

Documento de referencia

Daigou y la banca sumergida criminal

Elaborado por:

El Taskforce Underground Banking (TFUB) de la policía y el ministerio fiscal de los Países Bajos y el Anti Money Laundering Centre (AMLC) del FIOD (investigaciones fiscales).

Fecha: 26 de noviembre de 2024



1. Introducción

Las investigaciones judiciales revelan un panorama de banqueros clandestinos que, en grupos organizados, mueven dinero de procedencia criminal utilizando flujos de dinero y mercancías que discurren principalmente a través de China. El dinero se menudea para moverlo después a través de, entre otros, el mercado de productos de lujo (Daigou), el contrabando y las transferencias informales de dinero.

El término Daigou hace referencia a la compra de bienes —en general, de lujo— en países occidentales para su venta posterior en China. Se trata tanto de la actividad en sí como de la persona que la realiza.

Pero antes de explicar en detalle el fenómeno y cómo se relaciona con el dinero de procedencia criminal, veremos en el siguiente párrafo lo que impulsó a estos dos ámbitos a unirse.

2. Banca clandestina

El tráfico internacional de estupefacientes genera enormes cantidades de dinero en efectivo en los países en los que se venden. Para organizar sus flujos de dinero, las organizaciones criminales dependen en gran medida de las redes de banca clandestina, que se encargan de recoger el dinero en efectivo, por ejemplo, en los Países Bajos, y entregarlo después en otra moneda en otro país. El dinero generado en el extranjero con el tráfico de estupefacientes también puede trasladarse de esta forma por la red bancaria clandestina a los Países Bajos con el fin de invertirlo de nuevo en el narcotráfico. Para ello, no es necesario trasladar el dinero físicamente de un país a otro, pues los banqueros clandestinos, a través de sus redes, son capaces de nivelar la oferta y la demanda de dinero de procedencia criminal en efectivo a nivel local (por país), evitando así tener que cruzar fronteras con dinero. Este sistema se conoce como IVTS (sistema informal de transferencia de valores). El desembolso final puede realizarse en efectivo, pero también en criptomoneda, con lo que el dinero de procedencia criminal se coloca inmediatamente en el sistema financiero regular. Los banqueros clandestinos forman la espina dorsal financiera del tráfico internacional de estupefacientes.

En un informe de la British National Crime Agency sobre la banca sumergida criminal en China y el Daigou, se explicaba ya en 2019 la relación entre las restricciones de capital en China y el supuesto incremento de la demanda de moneda occidental fuera de China por parte de las organizaciones de blanqueo de dinero chinas¹. La administración china impuso restricciones a las transferencias de patrimonio desde China. En el momento en que se redacta este documento de referencia, excepto en casos excepcionales, los chinos no pueden exportar más de 50.000 dólares al año y tienen que enviar el dinero a través de una cuenta en moneda extranjera en un banco chino, lo que les permite enviar dinero al extranjero de forma legal, pero también controlada y maximizada. Además, desde 2017, rige un máximo de 100.000 yuan al año (unos 13.095 euros), para retirar dinero del banco con una tarjeta china fuera del país².

Sin embargo, mucha gente en China necesita enviar más dinero al extranjero, por ejemplo, para pagar los estudios de sus hijos o para comprar bienes o inmuebles, así que esquivan las restricciones y buscan rutas alternativas.

¹ Chinese Underground Banking and Daigou (octubre de 2019), National Crime Agency (NCA), Reino Unido, a través de <https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/who-we-are/publications/445-chinese-underground-banking/file>

² Según el banco HSBC, hasta por lo menos el 24 de noviembre de 2022; <https://www.hsbc.com.cn/content/dam/hsbc/cn/docs/Debit-cards/hsbc-china-debit-card-service-guide.pdf>

Este mecanismo funciona de la siguiente manera:

1. En China, se transfiere una cantidad de dinero a una cuenta en China controlada por un banquero clandestino chino;
2. Este banquero clandestino se encarga de girar el dinero o hacer que se entregue en efectivo en el destino elegido por el remitente.

Según la National Crime Agency, los banqueros clandestinos necesitan tres cosas: acceso a cuentas bancarias, coordinadores de redes y acceso a un stock de dinero en efectivo.

Tanto la conclusión de la National Crime Agency como las investigaciones judiciales neerlandesas, apuntan a que el banquero clandestino chino fuera de China necesita moneda occidental, especialmente a medida que crecen su clientela y el número de países o destinos en los que debe realizar desembolsos. Las organizaciones criminales satisfacen esta necesidad de divisas occidentales entregando dinero de procedencia criminal al banquero clandestino a cambio de que éste lo desembolse en otro lugar o país. Las investigaciones llevadas a cabo en varios países revelan que las redes chinas de banca clandestina aceptan el dinero en efectivo de procedencia criminal y lo utilizan para saldar deudas de residentes chinos.

