

CIPLA
CORAZÓN DE
SUDAMÉRICA

9^{no} CONGRESO INTERNACIONAL

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

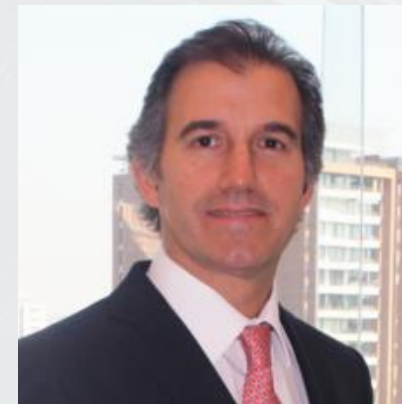
Los Beneficiarios Finales y los Riesgos Asociados

Expositores:

- Juan Miguel del Cid Gómez (España)
- Marco Antonio Bravo (Chile)

Ejecutivo con más de 25 años de experiencia en instituciones financieras, desempeñándose con anterioridad como Gerente de Cumplimiento de Coopeuch, cooperativa más grande de Latinoamérica y El Caribe, Gerente División Cumplimiento en Banco Corpbanca, donde tuvo bajo su responsabilidad Chile, Colombia y Nueva York y, en Banco Santander Chile, creó y lideró la Unidad de Prevención de Blanqueo de Capitales con competencia a nivel corporativo.

Participó como ponente e integrante del equipo técnico del proyecto “Pasantías Financieras Especializadas contra el Lavado de Activos” organizado por la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito desarrollado en Chile. Así mismo, participa habitualmente como orador en diversos congresos internacionales de Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.



Marco Antonio Bravo
Gerente División
Cumplimiento
Banco Internacional
Chile

mbravo@bancointernacional.cl

¿Dónde se esconde el beneficiario real?

“El vicio sabe que es feo así que se pone una máscara”

— Benjamín Franklin

Conocimiento de los Beneficiarios Finales

¿ De quién es la responsabilidad?

Conocimiento de los Beneficiarios Finales

¿Qué busca?

Transparencia

Conocimiento de los Beneficiarios Finales

Aplicación

Enfoque cuantitativo vs cualitativo



MEJORES PRÁCTICAS
PARA LA IDENTIFICACIÓN
DEL BENEFICIARIO FINAL



ASOBANCARIA

Construyendo
la **Confianza** y **Solidez** del sector financiero

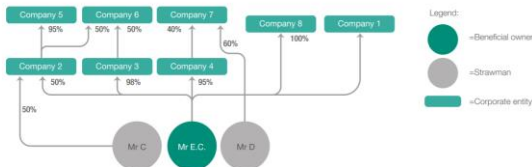
Riesgo

Uso indebido de Personas y Estructuras Jurídicas

¿Está normado en nuestra institución, se controla?

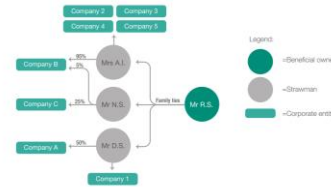
1. Compañías de Papel: \nexists físicamente, no cumple objeto social
2. Fachada: \exists físicamente, no cumple objeto social y en un mismo domicilio pueden encontrarse varias compañías
3. Pantalla: \exists física cumpliendo su objeto social
4. Listas para la venta

FIGURA 1 ESTRUCTURA DE PROPIEDAD DEL GRUPO DE COMPAÑÍAS CONTROLADAS POR EL SR. E.C. O ESQUEMA DE "CAJA CHINA"



Fuente: Transcrime 2013
Las convenciones de esta figura son: beneficiario final (beneficial owner), hombre de paja o testaferro (strawman) y sociedad (corporate entity).

FIGURA 2 ESTRUCTURA DE PROPIEDAD DEL GRUPO DE COMPAÑÍAS CONTROLADAS POR EL SR. R.S. EL EMPRESARIO DE LA CAMORRA Y SU TESTAFERRO



Fuente: Transcrime 2013
Las convenciones de esta figura son: beneficiario final (beneficial owner), hombre de paja o testaferrero (strawman) y sociedad (corporate entity).

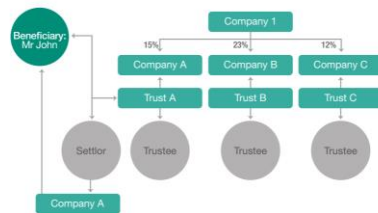
Riesgo

¿Está normado en nuestra institución, se controla?

Uso indebido de Personas y Estructuras Jurídicas

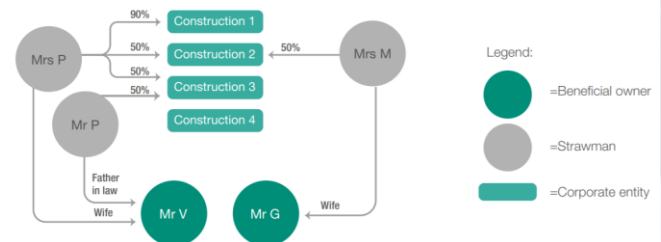
1. Acciones al Portador
2. Directores y Accionistas Nominales
3. Fideicomisos
4. Intermediarios en la formación de las PJ
5. Testaferros en la formación de las PJ

FIGURA 3 COMPLEJO ESQUEMA DE PROPIEDAD QUE INVOLUCRA VARIOS FIDEICOMISOS



Fuente: Transcrime 2013

FIGURA 4 ESTRUCTURA DE PROPIEDAD CON TESTAFERROS



Fuente: Transcrime 2013

Legend:

● =Beneficial owner
● =Strawman
■ =Corporate entity



Banco Interamericano
de Desarrollo

Regulación sobre beneficiarios finales en América Latina y el Caribe

Preparado para la División de
Innovación para Servir al Ciudadano por:

Andrés Knobel

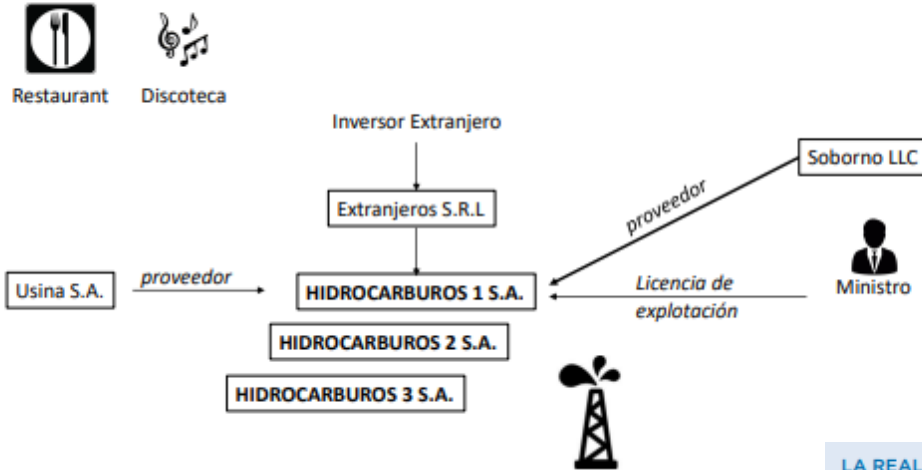
Sector de Instituciones
para el Desarrollo

División de Innovación
para Servir al Ciudadano

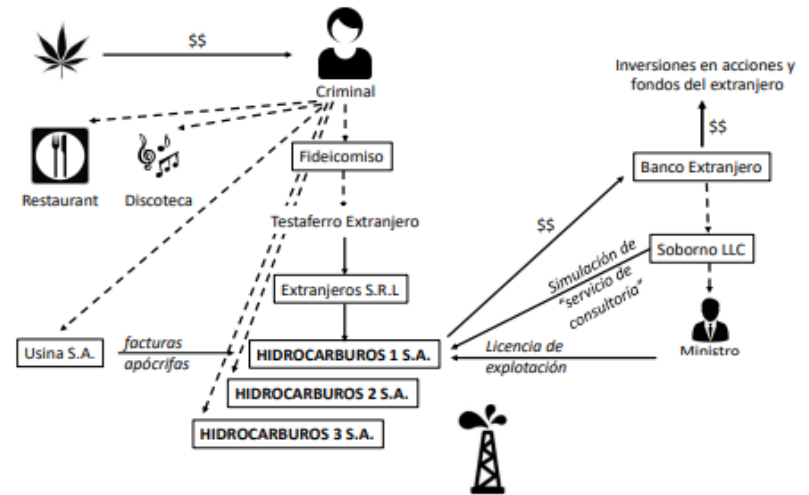
NOTA TÉCNICA N°
IDB-TN-1341

Noviembre de 2017

INFOGRAFÍA A5.1: LO CONOCIDO POR LAS AUTORIDADES



LA REALIDAD



FATF



MEJORES PRÁCTICAS SOBRE BENEFICIARIOS FINALES PARA PERSONAS JURÍDICAS

Nota interpretativa R 24:

- Enfoque de Registro
- Enfoque de la Compañía
- Enfoque de la Información Existente

Los Maestros Titiriteros

Cómo los Corruptos Utilizan las Estructuras Legales para
Ocultar Activos Robados y qué Hacer al Respecto

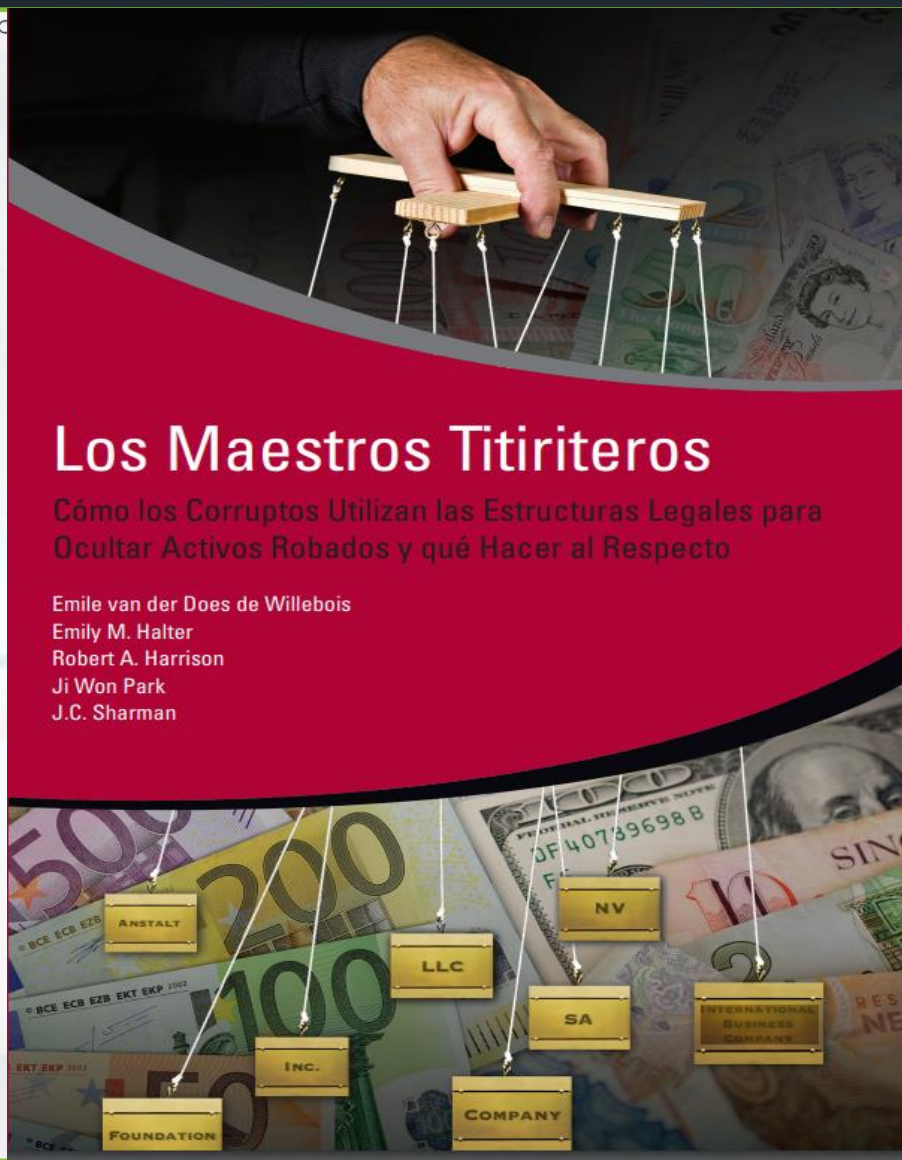
Emile van der Does de Willebois

Emily M. Halter

Robert A. Harrison

Ji Won Park

J.C. Sharman



Conclusiones

PREGUNTAS

MUCHAS GRACIAS!!!



www.grupoamlc.org

mbravo@bancointernacional.cl