



PROGRAMA DE MEJORAMIENTO DE LA CAPACIDAD EN
MATERIA DE ANTILAVADO DE DINERO Y LUCHA CONTRA
EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Investigación sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

Cuaderno de ejercicios

Investigación sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

El módulo 7 nos presenta la práctica de investigación sobre las actividades que involucran el lavado de los productos del delito. En el módulo 7 también se tratará la investigación sobre las actividades de financiamiento del terrorismo. Se contemplarán los siguientes temas clave:

- 1) Conceptos básicos de las investigaciones sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo6
 - 1.1 ¿Qué es el lavado de activos?6
 - 1.2 ¿Qué es el financiamiento del terrorismo?.....6
 - 1.3 ¿Cómo se diferencian las investigaciones de lavado de activos de las investigaciones de financiamiento del terrorismo?7
 - 1.4 ¿Quién investiga las causas sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo?7
- 2) ¿Cuáles son las fuentes de información en las causas sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo?9
 - 2.1 Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)10

2.2	Causas penales	16
2.3	Informantes	18
2.4	Acusados que otorguen cooperación	20
2.5	Autoridades garantes del cumplimiento de la.....	21
2.6	Referencias de bancos y otras instituciones financieras	24
2.7	Operaciones transfronterizas.....	25
3)	Las etapas en la investigación sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo	29
3.1(a)	Planificación de la investigación sobre lavado de activos.....	29
3.1(b)	Planificación de la investigación sobre financiamiento del terrorismo.....	30
3.2	Método para la obtención de pruebas	32
3.2.1	Entrevistas financieras	32
3.2.2	Órdenes de allanamiento	33
3.2.3	Vigilancia	34
3.2.4	Análisis de los residuos	35
3.2.5	Análisis de los registros bancarios	36
3.2.6	Pericias forenses.....	38
3.3	Técnicas de investigación especiales	39
3.3.1	Control consensual.....	40
3.3.2	Operaciones encubiertas	40

Al final del Módulo 7, usted podrá:

- Encontrar pistas que brinden sustento a causas de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Planificar una investigación penal sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Identificar los medios de prueba que se deberán obtener para la investigación penal sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Describir las distintas técnicas de investigación que se pueden utilizar en la obtención de pruebas sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

- Identificar las distintas formas de solicitar y obtener pruebas de bancos, compañías y personas de un país extranjero.

¿Cuánto sabe del tema?

PREGUNTA NRO. 1. ¿Cuál es la principal diferencia, de acuerdo a sus fuentes de fondos, entre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo?

PREGUNTA NRO. 2. En los estándares internacionales, ¿se requiere que los países investiguen las causas de lavado de activos y financiamiento del terrorismo?

- a) Sí, el GAFI requiere que los países investiguen.
- b) No, no hay requisitos específicos sobre este tema.

PREGUNTA NRO. 3. Nombre dos tipos de informes que las UIF reciben de instituciones financieras.

PREGUNTA NRO. 4. Nombre dos fuentes de información que podrían conducir a la apertura de una investigación por lavado de activos.

1. Conceptos básicos de las investigaciones sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo

1.1 ¿Qué es el lavado de activos?

El lavado de activos es parte de la mayoría de las actividades delictivas que genera ganancias (o productos) para los delincuentes. La mayoría de los delincuentes u organizaciones delictivas, sin importar los delitos que cometan o sus estructuras, tienen tres objetivos inherentes al producto de sus actividades delictivas. Estos son: (1) pagar gastos relacionados con sus actividades delictivas; (2) invertir el producto del delito para aumentar dicha actividad delictiva; y (3) percibir ganancias provenientes de la actividad delictiva. El lavado de fondos ilegales logra estos 3 objetivos.

El lavado de activos deja expuestos a los delincuentes u organizaciones delictivas a investigaciones y acusaciones formales. También puede dejar expuestos a los estratos más importantes dentro de la organización delictiva - aquellos que obtienen ganancias pero no están directamente involucrados en la actividad delictiva subyacente.

1.2 ¿Qué es el financiamiento del terrorismo?

El terrorismo necesita activos para operar. Los terroristas necesitan fondos para adquirir armas, equipos, suministros y servicios. El financiamiento de actividades terroristas puede provenir de fondos públicos (terrorismo de Estado) o privados (personas, compañías, fundaciones de beneficencia, organizaciones no gubernamentales), en muchos caso encubiertos en múltiples donaciones de bajo valor. Estos fondos pueden tener origen lícito o ilícito.

Son muchas y muy variadas las herramientas destinadas a prevenir y disuadir las actividades de financiamiento del terrorismo. Las 9 Recomendaciones

Especiales sobre Financiamiento del Terrorismo del GAFI sugieren algunos métodos para combatir dichas actividades. Se alienta a los gobiernos a poner en práctica estas Recomendaciones.

En este curso se tratarán las técnicas de investigación sobre el financiamiento del terrorismo.

1.3 ¿Cómo se diferencian las investigaciones de lavado de activos de las investigaciones de financiamiento del terrorismo?

La similitud entre las investigaciones sobre el lavado de activos y sobre el financiamiento del terrorismo es que en ambos casos se requiere la obtención de información acerca de las operaciones financieras. Esta información la pueden proporcionar los informes financieros obtenidos de fuentes locales e internacionales, así como también de las declaraciones testimoniales de testigos.

En otros aspectos, los dos tipos de investigación se diferencian. En las causas de lavado de activos, el circuito que siguen los activos va desde la actividad delictiva al delincuente, y muy frecuentemente destinados a la compra de bienes (autos, joyas, casas). En las causas de financiamiento del terrorismo, los activos se pueden rastrear de su origen (actividad delictiva, donaciones) hasta una organización terrorista, y de allí a los terroristas o células terroristas que utilizan los fondos para mantenerse y llevar a cabo sus actividades terroristas.

1.4 ¿Quién investiga las causas sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo?

Cada país determina por ley o por costumbre qué autoridades están capacitadas para llevar a cabo investigaciones sobre lavado de activos. Algunos países han creado “unidades de investigación financiera” especiales para investigar las causas de lavado de activos y otros delitos económicos. En otros se autorizó a la policía a investigar el lavado de activos. Dentro de la

policía, a su vez, estas investigaciones son asignadas a las unidades de investigación del fraude o de delitos económicos. En algunos otros, existen funcionarios estatales de seguridad que investigan los delitos económicos, incluyendo el lavado de activos. En algunos países, los fiscales investigan los delitos de lavado de activos. En otros, el organismo encargado de investigar el delito que generó el producto del mismo (tal como las organizaciones de lucha contra el fraude o las drogas) tiene la autoridad para investigar el lavado de activos.

La responsabilidad sobre la investigación de delitos también difiere de acuerdo al país. Algunos países han creado grupos de acción con miembros de policía, seguridad interior, aduanas, inmigración, y de la unidad de inteligencia financiera que trabajan en equipo para investigar el financiamiento del terrorismo. Otros le han otorgado la responsabilidad a la policía o a los organismos de seguridad interior.

Varias de las 40 Recomendaciones del GAFI tratan sobre la aplicación de la ley:

La Recomendación 27 del GAFI, estipula, en parte, “los países deberían asegurar que la responsabilidad de las investigaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo recaiga en las autoridades garantes del cumplimiento de la ley”. Para más información sobre la Recomendación 27 del GAFI, consulte el **Apéndice B**.

La Recomendación 30 del GAFI, estipula, en parte, que “los países deberían proporcionar a sus organismos competentes involucrados en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo los recursos financieros, humanos y técnicos adecuados”. “Los países deberían contar con procesos que aseguren que el personal de esos organismos sean personas de gran integridad”. Para más información sobre la Recomendación 30 del GAFI, consulte el **Apéndice C**.

Cada país deberá decidir si crea una nueva unidad de investigación sobre los delitos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo, o si le asigna tales investigaciones a una unidad o fuerza policial existente. En cada caso, la unidad necesitará investigadores que posean una educación, capacitación y dedicación para poder llevar a cabo investigaciones financieras complejas. Además, deberá contar con los fondos apropiados.

2. ¿Cuáles son las fuentes de información en las causas sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo?

Muchas fuentes de diversa índole pueden proporcionar información utilizable en el inicio o avance de una investigación sobre lavado de activos:

- Unidades de Inteligencia Financiera (UIF), o unidades contra el lavado de activos: la principal fuente en la mayoría de los países
- Causas penales, abiertas o cerradas
- Informantes
- Acusados que cooperen en causas civiles o penales
- Autoridades garantes del cumplimiento de la ley
- Bancos e instituciones financieras
- Operaciones transfronterizas

Las fuentes de información en las investigaciones sobre financiamiento del terrorismo son similares a las investigaciones sobre lavado de activos. Una fuente adicional en las investigaciones sobre financiamiento del terrorismo puede ser la inteligencia recabada por la policía u otros organismos acerca de los grupos terroristas y sus asociados. A medida que lea el siguiente material, tenga presente que la mayoría de la información de investigaciones sobre lavado de activos también se aplica en las investigaciones sobre financiamiento del terrorismo.

2.1 Unidades de Inteligencia Financiera (UIF)

Las UIF **reciben, analizan y distribuyen** entre las autoridades competentes la información financiera que los organismos financieros y las actividades y profesiones no financieras designadas (*APNFD*) están obligados a revelar mediante Reportes de Actividades Sospechosas o Reportes de Operaciones Sospechosas (RAS / ROS).

