

CIPLA
**CORAZÓN DE
SUDAMÉRICA**

9^{no} CONGRESO INTERNACIONAL

DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS
LA PAZ, BOLIVIA 7 Y 8 DE OCTUBRE DE 2021

Tema: El Estado de los Delitos Postpandemia. Qué hacemos?, cómo nos toca vivir ahora?

Expositores:

- Roberto Mella (República Dominicana)
- Gonzalo Vila (Argentina)

Economista con especialidad en Finanzas Corporativas, CPA y Consultor Tributario. Socio Director de L. Núñez & Asociados y Socio Fundador de RMC Consulting, empresas especializadas en capacitación, consultoría, tecnología y auditoría aplicada al cumplimiento y administración del riesgo LD/FT. Actualmente, es el Presidente del Comité Especial sobre la Prevención del Lavado de Activos del Instituto de Contadores Autorizados de la República Dominicana – ICPARD.

Participó en la Coordinación Integral entre Instituciones Nacionales responsables en la Lucha contra el LD y FT, y Supervisión y Administración de Riesgo LD/FT del GAFIC, Unidad de Análisis Financiero de RD y el Comité Nacional contra el Lavado de Activos en la 3era ronda de evaluación.

Auditor ISO LIDER, Gestor de Riesgo Certificado en ISO 31000 y de sistemas anti sobornos en ISO 37001 por la PECB.

Fue colaborador activo de la Mesa de Trabajo Nacional de la Procuraduría de la República y de la Unidad de Análisis Financiero de donde fue reconocido en julio 2017 por la valiosa contribución en las nuevas regulaciones en el país.

Instructor y conferencistas de diversas y reconocidas actividades a nivel nacional. Desde julio del año 2017 es representante de una de las 3 certificaciones internacionales, y la única con base regulación internacional y local en materia de lavado de activo, financiamiento del terrorismo y delitos financieros actualmente..



**Roberto Mella
Cohn, Socio
Director RMC, SRL
– Risk
Management &
Compliance
Email:
rmellac@rmc.co
m.do**

LAS RECOMENDACIONES DEL GAFI

ESTÁNDARES INTERNACIONALES SOBRE LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS, EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA PROLIFERACIÓN

Términos

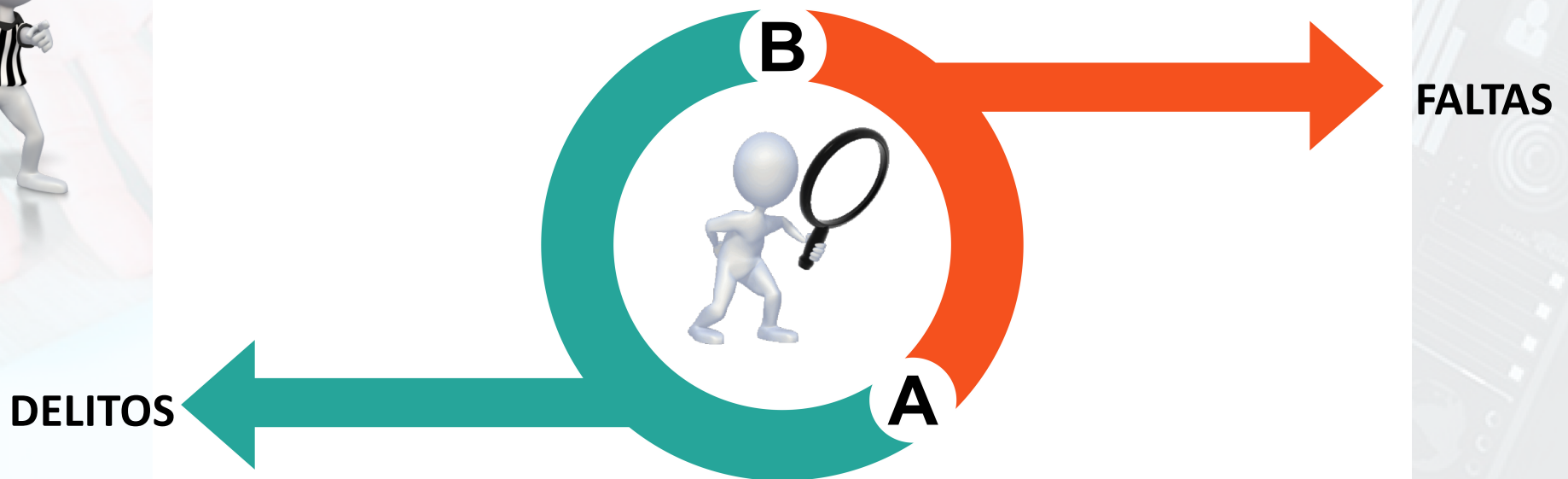
Definiciones

- delitos ambientales;
- homicidio, lesiones corporales graves;
- secuestro, privación ilegítima de la libertad y toma de rehenes;
- robo o hurto;
- contrabando; (incluyendo los impuestos y cargos aduaneroses;
- delitos fiscales (relacionado a impuestos directos e impuestos indirectos);

