

## Prevenir los Riesgo de Legitimación de Capitales en la Banca Virtual

Mediante las transferencias electrónicas, el cliente puede realizar operaciones de banca sin necesidad de ir a una entidad bancaria.



### Banca por Teléfono (Centro de Contacto Caroní)

Con una llamada al Banco, se puede realizar consultas, por medio de una operadora o a través de una contestadora automática que le ira indicando los pasos e instrucciones a seguir.



### Banca Personal Computarizada (Click Caroní)

Servicio a disposición del cliente personas naturales y jurídicas para realizar transacciones bancarias vía internet y permite realizar consulta de saldos, movimientos y traspasos de dinero entre cuenta.



### Cajeros Automáticos (ATM)

Permiten obtener dinero en efectivo, cambios de claves y consultar saldos, utilizando para ello una tarjeta de débito.



### Terminal de Punto de Venta (POS)

Permiten realizar pagos de las compras de productos y servicios, mediante una tarjeta de débito o de crédito, con cargo automático a la cuenta de quien los utiliza.

### A los fines de prevenir se debe:

- ✓ Conocer y verificar la identificación del cliente, es indispensable que el Cliente actualice sus Datos, tales como: Direcciones, números telefónicos, actividad económica, ingresos económicos, profesión/oficio, entre otros.
- ✓ Controlar todos los dispositivos utilizados para la conexión, utilizar los ordenadores o teléfonos móviles propios.
- ✓ Conectarse a redes seguras.
- ✓ Establecer contraseñas adecuadas, los expertos recomiendan utilizar tanto letras como números, mayúsculas y minúsculas.
- ✓ Cerrar y desconectarse, salir siempre de la aplicación o cerrar el programa correspondiente cuando haya finalizado la operación correspondiente

**Legitimación de Capitales:** El proceso de esconder o dar apariencia de legalidad a capitales, bienes, haberes provenientes de actividades ilícitas.

**Banca Virtual** es el conjunto de servicios financieros prestados por el banco, por medios electrónicos, magnéticos, para realizar de manera directa y en tiempo real, las operaciones financieras sin la movilización de los usuarios a las agencias o sucursales.