

Programas de Residencia y Ciudadanía por Inversión: Riesgos de Lavado de Activos – INFOLAFT

KRM No. 011- 24/22 de abril 2024

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), en su función contra la corrupción a nivel global, acaba de identificar un nuevo riesgo que debe ser gestionado por autoridades y oficiales de cumplimiento.

Este se asocia con los programas de ciudadanía y residencia por inversión (CBI/RBI en inglés), los cuales pueden y están siendo utilizados para ocultar fondos públicos desviados, lavar millonarias sumas de dinero, ocultar identidad y activos, o cometer más delitos.

Normalmente en estos programas las autoridades emiten pasaportes o visas especiales con la finalidad de incentivar la inversión extranjera directa; esto se logra brindando beneficios que permiten agilizar o evitar los procesos migratorios corrientes.

El GAFI y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), publicaron un informe que explora los riesgos de lavado de dinero y delitos financieros asociados, con el fin de enfrentar la amenaza a la que se exponen estos programas.

De la misma manera, el informe del GAFI y la OCDE, incluye una lista al detalle de las amenazas identificadas en relación con prácticas como el soborno internacional, el fraude y la corrupción, y su impacto en la integridad pública, los impuestos y la migración.

¿DÓNDE ESTÁN LOS MAYORES PELIGROS?

Según el reporte, gran parte de los peligros que se asocian a los programas CBI/RBI son la facilidad de movilidad global para los delincuentes, ayudarlos a ocultar su identidad y actividades delictivas detrás de empresas fantasmas en otras jurisdicciones.

Respecto al enfoque de riesgos realizado por los investigadores, encontraron que hay ciertos aspectos que deben ser tratados con mayor relevancia, como lo son el frecuente uso de intermediarios, la participación de múltiples agencias gubernamentales, el abuso por parte de facilitadores, profesionales y la falta de una gobernanza adecuada.

El informe hace referencia a que los riesgos de lavado de activos no deben ser enfocados únicamente hacia el inversor solicitante, sino también a los facilitadores e intermediarios involucrados en el proceso, ya que estos son factor clave para la materialización del riesgo.

Es por esto por lo que el GAFI recalca la importancia de determinar con claridad las funciones y responsabilidades asignadas a las diferentes partes involucradas en los programas del CBI/RBI, para poder detectar las actividades fraudulentas.

La debida diligencia en el diseño de programas de migración de inversiones puede ser un factor clave en la mitigación del riesgo para los gobiernos.





Programas de Residencia y Ciudadanía por Inversión: Riesgos de Lavado de Activos – INFOLAFT

KRM No. 011- 24/18 de abril 2024

Cordialmente,

COMUNICACIONES

Kreston Colombia

Miembros de Kreston Global