La Recomendación 26 del GAFI especifica que cada país debería crear una UIF para obtener y analizar la información referente a posibles delitos económicos y otros abusos del sistema financiero. El GAFI también alienta a las UIF a unirse al Grupo Egmont que es una asociación de UIF formada para la cooperación, coordinación y asistencia mutua.

Luego de analizarlos, la UIF envía los RAS a los organismos de investigación para su revisión. Siguiendo los lineamientos del Grupo Egmont, una UIF puede solicitar información a otra UIF en un país que no sea el propio. Puede requerir que otra UIF busque información sobre un sospechoso en sus bases de datos. En cualquier investigación sobre delitos económicos, se deberá solicitar dicha búsqueda de información.

Las UIF preparan informes basándose en la información que obtienen de las diferentes fuentes. Las autoridades garantes del cumplimiento de la ley deberían revisar estos informes con cuidado, buscando información que pueda garantizar el inicio de una investigación sobre lavado de activos.

Un análisis detallado sobre las UIF y su funcionamiento se desarrolla en el **Módulo 4** de este curso.

¿Cómo manejan las UIF las referencias?

Revisión y examen de las referencias de las UIF

Las UIF reciben informes sobre sospechas de lavado de activos, financiamiento del terrorismo o delitos económicos, de instituciones financieras y actividades y profesiones y no financieras designadas. La UIF consulta las bases de datos comerciales y gubernamentales sobre esa persona, compañía o entidad mencionada en el informe. La UIF también puede intentar determinar si alguno de los individuos tiene antecedentes penales consultando los registros judiciales o policiales.

Luego de compilar la información que obtenga de las bases de datos y otras fuentes, la UIF prepara un informe que incluye un análisis de la o las operaciones reportadas. Si la información está disponible, la UIF analizará los movimientos de activos entre bancos o cuentas bancarias; compañías; personas; y países.

El investigador debe revisar el informe de la UIF buscando información que pudiera llevar al organismo garante del cumplimiento de la ley a abrir una investigación penal acerca del sujeto l o los sujetos mencionados en el informe.

Es probable que algunas circunstancias particulares conlleven a la apertura de una investigación:

- El individuo en el informe, tiene antecedentes penales, y la suma de la operación financiera reportada es grande o muy fuera de lo común.
- En la operación está involucrado un intermediario sospechoso (abogado, contador, o institución financiera).
- La operación parece haber sido realizada a nombre de un tercero distinto del beneficiario final, lo que indicaría un intento de evadir el escrutinio oficial.
- La operación es de un monto mayor que el que se esperaría para esa persona en particular, teniendo en cuenta sus ingresos.
- El investigador ya posee inteligencia sobre el individuo del ROS (u otros informes).
- La referencia de la UIF detalla numerosos informes de operaciones sospechosas de una o más entidades informativas.

Muchos factores pueden llevar a tomar la decisión de abrir una investigación penal, pero un informe (o referencia) de una UIF que refuerza o confirma información obtenida con antelación por un oficial garante del cumplimiento de la ley puede proporcionar un buen motivo para abrir una investigación de lavado de activos.

Los investigadores deberían mantenerse abiertos cuando revisan una referencia de una UIF, utilizando su experiencia e intuición para ver más allá de la información objetiva, buscando indicadores de actividad delictiva o financiamiento del terrorismo.

Frecuentemente, una referencia de una UIF puede no contener información obtenida con antelación por el organismo investigador. Puede ser una buena manera de identificar actividades delictivas no descubiertas anteriormente.

En el documento preparado por el Grupo Egmont titulado ***100 Causas del Grupo Egmont***, se detallan causas de lavado de activos que comenzaron como referencias de las UIF a organismos garantes del cumplimiento de la

ley a nivel mundial. Como el documento fue redactado antes del 11 de septiembre de 2001, no incluyó al financiamiento del terrorismo.

Los reportes de operaciones financieras pueden ser una buena fuente de inteligencia para cualquier investigación: por ejemplo, los datos personales suministrados al momento de la operación pueden ayudar a un investigador a ubicar a un sospechoso.

Los informes que recibe una UIF se pueden agrupar en varias categorías:

- Reportes de operaciones sospechosas (ROS)
- Informes de operaciones de dinero
- Informes de operaciones de dinero de los casinos
- Informes de transferencias electrónicas
- Informes de operaciones transfronterizas

Algunos de estos informes se tratan en las siguientes secciones.

Reportes de operaciones sospechosas

Muchos países ahora requieren que sus profesionales y cuerpos no financieros designados informen a las UIF sobre operaciones financieras sospechosas y otras operaciones tales como operaciones y transferencias electrónicas de gran monto (ver módulo 4). Si bien la forma y el contenido de los informes varían según el país, los ROS en general presentan pistas excelentes para detectar posibles casos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos económicos.

El investigador o analista que revisa el ROS debería buscar los siguientes puntos que aumentan el valor potencial de investigación o inteligencia en un ROS dado:

- Referencia de delincuentes conocidos, o de personas o compañías que aparecen en varios ROS.

- Informes sobre movimiento de activos hacia países que son país de paso o fuente de narcóticos, o que son centros de activos o paraísos fiscales a nivel internacional.
- Referencias sobre actividades financieras que se sabe son utilizadas para el lavado de activos o fraude financiero.
- Informes de diferentes instituciones financieras en la misma área o región que detallen actividades financieras similares, pero de distintos individuos.
- Datos contradictorios sobre las personas o entidades mencionadas en el ROS, o datos contradictorios entre diferentes ROS.
- Informes sobre depósitos de activos en moneda extranjera en cuentas personales o comerciales que no se justifiquen por el tamaño o naturaleza del emprendimiento.

Informes de operaciones de dinero

Muchos países requieren que sus instituciones financieras, y actividades y profesiones no financieras designadas envíen a las UIF un Informe de Operaciones de Dinero (IOD) en los casos en que se realicen operaciones por encima del umbral monetario: tales como US\$10.000 o \$50.000 (Pesos mexicanos). El análisis de los IOD puede ayudar a identificar a personas o compañías que están involucradas en delitos económicos o actividades de lavado de activos. El investigador o analista que revisa el IOD debería buscar los siguientes puntos que aumentan el valor potencial de investigación o inteligencia en un IOD dado:

- Referencia de delinquentes conocidos, o de personas o empresas que aparecen en varios IOD.
- Informes sobre movimiento de activos hacia países que son país de paso o fuente de narcóticos, o que son centros de activos o paraísos fiscales a nivel internacional.
- IOD que informen sobre actividades financieras que se sabe son técnicas de lavado de activos o actividades de fraude financiero, tales como el cambio de billetes de baja denominación por billetes de gran denominación.
- Informes de diferentes instituciones financieras en la misma área o región que detallen actividades financieras similares, pero de distintos individuos.
- Datos contradictorios sobre las personas o entidades mencionadas en el IOD, o datos contradictorios entre diferentes IOD, que indicarían un intento por evitar el escrutinio oficial.
- Informes de operaciones realizadas por compañías que no son lo suficientemente grandes como para justificar las sumas depositadas.
- Informes sobre personas que intentaron persuadir al banco o institución financiera para que no envíe el IOD.

Informes de operaciones de dinero de los casinos

Algunos países requieren que los casinos informen a las UIF sobre las operaciones de grandes sumas de dinero realizadas por sus clientes. En los Estados Unidos, por ejemplo, las operaciones en efectivo dentro del casino de más de US\$10.000 deben ser reportadas. Las operaciones a las que se aplica esta norma incluyen: comprar fichas con dinero, canjear fichas por dinero, pagar una deuda con efectivo, o recibir un premio en efectivo. El análisis de estos informes, conocidos como IODC, puede ayudar a identificar a personas que estén involucradas en delitos económicos o lavado de activos. El investigador o analista que revisa el informe debería buscar los siguientes puntos que aumentan el valor potencial de investigación o inteligencia en un IODC dado:

- Referencia de delincuentes conocidos o sus asociados, o de personas o compañías que aparecen en varios IODC.
- Informes sobre movimiento de activos, en efectivo, hacia países que son país de paso o fuente de narcóticos, o que son centros de activos o paraísos fiscales a nivel internacional.
- Referencia a actividades financieras que se sabe son utilizadas para el lavado de activos o el fraude financiero, tales como el cambio de billetes de baja denominación por billetes de gran denominación.

Si los investigadores saben que un individuo involucrado con una investigación potencial viaja con frecuencia a otro país, deberían solicitar a su UIF que contacte a su contraparte en el otro país para solicitarle una búsqueda en sus bases de datos sobre el individuo en cuestión. En la búsqueda se deben incluir los IODC.

Aunque muchos países no requieren que los casinos envíen informes de operaciones realizadas por encima del umbral, todos los casinos guardan sus registros. Si de la investigación surge que el individuo en cuestión estuvo apostando en los casinos, se deberán obtener los registros relacionados con dichas operaciones. Si fuera posible conseguir la colaboración de un empleado del casino, como informante, se podría obtener información muy valiosa sobre quiénes son fuertes apostadores.

