

Lozano

ML/FT Risk Prevention Consultants

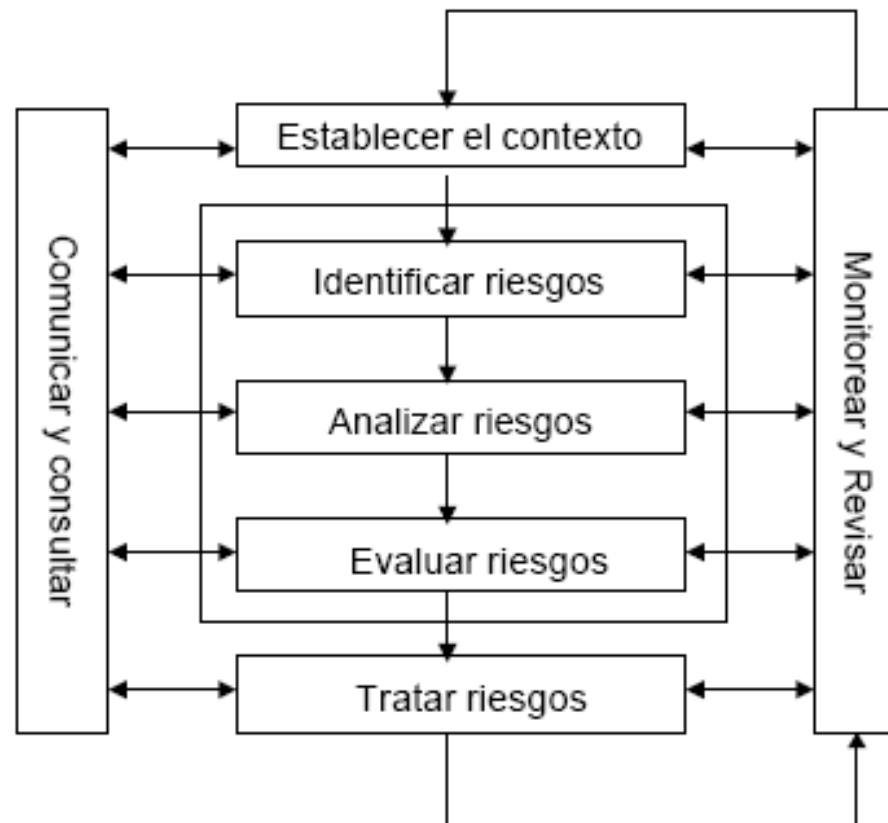
EVENTOS DE RIESGO SEÑALES DE ALERTA Y CONTROLES

Noviembre 7 de 2007

Lozano

ML/FT Risk Prevention Consultants

Proceso de Gestión de Riesgos



Proceso de Gestión de Riesgos



Clasificación de los Eventos de Riesgo

1. Que surgen de la relación con los clientes o usuarios de la Entidad.
2. Realización de transacciones por los clientes o usuarios de la entidad.
3. Relacionados con los reportes o requisitos administrativos dictaminados por las autoridades.
4. Relacionados con el Ingreso de Activos a la entidad.
5. Asociados o Indirectos.



ER Que surgen de la relación con los clientes o usuarios

1. Suplantación de personas.
2. Relación con personas Inexistentes.
3. Relación con empresas de Fachada.
4. Relación con Testaferros.
5. Relación con personas o empresas incluidos en listas de Control.
6. Relación con clientes que abusan de figuras societarias o fideicomisos.



Señales de Alerta Relacionadas con Clientes o Usuarios

1. Dificultad para presentar documentos de identificación o estos presentan alto deterioro.
2. Cambian frecuentemente sus datos, verbigracia dirección, teléfono, ocupación, etc.
3. Se niegan a soportar una operación o a actualizar la información básica.
4. Actúan a nombre de terceros intentando ocultar la identidad del cliente o usuario real.
5. Amenazan o intentan sobornar al empleado de la entidad con el fin de que acepte información incompleta, falsa o para que no diligencie el formulario de registro de información.
6. Diligencian los formularios o formatos con letra ilegible o amañada.
7. Tienen en común socios, gerentes, administradores o representantes legales con otras personas jurídicas o empresas
8. Poseen gran solvencia económica y sin embargo les resulta difícil la consecución de referencias o codeudores.

Controles Relacionados con Clientes o Usuarios

Organización Electoral
Registraduría Nacional del Estado Civil
República de Colombia

Inicio | contáctenos | mapa del sitio

Entidad Trámites Contratación Gestión Institucional Interés General Elecciones Comunicaciones y Prensa

LA CÉDULA DE CIUDADANÍA

Acorde con el artículo 1 de la Ley 39 de 1961, la cédula de ciudadanía es el documento con el cual los colombianos mayores de edad, pueden identificarse en todos los actos civiles, políticos, administrativos y judiciales. Actualmente, en Colombia, existen tres formatos vigentes de cédula, hasta el 31 de diciembre de 2009. La Registraduría renovará las cédulas de primera y segunda generación para que el 1o de enero de 2010 todos los ciudadanos colombianos porten un único tipo de cédula, según la Ley 999 del 25 de diciembre de 2005.

