



BANCO GANADERO

“PREVENCIÓN DE LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS”

Programa de Educación Financiera

INDICE

- ¿Qué es la legitimación de ganancias ilícita?.....
- Etapas.....
- Operaciones sospechosas.....

¿QUÉ CREE USTED QUE ES LA LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS (LAVADO DE DINERO)?



“Proceso a través del cual se pretende encubrir, disfrazar, disimular y ocultar el verdadero origen de fondos y otros bienes generados de actividades ilícitas, para tratar de dar apariencia de legitimidad o legalidad a recursos de origen ilícito.

El dinero y los bienes de procedencia ilícita **NUNCA** serán legales, así hagan muchas transacciones con ellos.



BANCO GANADERO

ETAPAS DE LA LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS (LAVADO DE DINERO)



Colocación

- Introducción de los fondos ilegales en el Sistema Financiero y Sistema económico formal.

Transformación

- Etapa de ocultamiento del origen y propiedad de los fondos a través de transacciones financieras.

Integración

- Los fondos ilícitos reingresan al sistema financiero por medio de inversión en inmuebles, préstamos bancarios garantizados, etc. Los fondos aparecen como legítimos.



BANCO GANADERO

OPERACIÓN SOSPECHOSA

Una operación inusual se convierte en sospechosa cuando el cliente se niega a proporcionar mayor información, cuando las explicaciones o documentos presentados por el cliente son marcadamente inconsistentes, incorrectos o no eliminan la duda.



El Banco al considerar una operación como sospechosa, deberá realizar un análisis más profundo de la operación con el fin de obtener información adicional y actualizada, que confirme o revierta la situación trazada como sospechosa.

De calificarla como sospechosa, debe informar a la Unida de Investigaciones Financieras



BANCO GANADERO



REGÍSTRATE EN:
www.descubre.bo



DESCUBRE, es una plataforma digital interactiva que te muestra lo simple de las finanzas, de manera lúdica y útil.

UNA VEZ REGISTRADO PODRÁS PASAR POR LOS SEIS MÓDULOS PARA APRENDER SOBRE:



Al finalizar el programa, recibirás tu Primer Certificado del Programa de Educación Financiera DESCUBRE, acreditado por la Asociación de Bancos Privados de Bolivia (ASOBAN).

CERTIFICACIÓN

Para obtener la certificación, regístrate en www.descubre.bo el primer programa interactivo de Educación Financiera de Bolivia, rellena con los datos solicitados, menciona al Banco Ganadero como medio por el cual te enteraste y comienza a integrar teoría y práctica.



BANCO GANADERO

Esta entidad es supervisada por ASFI.



BANCO GANADERO