



ALA/CFT 101

**Unidad de Investigación
Secretaría del GAFIC
27 octubre 2020**

Esquemas Ponzi o Piramidales: Riesgos LA/FT



¿Qué son los esquemas Ponzi o piramidales?

* Fuente: [Informe GAFI del LA/FT en el sector de valores](#)

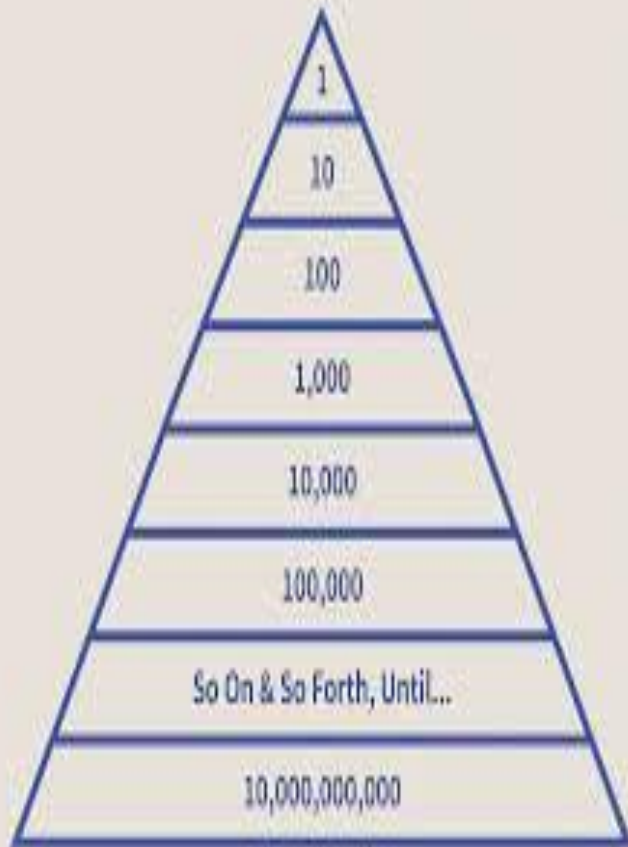
- Un esquema Ponzi/piramidal es un tipo de fraude de inversión que lleva el nombre de Charles Ponzi, quien operó un esquema de este tipo en los EE.UU. en la década de 1920.
- Bajo el esquema, a los inversores se les ofrecen tipos de interés insosteniblemente altos y, en un principio, se les pagan sus intereses de un fondo compuesto por nuevos depósitos. Cuando los depósitos se acaban, el esquema se derrumba*.
- Estos tipos de esquemas están diseñados para defraudar a las personas por beneficio financiero.
- Es una categoría de crimen determinante para el LA.



Esquemas piramidales en el Caribe

- Los esquemas piramidales surgieron dentro de varias jurisdicciones miembros del GAFIC durante la pandemia de COVID-19.
- Estos esquemas eran de diferentes patrones, estructuras y cantidades de inversión y se producían a través de varios medios incluso internet (redes sociales).
- El uso de esquemas piramidales plantea riesgos significativos de LA/FT para algunos de nuestros Países Miembros, incluso Surinam, Dominica y Trinidad y Tobago.

CÓMO RECONOCER LOS ESQUEMAS PIRAMIDALES



Grandes costes iniciales.

El énfasis en el reclutamiento en vez de las ventas. Los ingresos se basan en el número de personas contratadas.

No se interesa en la demanda de los consumidores ni en la investigación de mercado.

Requisito para comprar existencias significativas.

Uno se ve obligado a comprar otras cosas innecesarias sólo para mantener buenas relaciones con la empresa.



GOVERNMENT OF THE REPUBLIC OF TRINIDAD AND TOBAGO
FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT
MINISTRY OF FINANCE

BEWARE OF ROMANCE SCAM

S: **Social Media Platforms** utilised; victims are usually at a vulnerable stage in their lives. **COVID-19 pandemic:** perpetrators take advantage of increase use of social media to identify potential victims.

C: **Communication** is usually done through email, Facebook, Instagram, text or phone calls. There is **NO physical meeting**.