La más antigua, blanca laminada, se expidió desde 1952 Sujeta a renovación (Primera Generación):	
Intermedia, café plastificada, se expidió desde 1993 Sujeta a renovación (Segunda Generación):	
La nueva amarilla de hologramas con foto en color, se expide desde el 2000. Cédula definitiva y única para todos los colombianos. (Tercera Generación):	



La Cédula de Ciudadanía de Última Generación

Controles Relacionados con Clientes o Usuarios

Lista OFAC - rodriguez

OFAC

Código OFAC: 4107 Tipo Individuo: individual

Programa de Sanciones: SDNT

Nombre en Lista: RODRIGUEZ OREJUELA, Gilberto Jose

Título en Lista:

Otros Datos Aliases Direcciones (1)

Call Sign: Tonelage:

Bandera: GRT:

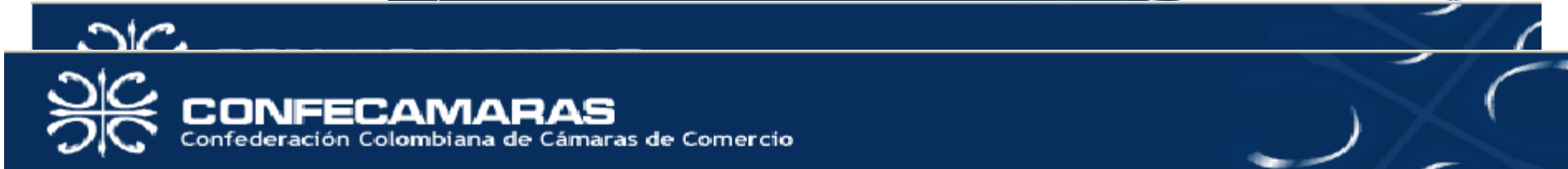
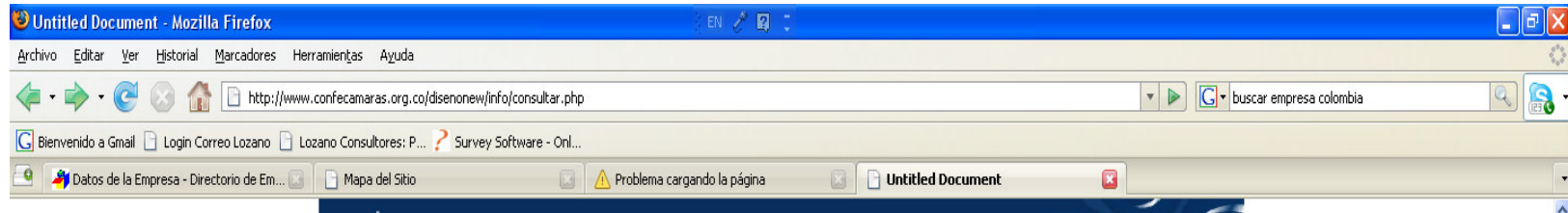
Tipo Emb.: Propietario:

Observaciones:
77588 (Argentina); alt. Passport 10545599 (Venezuela);
a.k.a. 'THE CHESS PLAYER'; a.k.a. 'LUCAS'

Ok

NombreEnLista LIKE "rodriguez" 05/11/2007 06:45 p.m.





BIENVENIDO A COLOMBIAEMPRESARIAL

NIT	Sólo Suscriptores
Razon Social	ALVARO LOZANO & CIA LIMITADA
Camara de Comercio	CALI
Matricula	870
Tipo de organizacion	Soc. Limitada
Direccion	Sólo Suscriptores
Ciudad	CALI - VALLE DEL CAUCA
Telefono	Sólo Suscriptores
Apartado Aereo	Sólo Suscriptores
Fax	Sólo Suscriptores
E-mail	Sólo Suscriptores
Ciiu	Sólo Suscriptores
Actividad Comercial	Sólo Suscriptores
Representante	Sólo Suscriptores
Fecha Matricula	Sólo Suscriptores
Fecha Renovacion	Sólo Suscriptores

Frecuentes

0	CLAVIJO LOZANO Y CIA LIMITADA	Soc. Limitada	suministrada	información
-----	MONTACARGAS FERNANDEZ Y	-	Informacion no	Más

start [Taskbar icons: Untitled Document, Lista OFAC - UIF-Perú, untitled - Paint, Plantilla.ppt, DataCredito Alertas...]

Desktop 07:33 p.m.

Controles Relacionados con Clientes o Usuarios

- La entrevista y el formulario son requisito u oportunidad.
- Primero vinculamos y después terminamos el proceso.formal?
- Procedimientos de vinculación diferentes dependiendo de los segmentos de factores de riesgo.
- Uso de información adicional o relacionada que se encuentre disponible para definir vinculación. Generación de alertas.
- En todo caso identificar el verdadero propietario de recursos.
- Manejo de concepto de Nivel de Riesgo del Cliente.

ER relacionados con las transacciones realizadas por los clientes o usuarios.