Por ejemplo, se ingresa dinero en efectivo en cuentas de estudiantes chinos en el Reino Unido. Estas cuentas están directa o indirectamente a disposición del banquero clandestino. En el Reino Unido se ha comprobado que una organización de blanqueo china controlaba las cuentas de 600 estudiantes. Los métodos empleados por esas organizaciones de blanqueo son similares a los de otras redes de banca clandestina. Por ejemplo, la entrega de dinero se realiza en sitios públicos y en el momento de la entrega física del efectivo, se hace uso de un *token*, que suele ser una denominación pequeña con su número de serie único. El objetivo del *token* es doble: confirmar al emisor del dinero la identidad del receptor y servir de comprobante de pago para el mandante. Por otra parte, se llevan registros (escritos a mano) de las transferencias realizadas y el tipo de cambio aplicado. Las organizaciones de blanqueo comparten los códigos postales de los lugares de transferencia y se comunican principalmente a través de WeChat, una popular aplicación de mensajería china que, además, ofrece una amplia gama de servicios digitales. WeChat también está integrada en las empresas y los organismos oficiales chinos, y es indispensable, por ejemplo, para reservar taxis o billetes de avión, comunicarse con empresas u organismos públicos o realizar pagos a través de WeChat Pay.

En el sistema de desplazamiento de valores por parte de las organizaciones de blanqueo, además de moverse el dinero a través de la banca clandestina, se hace uso del fenómeno Daigou, por el que el dinero se utiliza para comprar bienes de lujo en Europa que luego se venden en China.

3. Daigou

Daigou³ es un término chino que significa “comprar para otro”. Es un fenómeno muy extendido entre los chinos que residen en el extranjero y que compran bienes para terceros en China, donde, debido al crecimiento de la economía, hay una gran demanda de artículos de lujo.

Que esos artículos de lujo a menudo se adquieran en el extranjero obedece a varios factores, tanto económicos como psicológicos. Los chinos acomodados suelen encargar al Daigou la compra de artículos de lujo en el extranjero.

³ En chino: 代购, Dai = reemplazar, Gou = comprar, pronunciación: dai.gou.

Las diferencias de precios entre Europa y China podrían llegar al 40%, según la consultora Baine & Company; esta es una de las más importantes razones por las que el Daigou tiene tanta aceptación en China. A través de Daigou se compran artículos de lujo —cosméticos, artículos de cuero, relojes y joyas de marcas casi siempre caras— fuera de China y se introducen de contrabando en el país para eludir los elevados aranceles de importación. Muchos chinos que residen en occidente se dedican a este tan lucrativo comercio. Se estima que el 30% de los artículos de lujo adquiridos por gente que reside en China se compra fuera de China⁴. Otras razones para comprar artículos de lujo en el extranjero son la falta de confianza en la autenticidad de los artículos que se venden en China y el hecho de que en China no se encuentra cierto nivel de calidad o de exclusividad.

El diario neerlandés Financieel Dagblad publicó en agosto de 2024⁵ los resultados de un estudio realizado por Bain & Company: en 2015, entraron en China a través de Daigou productos de lujo de todo el mundo por un valor de entre 4.500 y 6.500 millones de dólares. Debido a las estrictas restricciones de viaje durante la pandemia de Covid, los límites de compra por persona impuestos por las tiendas de diseño y la reducción de los aranceles de importación, se esperaba un descenso de estas importaciones paralelas. Sin embargo, parece que ha ocurrido lo contrario ya que, desde la pandemia de Covid, se observa un significativo incremento del comercio Daigou. Presumiblemente, este crecimiento se vio impulsado por la continua profesionalización y expansión de los compradores Daigou. Los consultores de la empresa Re-Hub estiman que el mercado ha seguido creciendo a lo largo de los años hasta alcanzar un valor total estimado de importaciones a China a través de Daigou de 81.000 millones de dólares en 2023⁶.

Debido a las restricciones ya mencionadas a la exportación de divisas, a los comerciantes Daigou situados fuera de China les resulta muy difícil sacar de China el producto de su comercio. Por ello, recurren con frecuencia a banqueros clandestinos. Los compradores chinos pagan sus artículos de lujo a una cuenta bancaria china controlada por un banquero clandestino. Una vez que pueden mostrar su justificante de pago, el comerciante Daigou en Europa recibe del banquero clandestino un pago en dinero de procedencia criminal.

