



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.

AVISO DE FINCEN DIRIGIDO A INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA CONTRARRESTAR EL FINANCIAMIENTO DE ORGANIZACIONES TERRORISTAS RESPALDADAS POR IRÁN

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

El Financiamiento al Terrorismo (FT) es cualquier forma de acción económica, ayuda o mediación que proporcione apoyo financiero a las actividades de grupos terroristas.

Aunque el objetivo principal de los grupos terroristas no es económico, requieren fondos para llevar a cabo sus actividades, cuyo origen puede provenir de fuentes legítimas, actividades delictivas, o ambas.

Las técnicas utilizadas para el lavado de activos (LA) son básicamente las mismas que se usan para encubrir las fuentes y los fines del financiamiento del terrorismo.

El 8 de mayo de 2024, la Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) emitió un aviso para ayudar a las instituciones financieras a identificar y detectar transacciones potencialmente ilícitas relacionadas con organizaciones terroristas respaldadas por la República Islámica de Irán (Irán) en medio de la intensificación de la actividad terrorista en el Medio Oriente.



No obstante, sin importar si el origen de los recursos es legítimo o no, para los grupos terroristas es importante ocultar la fuente y su uso, a fin de que la actividad de financiamiento pase inadvertida.

Este aviso surge a la luz de los acontecimientos recientes en Medio Oriente y Rusia que destacan un aumento de la actividad terrorista.

FinCEN tiene como objetivo ayudar a las instituciones financieras a:

- Comprender cómo reciben financiación las organizaciones terroristas respaldadas por Irán.
- Identificar los métodos utilizados por estas organizaciones para mover y acceder a fondos ilícitamente dentro del sistema financiero internacional.
- Reconocer las señales de alerta que podrían indicar actividad sospechosa.

El aviso enfatiza la importancia de la vigilancia por parte de las instituciones financieras para evitar que estas organizaciones exploten el sistema financiero para sus actividades.

Se presentan algunas conclusiones clave del aviso de FinCEN:

Centrarse en los grupos respaldados por Irán: el aviso se dirige específicamente a las organizaciones terroristas que reciben apoyo del gobierno iraní.

Irán busca, entre otros objetivos, proyectar poder exportando terrorismo a todo el Medio Oriente y más allá por medio del financiamiento de una variedad de grupos armados regionales, algunos de los cuales son Organizaciones Terroristas Extranjeras (FTO, por sus siglas en inglés) designadas por



Estados Unidos u organizaciones terroristas globales especialmente designadas (SDGT).

Se destacan los métodos de financiamiento que detallan cómo estos grupos adquieren fondos, incluso por medio de canales potencialmente ilícitos.

Señales de alerta de actividad sospechosa y proporciona a las instituciones financieras indicadores específicos que deben tener en cuenta y que podrían sugerir transacciones vinculadas a estas organizaciones.

Importancia de informar: FinCEN alienta a las instituciones financieras a informar cualquier actividad sospechosa a las autoridades correspondientes.

Esta iniciativa de **FinCEN** demuestra su compromiso de colaborar con el sector financiero para combatir el terrorismo y evitar que organizaciones respaldadas por Irán adquieran recursos a través del sistema financiero.

Estas organizaciones terroristas incluyen a la libanesa a la Jihad Islámica Palestina (PIJ), los hutíes (Ansarallah) y varios grupos de milicias alineados con **Irán** en Irak y Siria.

Como lo demostraron el ataque de Hamás contra Israel el 7 de octubre de 2023 y los recientes ataques hutíes en el Mar Rojo, estas organizaciones son capaces de perpetrar una violencia incontrolable, causar destrucción e interrumpir cadenas de suministro críticas.

El Departamento del Tesoro de Estados Unidos ha estado trabajando sistemáticamente para desmantelar estas organizaciones desbaratando sus redes financieras ilícitas y eliminando sus fuentes de ingresos.

Este aviso destaca los medios por los cuales las organizaciones terroristas reciben apoyo de Irán y describe varias tipologías que estas organizaciones



terroristas utilizan para acceder ilícitamente o eludir el sistema financiero internacional para recaudar, mover y gastar fondos.

También proporciona señales de alerta que pueden ayudar a las instituciones financieras a identificar actividades sospechosas relacionadas y es coherente con la Política Nacional contra el Lavado de Dinero y la Financiación del Terrorismo (AML/ CFT) Prioridades, que incluyen el financiamiento del terrorismo.