M: **Minimal** information about the purpose of the transaction. Once the 'payment' is made, the perpetrator or co-conspirator makes **ATM or in-branch cash withdrawals**.

A: **Abnormal** transactions conducted by Victim following requests by the perpetrator or an 'alleged Courier Service' to make deposits into named individual accounts for the purpose of '**clearing a package**'.

1. Social Media Platforms Used

2. 'Relationship' develops; promises of gifts

3. Request for money to 'clear packages'

4. ATM/In-branch cash withdrawals

The perpetrator can continue to 'engineer' the relationship or target a new victim

Requests for money can be made multiple times

WARNING Romance SCAM

August 10, 2020

WARNING Romance SCAM



ALERTA: ESTAFAS VINCULADAS A COVID-19

Autor: ECSRC Fecha: Vie, 24 jul 2020

NOTIFICACIONES Y AVISOS DE TENDENCIAS DEL LA Comisión Reguladora de Valores del Caribe: Esquema piramidal

La Comisión Reguladora de Valores del Caribe Oriental (ECSRC) aconseja al público de los países miembros de la Unión Monetaria del Caribe Oriental (ECCU) que esté al tanto de las ofertas de inversión fraudulentas que se están distribuyendo a través de Internet y otros canales.

Estas estafas se están promoviendo actualmente utilizando la pandemia de COVID-19 como una cubierta para atacar a individuos desprevenidos o vulnerables en tiempos de estancamiento económico y recesión. Incluyen: Estafas piramidales, comercio no autorizado de divisas, falsas inversiones relacionadas con COVID-19 y estafas de teletrabajo y de finanzas personales.

Esquemas piramidales

Un esquema piramidal es una oferta de inversión fraudulenta que se beneficia casi únicamente a través del reclutamiento de otros participantes en el programa. La ECSRC advierte al público que esté alerta contra las siguientes alertas rojas de un esquema piramidal:

- 1. Énfasis en reclutar a nuevos participantes para unirse al plan;
- 2. Promesa de un alto retorno en poco tiempo;
- 3. No se ofrece ningún producto ni servicio genuino; y
- 4. Comisión compleja

Fuente: <https://www.ecsrc.com/gallery/NewsItems/detail/150>

NOTIFICACIONES Y AVISOS DE TENDENCIAS DEL LA Comisión Reguladora de Valores del Caribe Oriental: Esquema pyramidal (Continúa)



COMERCIO NO AUTORIZADO DE DIVISAS (FOREX)

Las estafas del comercio no autorizado de divisas ofrecen la oportunidad de negociar en divisas, contratos por diferencia, opciones binarias, criptomoneda y otras materias primas. Estas estafas ofrecen rendimientos muy altos y beneficios garantizados ya sea a través de cuentas administradas donde la empresa negocia en nombre del inversor o al utilizar la plataforma comercial de la empresa.

La ECSRC también advierte de otros tipos de estafas financieras que buscan capitalizar la ansiedad sin precedentes causada por la pandemia de COVID 19, tales como:

Estafas de teletrabajo: los estafadores buscan aprovecharse de las personas que buscan fuentes alternativas de financiamiento debido a COVID 19.

Estafas de finanzas personales: al utilizar el miedo a las condiciones económicas actuales, los estafadores se dirigen a individuos haciéndose pasar por una institución financiera que solicita información confidencial de índole personal o financiera

Estos esquemas se ejecutan generalmente en contravención de la ley evadiendo requisitos legales tales como la obtención de las licencias o autorizaciones necesarias para recaudar fondos del público con fines de inversión colectiva.

Cómo protegerse

1. Desconfíe de las personas que se pone en contacto con usted para invertir rápidamente o prometer altos rendimientos en su inversión
2. Considere buscar asesoramiento o orientación financiera antes de
3. Asegúrese de que cualquier persona o empresa con la que realice negocios esté autorizada o tenga licencia de la ECSRC u otro organismo gubernamental pertinente.

La ECSRC seguirá tomando las medidas necesarias para prevenir el fraude de valores en el Mercado de Valores del Caribe Oriental. Por lo tanto, si ud. tiene conocimiento o ha sido víctima de un esquema fraudulento en la ECCU, le recomendamos que se comunique con la ECSRC por correo electrónico en ecsrc@eccb-centralbank.org o las autoridades policiales de su país.