Se incluye a los casinos porque son negocios con mucho flujo de efectivo y muchas veces tienen funciones similares a las de las instituciones financieras. Por ejemplo, aceptan depósitos, extienden el crédito, emiten cheques, y realizan transferencias electrónicas a los clientes. Los casinos se han visto involucrados en muchas causas de lavado de activos, y los delincuentes son clientes frecuentes. La información proporcionada por un casino puede ser muy valiosa en una causa penal de lavado de activos.



Verificación de conocimientos

PREGUNTA NRO. 5. ¿Qué tipos de registros pueden llevar los casinos?

- a) Los casinos llevan registros de la actividad de las apuestas, incluyendo el historial de apuestas de “fuertes apostadores”, a quienes a veces se les da habitaciones, comidas o pasajes aéreos gratuitos.
- b) Los casinos llevan registros de los pagos realizados mediante cheque o transferencia electrónica.
- c) Si fuera obligatorio por ley local, los casinos llevan registros de las fichas compradas y vendidas, por encima de cierto monto.
- d) Todas las respuestas son correctas.

PREGUNTA NRO. 6. ¿Se requiere que los casinos envíen ROS?

- a) Sí
- b) No
- c) Depende de las normas y leyes nacionales

2.2 Causas penales

Antes de comenzar esta sección, conteste la siguiente pregunta.

PREGUNTA NRO. 7. ¿Es posible obtener información de una causa penal cerrada? ¿Puede utilizarse la investigación de una causa penal abierta para iniciar una investigación sobre lavado de activos?

- a) Sí
- b) No
- c) Depende de la ley de cada país.

En muchos países, la información obtenida de **investigaciones penales en curso** (ver cuadro siguiente para más información), o de expedientes en **causas cerradas** (ver cuadro siguiente para más información) puede ser utilizada para iniciar o avanzar en una investigación sobre lavado de activos. La información financiera obtenida de instituciones financieras, compañías y testigos en investigaciones penales pueden ser pistas que lleven al hallazgo de pruebas de actividades de lavado de activos.

Información obtenida de investigaciones penales en curso

La forma más directa de identificar el lavado de activos es siguiendo las pistas financieras encontradas en una investigación penal en curso. Si el delito involucra activos y operaciones financieras, compra y venta de contrabando (narcóticos, armas ilegales, mercancía robada), o servicios delictivos (apuestas ilegales, prostitución, corrupción pública), los investigadores deberían “seguir al dinero”.

En cada entrevista que realice en su investigación, se deberían incluir preguntas relacionadas al dinero: ¿Quién le pagó? ¿Quién le cobró? ¿Quién pagó los gastos? ¿Quién llevó el dinero al banco? ¿Un abogado? ¿Un contador? ¿Quién contó el dinero?

Luego de unas cuantas entrevistas de este tipo, se comenzará a formar una idea del origen del producto del delito. Conocerá quién recibe los activos, los cuenta, los lleva al banco y los lava.

Información de investigaciones cerradas

Otra fuente para una investigación sobre lavado de activos es iniciar la investigación acerca de un delincuente que está involucrado en delitos económicos. Si intentos de acusaciones formales contra un delincuente conocido hubieran sido infructuosos en el pasado, mediante una investigación financiera de la actividad de ese individuo, es posible llevar adelante una causa por lavado de activos contra el mismo.

Durante la investigación, ¡Siga al dinero! Pregúntele a cada uno con el que hable sobre el dinero: ¿Quién le paga a quién? ¿Quién cobra? ¿Quién cuenta? ¿Quién es el banquero? ¿Quién es el abogado? ¿Quién es el contador? ¿Cuál es el origen de los activos? ¿Cuál es el destino de los activos?

¿Por qué las causas abiertas son tan buenas fuentes de información en las investigaciones sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo?

Como la mayoría de los delitos se cometen por dinero, el cobro, transferencia y pago de dinero es parte de la mayoría de las actividades delictivas. Obtener pruebas sobre el movimiento de los activos puede llevar a encontrar pruebas sobre el lavado de activos. Por esto las causas penales abiertas son tan buenas fuentes de información en las investigaciones sobre lavado de activos.



Verificación de conocimientos

PREGUNTA NRO. 8. ¿Qué significa la frase “siga el dinero”? Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

2.3 Informantes

PREGUNTA NRO. 9. ¿Es posible utilizar la información proporcionada por un informante para iniciar una investigación?

- a) Sí
- b) No
- c) Depende de la ley en cada país.

Los informantes pueden proporcionar información valiosa en una investigación sobre lavado de activos. Un **informante** es una persona que posee conocimiento directo o indirecto de una actividad delictiva o ilegal, y quien, voluntariamente, proporciona esta información a un representante de los organismos garantes del cumplimiento de la ley. Algunos informantes pueden desear *permanecer en el anonimato* y es posible que no quieran prestar declaración testimonial en un proceso penal futuro. Algunos informantes proporcionan información a los representantes de los organismos garantes del cumplimiento de la ley de forma permanente.

No debe subestimarse el rol de los informantes en las investigaciones de lavado de activos. Los informantes pueden reducir los tiempos en la investigación. Puede proporcionarle al investigador datos reveladores sobre el manejo interno de las organizaciones delictivas y brinda pistas que no habrían sido descubiertas utilizando otros medios de investigación. Donde se permita, pueden participar de situaciones encubiertas. Por ejemplo, un informante puede ser miembro de un grupo delictivo que está siendo investigado, o amigo de un miembro. En tales casos, se puede utilizar al informante para presentarle al grupo a un oficial de policía encubierto para que éste pueda recabar pruebas de actividad delictiva.

Las claves en este punto son:

- Realice una entrevista minuciosa con los informantes que tienen información sobre los movimientos de activos de delincuentes y organizaciones delictivas.
- Asegúrese de establecer los parámetros sobre qué puede y qué no puede hacer el informante para asegurar la integridad de la investigación.
- Investigue la información proporcionada por el informante lo más que pueda.
- Realice una verificación cruzando información con otras fuentes de inteligencia.

Cómo conocer a sus informantes. Sepa cuáles son sus móviles

Cuando trabaje con **informantes** es importante considerar sus móviles. Los móviles que llevan a una persona a ser informante pueden ser un indicador de confiabilidad o credibilidad. Generalmente, los móviles de los informantes están comprendidos dentro de una o más de las siguientes categorías:

- *Beneficio económico.* El informante puede esperar que se lo recompense por participar de la investigación.
- *Venganza.* El informante puede estar buscando desquitarse con alguien proporcionando información a la investigación.
- *Altruismo.* El informante puede estar interesado en el bienestar de los demás.
- *Auto Engrandecimiento.* El informante puede buscar dar una imagen exagerada de sí mismo.
- *Beneficio personal.* Esta persona busca algún tipo de beneficio a cambio de su cooperación, por ejemplo eliminar a la competencia.

Otros móviles podrían incluir una fascinación con los organismos garantes de la ley, o la búsqueda de algún tipo de emoción.

Tenga en cuenta que un informante puede estarle proporcionando información falsa o engañosa. En ocasiones, puede necesitar verificar la credibilidad del informante hablando con otros oficiales o departamentos que los conozcan.

En alguna ocasión, es posible que se solicite a un informante que obtenga información necesaria para una investigación. Asegúrese que conoce y respeta las leyes y costumbres locales cuando trabaja con informantes. Si así no lo hiciera, podría estar poniendo en riesgo su investigación.

2.4 Acusados que prestan cooperación

Al igual que los informantes, los acusados que cooperan pueden ser una herramienta valiosa para descubrir pistas y brindar apoyo a las investigaciones. Los acusados que cooperan son personas que fueron condenadas o se enfrentan a una acción legal por haber cometido un crimen. Su principal móvil es en general, el beneficio personal. Buscan “llegar a un arreglo” u obtener indulgencia en su sentencia a cambio de proporcionar información o prestar declaración testimonial acerca de una actividad delictiva. Al igual que los informantes, pueden proporcionarle al investigador

datos reveladores sobre la organización delictiva que no habrían sido descubiertos utilizando otros medios de investigación.

En una investigación de lavado de activos, el acusado que coopera puede proporcionar información valiosa sobre el movimiento de activos desde o hacia una organización delictiva, y declaración testimonial sobre el tamaño de las actividades de lavado de activos de la organización. También es posible que identifiquen a otros copartícipes y profesionales, abogados o contadores, que brindaron apoyo al diagrama de lavado de activos. También son útiles para identificar bienes derivados de negocios delictivos y en la interpretación de libros mayores, libros y otros registros mantenidos por la organización delictiva.

2.5 Autoridades garantes del cumplimiento de la ley

Otras autoridades garantes del cumplimiento de la ley también son fuentes valiosas de información que pueden llevar a abrir una investigación sobre lavado de activos. Las autoridades de lucha contra el narcotráfico y las autoridades de aduanas, en particular, pueden tener información valiosa en sus registros. Frecuentemente son las primeras en detectar las actividades delictivas relacionadas con las operaciones financieras. Son ejemplos de otras autoridades:

- Autoridades de lucha contra el narcotráfico
- Autoridades aduaneras
- Servicios de seguridad interior
- Agencias anticorrupción
- Policía impositiva o financiera

Se tratan algunas de estas autoridades en los siguientes cuadros.

