

## TIPOLOGIA NACIONAL LA/FT: ADQUISICIÓN DE AUTOS DE LUJO CON TARJETA DE DEBITO

### 1. DESCRIPCION DE LA TIPOLOGIA:

Las personas 1, 2 y 3 han adquirido sin financiamiento vehículos de lujo en el Concesionario Automotriz "A" pagados con tarjetas de débito nacionales y una tarjeta de débito emitida en el País "X". Estos bienes fueron vendidos a terceras personas. La persona 1 es iletrada; por lo que para la adquisición de su auto presentó a las personas 4 y 5 como sus testigos a ruego. Las personas 2, 3, 4, 5, 6 y 7 han recibido remesas de dinero desde el País "X" y no registran actividad económica registrada ante la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT, ni exportaciones al extranjero.

### 2. SEÑALES DE ALERTA IDENTIFICADAS:

- La persona 1 es iletrada y necesita de dos personas, en este caso, las persona 4 y 5 para concretar la compra del vehículo.
- Las personas 2, 3, 4, 5, 6 y 7 registran la misma dirección.
- El perfil económico de la persona 3 no calza para la adquisición de autos de lujo, además no registra actividad económica conocida.
- El pago de la compra de autos de lujo se realizó con tarjetas de débito, significa que contaron con suficiente liquidez para adquirir los autos sin financiamiento.
- Al haberse realizado los pagos con una tarjeta de débito del exterior se dificulta la identificación del titular.
- El País "X" es un país de alto riesgo debido al narcotráfico.

### 3. DIAGRAMA GENERAL:

