

TIPOLOGÍA NACIONAL LA/FT
USO DEL SISTEMA FINANCIERO PARA CANALIZAR FONDOS HACIA PERSONAS U ORGANIZACIONES VINCULADAS AL TERRORISMO

1. DESCRIPCIÓN DE TIPOLOGÍA

Personas naturales que utilizan el sistema financiero para enviar dinero desde zonas de riesgo de narcotráfico y/o terrorismo, teniendo como beneficiarios activistas o simpatizantes de un grupo vinculado a una organización terrorista, quienes retiran los fondos en efectivo en otra plaza distinta donde se realizaron los depósitos y/o transferencias.

2. SEÑALES DE ALERTA

Sistema Financiero

- Depósitos en efectivo realizados con montos de menor cuantía y en múltiples ocasiones, realizados por personas que no registran una actividad económica conocida, movimiento de dinero transfronterizo y/o historial crediticio que justifiquen la procedencia de dichos fondos.
- Depósitos realizados desde zonas geográficas de alto riesgo de terrorismo, como el VRAEM.
- No se identifica que las personas involucradas en las operaciones tengan algún vínculo familiar o actividad económica que los vincule.

3. DESARROLLO DEL CASO

Un grupo de personas utilizan el sistema financiero para enviar montos de menor cuantía y en varias operaciones consecutivas (pitufeo), desde una zona geográfica de alto riesgo de terrorismo (VRAEM), hacia Lima teniendo como beneficiario a la Persona A identificada como activista o simpatizante de un grupo vinculado a una organización terrorista.

Una parte del dinero es utilizado para abrir diferentes productos en el sistema financiero y otra parte es retirada en efectivo.

4. DIAGRAMA DE VÍNCULOS



5. GRÁFICO DEL FLUJO DEL DINERO

