



**Qué puedo hacer
YO...**



Las personas identificables en la foto no son parte de alguna situación o hechos relacionadas que puedan resultar desfavorecidas. Campaña gratuita.

PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y EL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

EJEMPLOS DE EVENTOS DE RIESGO EN SU LABOR COMO PROFESIONAL O COMERCIANTE

| Amenaza ¿Por qué? | Vulnerabilidad ¿Cómo? | Consecuencia ¿Qué? |
|---|--|---|
| Clientes ejecutan operaciones vinculadas al LA/FT o delitos precedentes | No contar con procedimientos específicos para identificar y analizar las operaciones sospechosas | Por lo que, podría ser sujeto de sanciones y pérdida de reputación. |
| Se vinculan como clientes, personas relacionadas con el delito de LA/FT o delitos precedentes | No contar con procedimientos específicos para la divulgación interna (programa de capacitación) en sus colaboradores | Por lo que, podría ser sujeto de sanciones y pérdida de reputación. |
| Se inician relaciones comerciales con clientes provenientes de países mayor riesgo | No se aplica una adecuada debida diligencia del cliente (proporcional a los riesgos) | Por lo que, podría ser sujeto de sanciones administrativas y riesgo reputacional. |

LA/FT: Lavado de Activos y el Financiamiento al Terrorismo

*La lucha contra el lavado de dinero
es una responsabilidad de todos...*

GAFILAT Guía dirigida al sector de APNFD, para la construcción de una matriz de riesgos en prevención del lavado de activos y financiamiento al terrorismo (LA/FT)