

APROVECHÁNDOSE DE SU CARIDAD

El Engaño



► Una organización delictiva disfrazada de entidad sin ánimo de lucro (ESAL),



► Ofrece albergue y protección a un grupo de personas con alguna discapacidad



► Para luego, mediante amenazas y maltratos, obligarlos a ejercer la mendicidad.

¿CÓMO LAVAN EL DINERO PRODUCTO DE ESTE DELITO?

► Una vez seleccionadas las personas que cumplen con los requisitos expresados por la ESAL, son trasladadas al centro de la ciudad



Donde las aíslan de sus familiares y amigos bajo amenazas contra su vida.



► Una vez incomunicadas, las víctimas son distribuidas en diferentes lugares de la ciudad, donde son obligadas a pedir limosna, vendiendo artículos característicos de la "fundación".



► Al final de la noche los recogen, les quitan el producido y les dan el hospedaje y algo de comida.



Fuente: UIAF
Campana contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo

#NoMePresto

PRECIOS DE LOCURA

El Engaño



▶ En el comercio, generalmente informal se encuentran productos



▶ A una fracción del precio al que generalmente se paga.



▶ Estos productos han sido traídos de contrabando por organizaciones ilegales para legalizar su dinero.

¿CÓMO LAVAN EL DINERO PRODUCTO DE ESTE DELITO?

▶ Las organizaciones ilegales compran productos en países vecinos a precios del mercado.



▶ Luego estas estructuras contratan una flotilla de camiones que transportan los productos durante la noche al otro lado de la frontera donde es almacenado y etiquetado imitando una marca reconocida en el mercado del país.



▶ Finalmente, la organización vende a los diferentes distribuidores, los productos de contrabando a precios por debajo del mercado



▶ Lo que causa en la zona de distribución, una sobreoferta con la respectiva caída de los precios.



Fuente: UIAF
Campaña contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo

#NoMePresto

LA COSECHA

El Engaño



► Una organización criminal dedicada a la extorsión en áreas rurales necesita dar apariencia de legalidad al dinero producto de su actividad ilícita



► Con esta fin, la organización criminal contacta a un agricultor que por problemas climáticos obtuvo una cosecha de baja calidad



► Y compra todo lo producido a un precio mínimo.

¿CÓMO LAVAN EL DINERO PRODUCTO DE ESTE DELITO?

► La organización delictiva, a través de empresas fachada, negocia la cosecha en una bolsa de productos con reconocida trayectoria en el mercado



► Fingiendo que es de la más alta calidad.



► Otra empresa fachada la compra y como resultado de la operación la empresa compradora tiene un ingreso ficticio.



► Que puede invertir en otras actividades dada su apariencia de legalidad.



Fuente: UIAF
 Campaña contra el Lavado de Activos
 y la Financiación del Terrorismo

#NoMePresto

LA OPORTUNIDAD DE SU VIDA

El Engaño



► Una organización delinencial transnacional de trata de personas



► Con fines de explotación sexual ha reclutado víctimas



► Mediante promesas de ingresos millonarios y más oportunidades en otro país.

¿CÓMO LAVAN EL DINERO PRODUCTO DE ESTE DELITO?

Una vez la víctima es engañada por los reclutadores, con falsas promesas, se traslada al país de destino



► Donde es explotada a través de diversos tipos de prácticas relacionadas con la explotación sexual comercial.



Para lavar el dinero sin despertar sospechas, los delincentes se valen de giros o transferencias electrónicas, contactando a algunos miembros de la familia de la víctima para que presten su nombre y cuentas bancarias como receptores de giros de dinero.



► Este dinero luego es recuperado, agrupado y entregado a la organización criminal.



Fuente: UIAF
Campaña contra el Lavado de Activos y la Financiación del terrorismo

#NoMePresto

CRÉDITO PARA TODOS

El Engaño



▶ Aprovechando que algunos de los propietarios de cultivos no tienen acceso al sistema financiero tradicional



▶ Alguien les ofrece prestarles dinero en efectivo para financiar sus cultivos



▶ Con la condición de que el pago del préstamo debe hacerse en especie al final de la cosecha.

¿CUÁL ES EL NEGOCIO QUE SE OCULTA DETRÁS?

