



Él es: AML Alex

» AML Alex, es un especialista en la lucha contra el Lavado de Dinero o Activos y la Financiación del Terrorismo (AML).

Mensualmente nos estará contando sus experiencias en la lucha contra el Lavado de Dinero o Activos, sus delitos precedentes y las recomendaciones locales e internacionales para protegernos.

¿Qué es Lavado de Dinero o Activos?

Consiste en un proceso de “limpiar” fondos obtenidos en actividades ilegales y convertirlos en dinero “limpio”.

El dinero “sucio” puede ser generado por actividades delictivas como:



Soborno



Malversación de fondos



Evasión de impuestos



Corrupción pública



Tráfico de Droga y trata de personas



Varios Tipos de fraude



Gobierno Corporativo AML

Los equipos de AML Global y locales trabajan día a día para proteger nuestro negocio de ser utilizado como herramienta para el Lavado de Dinero o Activos y la Financiación del Terrorismo.

Herramientas, procedimientos y métodos contribuyan a la prevención y detección del lavado de dinero, como por ejemplo:

1. Política de conocimiento del cliente - KYC

2. Monitoreo de Transacciones

3. Capacitación





AML & COVID-19

Se ha enfatizado por medio del Grupo de Accion Financiera Internacional) GAFI que las organizaciones no gubernamentales pueden ser susceptibles de esquemas de lavado de dinero o activos, ya que a través de ellas, se coordinan ayuda humanitarias para las zonas más afectadas por la pandemia de COVID-19.



Corrupción y sobornos por parte de políticos para quebrantar mandatos presidenciales relacionados a COVID-19.

Ej. Negocios operando a pesar de restricciones, personas provenientes del exterior expuesta a COVID-19 que eluden controles.



Expertos advierten que los delincuentes utilizan la crisis Covid-19 para reclutar mulas de lavado de dinero a través de las redes sociales. [Ver artículo completo](#)



Mulas: son personas también llamadas “pitufos” que se dedican a transferir fondos originalmente de otras personas.

Criminales están explotando la pandemia del coronavirus para reclutar personas a través de las redes sociales para realizar sus actividades delictivas.

Dichas actividades incluyen la venta de materiales falsificados de protección personal como mascararas, guantes desechables, y curas falsas.