

REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS - ROS

OPERACIÓN INUSUAL



Es aquella cuya **cuantía o características no guarda relación** con la actividad económica del cliente, o que, por su **número**, por las **cantidades**, o por sus **características particulares se salen de los parámetros de normalidad** establecidos para **determinado rango de mercado**, **pero tienen una explicación lógica** y se encuentra **debidamente soportada en documentos o información**.

La **confrontación** de las operaciones detectadas como inusuales, con la información acerca de los clientes y los mercados, debe permitir con un buen criterio **identificar si una operación es o no sospechosa**.

OPERACIÓN SOSPECHOSA



Es aquella cuya **cuantía o características no guarda relación** con la actividad económica del cliente, o que, por su **número**, por las **cantidades**, o por sus **características particulares se salen de los parámetros de normalidad** establecidos para **determinado rango de mercado** y que **no tiene una explicación lógica** y se encuentra **respaldada en documentos o información falsa**.

SEÑALES DE ALERTA



Es el conjunto de **indicadores cualitativos y cuantitativos** que permiten **identificar oportuna y/o prospectivamente comportamientos atípicos** de las **variables relevantes**, previamente determinadas por la compañía.

➤ Estas son algunas de las **señales de alerta** sobre posibles actividades de **lavado de activos**.

➤ Aunque **esta lista no es taxativa**, contiene algunas de las **banderas rojas más comunes** en todas las actividades.

➤ Debe **asegurarse de estar familiarizado con estos indicadores** y **estar alerta** a ellos cuando trate con **clientes nuevos y antiguos**.

SEÑALES DE ALERTA

RECURSOS



¿Los **fondos de un cliente** se componen de una **cantidad desproporcionada de fondos**, **cheques al portador o efectivo**, en relación con su **perfil socioeconómico**?

SEÑALES DE ALERTA

TRANSACCIONES



¿Las **transacciones son inusuales** debido a su **tamaño, frecuencia o forma de ejecución**, en relación con el **tipo de negocio conocido del cliente**?

SEÑALES DE ALERTA

ESTRUCTURAS



¿Las actividades implican **estructuras comerciales complejas o ilógicas** que hacen que **no esté claro quién** está realizando una transacción o compra?

REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS - ROS

SEÑALES DE ALERTA

ACTIVOS



¿Parece que los **activos de un cliente son inconsistentes** con sus ingresos **legítimos** conocidos?

SEÑALES DE ALERTA

IDENTIDAD



¿Un **cliente** ha tomado medidas para **ocultar su identidad** o es **difícil** identificar al **beneficiario final**?

SEÑALES DE ALERTA

COMPORTAMIENTO



¿El **cliente** está **ansioso por completar una transacción** o **no puede justificar** por qué necesita que la **operación** se **realice rápidamente**?

SEÑALES DE ALERTA

ESTATUS POLITICO



¿El **cliente** participa en **negocios privados inusuales** dado que tiene un **título o función pública prominente**?
¿O **tienen vínculos** con un **individuo de esta naturaleza**?

SEÑALES DE ALERTA

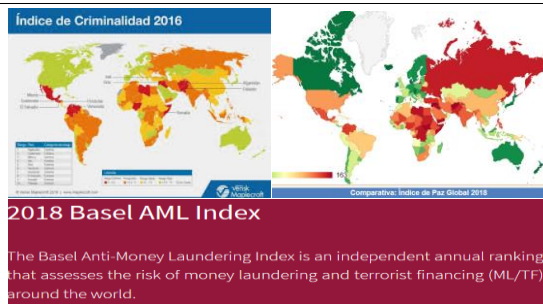
DOCUMENTOS



¿La **información** o los **documentos** **son retenidos por el cliente o su representante**, o parece **que están falsificados**?

SEÑALES DE ALERTA

AREA GEOGRAFICA



¿La **garantía proporcionada**, como la **propiedad**, se encuentra en un **país de alto riesgo**, o el **cliente** o las **partes de la transacción** **son nativos o residentes en un país de alto riesgo**?