

Prevención de Lavado de Dinero



¿Qué es?

Utilizar recursos y bienes de procedencia ilícita como si fueran lícitos.

Ejemplos de actividades ilícitas utilizadas para Lavado de Dinero:

Delitos Fiscales y Patrimoniales

Delitos de Cuello Blanco

Tráfico de Armas

Tráfico de Personas

Fraude

Entre otros

¿Sabías qué?

En México se lava aproximadamente entre 20 mil y 30 mil millones USD.

Y en el mundo de 2% a 5% del PIB global, o sea entre 800 mil y 2 billones de USD.



El objetivo de Prevención de Lavado de Dinero es:



Identificar recursos de procedencia ilícita para evitar su uso en las transacciones de VW FS.

¿Cómo funciona?



1 Colocación:
Introducción de dinero ilícito en el mercado.



2 Estratificación o Diversificación:
Efectuar operaciones financieras complejas que ocultan su origen.



3 Integración:
Simular los recursos como lícitos, incorporándolos de nuevo al mercado.



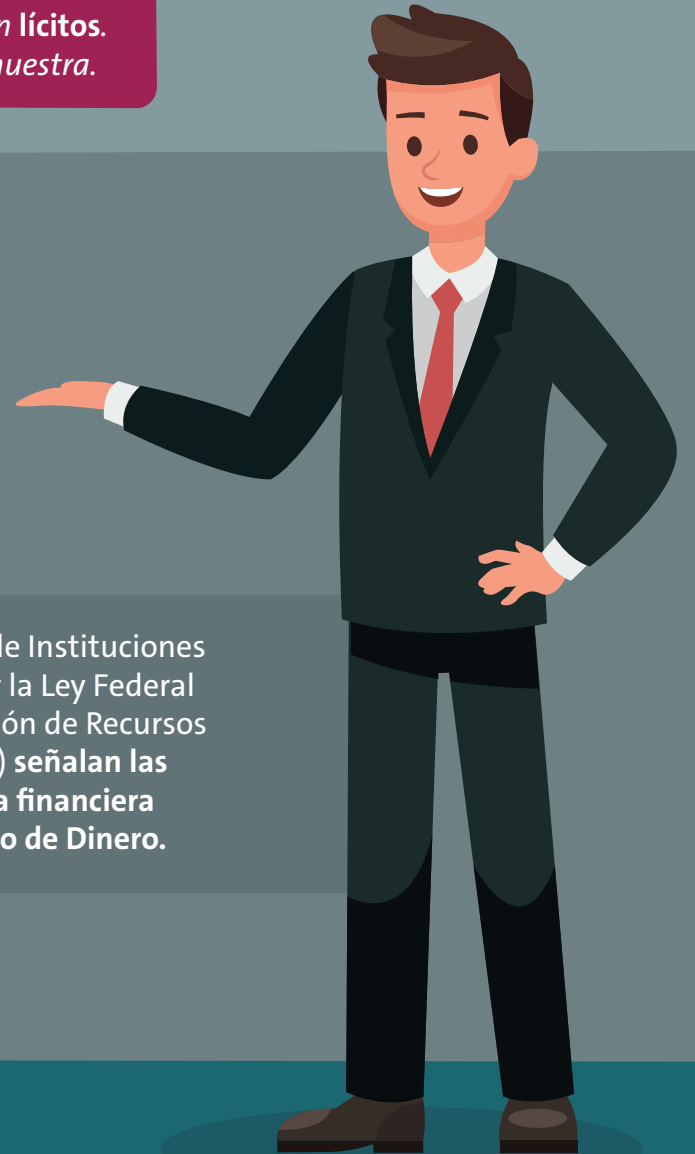
Es muy importante verificar que los recursos del cliente sean lícitos. Asegúrate que el cliente sea coherente con lo que dice y demuestra.

¿Cómo se regula esta actividad?



Existen **Organismos Internacionales** como la OCDE, Banco Mundial, ONU, Unión Europea, entre otros; que pueden detectar fondos ilícitos.

El Código Penal Federal, la Ley de Instituciones de Crédito y sus Disposiciones y la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI) señalan las obligaciones que como empresa financiera tenemos para prevenir el Lavado de Dinero.



Sanciones y Multas

La violación a las leyes mencionadas anteriormente pueden traer consecuencias desde multas hasta prisión dependiendo del grado de la falta.



Consulta el **Manual de Políticas y Procedimiento de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo** para mayor información.