



MATRIZ DE CONTROL/INVESTIGACIÓN SOBRE

Entidades benéficas

Matriz # 6

En relación con los riesgos de su utilización para el Financiamiento del Terrorismo

Esta matriz pretende servir como herramienta de apoyo a la investigación en materia de detección del uso de entidades asociativas benéficas para fines de financiamiento del terrorismo. Enfoca sobre los principales puntos de verificación correspondientes al aspecto financiero, logístico y operativo de la asociación considerada. Supone actuar en un cuadro oficial o sea de auditoria externa, o sea de una investigación penal. Supone también tener acceso a la contabilidad de la asociación, y de la posibilidad de colaboración internacional, en relación con sus filiales y proyectos financiados en el extranjero.

Parte I- SOBRE LOS INGRESOS DE LA ENTIDAD BENEFICA



MATRIZ DE CONTROL/INVESTIGACIÓN SOBRE

Entidades benéficas

Matriz # 6

Ingresos

DONACIONES Y RECAUDACIONES	
Riesgos de utilización para FINTER	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Donaciones respondiendo en realidad a “impuestos revolucionarios” <input type="checkbox"/> Donaciones desviadas a las espaldas de los donantes para otro objeto <input type="checkbox"/> Donaciones disfrazadas: se trata en realidad de dinero criminal que entra en las finanzas de la asociación. <input type="checkbox"/> Riesgos de utilización de filiales extranjeras como puerta de entrada de fondos de procedencia criminal y utilización de la red financiera de la organización caritativa para transferir dinero a destino de organizaciones terroristas
Indicadores	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Donantes en o procedentes de zonas sensibles al terrorismo o guerrillas que efectúan regularmente donaciones <input type="checkbox"/> Donaciones en efectivo con imposibilidad de identificar a los donantes <input type="checkbox"/> Donaciones siempre realizadas en billetes de alta denominaciones de moneda extranjera, dólares o euros. <input type="checkbox"/> Donantes identificados pero cuyos datos no son verificables <input type="checkbox"/> Ingresos siempre en efectivo y divisas extranjeras más que utilizar giros bancarios
Ejes de investigación	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Identificar los donantes <input type="checkbox"/> Identificar el origen del dinero correspondientes a las donaciones <input type="checkbox"/> Verificar la correspondencia entre donantes y entradas contabilizadas en la asociación <input type="checkbox"/> Verificar el modo de “publicidad” o de llamadas a donaciones. <input type="checkbox"/> Realizar lo mismo sobre las filiales que reciben donaciones o que tienen ingresos propios. <input type="checkbox"/> Verificar las razones y los justificativos de movimientos financieros entre la sede de la organización caritativa y sus filiales en el extranjero, en particular las que se ubican en zonas de conflictos armados o de actividades de organizaciones terroristas



MATRIZ DE CONTROL/INVESTIGACIÓN SOBRE

Entidades benéficas

Matriz # 6

Ingresos

COTIZACIONES	
Riesgos de utilización para FINTER	<input type="checkbox"/> Falsos miembros para justificar entradas <input type="checkbox"/> Dinero de procedente criminal entrando por falsas cotizaciones
Indicadores	<input type="checkbox"/> Entradas en cotizaciones cuando poco miembros <input type="checkbox"/> Siempre en efectivo de alta denominación <input type="checkbox"/> Divisas extranjeras no concordantes con la nacionalidad de los miembros <input type="checkbox"/> Miembros de la asociación no verificables <input type="checkbox"/> Miembros de la asociación procedentes de regiones sensibles al terrorismo o crimen organizado
Ejes de investigación	<input type="checkbox"/> Identificar el número de miembros <input type="checkbox"/> Verificar la realidad de existencia de los miembros <input type="checkbox"/> Verificar el origen de los fondos <input type="checkbox"/> Relacionar los miembros de la asociación con las listas internacionales de terroristas

Ingresos

PRODUCTOS DIVERSOS	
Riesgos de utilización para FINTER	<input type="checkbox"/> Entradas de fondos correspondientes oficialmente a la comercialización de productos o servicios pero en realidad enmascarando entradas procedentes de otras fuentes no lícitas. (utilización de la asociación para recoger y transferir fondos de procedencia criminal, a destinación de la organización terrorista) <input type="checkbox"/> Ventas no contabilizadas en la asociación, que van directamente a la organización terrorista <input type="checkbox"/> Falsas ventas de productos o servicios, sirviendo en realidad a enmascarar movimientos de fondos <input type="checkbox"/> Seminarios, cursos, charlas, sirviendo de pretexto para inyectar dinero
Indicadores	<input type="checkbox"/> Volumen importante de productos y bienes vendidos, en relación con la importancia de la asociación <input type="checkbox"/> Entradas correspondientes siempre en efectivo de alta denominación o divisas extranjeras sin relación con la actividad comercial <input type="checkbox"/> Seminarios
Ejes de investigación	<input type="checkbox"/> Verificar si existe un mercado para los bienes y servicios vendidos <input type="checkbox"/> Verificar los modos de pagos <input type="checkbox"/> Verificar las correspondencias bienes comprados o realizados y su venta. <input type="checkbox"/> Si corresponden a "servicios" realizados y facturados por la asociación, verificar la realidad y la oportunidad de tales servicios. Verificar la procedencia de los fondos en pago de los mismos.



