

**SOLUCIONES DATACREDITO**  
**Aplicables a la Circular 022 - SuperFinanciera**

**Noviembre de 2007**

DataCrédito\*

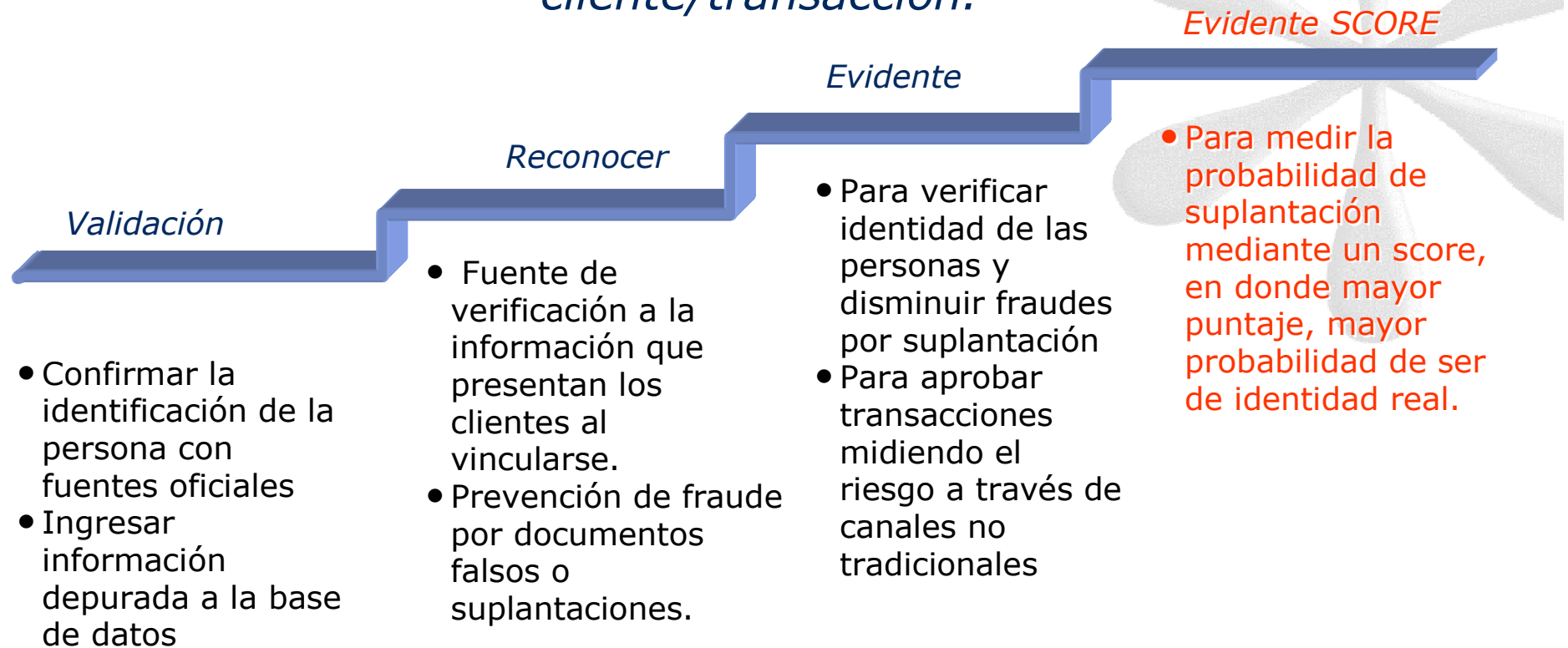
## TABLA DE CONTENIDO

**I. Soluciones Actuales para prevenir Lavado de Activos**

**II. Alertas y Vínculos para prevenir Lavado de Activos**



# Acompañamos al cliente con diferentes soluciones de acuerdo con el nivel de Riesgo de Lavado de Activos del posible cliente/transacción.



