

- ▶ Realizar operaciones de cambio de moneda.
- ▶ El uso de operaciones en representación de o a nombre de terceros, especialmente si ofrecen pagarte una comisión o darte algún bien.
- ▶ Firmar documentos sin leerlos antes detenidamente.



Recuerda

Duda de los negocios u ofertas de dinero fácil

En su mayoría escoden una red criminal sin sustento legal o de origen cuestionable, lo que, además de hacerte perder tu inversión, dañarán tu reputación.

Conserva la Documentación

Siempre que realices una transacción conserva los registros o recibos, ya que puedes necesitarlos como respaldo ante algún problema o percance.

Sé precavido con tus datos personales cuando ingreses a redes sociales en Internet

Pueden utilizar los datos y contactos de tu red social en Internet para manipular y utilizar tu información personal para realizar transacciones o gestiones indebidas que te perjudiquen.

No te involucres en negocios con posibles financiamientos sin sustento legal o de origen cuestionable.

El terrorismo puede valerse de cualquier persona, grupo o empresa para proporcionar o reunir dinero y de esta forma financiar sus actividades.

Comete el delito de financiamiento de terrorismo, cualquier persona que deliberadamente provea o recolecte fondos, por cualquier medio, directa o indirectamente, con la intención de utilizar o con conocimiento de que serán utilizados, en todo o en parte, para apoyar o realizar un acto de terrorismo, por una organización terrorista y/o por un terrorista individual.

Si alguien te pide que participes o colabores con algo que piensas que pueda involucrarte en este delito, no lo hagas y de ser posible, informa el hecho a la autoridad competente. Protégete a ti mismo y a tu familia.



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Línea de consulta

0800-10840
(gratuita a nivel nacional)

www.sbs.gob.pe/contactenos

No te dejes usar

¡El lavado de activos es un delito!



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

No te dejes usar

¿Qué es el lavado de activos?

El lavado de activos es un conjunto de actividades realizadas con el fin de ocultar o disfrazar el origen ilegal de dinero o recursos que se generan de actividades ilícitas, introduciéndolos en el mercado formal para darles apariencia de legalidad. Es decir, es el proceso por el cual el “dinero sucio se convierte en limpio”.

El lavado de activos desestabiliza la economía del país y promueve la informalidad. Los negocios creados con fondos clandestinos mezclan las ganancias ilícitas con fondos legítimos, lo que les permite ofrecer productos o servicios a precios por debajo del mercado afectando a los negocios formales al tener que enfrentar esta competencia desleal.

Por otro lado, las organizaciones criminales se aprovechan de las necesidades económicas de las personas, en su mayoría jóvenes, persuadiéndolas para que bajo su nombre se realicen operaciones o transacciones comerciales, desconociendo que podrían ser involucrados en actividades ilegales.

Colocación	Estratificación	Integración
El criminal introduce fondos ilegales al sistema económico formal.	Una vez introducido el dinero al sistema formal, el lavador de activos efectúa una serie de operaciones con los fondos para enmascarar el origen de los fondos y proveer anonimidad.	Se reinseran los fondos de origen ilícito en la economía. los fondos aparecen como legítimos y pueden ser reutilizados (compra de bienes muebles o inmuebles de lujo, inversiones en negocios, etc.).

¿Qué es el financiamiento del terrorismo?

El financiamiento del terrorismo es el acto de proporcionar a terroristas u organizaciones terroristas, cualquier tipo de apoyo como: dinero, armas, medicinas, alimentos, vestimenta, etc. Estas contribuciones pueden tener un origen lícito (donaciones voluntarias de países o personas simpatizantes con sus ideales) o provenir de actividades ilegales (extorsión, secuestro, cobro de cupos).

El financiamiento del terrorismo causa grandes estragos a la sociedad ya que permite que organizaciones y grupos terroristas obtengan recursos y continúen causando daños sociales, físicos y económicos.

Recaudación	Disposición	Utilización
Es la búsqueda de fuentes de financiación legítimas o ilegítimas.	Se realizan movimientos de fondos para tenerlos a disposición de los grupos terroristas y ocultar su utilización final esperada.	Se utilizan los fondos para las necesidades financieras logísticas y operativas de la organización terrorista.

El Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

El Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (SPLAFT) es el conjunto de políticas y procedimientos establecidos para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo en los sujetos obligados.

Además de los sujetos obligados, y como parte del SPLAFT también participan diversas instituciones públicas tales como la UIF-Perú, el Ministerio Público,

la Policía Nacional, el Poder Judicial, entre otros; que trabajan en forma conjunta para prevenir y luchar contra el lavado de activos y financiamiento del

¿Qué es la Unidad de Inteligencia Financiera del

La Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF-Perú) es una Unidad Especializada de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, encargada de recibir, analizar, evaluar y transmitir información para la detección y prevención del Lavado de Activos y/o del Financiamiento del Terrorismo.



Algunas acciones a las que se debe poner especial atención

No permitas que utilicen tu información personal (nombre, DNI, dirección, etc.) para ningún propósito. Tus datos podrían ser utilizados para fines ilegales, involucrándote con organizaciones criminales, comprometiendo tu futuro.

Nunca prestes tu nombre o información personal para:

- ▶ Abrir una cuenta en una entidad financiera a tu nombre.
- ▶ Usar tu número de cuenta para recibir dinero o hacer transferencias de terceros.
- ▶ Realizar depósitos en efectivo en entidades financieras a cuentas a nombre de terceros.
- ▶ Utilizar tu dirección para la verificación por parte de alguna entidad o para la recepción de algún envío.
- ▶ Comprar a tu nombre algún bien (inmueble, vehículo, joyas, etc.) que será utilizado por otra persona.