Las investigaciones criminales revelan que los banqueros y mensajeros clandestinos ponen a disposición de Daigou el dinero de procedencia criminal que han obtenido de las organizaciones criminales. A través de coordinadores de red, el traficante Daigou moviliza a estudiantes chinos, por ejemplo, que, por una módica recompensa, compran los artículos de lujo con dinero en efectivo y los entregan al traficante, quien, después, los envía a China a través de servicios de paquetería.

A continuación, una gráfica en la que se resume cómo convergen la banca sumergida criminal y Daigou:

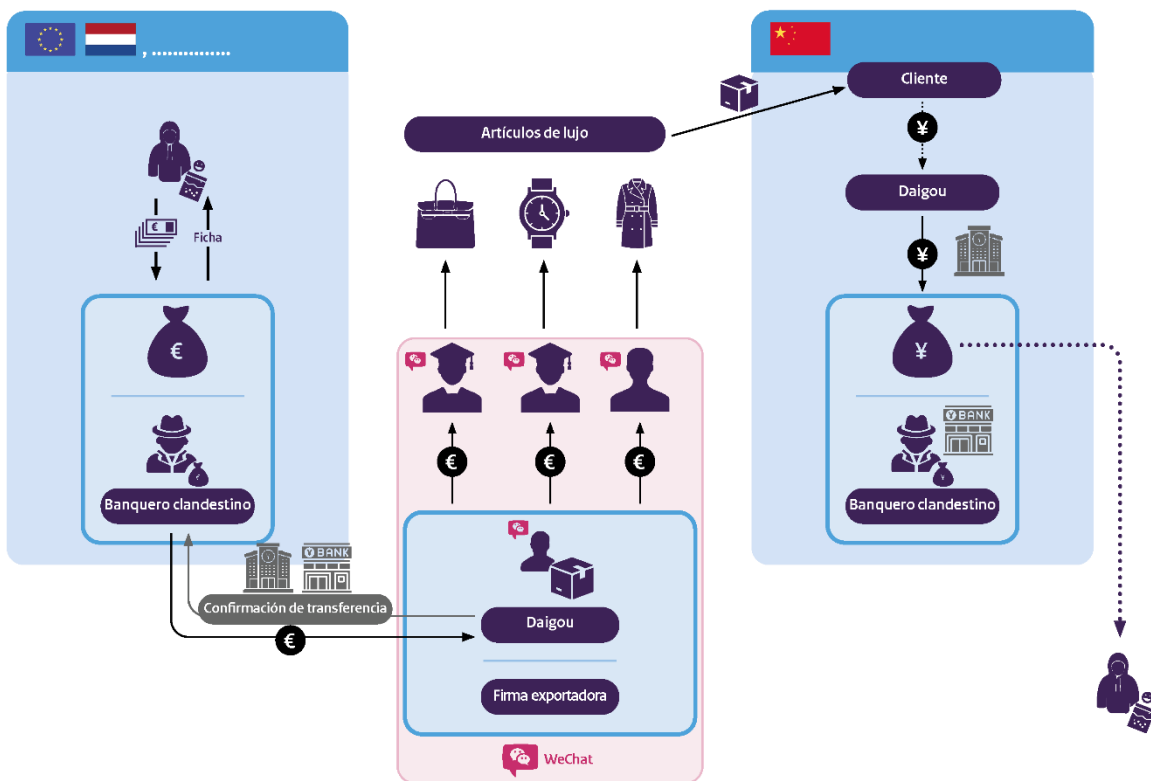
- 1) En los Países Bajos, en Europa o en un país que no es China, una organización criminal pone dinero en efectivo de procedencia criminal a disposición de una organización de blanqueo;
- 2) La organización de blanqueo realiza una transacción en paralelo para la organización criminal — quedándose con su comisión—, donde y como le indique la organización criminal (en efectivo, por giro o en criptomoneda). Con esta transacción paralela, la organización criminal puede comprar nuevas drogas en el mercado mundial;
- 3) La organización de blanqueo pone el dinero de procedencia criminal a disposición de un Daigou;

⁴ <https://www.bain.com/insights/2023-china-luxury-goods-market/>, consultado el 25 de noviembre de 2024.

⁵ <https://fd.nl/bedrijfsleven/1526990/grijze-markt-in-china-extra-probleem-voor-luxehuizen>, consultado el 25 de noviembre de 2024.