## Que es?

Verificación de datos del documento de identidad de la persona

Verificación de la identidad con las 2 direcciones y 2 teléfonos probables

Parametrizador para verificar la identidad con preguntas de Billetera y Fuera de Billetera

Score para verificar la identidad con preguntas crediticias y demográficas

## RECONOCER



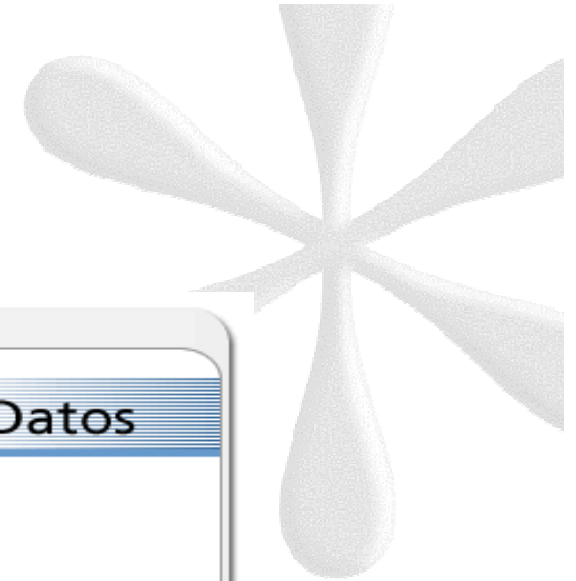
Es una herramienta que valida la información de identificación directamente con las bases oficiales y muestra los dos datos probables de teléfonos y direcciones de una persona natural o jurídica.

Adicionalmente, si la persona tiene información, presenta toda la información histórica de los teléfonos y direcciones.

## Ejemplo de Reconocer:

DataCrédito*		Servicio para Suscriptores	
RECONOCER			
<b>INFORMACION BASICA</b>			
CEDULA:		# 80504833	
NOMBRES Y APELLIDOS:		FRANCISCO JAVIER GONZALEZ PEREZ	
GENERO:		MASCULINO	
ESTADO:		VIGENTE	
RANGO DE EDAD:		29 - 35	
FECHA EXPEDICION:		92/03/09	
LUGAR DE EXPEDICION:		USAQUEN	[CUNDINAMARCA]
<b>DIRECCIONES Y TELEFONOS MAS RECIENTES</b>			
DIRECCION 1:	CRA 22 B 147 A 95 INT 6	# DE REPORTES:	2
CIUDAD:	BOGOTA		
REPORTADO DESDE:	MAY - 2.003		
DIRECCION 2:	CRA 7 76 35 P-10	# DE REPORTES:	1
CIUDAD:	BOGOTA		
REPORTADO DESDE:	ABRIL- 2.003		
TELEFONO 1:	0006140299	# DE REPORTES:	1
CIUDAD:	BOGOTA		
REPORTADO DESDE:	MAY - 2.003		
TELEFONO 2:	0006405868	# DE REPORTES:	1
CIUDAD:	BOGOTA		
REPORTADO DESDE:	ABRIL- 2.003		
!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!! FIN CONSULTA TIPO-1 !!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!*			

## Evidente: Pantalla Inicial



### Ingreso de Datos

**Ingrese sus datos para iniciar el proceso de identificación:**

<b>TIPO ID.</b>	- Seleccione -
<b>IDENTIFICACIÓN</b>	<input type="text"/>
<b>PRIMER APELLIDO</b>	<input type="text"/>
<b>SEGUNDO APELLIDO</b>	<input type="text"/>
<b>HOMBRES</b>	<input type="text"/>
<b>FECHA DE EXPEDICIÓN</b>	- Mes - <input type="text"/> - Dia - <input type="text"/> - Año <input type="text"/>
<b>PARAMETRIZACION</b>	- Seleccione -

**Tenga en cuenta que a partir de este momento después de 10 minutos de INACTIVIDAD su sesión será cerrada por seguridad.**

## Ejemplo Nivel 2 (3 o 4 preguntas): Transacciones Call Center

Por favor seleccione una opción para cada pregunta:

1. ¿SU EDAD EN CUAL DE LOS SIGUIENTES RANGOS SE ENCUENTRA ?

