

TIPOLOGIA NACIONAL LA/FT: SIMULACIÓN DE OPERACIONES ENTRE EMPRESAS VINCULADAS PARA TRANSFERIR FONDOS AL EXTERIOR Y/O RETIRARLOS EN EFECTIVO

1. DESCRIPCIÓN DE LA TIPOLOGIA:

Un grupo de personas naturales constituyen varias empresas de diferentes actividades económicas, a fin de recibir fondos provenientes de delitos precedentes de lavado de activos, con la finalidad de realizar transferencias bancarias entre estas empresas vinculadas y finalmente transferir la mayor parte de estos fondos al exterior o retirarlos en efectivo. Todas estas operaciones son "justificadas" con contratos de prestación de servicios simulados.

Con el propósito de dificultar la ruta del dinero ilegal recibido, las transferencias entre las empresas vinculadas son realizadas en varias entidades bancarias del sistema financiero.

2. SEÑALES DE ALERTA IDENTIFICADAS:

- Personas naturales que constituyen muchas empresas con diferentes actividades económicas.
- Empresas que no figuran con trabajadores registrados ante la autoridad competente (SUNAT).
- Un grupo de las empresas vinculadas reciben fondos de otras empresas que están siendo investigadas por delitos precedentes de lavado de activos.
- Transferencias interbancarias sucesivas realizadas entre empresas vinculadas, inmediatamente después de recibir fondos de las empresas señaladas en el punto precedente.
- Operaciones simultáneas que realizan las empresas vinculadas en el día o en días subsiguientes.
- Recepción de fondos recibidos de distintas entidades bancarias para luego ser transferidos al exterior.
- Retiro de importantes montos en efectivo y cobro de cheques girados a nombre de los representantes legales de las empresas vinculadas.

3. DIAGRAMA GENERAL:

