



**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?
Cientes 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)