00 - 22

23 - 31

32 - 40

41 - 49

50 - 99

2. ¿CON CUAL DE LAS SIGUIENTES ENTIDADES ADQUIRIÓ UNA CUENTA/CONTRATO/CREDITO DURANTE LOS ÚLTIMOS 6 MESES?

COLTABACO S.A.

YANBAL DE COLOMBIA S.A.

DINERS CLUB

BCO CAJA SOCIAL

CREDENCIAL

NINGUNA DE LAS ANTERIORES

3. ¿DE LAS SIGUIENTES DIRECCIONES INDIQUE CON CUAL USTED HA TENIDO O TIENE ALGUN VINCULO

CR 46 43 32

CR 44 47 30

CR 46 46 39

CR 47 45 31

CR 45 44 30

NINGUNA DE LAS ANTERIORES

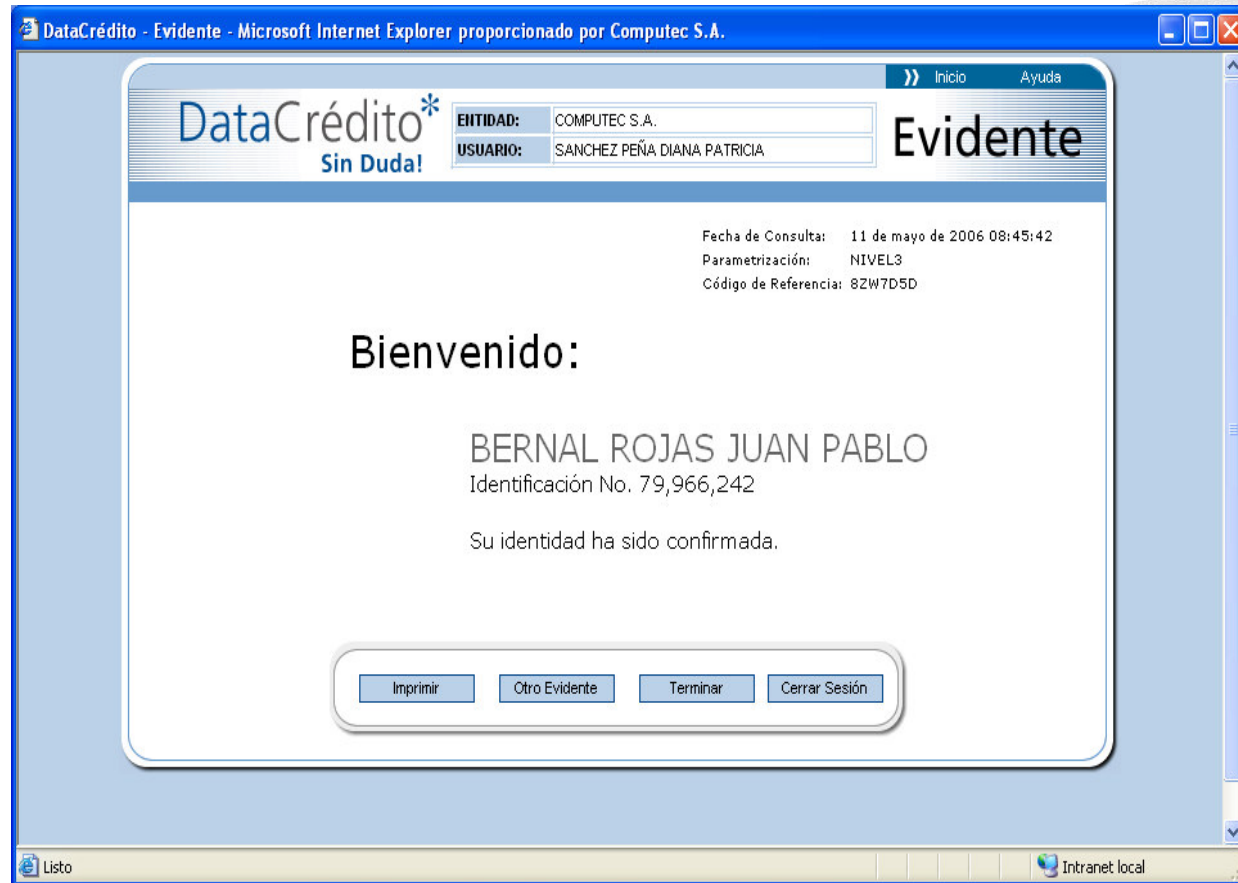
4. ¿EN MAYO DE 2005 SU CREDITO HIPOTECARIO CON "BANCO DEL CARIBE":

