

TIPOLOGÍAS EN MATERIA DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Buenas prácticas para evitar ser utilizado por terceros en esquemas ilícitos

En N58 Banco Digital, Banco Microfinanciero, S.A, estamos firmemente comprometidos con la integridad del sistema financiero nacional y la protección de su patrimonio.



¿Qué son las Tipologías en materia de Legitimación de Capitales?

Modelo o métodos utilizados por organizaciones delictivas para dar apariencia de legalidad a fondos ilícitos.

PRINCIPALES TIPOLOGÍAS DETECTADAS

MULAS DE DINERO

Cómo funciona: Organizaciones criminales captan personas para que reciban transferencias de fondos ilícitos en sus cuentas personales y luego los retiren en efectivo o los reenvíen a cuentas terceras a cambio de una "comisión".

Cómo prevenir:

- ✓ No reciba fondos de origen desconocido.
- ✓ No preste su cuenta bajo ninguna circunstancia, justificación o favor familiar.

ESTRUCTURACIÓN "PITUFFEO"

Cómo funciona: Consiste en fraccionar grandes sumas de dinero de procedencia ilícita en múltiples depósitos de montos pequeños, ejecutados por distintas personas en diferentes agencias o subcanales

Cómo prevenir:

Evite realizar depósitos recurrentes o fraccionados a cuentas de terceros si no existe una relación comercial legítima y debidamente demostrable.

OFERTAS DE EMPLEO FALSAS

Cómo funciona: Ofertas de empleo falsas en redes o mensajería que solicitan usar cuentas bancarias personales para supuestas funciones como "gestor de cobros" o "agente de pagos", con el fin de canalizar operaciones ilícitas.

Cómo prevenir:

- ✓ Desconfíe de empleos que pidan su cuenta bancaria.
- ✓ No preste su cuenta bajo ninguna circunstancia, justificación o favor familiar.

COMPRA Y VENTA DE CRIPTOACTIVOS

Cómo funciona: Uso de cuentas bancarias para recibir fondos de origen desconocido desde plataformas P2P, sin verificar su procedencia ni la identidad de las contrapartes, actuando como canal para la legitimación de capitales.

Cómo prevenir:

Transaccione únicamente con usuarios de confianza y conserve siempre las facturas y soportes de las operaciones.

RECOMENDACIONES CLAVES:



Controle sus cuentas



No comparta accesos



Verifique el origen de los fondos