

# TIPOLOGÍA

## >>> RETIROS MASIVOS DE EFECTIVO EN PAÍS LÍMITROFE UTILIZANDO TARJETAS PREPAGADAS DE TERCEROS EMITIDAS POR INSTITUCIÓN FINANCIERA NACIONAL

### DESCRIPCIÓN <<<

Retiros por ATM (dólares americanos) en territorio de país limítrofe por tercera persona mediante el uso de decenas de Tarjetas Prepagadas de múltiples titulares nacionales, emitidas por Banco del Sector Privado Venezolano.

La revisión de la información financiera de los tarjetahabientes, revela presunto grupo organizado para la obtención de divisas mediante el mercado cambiario oficial, excediendo las cantidades establecidas para operaciones individuales. Adicionalmente, se evidenció un fondeador principal con actividad económica desconocida con quien no se determina el tipo de relación comercial, resaltando que no presenta operativa en divisas en el sistema financiero nacional.

En la verificación documental de la información entregada como parte de la Debida Diligencia para la apertura de las cuentas, se observan coincidencias en la suscripción de documentos financieros y en las referencias personales, por parte de contadores públicos que al mismo tiempo participan en la esquema transaccional descrito.



### >>> SEÑALES DE ALERTA



- Apertura colectiva de cuentas focalizadas en zonas de alto riesgo.
- Documentos de referencias personales interrelacionado.
- Coincidencias en los Contadores Públicos quienes avalan los Informes de atestiguamiento.
- Posible conglomerado que incluye núcleo familiar operando con el objetivo de acumular cantidades representativas de efectivo en divisas en el extranjero.
- Fondeador principal de las cuentas en moneda nacional sin vinculación comercial.
- Ausencia de operaciones en moneda extranjera de parte del principal proveedor de fondos.
- Uso inusual de cuentas bancarias en beneficio de terceros no vinculados a los registros bancarios.
- Presunto pago de comisiones por recepción de fondos en cuenta, compra y retiro de divisas.



# TIPOLOGÍA

## RETIROS MASIVOS DE EFECTIVO EN PAÍS LIMITROFE UTILIZANDO TARJETAS PREPAGADAS DE TERCEROS EMITIDAS POR INSTITUCIÓN FINANCIERA NACIONAL

### REPRESENTACIÓN GRÁFICA <<<