⁶ The Daigou Report 2024, septiembre de 2024, Re-Hub. Consultado el 25 de noviembre de 2024 en <https://www.rehub.tech/reports-and-cases/the-daigou-report-2024>

- 4) El Daigou realiza una transacción paralela, con deducción de su comisión, a la cuenta china que le indique la organización de blanqueo. Son transacciones de un banco chino a otro banco chino o de una cuenta WeChat Pay a otra o a una plataforma similar.
- 5) Con el dinero recibido, generalmente en efectivo, el Daigou compra principalmente artículos de lujo. Estas compras las realiza el mismo Daigou o las encarga a estudiantes u otras personas generalmente jóvenes.
- 6) Los artículos se adquieren en occidente y se envían al cliente en China a través de servicios de paquetería. El cliente paga en China⁷. Los Daigou suelen agrupar los productos para poder mandarlos en un solo envío. A veces, las mercancías se envían directamente desde las tiendas al destino final en China;
- 7) El dinero transferido por giro que se encuentra a disposición del banquero clandestino en China y que procede de los beneficios de la venta de artículos de lujo en China, se puede trasladar a través de transacciones paralelas de China a países en los que se producen drogas que se envían a los Países Bajos, Europa y el Reino Unido.



Además del desplazamiento de valores, este proceso de blanqueo de capitales permite mantener oculto el origen del dinero.

Es extremadamente difícil hacernos una idea exacta de la magnitud de las compras Daigou con dinero de procedencia criminal. Esto se debe, por una parte, a la naturaleza secreta y compleja de las actividades ilegales, que a menudo consisten en transacciones anónimas entrelazadas que se combinan con el comercio legal y, por otra, al carácter internacional del fenómeno, que dificulta un rastreo eficaz.

⁷ Las cantidades, marcas, tipos y modelos se ajustan directa o indirectamente a los deseos del cliente en China.

4. Penalidad del Daigou

La legislación neerlandesa no prohíbe comprar productos en los Países Bajos y exportarlos a China⁸. Muchos de los chinos que se dedican al comercio Daigou en los Países Bajos tienen una empresa unipersonal y están registrados en la cámara de comercio. Sin embargo, cuando los comerciantes Daigou aceptan grandes sumas de dinero para la compra de bienes y saben o pueden sospechar razonablemente que es dinero de procedencia criminal, son culpables de blanqueo de capitales (art. 420bis del código penal neerlandés) o de blanqueo imprudente (art. 420quater del código penal neerlandés), respectivamente. Además, se pueden dar circunstancias agravantes como «creación de hábito» o «comisión del delito en el marco de una profesión o negocio» (art. 420ter del código penal neerlandés). El informe de la NCA (2019) revela que algunos Daigou también cometen delitos fiscales y participan en organizaciones criminales (art. 140 del código penal neerlandés).

La unidad de inteligencia financiera (FIU) de los Países Bajos⁹ señala que a las cantidades —en efectivo o no— entregadas al Daigou por banqueros o correos clandestinos se pueden aplicar tipologías de blanqueo de capitales, hechos de pública notoriedad y otros indicadores de blanqueo¹⁰. Estas transferencias de dinero suelen ajustarse a las tipologías de blanqueo de capitales observadas en otras investigaciones sobre la banca sumergida criminal:

- Disponer de grandes cantidades de dinero en efectivo sin que los negocios o la profesión lo hagan necesario.
- Grandes cantidades de dinero en efectivo en pequeñas denominaciones, fruto del narcotráfico.
- El transporte físico de grandes sumas de dinero en efectivo conlleva significativos riesgos de seguridad.
- La forma en que se transporta o se ofrece el dinero.
- Modo de transporte inusual: ocultación de dinero en efectivo en lugares no destinados al transporte de dinero, por ejemplo, en asas o tiradores de maletas, paquetes de pañales, botes de champú, envuelto en pantis u oculto bajo la ropa o dentro del cuerpo.
- La forma de empaquetar el dinero: la manera típica de empaquetar el dinero de procedencia criminal es hacer paquetes de 100 billetes atados con una goma elástica, que, a su vez, son empaquetados en fajos de 100.
- Las siguientes características o una combinación de ellas apuntan a la existencia de flujos de dinero de procedencia criminal:
 - o La entrega del dinero tiene lugar en un lugar público variable.
 - o Durante la entrega, se utiliza un número/token y se desconocen las identidades de los actores.
 - o La entrega del dinero se realiza entre personas de nacionalidades diferentes y no del mismo grupo étnico.
 - o Existen barreras lingüísticas.
 - o Se entregan grandes sumas de dinero.
 - o La comunicación se realiza mediante el uso velado del idioma.
 - o No hay registros y, si los hay, son breves y en ellos no figuran nombres.
 - o La entrega del dinero se realiza mediante mensajeros en lugar de in situ.
 - o La mayoría de los clientes tiene antecedentes penales.

⁸ La posible elusión de los aranceles de importación no se detectará hasta que el producto llegue a China.

⁹ <https://www.fiu-nederland.nl/typologieen/>, consultado el 25 de noviembre de 2024.

¹⁰ Indicadores de blanqueo. Anti Money Laundering Centre, <https://www.amlc.nl/witwassen/witwasindicatoren/>, consultado el 25 de noviembre de 2024.