



MATRIZ DE CONTROL / Mecanismos de control en una Institución Financiera

Sistema financiero/UIF

Matriz # 8

EN MATERIA DE PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Nombre de la Unidad de Cumplimiento

--

FICHA 1

Requerimientos para el control

Es necesario que el Oficial de cumplimiento, al momento de realizar la revisión del Sistema de Prevención interno, verifique los siguientes aspectos:

- | | |
|--|--|
| ➤ Revisión previa del Manual de procedimientos específicos para la prevención en tema de Lavado de Dinero | |
| ➤ Procedimientos escritos (si existieran) complementarios al Manual anterior, específicos por áreas a ser revisadas | |
| ➤ Organigrama impreso de la estructura de la Entidad y organigrama funcional de Cumplimiento según área a ser revisada | |
| ➤ Actas o informes que emite regularmente el Funcionario Responsable a su inmediato superior o miembros del directorio con relación a temas relacionados con prevención de lavado de dinero y ROS y las áreas involucradas | |
| ➤ Documentos Archivo de operaciones reportadas y no reportadas a la UIF según el área a ser revisada (si participó o no) | |
| ➤ Archivo de documentación (actas, análisis, comunicaciones u otros) que respalden las operaciones no reportadas. | |
| ➤ Archivo de correspondencia enviada y recibida de la UIF. | |



MATRIZ DE CONTROL / Mecanismos de control en una Institución Financiera

Sistema financiero/UIF

Matriz # 8

➔ Código de Ética de la Entidad	
➔ Programa de Capacitación última gestión, con la cantidad de personal capacitado (por oficinas y cargos)	
➔ Formularios utilizados para la solicitud de apertura de operaciones en cada tipo de producto: Cajas de Ahorros, Cuentas Corrientes, Cuentas Corrientes Fiscales (si existieran), DPF's, Prestamos (comerciales, hipotecarios, consumo, etc), Giros, Tarjeta de Crédito, Boletas de Garantía, cartas de Crédito, Avaluos, cajas de seguridad	
➔ Procedimientos o parámetros bajo los cuales la entidad determina el perfil del cliente.	
➔ Procedimientos o documentos que tenga la entidad con relación a la identificación de señales de alerta sobre operaciones inusuales.	
➔ Procedimiento escrito o documentos que normen el manejo y responsabilidades bajo el Sistema electrónico de monitoreo de operaciones.	

Cuestionarios preparados para las áreas a ser controladas. Un cuestionario modelo se incorpora a continuación:

1. ¿Cuáles son los canales de reporte interno cuando se detecta una operación inusual o sospechosa?	
2. ¿Cómo usted realiza la identificación de un cliente en la apertura de una cuenta corriente? ¿Y como en una cuenta de ahorro?	
3. ¿Cuál es el tratamiento que se da a personas jurídicas extranjeras cuando realizan alguna transacción?	
4. ¿Existe en su institución un registro de perfil de clientes? ¿Cuales son los datos que contiene? ¿Cada cuanto se actualiza la información? ¿Dónde y cómo se almacenan los documentos de respaldo correspondiente a la identificación de clientes?	
5. ¿Qué afamadas Casas de Cambios son clientes de ésta área?	
6. ¿Conoce usted cuáles son las responsabilidades y sanciones para su persona en caso de incumplir lo citado en el manual de prevención, detección y reporte de operaciones sospechosas?	
7. ¿Según su opinión cómo define usted una operación inusual o sospechosa?	



MATRIZ DE CONTROL / Mecanismos de control en una Institución Financiera

Sistema financiero/UIF

Matriz # 8

8. ¿Existe un alta de cliente por cualquier tipo de producto o servicio que presta la entidad, y cómo se la registra?	
9. ¿En el caso de cuentas fiscales, cuáles son los procedimientos de registro y verificación de las firmas autorizadas?	
10. ¿Qué información requiere la entidad al vincular a una persona natural, jurídica, privada o pública? Sea esta, financiera, comercial, referencias personales y otros documentos que se acrediten. (Pregunta para cualquier funcionario, excepto cajeros)	
11. ¿Cómo se administra y archiva la documentación proporcionada por los clientes? (para el área de plataforma)	
12. ¿Cuáles son los procedimientos o bajo qué parámetros, la entidad determina el perfil de cliente? (entidades privadas, públicas y personas naturales o jurídicas) (todos menos cajeros)	
13. ¿Dentro este perfil, cómo se considera a las entidades públicas y cual su discriminación al igual que a sus titulares?	
14. ¿Cuenta su entidad con formularios que registren transacciones en efectivo (superiores a \$us. 10 000.00 o su equivalente en moneda nacional) y se encuentran a disposición de los cajeros que reciben dinero en efectivo? ¿Qué formularios?	
15. ¿Cuales los mecanismos de control para la verificación del correcto llenado del formulario?	
16. ¿Existen excepciones debidamente sustentadas para que las entidades públicas no llenen los formularios referidos?	
17. ¿El soporte informático que permite la identificación de operaciones inusuales y el fraccionamiento, también verifica las transacciones realizadas por entidades públicas?, sabe usted utilizarlo?	
18. ¿Conoce el detalle de señales de alerta sobre operaciones inusuales de la Entidad? y ¿cuáles son estas?	
19. Describa el procedimiento de consulta interna a un superior respectivo para las operaciones inusuales ¿Contempla la participación del Funcionario encargado de manejo de cuentas fiscales?	
20. Con el fin de evitar sucesivas operaciones que reflejen señales de alerta, se han dado excepciones, ¿a cuantos clientes se las dió ?, entregue la lista.	
21. ¿Bajo qué preceptos, usted considera como sospechosa una operación inusual?	
22. ¿Cuáles son los mecanismos que garantizan la reserva de las operaciones sospechosas reportadas? ¿Existe alguna sanción sobre la violación a la confidencialidad sobre este tipo de operaciones analizadas y reportadas?	