DELITO TRIBUTARIO



DELITO TRIBUTARIO VS FALTA



Claridad en las regulaciones



Crimen que genere riquezas



Constituyan un ahorro fiscal



Condición que activa el lavado de activos

Artículo 47. Umbrales para determinación delito tributario como delito precedente. A los fines de la Ley num. 155-17, los delitos tributarios se consideran como infracciones precedentes o determinantes de lavado de activos conforme a lo establecido en el numeral 11 del artículo 2 de dicha ley, cuando **los montos envueltos sean iguales o superiores a setecientos (700) salarios** mínimos promedio en el sector privado no sectorizado durante un ejercicio fiscal.

los casos de una recurrencia de la misma conducta luego de auditoria, notificación o advertencia de la DGII por parte de la DGII, en cuyo caso no aplican este umbral.

A quienes involucra? Verbos Tipos del Lavado de Activos

Ocultar, encubrir, impedir la
movilización

**A sabiendas de que son el producto de
uno cualquiera de los delitos
precedentes**

la ubicación, la disposición el destino, el
de derechos

Convierta



10 a 20 Años
200 -400 Salarios
Decomiso
Inhabilitación Permanente

Transporte y transferencia



10 a 20 Años
200 -400 Salarios
Decomiso
Inhabilitación Temporal (10)

Adquiera, posea o tenga y utilice o administre



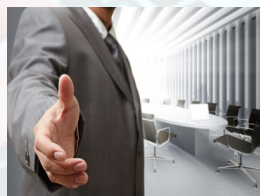
72-02 Definición de lavado de activos

Se asocie, **otorgue asistencia**



4 a 10 Años
200 -400 Salarios
Decomiso
Inhabilitación Temporal (10)

Incite, **facilite y asesore**, contribuya a eludir las consecuencias jurídicas de sus acciones



Participación, en calidad de cómplice, la asociación, las tentativas de perpetrarlas y el hecho de ayudar a su comisión o facilitar su ejecución



4 a 10 Años
100 -200 Salarios
Decomiso
Inhabilitación Temporal (10)

13 DE ABRIL DE 2013

El pasado 20 de noviembre del año 2013, la DGII interpuso un embargo conservatorio contra los bienes de dicha empresa. Como responsable de los bienes embargados, fue inscrito el vicepresidente de la empresa.

La Dirección General de Impuestos Internos (DGII) inició las acciones de cobro a la empresa M por un monto que ya alcanza los ciento setenta y tres millones quinientos sesenta y cinco mil cuatrocientos nueve pesos con setenta y cuatro centavos (RD\$173,565,409.74).

Riesgos Vinculados a No Conocer los Antecedentes

Fiscales

**13 DE ABRIL DE
2015**

**Se subastaron
Autobuses
Mercedes Benz y
Scania**



'Selfis incriminatorios': Francia cazará a evasores de impuestos a través de las redes sociales

Publicado: 12 nov 2018 23:21 GMT | Última actualización: 12 nov 2018 23:21 GMT



El proyecto piloto autoriza a las autoridades fiscales a analizar fotografías de usuarios en busca de objetos lujosos que no puedan costear.



Tendencias

CRS

Common Reporting
Standard



Aims to identify
the tax
residency of
each and every
one of its
account holders

Tax information is
required for **ALL**
account holders
and is sent to **ALL**
complying countries



v s

FATCA

Foreign Account
Tax Compliance Act



Aims to identify
whether an
account holder is
a **U.S. person** using
citizenship and
tax residency



Tax information is
collected for **U.S.**
account holders and
resides in the **U.S.**

Son reportable las conductas de delito tributario?

Operación Sospechosa:

Es o son aquellas transacciones, efectuadas o no, complejas, insólitas, significativas, así como todos los patrones de transacciones no habituales o transacciones no significativas pero periódicas, que no tengan un fundamento económico o legal evidente, o que generen una sospecha de estar involucradas en el lavado de activos, **algún delito precedente** o en la financiación al terrorismo;

Bancos deberán reportar transacciones sospechosas de evasión de impuestos Costa Rica – nacion.com – Julio 2016

El Gobierno ordenó a los bancos reportar al UAF de Instituto Costarricense de Drogas, como inusuales, las transacciones en las que presuman que el cliente no paga la totalidad de sus impuestos.