Autoridades de lucha contra el narcotráfico

Las autoridades de lucha contra el narcotráfico pueden ser una fuente valiosa de información en las investigaciones sobre lavado de activos. Debido a que el narcotráfico y el lavado de activos van de la mano, estos organismos pueden proporcionar datos sin procesar o inteligencia sobre las organizaciones y emprendimientos del narcotráfico. En algunos casos, pueden proporcionar pistas sobre actividades de lavado de activos. Al contrastar la información con la autoridad de lucha contra el narcotráfico, los investigadores de lavado de activos pueden descubrir que el individuo también es un objetivo de dicha autoridad. Las autoridades de lucha contra el narcotráfico pueden proporcionar información sobre quiénes manejan el narcotráfico. También pueden suministrar registros y expedientes delictivos, además de inteligencia en usuarios, vendedores y suministradores de los narcóticos.

Autoridades aduaneras

La aduana es otra autoridad garante del cumplimiento de la ley que se puede utilizar en su investigación de lavado de activos. La aduana controla las importaciones y exportaciones de bienes y servicios a través de fronteras internacionales. En algunos países, también tienen injerencia sobre los movimientos de activos e “instrumentos al portador”-- instrumentos financieros pagaderos a la orden de quién los tenga en su poder. Como ejemplo de instrumentos al portador tenemos los cheques u otros instrumentos negociables pagaderos “al portador” o endosados.

Entre los tipos de información disponible a través de la aduana están:

- Declaraciones presentadas por personas que ingresan al país;
- Listados de los despachantes de aduanas;
- Registro de los importadores y exportadores oficiales;
- Registro de personas que transportan valores u otros instrumentos monetarios (si la ley lo requiriese);
- Registro de los documentos de exportación de los transportistas;
- Registros de importación / exportación.



Para debatir:

Las leyes nacionales varían, pero en general, un acusado puede cooperar con los funcionarios del gobierno proporcionando información sobre otros acusados y delincuentes. En su país, ¿puede un acusado cooperar con los investigadores y fiscales proporcionando información sobre otros acusados y delincuentes?

En su país, los organismos de control de aduanas y lucha contra el narcotráfico, ¿tienen un rol en la lucha contra el lavado de activos?

¿Pueden en su país, las autoridades de aduanas y lucha contra el narcotráfico enviar información sobre posible lavado de activos a la UIF o autoridad que investiga los delitos de lavado de activos? La mayoría de los países permiten a sus autoridades de aduanas y lucha contra el narcotráfico compartir la información con los investigadores de las UIF y lavado de activos.

2.6 Referencias de bancos y otras instituciones financieras

Otra fuente de investigaciones potenciales sobre lavado de activos podrían ser las referencias de bancos y entes reguladores financieros. Los entes reguladores de los bancos y otras instituciones financieras son responsables de asegurarse que los proveedores de servicios financieros cumplan con las leyes y normas correspondientes. Examinan a las instituciones financieras y buscan seguridad y solidez, calificando el cumplimiento con las normas relacionadas con prácticas crediticias, liquidez, suficiencia de capital, y riesgos operativos en un rango de áreas muy diverso. La investigación también puede incluir un control sobre el programa de lucha contra el lavado de activos de la institución.

La mayoría de los países requieren que los reguladores financieros compartan con los investigadores la información acerca del posible lavado de activos. El GAFI alienta a los países a que promuevan la cooperación en temas de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. En su país, ¿pueden los reguladores o instituciones financieras enviar información sobre el posible lavado de activos a la UIF?

Información descubierta a través del escrutinio

En el transcurso de su trabajo, un examinador muy probablemente realice un “chequeo de operaciones” en las áreas de riesgo como depósitos bancarios, transferencias electrónicas, carteras de préstamos, relaciones de correspondencia bancaria, y operaciones bancarias privadas.

Algunos ejemplos de la información que se puede develar durante estos chequeos de operaciones son:

- Actividad de transferencias electrónicas sospechosas, tales como transferencias de gran volumen, o transferencias simultáneas.
- Evidencia del “estructuramiento” de la cuenta no observable a primera vista en la actividad bancaria diaria
- Información de la cuenta incompleta, tal como que falten los identificadores de nacionalidad
- Préstamos y prácticas prestamistas objetables

- Cancelación temprana de grandes préstamos
- Reservas de efectivo inconsistentes con el volumen de actividad bancaria.

2.7 Operaciones transfronterizas

PREGUNTA NRO. 10. ¿Es posible que las autoridades de aduana, inmigración y seguridad interior detecten e impidan las actividades de lavado de activos y financiamiento del terrorismo? Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

Los lavadores de activos frecuentemente contrabandean valores, instrumentos financieros, piedras o metales preciosos, desde el país en el que se cometió el delito hacia otro país. Estos valores o instrumentos financieros son luego colocados en los bancos del país de destino.

La detección de contrabando de valores realizada por las autoridades de aduanas o inmigración en las fronteras y puertos de ingreso pueden llevar o brindar apoyo a una investigación sobre lavado de activos.

Cada país tiene distintas autoridades que son responsables de las actividades de control de frontera e investigación. Cada país debe decidir qué autoridad investigará los movimientos transfronterizos ilegales de fondos relacionados con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

Operaciones fronterizas para detectar el contrabando de valores en los puertos de ingreso

Los servicios aduaneros, inmigratorios y de seguridad interior de muchos países llevan a cabo programas de garantía del cumplimiento de la ley en los puertos de ingreso para identificar las operaciones de contrabando de valores. Los países que requieren la declaración o informe sobre los valores o instrumentos monetarios que ingresan o egresan del país, llevarán a cabo con frecuencia programas de cumplimiento que hagan efectivo el requisito de información.

Por ejemplo, los funcionarios aduaneros pueden llevar a cabo programas de cumplimiento para identificar el contrabando de valores en aeropuertos donde hayan arribos / partidas hacia / desde centros de activos como Londres, Moscú, Nueva York, Nassau, etc.

Los programas de cumplimiento de lucha contra el contrabando de activos pueden estar diseñados para detectar actividad saliente o entrante en los aeropuertos y otros puertos de ingreso. Las listas de pasajeros y los formularios de declaración aduaneros pueden ser revisados en busca de pasajeros que viajan con frecuencia entre los más importantes centros de activos o paraísos fiscales, y centros financieros extraterritoriales. Visitantes extranjeros que viajan desde / hacia su país con frecuencia, pueden ser controlados. Muchas técnicas pueden utilizarse para construir un programa de cumplimiento “entrante / saliente” para detectar el contrabando de valores o los movimientos transfronterizos ilegales de valores.

PREGUNTA NRO. 11. ¿Cómo puede jugar un papel más importante la aduana en las operaciones contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo? Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

Las autoridades aduaneras, inmigratorias, de seguridad interior y otras autoridades deberían estar abarcadas en la estrategia de lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

Todos los países deberían poseer programas de detección e investigación del contrabando de valores y el movimiento ilegal transfronterizo de valores relacionado con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.



Para debater:

En su país, los organismos de control de aduanas, inmigración y seguridad interna, ¿tienen un rol en la lucha contra el lavado de activos? ¿Poseen programas de detección e investigación del contrabando de valores y el movimiento ilegal transfronterizo de valores relacionado con el lavado de activos y financiamiento del terrorismo?

[illegible]

¿Cuáles son los estándares internacionales sobre este tema?

La Recomendación Especial IX del GAFI estipula: “Los países deberían tener medidas para detectar el transporte físico transfronterizo de dinero en efectivo e instrumentos negociables al portador, incluyendo un sistema de declaración u otra obligación de revelación. Los países deberían asegurarse que sus autoridades competentes tengan la atribución legal para detener o retener dinero en efectivo e instrumentos negociables al portador que se sospecha están relacionados con el financiamiento del terrorismo o lavado de activos, o que son falsamente declarados o revelados”.

3. Las etapas en la investigación sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo

Cualquier investigador penal que tenga autoridad para investigar un fraude financiero de gravedad (tal como desfalco a un banco o fraude con cheques) puede investigar el lavado de activos. La diferencia entre el lavado de activos y otros fraudes financieros es el tiempo que puede llevar investigar el manejo del lavado de activos y la actividad delictiva subyacente que genera los fondos. Planificar la investigación también puede llevar un tiempo considerable.

3.1 (a) Planificación de la investigación sobre financiamiento del terrorismo

En cualquier investigación financiera (incluso en las de lavado de activos) lleva tiempo obtener los registros bancarios y comerciales. Se requiere aún más tiempo si los registros están en otro país. Una planificación adecuada alertará al investigador para que solicite los registros internacionales al comienzo de la investigación e inicie el contacto con su contraparte en el país del que se trate. Si bien los registros bancarios y comerciales figuran en la mayoría de las investigaciones, muy rara vez revisten suficiente prueba, en sí mismos, para justificar una condena.

Planificación de la Investigación

Las causas de lavado de activos deberían guiarse con un plan de trabajo que determine:

-
- Testigos a contactar;
- Registros bancarios y comerciales locales necesarios;
- Procedimientos de manejo de la documentación;
- Necesidades de vigilancia;
- Pruebas buscadas de actividad y procedimientos delictivos;

- Análisis, resúmenes y presentación gráfica de las pruebas obtenidas;
- Cualquier otra técnica de investigación especial que sea necesaria.

