

**Recursos bajo
CTPAT/AEO**

**LAVADO DE
DINERO**

AIAG 

El Lavado de Dinero

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) define el lavado de dinero basado en el comercio (TBML – Trade-Based Money Laundering) como "el proceso de disfrazar el producto del delito usando transacciones comerciales para después integrarlo a la economía formal". TBML presenta un riesgo creciente para las cadenas de suministro, ya que los infiltrados explotan transacciones aparentemente legítimas para lavar fondos financiando actividades delictivas. Los esquemas de TBML son difíciles de detectar, los pequeños cambios en las transacciones realizadas a lo largo del tiempo, lo que deja el potencial de TBML para continuar sin el conocimiento de la empresa.

El programa CTPAT aborda TBML en tres áreas: socios comerciales, capacitación especializada y seguridad procesal. Comenzar con capacitación especializada es el método más efectivo para renovar las medidas de seguridad de la cadena de suministro desde cero. Es imperativo comenzar con la capacitación para lograr establecer los estándares para los socios comerciales y la seguridad procesal. En la formación, las empresas deben centrarse en cómo reconocer las señales de advertencia de TBML en las operaciones diarias. Entre los ejemplos del personal que debe recibir esta capacitación se incluyen los responsables del cumplimiento comercial, la seguridad, las adquisiciones, las finanzas, el envío y la recepción. Detectar TBML generalmente implica reconocer signos de falsificación del precio, la cantidad o la calidad de las importaciones o exportaciones.

Preste atención a estas señales de advertencia:

- Jurisdicciones de alto riesgo
- Informes falsos
- Falta de Documentación
- Precios incorrectos
- Rutas de envío inconsistentes
- Uso de Grandes cantidades de Efectivo
- Compras no caracterizadas
- Carta de crédito: uso que presenta términos anormalmente complejos

Controlar TBML es en parte regulación, en parte cooperación comercial internacional y en parte soluciones tecnológicas; sin embargo, depende significativamente del reconocimiento y la acción del factor humano. El Departamento de Seguridad Nacional estima que el lavado de dinero basado en el comercio anual supera los miles de millones de dólares en valor y está creciendo cada año.

No hay mejor herramienta de seguridad que un empleado bien informado y comprometido con la cultura de seguridad de su empresa. A medida que los miembros de CTPAT continúan cumpliendo con los Criterios Mínimos de Seguridad, sigue siendo fundamental que los programas de capacitación se actualicen para incluir amenazas nuevas y emergentes. El tema de TBML no suele ocupar el primer lugar de la lista cuando se actualizan los currículos de capacitación, pero como CTPAT lo ha incluido dentro del requisito de tener un proceso escrito basado en el riesgo para evaluar a los nuevos socios comerciales y monitorear a los socios actuales, las empresas deben priorizar la conciencia de TBML en toda su red.