CÓMO IRÁN RECAUDA Y MUEVE FONDOS EN APOYO DEL TERRORISMO

Irán apoya a sus numerosos socios y representantes terroristas mediante el **Cuerpo de la Guardia Revolucionaria Islámica (IRGC)**, una organización paralela a las fuerzas armadas regulares de Irán.

En particular, la división del IRGC conocida como IRGC-Qods Force (IRGC-QF) es responsable de llevar a cabo actividades letales encubiertas fuera de Irán, como apoyar el terrorismo a nivel mundial y servir como conducto para fondos, entrenamiento y armas para socios y representantes alineados con Irán.

MÉTODOS DE FINANCIACIÓN EMPLEADOS POR IRÁN

El aviso destaca varios métodos utilizados por estas organizaciones para acceder y mover fondos a través del sistema financiero. Esto incluye:

- Apoyo financiero directo del gobierno iraní.
- Explotación de organizaciones benéficas.
- Actividades comerciales aparentemente legítimas.



- Exportaciones de petróleo y gas.
- Exportaciones no petroleras.
- Venta ilícita de petróleo y evasión de sanciones.
- Aumento de la recaudación tributaria.

CÓMO IRÁN MUEVE EL DINERO

Con el uso de:

- Empresas fachadas (sociedades comerciales y casas de cambio) que actúan como una "banca en la sombra" global.
- Las casas de cambio y las empresas fachada falsifican los datos de identificación de las remesas en los bancos que tienen cuentas de corresponsalía en instituciones financieras estadounidenses.

SEÑALES DE ALERTA PARA DETECTAR ACTIVIDADES SOSPECHOSAS

FinCEN enfatiza la importancia de identificar y reportar actividades sospechosas.

Las señales de alerta incluyen:

- Clientes que realizan transacciones con personas y entidades sancionadas.
- Utilización de términos clave asociados a organizaciones terroristas en las transferencias entre pares.
- Transacciones con empresas de servicios monetarios y proveedores de servicios de activos virtuales que operan en jurisdicciones con procesos



laxos de identificación y verificación de clientes con alto riesgo de actividad terrorista.

- Transacciones que involucran empresas con estructuras de propiedad opacas, nombres oscuros o direcciones comerciales en áreas residenciales.
- Transacciones en las que participen entidades con conexiones con Irán o grupos terroristas apoyados por Irán.
- Organizaciones benéficas u organizaciones sin fines de lucro que reciben grandes donaciones de fuentes desconocidas.

LAS FUENTES DE INGRESOS EXTERIORES DE IRÁN

Irán utiliza los ingresos de la venta de materias primas, en particular petróleo, a países como la República Popular China (RPC) para financiar a sus representantes terroristas. Tras la reimposición de las sanciones de Estados Unidos contra el sector petrolero de Irán en 2018, la capacidad de Irán para financiar su sector económico más importante se vio gravemente disminuido.

En respuesta, Irán estableció redes globales de contrabando de petróleo y lavado de dinero a gran escala para permitir el acceso a divisas y al sistema financiero internacional a través de la venta ilícita de petróleo crudo y productos derivados del petróleo en los mercados globales.

En 2021, la Compañía Nacional de Petróleo de Irán vendió aproximadamente 40 mil millones de dólares en productos, Irán utiliza los ingresos de la venta de materias primas, en particular petróleo, a países como la República Popular China (RPC) para financiar a sus representantes terroristas.



Tras la reimposición de las sanciones de Estados Unidos contra el sector petrolero de Irán en 2018, la capacidad de Irán para financiar su sector económico más importante se vio gravemente disminuido. y sus exportaciones de petróleo crudo y condensado alcanzaron un promedio de más de 600.000 barriles por día, y casi la totalidad se envió a la República Popular China y Siria.

Las exportaciones de Irán a la República Popular China han aumentado con el tiempo, alcanzando aproximadamente 1,3 millones de barriles por día en 2023.

Algunos de estos ingresos del petróleo financian las actividades del IRGC-QF y otros grupos terroristas.

Para restringir estas fuentes de ingresos, el Departamento del Tesoro de Estados Unidos ha designado a numerosos agentes, compañías de fachada y barcos iraníes y de terceros países involucrados en las redes de contrabando de petróleo de Irán.

LINK

<https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-advisory-iran-backed-terrorist-organizations>



FinCEN-Advisory-Iran
-Backed-TF-508C.pdf