

Es esencial
la colaboración
de la banca

Investigaciones financieras (*)

Coronel Francisco Odremán

(*) Referencia: declaraciones de Dennis M. Lormel, Jefe de la Sección de Crímenes Financieros del FBI el 11 de febrero de 2002.



Francisco Odremán
Gerente de la Unidad Nacional
de Inteligencia Financiera de la
Sudeban

En los últimos años, se han desarrollado las técnicas de investigación financiera de forma tal, que han alcanzado niveles muy importantes para apoyar la lucha contra la delincuencia organizada. Las instituciones financieras, en cumplimiento de las modernas leyes y normas que se están aplicando en todos los rincones del mundo, juegan un papel relevante y fundamental en esta lucha, al detectar y reportar a las autoridades competentes, aquellas operaciones que consideran que reúnen indicios suficientes de estar relacionadas con fondos provenientes de actividades ilícitas, y más recientemente, con el financiamiento del terrorismo. El nivel de cooperación de las instituciones financieras resulta esencial, ya que poseen recursos considerables, gran experiencia y están en capacidad de suministrar información rápidamente.

Por otra parte, muchos estados han desarrollado organizaciones en los diferentes órganos competentes que se especializan en llevar adelante investigaciones financieras, especialmente dirigidas contra las actividades de grupos de delincuencia organizada, destacándose entre estas organizaciones las unidades de inteligencia o análisis financiero, las cuales tienen como misión principal, recabar la información financiera requerida por los organismos de investigación penal para adelantar sus investigaciones. El papel de los entes supervisores de las instituciones financieras es cada vez más importante para asegurarse que las instituciones cumplan con los deberes que se le asignan en las diferentes legislaciones.

Siguiendo y analizando el rastro que dejan las actividades financieras de una persona, se puede determinar diferentes aspectos de su vida pública y privada que van a jugar un papel determinante en las investigaciones relacionadas a la delincuencia organizada o el terrorismo. No solo resulta de interés los datos y copias de los documentos de identificación de esa persona que reposan en los bancos y demás instituciones financieras, sino que a través del análisis de sus consumos con tarjetas de débito o de crédito, los cheques que emite, los depósitos que realiza y otros instrumentos financieros que utiliza, se puede determinar su perfil, no solo el de índole netamente financiero sino el relativo a cualquier aspecto de sus actividades. Mediante dicho análisis se puede conocer su nivel económico social, sus relaciones personales y ocupacionales, los sitios que frecuenta, sus preferencias, sus vicios, virtudes y defectos y para descubrir a los involucrados en una actividad delictiva. Mientras más intenso sea el uso de los diferentes instrumentos financieros por parte del investigado, más rápido, seguramente se pueden determinar los mencionados perfiles.

Un buen y reciente ejemplo, lo constituye la investigación llevada a cabo por el Buró Federal de Investigaciones (FBI), referente a los actos terroristas perpetrados por la organización Al Qaeda el 11 de febrero de 2002. El FBI, ha logrado descubrir los modelos de financiamiento utilizados por las redes del terrorismo

Juegan un papel relevante y fundamental en esta lucha, al detectar y reportar a las autoridades competentes, aquellas operaciones que consideran que reúnen indicios suficientes de estar relacionadas con fondos provenientes de actividades ilícitas

Pasa a la pag. 9 ▼



Las investigaciones...