ESTABA ABIERTO/VIGENTE

ESTABA CANCELADO/SALDADO/CERRADO

NUNCA HE TENIDO CREDITO HIPOTECARIO CON LA ENTIDAD

## Ejemplo de Pantalla Final Aprobado



The screenshot shows a web browser window titled "DataCrédito - Evidente - Microsoft Internet Explorer proporcionado por Computec S.A.". The page header includes the "DataCrédito Sin Duda!" logo and the word "Evidente". A table displays user information: "ENTIDAD: COMPUTEC S.A." and "USUARIO: SANCHEZ PEÑA DIANA PATRICIA". On the right, there are links for "Inicio" and "Ayuda".

Metadata information is displayed:

- Fecha de Consulta: 11 de mayo de 2006 08:45:42
- Parametrización: NIVEL3
- Código de Referencia: 8ZW7D5D

The main content area features a "Bienvenido:" heading, followed by the name "BERNAL ROJAS JUAN PABLO" and "Identificación No. 79,966,242". A confirmation message states "Su identidad ha sido confirmada." Below this, a rounded rectangular box contains four buttons: "Imprimir", "Otro Evidente", "Terminar", and "Cerrar Sesión".

The browser's status bar at the bottom shows "Listo" on the left and "Intranet local" on the right.

DataCrédito\*

## TABLA DE CONTENIDO

**I. Soluciones Actuales para prevenir Lavado de Activos**

**II. Alertas y Vínculos para prevenir Lavado de Activos**



## Alerta No. 1:

Evento de Riesgo: 1. Suplantación y 2. Realización de transacciones que tienen el propósito de romper el rastro para una investigación judicial.

**DataCrédito\*** Servicio para Suscriptores

---

**ALERTAS Y VINCULOS PERSONALES**

**INFORMACION BASICA** 1L94BAE

C.C #00013507276 (M) MARTINEZ MURCIA DANY LEONARDO DATACREDITO  
VIGENTE EDAD 36-45 EXP.89/08/04 EN CUCUTA [N.DE S/DER] 30-OCT-2007

**ALERTAS** 1L94BAE

FUENTE	FECHA	CLASE	DESCRIPCION
-EL CIUDADANO	20071004	CI001	EL DOCUMENTO DE IDENTIDAD FUE EXTRAVIADO
-CONTROL FRAUDE	20071104	FR005	PRESENTA REPORTE DE MAS DE 3 DIRECCIONES DIFERENTES EN LOS ULTIMOS 3 MESES
-CONTROL FRAUDE	20071104	FR006	PRESENTA MAS DE 3 APERTURAS DE CUENTAS/PRODUCTOS EN LOS ULTIMOS 3 MESES

DataCrédito\*

## Alerta No. 2:

Evento de Riesgo: 1. Suplantación o documento falso, 2. Empresas Fachada y 3. Dudoso origen de Fondos

**DataCrédito\*** Servicio para Suscriptores

---

**ALERTAS Y VINCULOS PERSONALES**

---

**INFORMACION BASICA** 1L94BAE

C.C #00013507276 (M) MARTINEZ MURCIA DANY LEONARDO DATA CREDITO  
VIGENTE EDAD 36-45 EXP.89/08/04 EN CUCUTA [N.DE S/DER] 30-OCT-2007