Las etapas iniciales de la investigación deberían realizarse lo más discretamente posible. La vigilancia del individuo y sus asociados en una etapa temprana de la investigación puede proporcionar pistas valiosas hacia las pruebas. Pero si una investigación se revela muy pronto, esto puede llevar a que el individuo y sus asociados tomen precauciones, lo que haría que la vigilancia sea inútil. También puede llevar a que el sospechoso o los testigos clave destruyan o cambien los registros.

Los registros bancarios se deberían obtener en una etapa temprana y de forma discreta. Un conjunto de registros por lo general lleva al investigador a solicitar otro. Cuando se necesiten registros de otros países, las demoras pueden ser de meses. Las demoras en la obtención de registros pueden frenar la investigación, por ello comience a obtener los registros en las etapas iniciales de la investigación.

Planifique el uso de órdenes de allanamiento. Programe la ejecución de las órdenes para aumentar al máximo las probabilidades de obtener pruebas. La vigilancia proporcionará información útil para la programación de las mismas (luego de una entrega, luego de una reunión, durante una reunión, etc.) A veces, es una buena costumbre entrevistar a los sospechosos o testigos en el momento de la ejecución de la orden de allanamiento.

Si la ley lo permitiese, considere el uso de técnicas de investigación especiales como apoyo a las actividades de obtención de evidencia. La utilización de operaciones encubiertas, micrófonos, o control consensuado de comunicaciones telefónicas puede generar pruebas valiosas.

3.1 (b) Planificación de la investigación sobre el financiamiento del terrorismo

La planificación de la investigación sobre el financiamiento del terrorismo comienza con la formación del equipo. ¿Quiénes son sus miembros? Además de los investigadores de la policía u otros organismos de investigación; otros especialistas pueden ser necesarios, tales como oficiales y analistas de inteligencia, oficiales militares, analistas financieros, contadores y auditores. ¿Quién dirigirá y llevará a cabo la investigación? ¿La policía, las fuerzas armadas o los servicios de inteligencia? ¿Cuáles son los roles y obligaciones de cada miembro? ¿Quién se encarga de obtener las pruebas de las instituciones (tales como bancos, fundaciones de beneficencia, ONGs, testigos)?

La prueba financiera obtenida en una causa de financiamiento del terrorismo es similar a la que se obtiene en una causa de lavado de activos. ¿Cuál es el origen de los activos? ¿Quién lo reunió? ¿Quién lo depositó? ¿Quién lo llevo a través de la frontera? ¿Se utilizaron transferencias electrónicas? ¿Qué bancos o banqueros participaron? ¿Qué abogados o contadores participaron?

Una vez que las pruebas provenientes de instituciones financieras, compañías, ONGs, y testigos se reúnen, deben ser analizadas. Mediante el uso de órdenes de allanamiento, la información de los informantes, o técnicas de investigación especial se pueden obtener pistas que apunten a pruebas adicionales.



Verificación de conocimientos

PREGUNTA NRO. 12. ¿Cuáles son algunos de los temas que se deben tocar cuando se realiza la planificación de una investigación sobre el lavado de activos o el financiamiento del terrorismo? Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

3.2 Método para la obtención de pruebas

3.2.1 Entrevistas financieras

La información que se pueda obtener de los acusados, testigos o informantes es crucial para la investigación del lavado de activos.

Tipos de entrevistas

Entrevistas con acusados

Los individuos que están siendo investigados, muchas veces acceden a tener una entrevista. En general contestan preguntas sobre temas financieros porque sienten que tales preguntas son “inofensivas”. Formule preguntas como:

- ¿En qué banco opera?
- ¿Qué tipo de cuentas posee?
- ¿Tiene cuentas de inversión con un corredor de bolsa?
- ¿Tiene cuentas en un país extranjero?
- ¿Quién es su contador?

Al formular preguntas de temas financieros, en lugar de temas relacionados con la actividad delictiva, muchas veces logramos que los individuos dejen de estar a la defensiva y hablen.

Entrevistas con testigos o informantes

Pregúntele a los testigos sobre las actividades financieras que está investigando.

- ¿Quién cobró el dinero involucrado con la actividad que se investiga?
- ¿Dónde se almacenan los activos?
- ¿Qué banco se utilizó?
- ¿Qué banqueros participaron?
- ¿Cómo le pagaron a Ud.? y ¿Quién le pagó?

Al orientar las preguntas hacia las operaciones financieras, el manejo de activos, y la actividad bancaria, pronto se dará cuenta de cómo manejan los activos el individuo y el grupo; y cómo puede ser el lavado de activos.



Verificación de conocimientos

PREGUNTA NRO. 13. ¿Qué significa la siguiente oración?: “Formule preguntas sobre quién, qué, cuándo, dónde, por qué y cómo se manejan los activos”.

3.2.2 Órdenes de allanamiento

PREGUNTA NRO. 14. ¿Se puede utilizar una orden de allanamiento en una investigación sobre lavado de activos (o financiamiento del terrorismo)?

Las leyes y costumbres locales establecen las circunstancias en las que se pueden realizar los allanamientos. Esta técnica debe utilizarse de acuerdo con la legislación local.

Las órdenes de allanamiento se usan de forma rutinaria en las investigaciones penales. Si la legislación local lo permite, pueden utilizarse en la investigación sobre lavado de activos. Si el investigador sabe de la existencia y ubicación de pruebas (libros, registros u otros documentos) que podrían ayudar a probar un delito de lavado de activos, en general se puede conseguir y utilizar una orden de allanamiento. Normalmente las órdenes de allanamiento se obtienen a través de la justicia y deben estar rubricadas por un juez o fiscal. La orden de allanamiento autoriza a las autoridades a buscar en propiedad privada (casa, dirección comercial, auto, bote) los elementos que constituirían prueba de lavado de activos tales como registros bancarios o comerciales, máquinas para contar billetes, envoltorios de valores, valores, o cualquier registro que contenga información sobre el movimiento de los activos. En los allanamientos se pueden encontrar pistas, pruebas, contrabando, bienes de gran valor e incluso efectivo. La coordinación de los allanamientos es muy importante. ¿Las órdenes de allanamiento deberían concretarse al inicio o más avanzada la investigación? ¿Debería revisarse la residencia u oficina estando vacía? ¿O debería realizarse cuando los sospechosos estén presentes? ¿El allanamiento debería realizarse de noche o de día? En todos los casos, los allanamientos deben efectuarse de acuerdo a las leyes locales.

3.2.3 Vigilancia

PREGUNTA NRO. 15. ¿Cuán útil es la vigilancia de personas y lugares en una investigación sobre lavado de activos? Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

Si las leyes locales lo permiten, la vigilancia puede dar lugar a pistas y pruebas valiosas en una investigación sobre lavado de activos. Se recomienda que se realice vigilancia al individuo sospechoso y a sus empleados. Tanto la residencia como la dirección comercial del sospechoso son igual de importantes. Si se sospecha que se está utilizando un banco o agencia de remesas u otra institución financiera para el lavado de activos, la vigilancia de esa institución puede dar lugar al descubrimiento de pruebas sobre las personas u organizaciones que están utilizando a esa institución para lavar activos.

Los responsables de las operaciones de vigilancia deberán ser efectivos capacitados que trabajen en equipos. Los efectivos deberán tener habilidades en las técnicas de vigilancia. Cuando sea posible, la vigilancia de observación se combinará con la vigilancia electrónica del individuo, los mensajeros, asociados y los edificios. Se rastrearán de forma electrónica los vehículos, equipaje y bienes obtenidos con el producto del delito.

3.2.4 Análisis de los residuos

PREGUNTA NRO. 16. ¿Está permitido recoger los residuos de la dirección personal o comercial de un sospechoso y utilizarlos para buscar pistas que proporcionen pruebas en una investigación sobre lavado de activos? Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

La “recolección de residuos” es una técnica de investigación utilizada para obtener pruebas o pistas que sirvan a la investigación. Los residuos dejados en la vía pública muchas veces contienen elementos que podrían utilizarse como pruebas o pistas en una causa penal de lavado de activos.

Planificación y ejecución de la recolección de residuos

- Ubique la casa u oficina de donde proviene la basura que podría contener pistas o pruebas.
- Contacte al recolector de residuos o utilice la vigilancia para determinar el día y horario que se recogen los residuos.
- A través de la vigilancia, descubra dónde se colocan los residuos en latas o contenedores en el lugar.
- A través de la vigilancia, determine cuándo es el mejor momento para que un investigador recoja los residuos del lugar sin ser visto. Por lo general, los mejores momentos son temprano a la mañana o tarde por la tarde.

Para llevar a cabo la recolección, acérquese al lugar a pie y recoja la bolsa de residuos. A una distancia corta del lugar, deberá haber otro investigador esperando en un auto o camioneta para recoger al primer investigador y la bolsa de residuos. Cuando se encuentre en una ubicación segura, clasifique los residuos (con guantes de goma) y busque entre los elementos desechados aquellos que puedan servir como pistas o pruebas. Tales elementos pueden ser boletas de depósito bancario, pasajes aéreos usados, recibos de hotel, etc.

