

¿CÓMO FUNCIONA EL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO?

LAVADO DE ACTIVOS

Delito que consiste en darle apariencia de legalidad a dinero o bienes provenientes de actividades ilícitas.

FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Delito que se da cuando dineros o bienes legítimos, o provenientes de actividades ilícitas, se destinan para el funcionamiento de una organización criminal.

¿CÓMO EVITAR INCURRIR EN ESTOS DELITOS?

1. IDENTIFICAR EL RIESGO

Buscar situaciones que pueden generar problemáticas de LA/FT dentro de la empresa. Revisar operaciones, negocios y contratos que se realizan en la empresa.



2. CONOCER CLIENTES Y BENEFICIARIOS FINALES

Verificar de forma periódica el listado de clientes, proveedores, empleados, socios, etc., con quienes se llevan a cabo relaciones comerciales y contractuales.



3. POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

Tener protocolos documentados que indiquen el manejo adecuado de los recursos de la empresa, para evitar LA/FT.



4. CAPACITACIÓN Y COMUNICACIÓN

Comunicar las políticas y procedimientos adoptados a empleados, proveedores, socios, etc., para la prevención de LAFT.

5. REPORTAR OPERACIONES SOSPECHOSAS

Realizar reporte de actividades que estén sujetas a acciones sospechas, a través de la línea ética de la empresa.