▼ Viene de la pag. 4

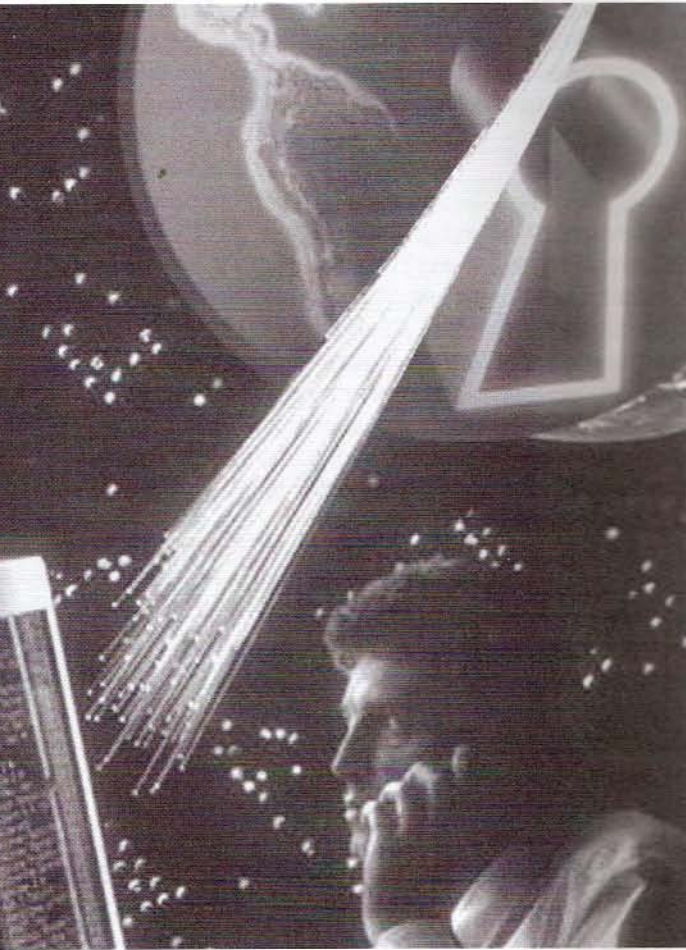
mundial, mediante la investigación mas grande y compleja efectuada conjuntamente con las agencias de inteligencia de los EE.UU. y del mundo, para determinar el alcance de las actividades delictivas relacionadas con el terrorismo, identificando todos aquellos involucrados en la planificación, ejecución y apoyo para la comisión de éstos y otros actos terroristas.

Los días inmediatamente siguientes al 11 de septiembre, se formó el Grupo de Revisión financiero (GRF) con la misión de realizar un análisis financiera de las actividades de los 19 asaltantes para identificar su estructura de apoyo financiero dentro

Estos esfuerzos han producido la congelación de millones de dólares en cuentas de bancos en los EE.UU. y en el extranjero, específicamente relacionados con Al-Barakaat, la "Fundación de la Tierra Santa para el Alivio y el Desarrollo", la "Fundación de Alivio Mundial", la "Fundación Internacional de Benevolencia" y otras organizaciones no gubernamentales (ONGs). Las investigaciones financieras de estas entidades han revelado que aproximadamente 200 millones de dólares en contribuciones eran recaudadas por estas organizaciones cada año.

Por medio del análisis de la información financiera, el FBI pudo establecer como los secuestradores responsables de los ataques del 11 de septiembre a las torres del World Trade Center en Nueva York, recibieron el dinero que utilizaron para su manutención en los Estados Unidos, los detalles de su entrenamiento de vuelo, donde vivían y particularidades sobre personas relacionadas con ellos. Los 19 terroristas abrieron 24 cuentas bancarias en cuatro bancos diferentes en los Estados Unidos, lo que permitió establecer sus diferentes perfiles financieros mediante el estudio de sus cuentas bancarias, se conoció el procedimiento, documentos de identificación, datos proporcionados y montos usados para abrir las cuentas. Asimismo, se logró establecer las fuentes que alimentaban las cuentas bancarias de los terroristas, cómo manejaban las cuentas evitando sobrepasar el nivel de reporte a las autoridades, su edad promedio, lugar de nacimiento, el conocimiento del idioma y en fin, una serie de detalles relacionados con sus costumbres, formas de actuar y lugares que visitaron en los Estados Unidos.

Las investigaciones lograron también detectar patrones de financiamiento del terrorismo a través de células que derivan sus ingresos de negocios y trabajos legítimos dentro de países europeos, así como la obtención de fondos para las actividades de las células terroristas por medio de diversas actividades criminales. Además Al Qaeda instrúa a las células terroristas en campos de entrenamiento en Afganistán, sobre formas en las que pueden obtener fondos para sus actividades terroristas por medio de diversas actividades delictivas. Otro de los patrones detectados consistía en la utilización de Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) para la obtención de fondos para organizaciones terroristas como Al Qaeda y Hamas. Grupos fundamentalistas radicales internacionales han utilizado las ONGs como vehículo para obtener fondos para sus actividades terroristas. Las ONGs pueden también ofrecer apoyo logístico en cuanto a que ofrecen empleo y documentos falsos y facilitan los viajes y el entrenamiento



de los EE.UU. y en el extranjero. Para cumplir su misión, organiza, clasifica y revisa las inmensas cantidades de documentos personales y comerciales, identificando las células y grupos terroristas, las actividades de recaudación de fondos relacionadas por las organizaciones terroristas y desarrollando una base de datos financiera anti-terrorista.