1. Transacciones que No corresponden con el perfil del cliente.
2. Transacciones usando documentos falsos.
3. Transacciones para romper el rastro en posible investigación Judicial.
4. Transacciones en que se mezcla dineros lícitos e ilícitos.
5. Transacciones en las cuales el verdadero beneficiario esta oculto.
6. Transacciones que tienen como destino actividades ilícitas.



Señales de Alerta Relacionadas con Transacciones de Clientes o Usuarios

1. Consignaciones en diferentes oficinas de la ciudad o del país, por parte de un cliente cuyo negocio no posee agencias ni sucursales..
2. Cuentas que comienzan a presentar un aumento en sus saldos de una manera significativa.
3. Consignaciones periódicas elevadas y retiros inmediatos en efectivo o cheques de gerencia.
4. Transferencias electrónicas y compra inmediata de cheques de gerencia o giros a favor de un tercero
5. Apertura de varias cuentas bajo uno o más nombres, en todas ellas con autorización para girar cheques
6. Numerosos pagos de Servicios Públicos realizados por una misma persona, sin justificación.
7. Invierten demasiado dinero, sin importar la rentabilidad y fingen ignorancia con respecto al mercado.
8. Giro o transferencia a productos domiciliados en jurisdicciones de alto riesgo.

Controles y Monitoreo de las transacciones de Clientes o Usuarios

- Conocimiento del Cliente, sus transacciones y el sector económico en que trabaja.
- .Generación de alertas automatizadas por inconsistencia entre datos financieros del cliente y sus transacciones.
- Generación de alertas por comportamiento de otros factores de riesgo (jurisdicción, producto o canal).
- Usar información existente en la entidad para relacionar clientes y generar alertas del grupo.
- Generar Conocimiento y distribuirlo en la entidad sobre zonas, negocios, actividades económicas, profesiones de riesgo.
- Consolidación electrónica de información de clientes y usuarios.
- Seguimiento a Información de tercero relacionado.

ER relacionados con los reportes o requisitos administrativos dictaminados por las autoridades.

1. Realización de transacciones en las cuales se intenta evadir los reportes establecidos por las autoridades.
2. Incumplimiento por el cliente de requisitos administrativos de control al lavado de activos relacionados con la transacción.



Señales de Alerta Relacionadas con Reportes o requisitos Administrativos

1. Fraccionan transacciones para evitar requerimientos de documentación y/o presentación de declaración de R.O.E.
2. Solicitan que se les exonere del reporte individual sin tener derecho a ello.
3. Exigen ser atendidos o manifiestan marcada preferencia por un específico asesor comercial de la entidad.
4. Exportación de productos a países que exigen certificaciones que no han sido expedidas por la respectiva entidad extranjera.
5. Reintegros por exportaciones sin la intermediación de una entidad financiera.
6. Ingresos de divisas por servicios utilizando numerales cambiarios no acordes con su actividad principal o excesivo incremento en frecuencia y monto de los mismos.
7. Frecuentes inconsistencias en la información contenida en las declaraciones de cambio, como errores en el NIT, en el numeral cambiario o en los valores registrados.

Controles y Monitoreo de Transacciones cercanas a umbrales de Reporte.

- Procedimientos claramente definidos que NO den lugar a excepciones.
- Controles automáticos en Procedimientos.
- Procesos y procedimientos específicos y detallados para transacciones especiales.
- Monitoreo automático de transacciones cercanas a umbrales de reporte. Análisis de este tipo de transacciones.
- Consolidación de información por usuarios y grupos.

ER Relacionados con el Ingreso de Activos a la entidad.

1. Ingreso por cualquier medio de activos de origen ilícito.
2. Ingreso por cualquier medio de activos fuera del comercio o con medidas legales.



Señales de Alerta Relacionadas con Ingreso de Activos a la Entidad

1. Solicitud de crédito respaldado con activos de procedencia desconocida.
2. Constitución del título mediante consignación en efectivo y luego utilización del título como garantía de un préstamo
3. No pago de préstamos intencionalmente, con el propósito de que se haga efectiva la garantía.
4. Permiten que una entidad financiera remate sus bienes.
5. Cancelación anticipada y/o inmediata de créditos u obligaciones de valores importantes.
6. Adquisición de bienes, mediante transacciones por montos inusuales (muy por debajo de su valor real).
7. Ofrecimiento de productos o servicios por precios por debajo de los costos normales del mercado.

Controles sobre Ingreso de Activos a la Entidad

- Aplicación de políticas de conocimiento de clientes a posibles proveedores y prestadores de servicios.
- . Análisis detallado de títulos de propiedad de activos adquiridos por la entidad en especial a los recibidos en dación de pago. Incluye antiguos propietarios.
- Análisis de títulos de propiedad a todo activo presentado como garantía de negocios financieros.

A tener en cuenta.

- Relación Eventos de Riesgo – Señales de Alerta – Controles
- Diferentes procedimientos de vinculación de clientes.
- Asignar nivel de riesgo a cada cliente.
- Generar alertas por todos los factores de riesgo.
- Información de terceros relacionados.
- Consolidación y monitoreo de Grupos.
- Procedimientos sin excepciones.
- Generar alertas y analizarlas para ROE.



Muchas Gracias.

