



Entre las tipologías actuales, identificadas por los Organismos Internacionales como el GAFI y entes nacionales como la UNIF, como nuevas amenazas para Legitimar Capitales, Financiar Terrorismo y Financiar la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos, se tienen los siguientes:



Legitimación de Capitales



Financiamiento al Terrorismo

- **Empresas Fantasma:** sin actividad económica real que sirven solo para triangular pagos y fragmentar transferencias ocultando el beneficiario final.
- **Bienes de uso Dual:** adquisición de materiales que son de uso civiles comunes pero que son esenciales para programas nucleares o misilísticos (ej. fibra de carbono, válvulas de alta precisión, químicos industriales)
- **Criptoactivos:** para pagar proveedores de tecnologías para mover fondos entre redes, utilizando mixers para ocultar el rastro.
- **Banderas de conveniencia en el sector marítimo:** registro de buques en países con supervisión débil para evitar inspecciones internacionales.
- **Contrabando de recursos naturales:** venta ilícita de carbón, arena, petróleos minerales preciosos.
- **Recaudación en redes sociales y Crowdfunding:** Uso de Plataformas de microfinanciación para recolectar fondos destinados a células terroristas bajo apariencia de ayuda humanitaria.
- **Redes de Adquisición para FPADM:** Uso de empresas fachada en Jurisdicciones con controles débiles para comprar tecnología de uso dual (civil y militar).
- **Abuso de Organizaciones Sin Fines de Lucro:** Desvío de Fondos legítimos de ONGs para el apoyo logístico de grupos extremistas.

Amenazas Emergentes Identificadas por la UNIF.

- **Economía de Plataformas:** Uso de cuentas de "comercio electrónico" para movilizar fondos provenientes de delitos precedentes. (vendedores ficticios, simulación de ventas de bienes o servicios inexistentes)
- **Mulas Bancarias Digitales:** Reclutamiento de personas para abrir cuentas bancarias o billeteras digitales que sirven como puente para dispersar fondos ilícitos.
- **Minería de Criptomonedas No Declarada:** Como método para legitimar capitales mediante el pago de servicios y equipos con dinero sucio para obtener "monedas limpias".