3.2.5 Análisis de los registros bancarios

PREGUNTA NRO. 17. ¿Qué rol tienen los registros bancarios y comerciales en la investigación sobre el lavado de activos y financiamiento del terrorismo? Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

Los registros bancarios en general son esenciales para la investigación sobre el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo. Las cuentas bancarias utilizadas para recibir el producto del delito (o “dinero sucio”) deben ser identificadas; y los registros de esas cuentas se deben obtener y analizar. Los procedimientos legales para obtener los registros bancarios varían según el país. Por lo general, los investigadores obtienen los registros por orden judicial u oficio, o por la orden de un fiscal. Verifique las leyes y costumbres locales para determinar cómo deberá hacer para obtener los registros bancarios. Todos los activos que se depositan en las cuentas deben ser identificados, y todos los movimientos de dichos activos, rastreados. Se deben rastrear los activos de una cuenta de banco a otra; y de una cuenta de banco local a una cuenta de banco extranjero. Se deberán obtener y analizar los registros bancarios de los bancos extranjeros. Cómo obtener registros (u otras pruebas) de una fuente extranjera se explica en el **Módulo 5** de este curso.

¿CÓMO SE ANALIZAN LOS REGISTROS BANCARIOS?

Los investigadores comienzan por obtener los documentos que tienen relación con una cuenta bancaria en particular que van a analizar. Entre estos tenemos: los documentos que se utilizaron para abrir la cuenta, la solicitud, las tarjetas de asentamiento de firma, las copias de los documentos de identificación que el cliente utilizó al abrir la cuenta, las cartas de recomendación, etc. Otros documentos pueden ser: resúmenes mensuales, cheques cancelados, boletas de depósito, copias de los cheques depositados, notas de débito y crédito, documentos e instrucciones sobre transferencias electrónicas, y cualquier otro documento que tenga relación con la actividad de la cuenta.

El análisis de los registros bancarios requiere que el investigador revise y registre la actividad financiera suministrada en los registros bancarios de la cuenta. Comience sumando los depósitos: por semana, mes y año. ¿Se observa algún patrón de comportamiento?

Observe las boletas de depósitos y los elementos que componen el depósito. ¿Son en efectivo o con cheques? ¿Qué porcentaje es en efectivo y cuánto en cheques? ¿Existe un patrón inusual (sospechoso) de depósitos? ¿Los fondos fueron transferidos desde o hacia la cuenta? ¿Existe un patrón inusual (sospechoso) de depósitos?

La información obtenida del análisis de los registros bancarios dará lugar a la obtención de los nombres de los testigos a entrevistar, y las compañías a contactar para obtener más información.

- Determinar el flujo de activos y las sumas
- Identificar a los responsables del lavado de activos

3.2.6 Pericias forenses

PREGUNTA NRO. 18. ¿Cómo pueden las pericias forenses brindar apoyo al investigador en una investigación sobre el lavado de activos? Indique su respuesta en el espacio abajo provisto.

A veces, se requiere de pericias forenses para analizar las pruebas en las causas de lavado de activos. Se puede analizar un documento para determinar quién lo preparó, quién lo firmó, y quién lo manipuló.

Entre las pericias forenses encontramos:

- Análisis caligráfico
- Análisis de tintas
- Análisis del papel
- Análisis mecanográfico / de impresión

- Análisis de huellas dactilares.

OBTENCIÓN DE PRUEBAS EXTRANJERAS

Entre los métodos formales de obtención de registros bancarios, documentos o declaraciones testimoniales de países extranjeros, se incluyen: cartas rogatorias, tratados de asistencia legal, y acuerdo ejecutivos. Estos métodos formales de obtención de pruebas del extranjero requieren solicitudes por escrito entre “autoridades competentes” del gobierno, habitualmente los ministerios de relaciones exteriores o justicia. El **Módulo 5** (leyes y normativas) trata sobre la obtención de pruebas de países extranjeros.

Otros métodos de obtención de información del extranjero involucran el contacto directo entre organismos garantes del cumplimiento de la ley en dos países: por ejemplo, entre departamentos de policía, bancos centrales, instituciones reguladoras o financieras, o UIF, así como también las solicitudes llevadas a cabo a través de INTERPOL. El Grupo Egmont posee lineamientos para los intercambios de información entre UIF. Algunos de estos temas se trataron en el **Módulo 4**.

Todos los métodos arriba descritos para la solicitud de información de países extranjeros usualmente requieren solicitudes por escrito que utilizan formatos predeterminados. Verifique con su ministerio de relaciones exteriores, ministerio de justicia, o UIF el formulario que se necesita para la solicitud en su país. También puede consultar los Lineamientos del Grupo Egmont sobre el intercambio de información entre las UIF.

3.3 Técnicas especiales de investigación

La Recomendación 27 del GAFI alienta a los países “a apoyar y desarrollar, en la mayor medida posible, técnicas de investigación especiales adecuadas para la investigación del lavado de activos, tales como entrega vigilada, operaciones encubiertas y otras técnicas relevantes”. Para más información sobre la Recomendación 27 del GAFI, consulte el **Apéndice D**.

3.3.1 Control consensual

El control consensual es la interceptación, escucha, o grabación de una conversación privada mediante elementos mecánicos, electrónicos o de otro tipo, con el consentimiento de al menos una de las partes involucradas. La escucha de grabaciones de conversaciones entre delincuentes donde se habla de actividades pasadas o futuras puede proporcionar pruebas valiosas para la investigación. Entre los tipos de intercambios sujetos al control consensual están las conversaciones telefónicas, las conversaciones en lugares públicos o privados; y los mensajes a través de Internet.

Las leyes y costumbres locales tratan el control consensual. La legislación local estipula si se puede utilizar esta técnica y en qué circunstancias. Esta técnica debe utilizarse de acuerdo con la legislación local.

3.3.2 Operaciones encubiertas

Una operación encubierta es la infiltración o participación en un emprendimiento delictivo de un informante u oficial garante del cumplimiento de la ley para obtener información o pruebas relacionados con una actividad delictiva. Las leyes y costumbres locales tratan las operaciones encubiertas. La legislación local dicta si se puede utilizar esta técnica y en qué circunstancias. Esta técnica debe utilizarse de acuerdo con la legislación local.

Las operaciones encubiertas pueden brindar apoyo a una investigación penal de la siguiente forma:

- Determinan la actividad ilegal que genera los activos.
- Identifican a delincuentes desconocidos (incluso a los que lavan activos).
- Identifican copartícipes y testigos clave.

Una operación encubierta puede tener alguna de las siguientes dos formas en una investigación sobre lavado de activos:

- Oficiales garantes del cumplimiento de la ley pueden lavar activos para un delincuente u organización delictiva.
- Una organización de lavado de activos puede ser contratada para lavar activos del gobierno.

El objetivo de tales operaciones encubiertas es recolectar pruebas contra las personas que manejan los activos (banqueros, abogados, contadores, y otros) o establecer el movimiento de los activos (desde y hacia los bancos, compañías, países).

Lista de verificación de la investigación de lavado de activos

En esta sección del módulo encontramos una lista de verificación para el uso de los investigadores en la planificación de una investigación de lavado de activos, para el control del progreso de una investigación, o para buscar nuevas pistas. ¡Haga copias de las listas y revíselas con frecuencia!

Lista de Verificación de la Investigación

Identificar y seguir pistas en las investigaciones de lavado de activos

1. Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)
 - ☐ Referencias a los organismos garantes del cumplimiento de la ley de las UIF
2. Reportes de operaciones sospechosas
 - ☐ De UIF locales
 - ☐ De UIF extranjeras
 - ☐ Análisis de rutina
 - ☐ Análisis especial
 - ☐ Geográfica
 - ☐ Por industria
3. Investigaciones abiertas
 - ☐ Comienzo de una investigación financiera en paralelo a una investigación abierta
 - ☐ Apertura de una investigación financiera acerca de un delincuente conocido involucrado en delitos económicos
4. Referencias de reguladores bancarios o examinadores

- ☐ Información encontrada durante el escrutinio normal de los bancos
- ☐ Análisis de los flujos de activos dentro del sistema bancario (bancos que muy posiblemente estén involucrados en el lavado de activos)
- ☐ Información para rastrear los activos

5. Informantes

- ☐ Utilizados para identificar a los jefes de lavado de activos dentro de la organización delictiva
- ☐ Conocimientos de las finanzas y manejo de activos
- ☐ Conocimiento de la actividad ilegal

6. Acusados que otorguen cooperación

- ☐ Proporcionan información o pruebas con relación a un asunto penal en el cual están involucrados, incluyendo el lavado de activos para la organización delictiva

7. Operaciones en las fronteras para detectar los movimientos de activos

- ☐ Informes sobre activos que entran o salen del país (formularios utilizados al ingreso / egreso del país)

Técnicas de investigación para causas de lavado de activos

1. Entrevistas financieras

- ☐ Acusado / objetivo
- ☐ Testigos
- ☐ Informantes

2. Orden de allanamiento

- ☐ Emitida por un juez o fiscal
- ☐ Autoriza la búsqueda y el decomiso de registros que podrían revelar operaciones de lavado de activos, o bienes que constituyan pruebas de la concreción de un delito, contrabando, productos del delito, o elementos apropiados de forma delictiva

3. Vigilancia

- ☐ Obtener información o pruebas
- ☐ Causas probables para conseguir una orden de allanamiento
- ☐ Arresto de los delincuentes
- ☐ Seguir pistas de la investigación