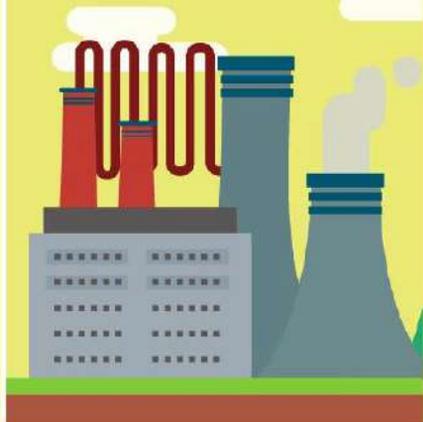
▶ La organización criminal, utilizando su infraestructura logística y armada,



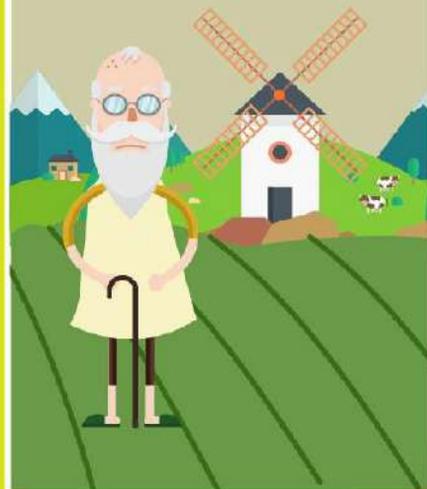
▶ Se encarga de realizar los cobros en las fechas pactadas y vende los cultivos a los intermediarios simulando, en caso de ser necesario, haberlos producido.



▶ Posteriormente, la organización compra con dinero de origen ilícito un lote de maquinaria y otro de insumos químicos



▶ Que utiliza para venderlos a los cultivadores bajo la condición de pago en especie al final de la cosecha.



Fuente: UIAF
Campana contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo

#NoMePresto

CRÉDITO PARA TODOS

El Engaño



▶ Aprovechando que algunos de los propietarios de cultivos no tienen acceso al sistema financiero tradicional



▶ Alguien les ofrece prestarles dinero en efectivo para financiar sus cultivos



▶ Con la condición de que el pago del préstamo debe hacerse en especie al final de la cosecha.

¿CUÁL ES EL NEGOCIO QUE SE OCULTA DETRÁS?

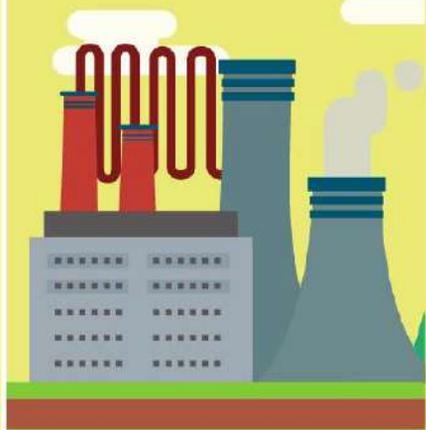
▶ La organización criminal, utilizando su infraestructura logística y armada,



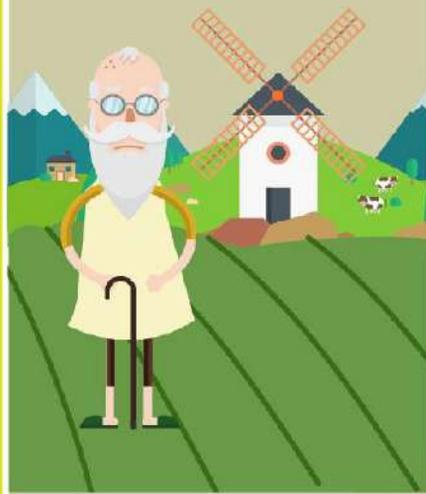
▶ Se encarga de realizar los cobros en las fechas pactadas y vende los cultivos a los intermediarios simulando, en caso de ser necesario, haberlos producido.



▶ Posteriormente, la organización compra con dinero de origen ilícito un lote de maquinaria y otro de insumos químicos



▶ Que utiliza para venderlos a los cultivadores bajo la condición de pago en especie al final de la cosecha.



Fuente: UIAF
Campana contra el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo

#NoMePresto