MATRIZ DE CONTROL/INVESTIGACIÓN SOBRE Entidades benéficas

Matriz # 6

Parte II- SOBRE LOS EGRESOS DE LA ENTIDAD BENEFICA

Egresos

GASTOS DE ADMINISTRACION	
Riesgos de utilización para FINTER	<ul style="list-style-type: none"> ○ Desvíos de fondos por parte de dirigentes de la asociación; hacia organizaciones terroristas ○ Toma a cargo de gastos de la organización terrorista, a nivel logístico (viaje, medios de transporte, de alojamiento) ○ Transferencias internacionales de fondos a beneficio de organizaciones terroristas
Indicadores	<ul style="list-style-type: none"> ○ Salidas de fondos de la organización sin justificación. ○ Pagos a consultores externos sin justificación, o con cantidades anormalmente importantes ○ Inversiones en inmobilizaciones mobiliarias o inmobiliarias sin relación con el objeto de la asociación ○ Salarios importantes a dirigentes originarios de zonas de conflicto en relación con la actividad de organizaciones terroristas ○ Toma a cargo de gastos importantes de pasaje avión con destilación o procedencia de zonas de conflictos, cuando no hay razón para la organización
Ejes de investigación	<ul style="list-style-type: none"> ○ Verificar el organigrama del personal y la realidad de los puestos correspondientes. Controlar la identidad real del personal y verificar con las listas internacionales de terroristas. ○ Verificar la razón de empleo de ciertos dirigentes de origen de zonas de conflicto ○ Controlar la utilidad y el uso efectivo de los activos (coches, inmuebles) de la asociación ○ Verificar la oportunidad y razón económica de utilización y pago a los consultores exteriores. Llevar una atención especial a consultores que tendrían su ubicación en zona de conflicto o en países reputados por ser "paraísos fiscales", en particular cuando actúan bajo la forma de sociedades offshore. ○ Verificar los justificativos de pago de viajes (avión, barco) en particular la identidad de los beneficiarios y la razón de la toma a cargo de tales gastos ○ Verificar todas las transferencias bancarias realizadas hacia o desde zonas conflictivas o paraísos fiscales. Identificar los beneficiarios o remitentes. Verificar la razón económica y financiera de tales operaciones financieras



MATRIZ DE CONTROL/INVESTIGACIÓN SOBRE Entidades benéficas

Matriz # 6

Egresos

GASTOS OPERATIVOS	
Riesgos de utilización para FINTER	<ul style="list-style-type: none"> ○ Atribuir fondos a otras asociaciones, que enmascaran la transferencia de fondos a destinación de organizaciones terroristas ○ Utilizar el financiamiento de los proyectos gracias a la recaudaciones de fondos, que no son realizados o parcialmente realizados, o sobrevaluados financieramente, que permiten transferir fondos a nivel internacional por este medio, a organizaciones terroristas ○ Desvió de fondos atribuidos para la sede de una organización caritativa a una filial lejana, por parte de miembros de su personal simpatizantes a la causa terrorista
Indicadores	<ul style="list-style-type: none"> ○ Transferencia de fondos a otras organizaciones caritativas, sin razón o para proyectos en zonas de conflictos armados o de actividades de organizaciones terroristas ○ Importantes fondos transferidos en el extranjero sobre proyectos inexistentes o parcialmente realizados en particular en zonas de conflictos armados o de actividades de organizaciones terroristas ○ Transferencias de fondos hacia cuentas bancarias ubicadas en paraísos fiscales.
Ejes de investigación	<ul style="list-style-type: none"> ○ Verificar la concordancia entre proyectos y financiamiento ○ Verificar la realidad de realización de los proyectos que justifican la salida de lo financiamientos por parte de la sede de la organización ○ Verificar a los participantes en los proyectos (consultores, subcontratistas), su realidad de existencia, su relación posible con las listas internacionales de terroristas, en particular los que tienen su ubicación en países o regiones de conflictos armados o de actividades de organizaciones terroristas, o que actúan bajo la forma de sociedades offshore en paraísos fiscales, que no pueden ser identificadas.