Para ello, las entidades deberán comparar los montos de las operaciones con la información tributaria que soliciten a sus clientes.

Lo mismo deberán hacer las mutuales, las financieras y las cooperativas de ahorro y crédito, puestos de bolsa, fondos de inversión, fondos inmobiliarios, operadoras de pensiones y operadoras de seguros.

"Por ejemplo, si una persona llega a hacer una inversión de \$100.000 (¢54 millones) a un ente financiero y, al preguntársele de donde obtuvo la plata, presenta un documento donde lo que se dice es que fue producto de la venta de una propiedad por ¢100.000, ahí se presumirá un incumplimiento tributario que habrá que investigar". Fernando Rodríguez, ministro a. i. de Hacienda

Reportable?



La tarea:

De cuales delitos
fiscales estoy
consciente?

como puedo detectarlo?

Modificar los programas de debida
diligencia

RMC² | RISK
MANAGEMENT
& COMPLIANCE

- Definir alertas
- Nuevos documentos.

Catalizadores

- Instituciones y fronteras debiles
- Conflictos
- Baja visibilidad y priorización
- Vacíos legales
- Corrupción
- Demanda
- Debilidad en la fiscalización y en el cumplimiento
- Alta rentabilidad y bajos niveles de detección y consecuencias
- Actividad delictiva relacionada



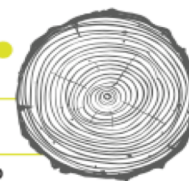
Agravante: pérdidas económicas repercuten en los mercados privados y en el gasto público para el desarrollo la salud, la educación y la fiscalización.

Caza furtiva y tráfico de vida silvestre



- Extinción de especies
- Subsistencia
- Ingresos de turismo

Tala ilegal y trafico



- Subsistencia
- Extinción de especies
- Emisiones de gases efecto invernadero por deforestación
- Degradación de bosques
- Habitats amenazados

Principales Delitos Ambientales ¿Qué está en juego?



Pesca internacional ilegal no declarada y no eglamentada (INDNR)

- Agotamiento de reservas pesqueras
- Pérdida de ingresos de pescadores y gobiernos locales
- Principales especies implicadas: **Tunidos, Merluza Negra, Bacalao de Profundidad y Tiburones**

Comercio y vertido de residuos peligrosos



- Degradación de Ecosistemas
- Salud Humana

Extracción y Comercio ilegal de minerales



- Agotamiento de recursos
- Oro, diamantes, metales raros
- Subsistencia de las comunidades locales
- Pérdida de materia prima para la industria local

- se percibe en algunas fuentes como un crimen "sin víctimas" y los **riesgos también se consideran menores** ya que las penas en ciertos países son muy inferiores a otros delitos como el narcotráfico o la trata de personas.



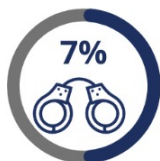
UN CRIMEN DERIVADO EN LA PERSECUCION



CASOS DE DELITOS CONTRA LA VIDA SILVESTRE:

RMC² RISK
MANAGEMENT
& COMPLIANCE

432 casos, 19 jurisdicciones



Pena de prisión



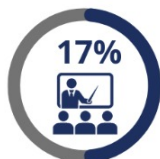
**Penas de
prisión mayor
de 4 años**



**Lavado de
Activos**



**UIF no realizan
análisis de ROS
de este tipo de
crimen**



**Han recibido
capacitación en
la materia**

La mayoría de los casos de delitos contra la vida silvestre parecen comenzar y terminar con la incautación de contrabando de vida silvestre, y solo el 11% de las jurisdicciones informaron que han realizado más investigaciones sobre la red criminal más amplia más allá del cazador furtivo o el mensajero.

Fuente: ECOFEL



DELITO MEDIOAMBIENTAL VS LAVADO DE ACTIVOS

SANCIONES E INFRACCIONES

Ley 64 - 00

Sanción Persona Jurídica o Moral

Independiente de las sanciones
del autor inmediato del delito



De 5,000 a 20,000
salarios mínimos.



La prohibición de
realizar la actividad que
originó el delito desde (1)
mes a tres (3) años.



Prohibición de la
actividad o clausura del
establecimiento de
forma definitiva, a
discreción del juez para
ciertos casos.

Sanciones Penales

- Prisión de 6 días a 3 años
- Multa de una cuarta (1/4) parte de salario mínimo hasta diez mil (10,000) salarios mínimos vigentes en el sector público en la fecha en que se pronuncie la sentencia;

Retiro temporal o definitivo de la autorización, licencia o permiso.