---

**ALERTAS** 1L94BAE

FUENTE	FECHA	CLASE	DESCRIPCION
-EL CIUDADANO	20071004	CI003	ACTUALMENTE RESIDE FUERA DE COLOMBIA
-DATA CREDITO	20071030	FR004	LA CEDULA TIENE HISTORIA DE CREDITO COMO NIT
-DATA CREDITO	20071030	FR007	CONSULTADO POR CMR FALABELLA CON APELLIDO DIFERENTE: GUZMAN
-CONTROL FRAUDE	20071104	FR005	PRESENTA REPORTE DE MAS DE 3 DIRECCIONES DIFERENTES EN LOS ULTIMOS 3 MESES

## Alerta No. 3:

Evento de Riesgo: Dudoso origen de Fondos



**DataCrédito\*** Servicio para Suscriptores

---

**ALERTAS Y VINCULOS PERSONALES**

---

**INFORMACION BASICA** 1L94BAE

C.C #00013507276 (M) MARTINEZ MURCIA DANY LEONARDO DATACREDITO  
VIGENTE EDAD 36-45 EXP.89/08/04 EN CUCUTA [N.DE S/DER] 30-OCT-2007

---

**ALERTAS** 1L94BAE

FUENTE	FECHA	CLASE	DESCRIPCION
-CONTROL FRAUDE	20071104	FR007	HA CANCELADO TOTALMENTE MAS DE 3 OBLIGACIONES DEL SECTOR FINAN. ADQUIRIDAS EN LOS ULTIMOS 6 MESES
-CONTROL FRAUDE	20071104	FR008	HA REALIZADO MAS DE 5 SOLICITUDES DE PRODUCTOS EN LOS ULTIMOS 3 MESES
-CONTROL FRAUDE	20071104	FR006	PRESENTA MAS DE 3 APERTURAS DE CUENTAS/PRODUCTOS EN LOS ULTIMOS 3 MESES

DataCrédito\*

## Alerta No. 4:

Vínculos con determinadas personas por tener la misma dirección registrada y actualizada en la Base de datos.



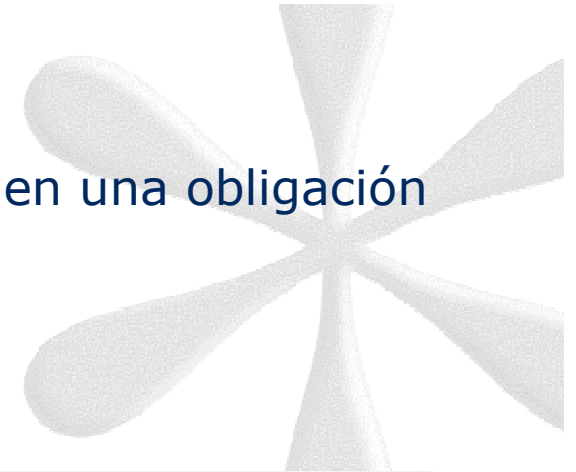
### VINCULOS POR DIRECCIONES REGISTRADAS

L94BAE

DIRECCION	TIPIDE	NUMIDE	NOMBRE
CR 7 76 35 PISO 10			
	[C.C]	[00079145322]	OCHOA RODRIGUEZ CARLOS
	[C.C]	[00052356334]	DAZA GARCIA ALFREDO ENRIQUE
TR 21 87 93 CASA 34			
	[C.C]	[00002355678]	CHAMORRO ALVAREZ JOSE WILLIAM

## Alerta No. 5:

Vínculos con determinadas personas por ser Codeudor en una obligación registrada en la Base de datos.



VINCULOS POR CODEUDOR			1L94BAE
DIRECCION	TIPIDE	NUMIDE	NOMBRE
BANCO DAVIVIENDA			
	[C.C]	[00079144455]	OCHOA RODRIGUEZ CARLOS
BANCO COLPATRIA			
	[C.C]	[00002355678]	ALVAREZ MARTINEZ JULIANA