4. Análisis de los residuos

- ☐ Se lo utiliza para buscar pistas y obtener pruebas

5. Análisis de los registros bancarios

- ☐ Determinar el flujo de activos y las sumas
- ☐ Identificar a los responsables del lavado de activos

6. Pericias forenses

- ☐ Análisis caligráfico
- ☐ Análisis del papel y la tinta
- ☐ Análisis mecanográfico
- ☐ Huellas dactilares

7. Análisis de las pruebas documentales sobre operaciones financieras

- ☐ Operaciones bancarias, locales y extranjeras
- ☐ Depósitos
- ☐ Extracciones
- ☐ Notas de crédito / débito
- ☐ Cheques bancarios / órdenes de dinero

8. Otras pruebas documentales obtenidas de:

- ☐ Bancos
- ☐ Operaciones con valores
- ☐ Transferencias electrónicas
- ☐ Cajas de seguridad
- ☐ Cambios de moneda
- ☐ Registros de tarjetas de crédito
- ☐ Compañías controlantes
- ☐ Agentes de bolsa, agentes de valores
- ☐ Compañías de seguros
- ☐ Operadores de transferencias de activos tales como Western Union y Money Gram
- ☐ Casinos
- ☐ Agencias de autos, botes y aviones
- ☐ Fondos de inversión
- ☐ Negocios en comodato
- ☐ Otras organizaciones o servicios que reciban, transporten, envíen, intercambien o guarden fondos.
- ☐ Oficinas que proporcionen servicios legales, notariales, contables, financieros o del tipo bancario

Compruebe su comprensión

PREGUNTA NRO. 19. Mencione cuatro elementos de la investigación que deben incluirse en el plan de trabajo de una investigación sobre el lavado de activos o el financiamiento del terrorismo. Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

PREGUNTA NRO. 20. Liste tres tipos de pruebas necesarios en una investigación sobre lavado de activos o financiamiento del terrorismo. Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

PREGUNTA NRO. 21. Indique tres tipos de técnicas de investigación utilizados para obtener pruebas en una investigación sobre lavado de activos o financiamiento del terrorismo. Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

PREGUNTA NRO. 22. Indique dos formas de solicitar y obtener pruebas de bancos o compañías de un país extranjero. Escriba su respuesta en el espacio abajo provisto.

Resumen

En este módulo, tratamos los siguientes temas

- Cómo encontrar pistas que brinden sustento a causas de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Cómo planificar una investigación penal sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Qué pruebas se necesitan para llevar adelante una investigación sobre lavado de activos.
- Qué técnicas de investigación se utilizan en la obtención de pruebas sobre el lavado de activos.
- Cómo obtener pruebas de un país extranjero.

Apéndice A: Referencias

- Las 40 Recomendaciones del GAFI sobre el Lavado de Activos
- Las 9 Recomendaciones Especiales del GAFI sobre el Financiamiento del Terrorismo
- La legislación contra el lavado de activos de su país
- El sitio Web www.moneylaundering.com
- Las Unidades de Inteligencia Financiera del Grupo Egmont
- INTERPOL
- El Grupo Asia / Pacífico sobre el Lavado de Activos (APG, sus siglas en inglés)

Para mayor información sobre el lavado de activos, debajo encontrará algunos sitios Web útiles:

- El Informe sobre la Estrategia de Control del Narcotráfico del Departamento de Estado de los Estados Unidos. Consulte la sección “Country Reports” (Informes Nacionales), <http://www.state.gov/g/inl/rls/nrcrpt/2003/vol2/>
- El Informe sobre los Patrones del Terrorismo Global de 2003, del Departamento de Estado de Estados Unidos, <http://www.state.gov/s/ct/rls/pgtrpt/2003/>
- Sitio Web del Grupo Egmont, <http://www.egmontgroup.org/>
- El sitio Web del Grupo de Acción Financiera contra el Lavado de Activos, <http://www1.oecd.org/fatf/index.htm>

- Encuesta 2003 sobre Derechos Humanos y Privacidad, de Privacy International, <http://www.privacyinternational.org/survey/phr2003/>
- El Índice de Percepción de la Corrupción de 2003 de Transparencia Internacional, <http://www.transparency.org/cpi/2003/cpi2003.en.html>
- El Grupo de Acción Financiera del Caribe (GAFIC) (organismo regional contra el lavado de activos), <http://www.cfatf.org/>
- MONEYVAL (Organismo europeo regional de ALA para Europa Oriental y circunscripciones que no son miembros del GAFI), http://www1.oecd.org/fatf/Ctry-orgpages/org-pcrev_en.htm
- El Grupo Asia / Pacífico sobre Lavado de Activos, <http://www.apgml.org/content/index.jsp>
- El Departamento Australiano de Asuntos Internacionales y Comercio (DFAT, sus siglas en inglés), <http://www.dfat.gov.au/>
- La Iniciativa de Fortalecimiento y Reforma del Sector Financiero (FIRST), <http://www.firstinitiative.org/index.cfm>
- Conversor de Moneda Extranjera Oanda, <http://oanda.com/convert/classic>
- Oficina de Asesoramiento Técnico del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, <http://www.ustreas.gov/offices/international-affairs/assistance/enforcement-team.shtml>
- Instituto Nacional de la Memoria, para la Prevención del Terrorismo
- Bases de datos sobre incidentes del terrorismo, cronología del terrorismo, <http://www.tkb.org/Home.jsp>
- Instituto de Políticas Internacionales sobre Contra-Terrorismo (perfiles de las organizaciones terroristas), <http://www.ict.org.il/>

- Centro de Defensa y Estudios de Seguridad Internacional (incidentes terroristas más relevantes alrededor del mundo), <http://www.cdiss.org/terror.htm>
- Centro de Investigación del Terrorismo (perfiles de organizaciones terroristas, incidentes, ataques y sucesos, perfiles por país), <http://www.terrorism.com/>
- Medidas de las Naciones Unidas contra el Terrorismo (convenciones, declaraciones, noticias y emprendimientos), <http://www.un.org/terrorism/>
- Agencia Central de Inteligencia (CIA), Almanaque Mundial, <http://www.odci.gov/cia/publications/factbook/index.html>
- Unidad de Inteligencia de The Economist, <http://www.eiu.com/>
- Oficina de asuntos Exteriores y del Commonwealth del Reino Unido, <http://www.fco.gov.uk/>
- Centro de Información sobre Estimulantes Anfetamínicos de Asia y el Pacífico (APAIC, su sigla en inglés), <http://www.apaic.org/>
- Banco Mundial, www.worldbank.org
- Organización Mundial del Trabajo, www.wto.org
- Unión de Europa Occidental, www.weu.int
- Organización para la Seguridad y la Cooperación en Europa, www.osce.org
- Unión Europea, www.europa.ut.int
- Consejo de Europa, www.coe.int
- Grupo de Acción Financiera del Caribe, www.cfatf.org
- Foro de Estados Africanos, Caribeños y del Pacífico (CARIFORUM), www.cariforum.org

- Fondo Monetario Internacional, www.imf.org
- Organización de Cooperación y Desarrollo Económico, www.oecd.org
- Grupo de Crisis Internacional, www.icq.org

Apéndice B: Recomendación 26 del GAFI

Recomendación 26 del GAFI

Los países deberían crear una UIF que se desempeñe como organismo central nacional para la recepción (y, si estuviera permitido, la solicitud), el análisis y la divulgación de ROS y otra información relacionada con un posible lavado de activos y financiamiento del terrorismo. La UIF debería tener acceso, directa o indirectamente, y oportunamente, a la información financiera, administrativa y proveniente de las autoridades garantes del cumplimiento de la ley necesaria para el cumplimiento apropiado de sus funciones, incluyendo el análisis de los ROS.

Nota Interpretativa de la Recomendación 26

Cuando un país haya creado una UIF, debería considerar solicitar ser miembro del Grupo Egmont. Los países deberían tener en cuenta la Declaración de Objetivos del Grupo Egmont, y sus Principios para el Intercambio de Información entre Unidades de Inteligencia Financiera para Casos de Lavado de Activos. Estos documentos establecen pautas importantes referentes al rol y a las funciones de la UIF y los mecanismos para el intercambio de información entre las UIF.

Apéndice C: Recomendación 30 del GAFI

Los países deberían proporcionar a sus organismos competentes involucrados en la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo los recursos financieros, humanos y técnicos adecuados. Los países deberían contar con procesos que aseguren que el personal de esos organismos sean personas de gran integridad.

Apéndice D: Recomendación 27 del GAFI

Los países deberían asegurar que la responsabilidad de las investigaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo recaiga en las autoridades garantes del cumplimiento de la ley. Se alienta a los países a apoyar y desarrollar, en la mayor medida posible, técnicas de investigación especiales adecuadas para la investigación del lavado de activos, tales como entrega vigilada, operaciones encubiertas y otras técnicas relevantes. También se alienta a los países a que utilicen otros mecanismos eficaces tales como el uso de grupos permanentes o temporarios especializados en las investigaciones patrimoniales y las investigaciones en colaboración con las autoridades competentes correspondientes de otros países.