La obligación de modificar o demoler las construcciones violatorias de disposiciones sobre protección, conservación y defensas del medio ambiente y los seres humanos;

El decomiso de materia prima, herramientas, equipos, instrumentos, máquinas, vehículos de transporte, así como producto o artículos, que provengan de la violación cometida o puedan constituirse en peligro para el medio ambiente, o la salud de los seres humanos;
La obligación de indemnizar económicamente a las personas que hayan sufrido daños y perjuicios;

La obligatoriedad de rehabilitar a su estado natural el recurso natural afectado de alguna forma.

Si hubiera fallecido persona(s) a causa de la violación, se aplicará lo establecido en el Código Penal Dominicano.

RMC² RISK
MANAGEMENT
& COMPLIANCE

SANCIONES E INFRACCIONES

Ley 155 - 17

Multas

Multa de 400 salarios mínimos, Decomiso de los bienes, Inhabilitación temporal o permanente.

Hasta 20 años de cárcel.

500 mil a 3MM de pesos a directivos y empleados, y su inhabilitación.

2000 mil salarios hasta el valor de los bienes, clausura, cancelación de licencia o disolución en el caso de empresas.

Sanciones administrativas hasta RD\$10MM.

Sanciones al Funcionario Público

Los funcionarios del Estado que hayan permitido expresamente o por descuido e indiferencia, la violación a la presente ley, serán pasibles de la aplicación de prisión y sanciones.

RMC² RISK
MANAGEMENT
& COMPLIANCE

UAF actúan en las investigaciones de crímenes medioambientales, lo que dificulta la obtención de información especializada para ayudar a mapear la red criminal y sus activos.

de las jurisdicciones informaron que no incluyen la (UIF) en un enfoque de múltiples agencias para combatir los delitos contra la vida silvestre.

Estudio de APG y UNODC

21%

79%

47%

30%

de jurisdicciones dijo que la cooperación internacional no se produjo para los casos de delitos contra la vida silvestre.

de jurisdicción informaron que utilizan técnicas de congelación o decomiso de activos para recuperar el producto de los delitos contra la vida silvestre.



*Una de las razones de una muy baja cantidad de Reportes de Operaciones Sospechosas es que las entidades que deben realizar estos reportes **no conocen las señales de alertas.***

solo 13 de 45 países informaron haber recibido uno o más ROS relacionados con delitos ambientales en los últimos cinco años.

Fuente: GAFI

FATF

FATF REPORT

Money Laundering and the Illegal Wildlife Trade

June 2020



FATF

FATF REPORT

Money Laundering from Environmental Crime

July 2021





UNODC

Oficina de las Naciones Unidas
contra la Droga y el Delito

DESDE LA ESCENA DEL CRIMEN A LA CORTE



Combate a los
delitos contra
la vida silvestre
y los bosques





DÍA MUNDIAL
DE LA VIDA SILVESTRE
3 MARZO

**LOS BOSQUES Y LOS MEDIOS DE SUBSISTENCIA:
SUSTENTAR A LAS PERSONAS Y PRESERVAR EL PLANETA**



Debida Diligencia e Inteligencia financiera en la Banca

CAMBIAR LA CULTURA EN EL FINANCIAMIENTO



Redefinir los riesgos inherentes: Actividad Económica y Ubicación



IMPACTO DE DELITO DE MEDIOAMBIENTE EN LA GESTION DE RIESGOS INTEGRALES



- Riesgos estratégicos: toma de decisiones incorrectas o falta de respuesta a los cambios externos de la empresa.
- Riesgos Reputacionales: relacionados con la imagen de la organización. afectan negativamente la percepción de los clientes y/o proveedores.
- Riesgos de Mercado: afectan directamente al precio o activos de una empresa.
- Riesgos Operacionales: pérdidas por fallos o deficiencias operativas.
- Riesgos Comerciales: pueden ser riesgos de liquidez, de crédito,
- Riesgos Financieros: fluctuaciones inesperadas en los mercados financieros, como el tipo de cambio o los tipos de interés.



11/05/2018 - MADRID. (EP) Un informe publicado la víspera de la **Cumbre sobre el Riesgo Marino**, celebrada en las **Islas Bermudas**, evalúa de qué forma el **sector mundial de los seguros**, fundamentado en la necesidad de proteger a las partes contra las pérdidas en el sector de los transportes marítimos, deberá "prepararse" ahora para hacer frente "a los **enormes efectos de los cambios en el océano**".

PREGUNTAS

Roberto Mella Cohn

CAMS, CPA, CTC, FIBA-FIU AMLCA
ISO 31000 Risk Manager

Tel.: 809-476-7233
Email: rmellac@rmc.com.do
[@RMC_RISK_COMPLIANCE](https://twitter.com/RMC_RISK_COMPLIANCE)

RMC² | RISK
MANAGEMENT
& COMPLIANCE



Representantes en RD.

