

**Título del curso:** Lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

**Objetivo general:**

La apertura financiera global y la diversificación de mecanismos de lavado de dinero incrementan las fuentes de recursos para todo tipo de actividades ilícitas transnacionales, pero especialmente al terrorismo, por lo que es necesario entender integralmente su funcionamiento.

**Programa general:**

Módulo I. Introducción al estudio del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Módulo II. Riesgos e implicaciones del lavado de dinero en la economía y sociedad

Módulo III. Comparación del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Módulo IV. Canales de financiamiento al terrorismo, medios tradicionales y actuales del lavado de dinero, casos de estudio y el papel de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF's).

## **Módulo I. Introducción al estudio del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo**

Se entenderá que es el lavado de dinero, cuál es su naturaleza jurídica y su papel en el sistema bancario y en el mercado de dinero, así como su impacto en el sistema financiero y en el delito organizado.

### **Temario:**

- Definiciones de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo (academia, sector público y sector privado).
- Problemas en la conceptualización y enfoque de los delitos.
- Cronología y ocupación del financiamiento al terrorismo.
- Estructura y conceptos del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Mecanismos y elementos básicos de la tipificación en el financiamiento al terrorismo.
- Proceso de validación y ciclos del lavado de dinero.
- Referencias históricas sobre el lavado de dinero.
- Características del rastreo del lavado de dinero virtual por el gobierno estadounidense (Caso de estudio Liberty Reserve)

### **Preguntas abiertas**

1. ¿Las organizaciones terroristas buscan dinero solamente?
2. ¿Por qué no hay consenso en las definiciones de lavado de dinero o financiamiento al terrorismo?

## **Módulo II. Riesgos e implicaciones del lavado de dinero en la economía y sociedad**

Se conocerán las amenazas y riesgos más comunes del lavado de dinero en el desempeño económico y en la alteración de la estructura social de los países.

**Temario:**

- Riesgos sociales, económicos, financieros y democráticos del lavado de dinero.
- Estructura del blanqueo de capitales del lavado de dinero.
- Organización del movimiento de efectivo del lavado de dinero.
- Métodos de las entidades de pago en lavado de dinero.
- Actividades y participación de empresas de importación y exportación en el lavado de dinero.
- Actividades y participación de las pequeñas y medianas empresas(Pymes) en el lavado de dinero.
- Objetos de inversión de los ingresos en el lavado de dinero.

**Preguntas abiertas**

1. ¿Cuál es el futuro del lavado de dinero a nivel internacional?
2. ¿El anonimato es un vehículo o un fin del lavado de dinero?

**Módulo III. Comparación del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.**

Se analizarán los mecanismos más utilizados del lavado de dinero y las formas de allegar sus productos a los grupos terroristas.

**Temario:**

- Puntos de convergencia y semejanzas de operación.
- Implicaciones y métodos comparados.
- Estructura y diferenciaciones ideológicas, políticas y económicas.
- Objetivos y metas adyacentes o particulares
- Tipos de financiamiento al terrorismo y procedimiento de las organizaciones.
- Fases del financiamiento y factores de los grupos terroristas.

- Fuentes de financiamiento al terrorismo.
- Patrocinio estatal al terrorismo.
- Fuentes ilegales de recursos en el terrorismo.
- Fuentes legales de recursos en el terrorismo.
- Criterios de selección en el terrorismo.

#### Preguntas abiertas

1. ¿Cuál sería la modalidad de financiamiento al terrorismo con base en criptomonedas?
2. ¿Qué tipo de pagos y compras deberían ser rastreadas para evitar ataques terroristas?

#### **Módulo IV. Canales de financiamiento al terrorismo, medios tradicionales y actuales del lavado de dinero, casos de estudio y el papel de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF's).**

Se estudiará el sistema legal e institucional creado a nivel global y en los países para perseguir el delito y cortar los mecanismos de flujo de los recursos ilegales al terrorismo, así como su perspectiva.

#### **Temario:**

- Identificación de canales de financiamiento al terrorismo.
- Alternativas físicas y financiamiento virtual.
- Medios tradicionales de lavado de dinero.
- Medios actuales de lavado de dinero.
- Método de la Hawala y su estructura de operación.
- Caso de estudio 9/11S.
- Caso de estudio 11M.
- Caso de estudio 7J.

- Caso de estudio Sudeste Asiático.
- Caso de estudio Afganistán.
- Caso de estudio América Latina.
- Rol de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF's) en los países.
- Funciones de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF's).
- Tipos de Unidades de Inteligencia Financiera (UIF's) en el mundo.
- Ciclo de Inteligencia Financiera (FININT).

#### Preguntas abiertas

1. ¿El dinero posee ética o moral en su uso?
2. ¿Debería existir mayor coordinación y comunicación entre UIF's o mayor grado de operatividad y actuación legal?