

Prevención y Control de Legitimación de Capitales

Casa de Cambio Zoom está dedicada a la recepción y envío de transferencias de dinero a través de WESTERN UNION, prestando un servicio de manera rápida, segura y conveniente para el cliente, por lo que sus operaciones están respaldadas por el Sistema Financiero Venezolano.

Sin embargo, pudiera ser susceptible de utilización por personas que pretenden realizar actividades ilícitas, con el objeto de **legitimar capitales**.

¿Qué es la Legitimación de Capitales?

Método por el cual una persona u organización criminal, realiza un conjunto de actividades u operaciones (aparentemente lícitas) realizadas con el dinero, los activos y demás bienes provenientes de la realización de actividades ilícitas, procurando aparentar que los mismos provienen de fuentes lícitas.

La legitimación de capitales también es conocida como **BLANQUEO DE ACTIVOS, LAVADO DE DINERO**, entre otros.

Etapas de la Legitimación de Capitales

- **Colocación:** La primera y más vulnerable etapa de la Legitimación de Capitales/Lavado de Dinero es la Colocación. El objetivo es ingresar los fondos ilegales al sistema financiero sin llamar la atención de las instituciones financieras o las agencias de cumplimiento.

- **Ocultamiento/Procesamiento Estratificación o Transformación:** La segunda etapa del proceso de Legitimación de Capitales/Lavado de Dinero es el ocultamiento o procesamiento, que implica la movilización de fondos en todo el sistema financiero, a menudo en una compleja serie de transacciones para crear confusión y complicar el rastreo documental.

- **Integración:** El objetivo final del proceso de Legitimación de Capitales/Lavado de Dinero es la integración. Una vez que los fondos están en el sistema financiero, y aislados a través de la etapa de ocultamiento, el paso de integración es utilizado para crear la apariencia de legalidad a través prácticas dirigidas a integrar el dinero en el circuito

económico mediante transacciones de compra venta de bienes, artículos de lujo, entre otras.

¿Cómo se previene la Legitimación de Capitales ?

Los sujetos obligados se apoyan en la normativa legal vigente que rige la materia (SUDEBAN RESOLUCIÓN 119.10, Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada (LOCD) y Ley Orgánica Contra el Tráfico Ilícito y el Consumo de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas (LOCTICSEP)) , y a su vez capacita a todo el personal en materia de prevención de legitimación de capitales estableciendo y actualizando sus políticas, normas y procedimientos y cumpliendo a cabalidad con la “**Política Conozca a su Cliente**”

¿Por qué debemos prevenir la Legitimación de Capitales?

La Legitimación de Capitales como proceso que utiliza el crimen organizado trata de dar apariencia de licitud a capitales cuyos orígenes provienen de un conjunto de actividades ilegales, generando efectos negativos para el país.

Tiene un efecto corrosivo tanto en la economía como en el bienestar social de un país por cuanto aumenta los riesgos, daña la reputación del país y expone a la población al tráfico de drogas, al contrabando y otras actividades delictivas.

Sanciones que acarrea la Legitimación de Capitales:

- Penas privativas de Libertad.
- Sanciones Pecuniarios
- Sanciones de Tipo Administrativo.

ESTIMADO CLIENTE SU SEGURIDAD ES IMPORTANTE. NO SE PRESTE PARA LA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.

De su colaboración para cumplir con las Leyes, depende su seguridad y nuestro servicio, por ello le solicitamos:

- 1.- Suministre los datos completos y correctos para la Ficha del Cliente.
- 2.- Llene correctamente todos los datos que se le solicitan en las planillas de pagos y/o envíos.
- 3.- Llene la declaración jurada de origen y destino de los fondos.
- 4.- Firme y Coloque su huella dactilar en la Ficha del Cliente y en las planillas.
- 5.- Indíquelo al Operador si los datos suministrados han cambiado, con el objeto de contar con una información actualizada.
- 5.- Conteste las 3 preguntas de seguridad que le haga el operador para procesar su transferencia.
- 6.- Evite que terceras personas realicen las operaciones por usted o usen sus datos para realizarlas.