Nota Interpretativa de la Recomendación 27

Los países deberían considerar la adopción de medidas, inclusive legales, a nivel nacional, que permitan a sus autoridades competentes que investigan casos de lavado de activos postergar o renunciar al arresto de sospechosos y/o embargo del dinero con el propósito de identificar a las personas involucradas en esas actividades o para reunir pruebas. Sin esas medidas se impide el uso de procedimientos tales como entrega vigilada y operaciones encubiertas.

RESPUESTAS AL MÓDULO 7

Respuesta Nro. 1

Los fondos utilizados con el fin de lavar activos se obtienen de formas ilícitas (tráfico de drogas, actividades delictivas, etc.) pero el financiamiento del terrorismo puede tener tanto fondos lícitos como ilícitos.

Respuesta Nro. 2

(a)

Respuesta Nro. 3

Dos ejemplos son:

- a) Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS)
- b) Informes de Operaciones de Dinero (IOD)

Respuesta Nro. 4

Cualquier par de las siguientes:

- a) Referencias de UIF
- b) Investigación penal abierta
- c) Informante
- d) Causa penal cerrada

Respuesta Nro. 5

(d)

Respuesta Nro. 6

(c) Algunos países requieren que los casinos envíen ROS.

Respuesta Nro. 7

(c) La ley y costumbre locales pueden afectar el comienzo de las causas de lavado de activos. A menos que esté prohibido por las leyes locales, un investigador

puede tomar información obtenida de otra causa, abierta o cerrada, para abrir o realizar una investigación sobre lavado de activos. Siempre se deberá respetar la legislación local.

Respuesta Nro. 8

Para un investigador (o analista, auditor o examinador bancario) “siga el dinero”, significa que obtenga la información acerca del movimiento de activos dentro de una organización delictiva o como lo haya ordenado o realizado un criminal. Al seguir el dinero, los investigadores descubren pruebas de la actividad financiera que rodea la actividad delictiva, además desencadenan pistas sobre actividades de lavado de activos. Seguir el dinero puede dar paso a la información sobre los bienes comprados con el producto del delito o financiamiento del terrorismo. Estos bienes pueden ser confiscados por el gobierno si la ley lo permitiera. El GAFI alienta a los países a promulgar leyes que permitan el embargo y expropiación de bienes asociados con el financiamiento del terrorismo y el lavado de activos.

Seguir el dinero significa rastrear el flujo de activos desde la actividad delictiva hacia las partes involucradas en el delito. Los investigadores documentan la recepción y desembolso de activos provenientes de la actividad delictiva mediante el análisis de documentos y registros, las entrevistas con testigos y acusados, e interrogando a los informantes.

Para seguir al dinero durante la entrevista, formule preguntas sobre pagos y cobros al testigo. ¿Quién le pagó? ¿A quién le dio el dinero? ¿En alguna oportunidad entregó dinero a un banco, abogado o contador? ¿Alguna vez contó el dinero? ¿Llevó a cabo la operación por cuenta y orden de un tercero? ¿Qué otras operaciones están relacionadas con ésta? ¿Quién es el beneficiario final? Pregunte, quién, qué, dónde, cuándo y cómo.

Respuesta Nro. 9

(c) La ley y costumbre locales pueden afectar la apertura de las causas de lavado de activos. Es posible que las leyes locales también indiquen cuándo y cómo utilizar la información proporcionada por los informantes. A menos que esté prohibido por las leyes locales, un investigador puede tomar información obtenida de un informante para abrir o realizar una investigación sobre lavado de activos. Sin embargo, el investigador deberá verificar, de ser posible, la información proporcionada por el informante. El investigador deberá evaluar también la credibilidad y confiabilidad del informante. Siempre se deberán respetar la legislación y las políticas locales.

Respuesta Nro. 10

Sí, las autoridades de aduanas, inmigración, seguridad interior y policía pueden detectar e impedir las actividades de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, desarrollando programas de cumplimiento y otras estrategias que atiendan a estos delitos: en particular cuando el lavado de activos y financiamiento del terrorismo se produce en las fronteras o los puertos de ingreso.

Respuesta Nro. 11

Es una buena idea que en los puertos de entrada trabajen unidades contra el lavado de activos, en especial en los aeropuertos que son puertas de entrada de los “centros de activos”: es decir, ciudades en las cuales es más probable que exista contrabando de valores. Estas unidades de lucha contra el lavado de activos deberían desarrollar experiencia en las técnicas de contrabando de valores, que son similares a las técnicas de contrabando de drogas, y desarrollar los medios para identificar e incautar los valores contrabandeados.

Respuesta Nro. 12

El plan de trabajo debería especificar:

- Testigos a contactar
- Registros financieros, locales e internacionales, que se deberán obtener
- Requisitos de vigilancia y los resultados esperados de la actividad de vigilancia
- Cualquier otra técnica de investigación que sea necesaria
- Pruebas de la actividad delictiva y del producto del delito
- Análisis y resúmenes de las pruebas obtenidas.

Respuesta Nro. 13

Cuando entreviste a alguien acerca de actividades de lavado de activos (o financiamiento del terrorismo) formule la mayor cantidad de preguntas posibles acerca de quién lo manejó, cuál fue el monto involucrado, dónde se llevó a cabo la operación, y cómo se movieron los activos, dónde fueron depositados, por quién, cuándo, etc.

Respuesta Nro. 14

Si la ley local lo permite, se podrán utilizar órdenes de allanamiento para obtener pruebas en una investigación sobre lavado de activos. Se pueden obtener pruebas muy valiosas a través del uso de órdenes de allanamiento realizadas en domicilios particulares o comerciales utilizados por delincuentes u organizaciones delictivas. En estos lugares frecuentemente se encuentran documentos bancarios, de viajes y registros varios que pueden probar acciones de lavado de activos o demostrar el movimiento de activos. Siempre se deberá respetar la legislación local.

Respuesta Nro.15

La vigilancia sobre personas y lugares puede dar lugar a pistas y pruebas en una investigación sobre lavado de activos. Por ejemplo, la vigilancia de un sospechoso de lavado de activos (y de sus empleados) puede ayudar a identificar los bancos y emisores utilizados, los abogados y contadores consultados, las ubicaciones donde se guardan los activos, los vehículos con los que se los transporta, los vuelos en los que se envían los activos, etc. Si se sospecha que un banco u otra institución financiera han sido utilizados para el lavado de activos, la vigilancia del banco puede ayudar a identificar a las personas que usan el banco con tal fin.

La vigilancia de vuelos desde “centros de activos” puede dar lugar al descubrimiento de personas que pudieran estar involucradas en el contrabando transfronterizo de valores.

Respuesta Nro. 16

En tanto lo permita la ley local, el análisis de residuos del domicilio particular o comercial de un sospechoso (luego de haber sido dejado para su eliminación) puede dar lugar a pistas de investigación muy valiosas y pruebas de actividades de lavado de activos. En la basura se pueden encontrar documentos eliminados, registros bancarios, u otros elementos que podrían indicar actividades de lavado de activos.

Los elementos físicos que podrían indicar lavado de activos son: registros de transferencias electrónicas, recibos de correspondencia con bancos extraterritoriales, abogados o contadores, recibos de órdenes de dinero, cheques de caja, o cheques de viajeros por grandes sumas; y pasajes aéreos de vuelos desde o hacia centros de dinero o extraterritoriales.

Respuesta Nro. 17

Los registros bancarios locales y extranjeros frecuentemente son los documentos más valiosos en las investigaciones de lavado de activos o financiamiento del terrorismo. Los documentos proporcionan piezas probatorias originarias tales como la prueba de que los fondos producto del delito son introducidos al sistema bancario, y el movimiento de esos fondos entre bancos, y muy frecuentemente son el cuerpo central de la investigación sobre lavado de activos.

Respuesta Nro. 18

En algunos casos, durante la investigación de lavado de activos, se necesita del análisis pericial forense de las pruebas. Los análisis de huellas digitales y caligráficos se necesitan con frecuencia para determinar quién preparó o manipuló cierto documento. ¿Fue un empleado del lavador de activos, un banquero, o un contador?

Los análisis de tinta o papel a veces son necesarios para fechar un documento o determinar el país en el que fue preparado. Los investigadores buscan documentos que puedan abrir paso a las pruebas cuando se los somete a análisis periciales forenses.

Respuesta Nro. 19

Cualquiera de las siguientes cuatro:

- Listado de los testigos a los que se entrevistará y tomará declaración testimonial
- Registros bancarios y comerciales locales necesarios
- Necesidad de órdenes de allanamientos, y las instancias en la investigación en que serán solicitadas
- La necesidad de vigilancia, y el cronograma de cómo se llevará a cabo
- Registros bancarios y comerciales internacionales necesarios

Respuesta Nro. 20

Cualquiera de las siguientes tres:

- Pruebas que son productos del delito
- Prueba de movimiento de activos para esconder o disfrazar fondos ilegales
- Declaración testimonial de los testigos
- Documentos bancarios o comerciales

Respuesta Nro. 21

Cualquiera de las siguientes cuatro:

- Citación u orden judicial para obtener registros bancarios o comerciales
- Entrevistas con testigos
- Vigilancia
- Orden de allanamiento
- Operaciones encubiertas

Respuesta Nro. 22

Cualquier par de las siguientes:

- Cartas rogatorias
- Tratados que proporcionan asistencia legal mutua
- Nota de entendimiento
- Cooperación entre las UIF
- Solicitudes de INTERPOL