MATRIZ DE CONTROL / Mecanismos de control en una Institución Financiera

Sistema financiero/UIF

Matriz # 8

23. ¿En su área el sistema informático de control permite estratificar las operaciones por tipo de cliente, cuantía, niveles de riesgo, otros?	
24. ¿Este sistema permite establecer señales de alerta el momento de la transacción?	
25. ¿Este sistema, permite la detección del fraccionamiento?	
26. ¿El sistema funciona en todo tipo de operaciones activas, pasivas y contingentes?	
27. Realizar distintas preguntas al personal sobre normativa interna y externa (ejemplo): <ul style="list-style-type: none"> ¿Que entiende por Legitimación de ganancias ilícitas? ¿Qué considera usted un paraíso fiscal? ¿Cuáles son las etapas del lavado de dinero? Mencione 3 señales de alerta ¿Cuál es el procedimiento de reporte de una operación inusual desde su área? ¿Cuándo debe informar al Funcionario Responsable sobre la identificación de una operación inusual? ¿Cuál es el objetivo del llenado del Formulario de reporte? ¿Qué delitos penales están asociados a la legitimación de ganancias ilícitas? ¿A cuantos seminarios de capacitación, referidos al lavado de dinero, asistió en su entidad? ¿Qué sanción cree usted que deberá aplicarse al no cumplimiento de la confidencialidad de las operaciones inusuales? ¿Cuenta con una base de datos de personas reportadas por operaciones sospechosas? 	
28. ¿Los programas de capacitación que ha recibido han contenido evaluaciones y apoyo interactivo?	
29. ¿Conoce usted el código de ética o conducta?	
30. ¿Con relación a su cargo, que aspectos considera el código de ética de su entidad?	
31. ¿Cómo se han difundido los principios que sustentan el código de ética de su área?	
32. ¿Qué entiende usted por ética funcionaria?	
33. ¿El Código de Ética abarca temas relacionados a la confidencialidad de las operaciones entre cliente interno y externo?	

Los aspectos antes señalados, permitirán al oficial de cumplimiento estructurar adecuadamente su visita de control a las distintas áreas de la institución, para formular un **Programa de Revisión** que contenga principalmente lo siguiente:



MATRIZ DE CONTROL / Mecanismos de control en una Institución Financiera

Sistema financiero/UIF

Matriz # 8

Labores previas.

- Recopilar el informe de Auditoria Interna de la entidad de la última gestión
- Analizar las referencias emitidas sobre el reporte de operaciones sospechosas.
- Revisar si los procedimientos para la detección de operaciones sospechosas establecidos en el manual de control se relacionan con los establecidos por las autoridades de regulación
- Establecer el tipo de información que debe acompañar al ROS de acuerdo a los Instructivos emitidos
- Calificar el llenado del formulario de reportes internos a través de una muestra, detectando debilidades o fallas en el llenado y la suficiencia de la información respaldatoria de los Reportes

Labores In situ

- Entrevista con el responsable de área, de acuerdo al cuestionario preparado
- Determinar el proceso adoptado por el área para emitir el Reporte de Operaciones Sospechosas y verificar su funcionamiento.
- En función a la base de datos de clientes del área, establecer muestras de un periodo con relación a clientes y operaciones de cuentas corrientes, caja de ahorro, plazo fijo, giros al exterior e interior y cajas de seguridad, además de operaciones activas
- Establecer el mecanismo de monitoreo según información de sistema y la información registrada
- Sobre la muestra definida en las labores previas y en el punto anterior, solicitar el file de cliente de la muestra
- Verificar que la información del sistema sea la misma que la de las carpetas y concuerde además con el monitoreo realizado a esos clientes
- Analizar los productos, parámetros de monitoreo y control, y reportes del Sistema de alerta del área, en función a lo establecido por la Unidad de Control
- De la muestra obtenida verificar si las transacciones mayores al umbral de la autoridad, cuentan con su respectivo formulario de control debidamente llenado, caso contrario establecer el motivo por el cual no se lo llenó y en su caso el por qué no se lo reportó.

Con todo lo anterior, ahora es posible desarrollar las actividades descritas.