[Pulse aquí](#) para ver Temporada 13 Episodio 11 de ECCB Se Conecta – Evitar los esquemas financieros.

Fuente: <https://www.ecsrc.com/gallery/NewsItems/detail/150>



 **ONDCP COVID-19 FRAUD ALERT** 



LOOK OUT FOR:



Messages from Unknown Sources

As a general caution, the public should continue to be cautious as always about messages/emails from unknown senders.



Phishing Scams

Cybercriminals contact you by phone, email or social media and lure you to click on links or download attachments which either prompt you to divulge personal and financial information or allow criminals to steal sensitive information from your device.



Imposter Scams

Entities solicit donations or offer relief via phone, email, or social media by impersonating government officials and agencies or international organizations



Product Scams

Various bad actors use online platforms to fraudulently market medical supplies, personal protective equipment, or unapproved products that make false health claims pertaining to COVID-19.



HOW TO IDENTIFY THESE SCAMS:

Invariably, these fraud schemes will contain one or more of the following elements.



Attempts to obtain your personal and financial information such as credit card numbers and security codes



Instructions to download attachments or click on links



Communication from fake entities disguised as legitimate or reputable organizations



Fake social media profiles or websites that are almost identical to the real ones



Offers of assistance or "free" merchandise



PROTECT YOURSELF

- Do not provide personal or banking information to unknown or untrusted entities.
- Do not open attachments or links from unfamiliar sources.
- Beware of individuals impersonating government officials or agencies.
- Beware of offers from banks and other financial institutions for debt waivers, ATM and online banking services.
- Check for variations in usual contact information or payment instructions.
- Contact organizations directly to verify information.
- Do not use contact information obtained from questionable websites or emails. Use a number that you already have or the one listed in the phone book.
- Ask yourself, is this the normal way for this person or company to contact me
- **Nothing free requires you to send money first; this is almost always a sure sign of a scam.**



NEED HELP?

The ONDCP encourages the general public to remain financially vigilant and to report any suspected fraudulent activity related to COVID-19. Designated officers can be contacted via telephone at 764-8934 or 764-8930, or via email at supervisory.authority@ondcp.gov.ag



Esquemas piramidales y supervisión eficaz del LA/FT

Los delincuentes siguen encontrando nuevos medios creativos mediante los cuales explotan el sistema financiero y evitan los requisitos existentes sobre todo ahora durante la pandemia de COVID-19.

El GAFI ha enfatizado continuamente el enfoque basado en el riesgo en la aplicación de sus Normas. La aplicación efectiva de las siguientes Recomendaciones del GAFI es fundamental durante este tiempo para defender los sistemas financieros de los países contra los riesgos de LA/FT de los esquemas piramidales:

Rec. 10 – Debida diligencia del cliente (DDC)

Rec. 26 - Regulación y supervisión de las instituciones financieras

Rec. 27 – Facultades de los supervisores

Rec. 28 – Regulación y supervisión de las APNFD

Recomendaciones GAFI: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>

GUÍAS DEL GAFI



El GAFI ha publicado numerosas guías basadas en el riesgo que proporcionan mejores prácticas completas sobre la forma en que sus jurisdicciones miembros y el sector privado deben aplicar los requisitos del GAFI. La siguiente es una lista (hipervínculo para facilitar el acceso) de algunas de las guías que son útiles para las IF, APNFD y PSAV de los países en la lucha contra LA/FT, incluso los esquemas piramidales como delito determinante:

[Enfoque basado en el riesgo para el sector bancario \(2014\)](#)

[Enfoque basado en el riesgo para los servicios de transferencia de valores o dinero \(2016\)](#)

[Enfoque basado en el riesgo para el sector de seguros de vida \(2018\)](#)

[Enfoque basado en el riesgo para el sector de valores \(2018\)](#)

[Enfoque basado en el riesgo para los activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales \(2019\)](#)

[Guía sobre la identificación digital \(2020\)](#)

[Guía sobre la supervisión eficaz por los supervisores y autoridades del orden público responsable del ALA/CFT](#)