentación ha ayudado al Departamento del Tesoro de los EE. UU. a evaluar y abordar el riesgo de financiación ilícita, identificado acciones anteriores a la estrategia para respaldar mejoras en el régimen ALD/CFT, incluido el lanzamiento del nuevo requisito de presentación de informes sobre beneficiarios reales que entró en vigor el 1 de enero de 2024. Asimismo, informará las próximas reglas propuestas para abordar las vulnerabilidades financieras ilícitas en el sector inmobiliario residencial y para ciertos asesores de inversiones.

LINK

Para conocer las evaluaciones consulte los siguientes links:

<https://home.treasury.gov/system/files/136/2024-National-Money-Laundering-Risk-Assessment.pdf>

<https://home.treasury.gov/system/files/136/2024-National-Terrorist-Financing-Risk-Assessment.pdf>

<https://home.treasury.gov/system/files/136/2024-National-Proliferation-Financing-Risk-Assessment.pdf>