

Guía para las Entidades Financieras y Cambiarias llenar Los Formularios Factor de Riesgo Base de Clientes, Productos-Servicios y Zonas Geográficas.

FACTOR DE RIESGO "BASE DE CLIENTES"

Este factor pretende conocer como afectan los segmentos de mercado que son servidos por el banco a su potencial uso por personas y organizaciones criminales. Es necesario que cada institución lleve a cabo una revisión basada en riesgos de su base actual de clientes, para determinar si es necesario realizar una debida diligencia adicional y alcanzar un nivel de conocimiento de su público.

1.- Segmentación de la clientela bancaria

1.1.- Residentes

1.2. No Residentes

Nota: El detalle de la próxima segmentación de clientes debe cuadrar con la plasmada en los puntos 1.1 y 1.2.

1.3. Extranjeros no residentes

Cuentas de ciudadanos extranjeros, Corporaciones extranjeras con cuentas de transacción, particularmente corporaciones extraterritoriales.

1.4.- Clientes minoristas o comerciales (retail)

100% de sus ventas es en efectivo (por ejemplo, colmados, comedores populares, salones de bellezas, reposterías, almacenes minoristas, surtidoras, licorerías, distribuidores de cigarrillos, operadores de máquinas que venden refrigerios, garajes o estacionamiento de vehículos, servicios de Internet, otros).

1.5.- Autónomos y pequeños empresarios - Pymed

Negocios intensivos de Capitales donde el 100% de sus ventas es en efectivo (por ejemplo: Agencias de viajes, Colegios, Almacenes, Restaurantes, Cajeros Automáticos de Propiedad Privada, Almacenes de Venta de Licores, Corredores/Operadores de Bolsa independientes, Bancas de apuestas, Minoristas de Bienes Electrónicos, otros.

1.6.- Instituciones Supervisadas, Reguladas y con Licencias Nacionales

Sector Financiero, Cambiario, Remesadores, Seguros, Valores y Pensiones.

1.7.- Instituciones Gubernamentales

Instituciones nacionales, secretarías de estados y otras,

1.8.- Banca privada, Offshore y Administración de Activos Extranjeros

Entidades financieras extranjeras, incluyendo bancos y proveedores de servicios en moneda extranjera (por ejemplo, casas de cambio y remisores de dinero).

Guía para las Entidades Financieras y Cambiarias llenar Los Formularios Factor de Riesgo Base de Clientes, Productos-Servicios y Zonas Geográficas.

1.9.- Clientes que son sujetos obligados no bancarios.

Casas de cambios, Canjeadores y Remesadores sin licencias de SB, sub. Agentes, Casinos, Casa de juegos incluyendo los de Internet, Tiendas de Artículos de Cuero y Piel, Concesionarios de Autos-Barcos-Aviones, Venta de Piezas para Camiones, Comerciantes de Joyas-Piedras-Metales Preciosos, Oro y Diamantes, Tele-Mercado, Mayoristas de Bienes Electrónicos, Negocios Textiles, Comerciantes de Arte y Antigüedades, Casas de Empeño, Casas de Subasta, Operadores de Líneas de Autobuses, de Aviones y de Buques, clubes de tarjetas, otros.

1.10.- Tesorería y mercado de capitales

Empresas Inmobiliarias, Constructoras, Ventas Vehículos Nuevos y Usados, Maquinaria, Compañías de Exportaciones/Importaciones, otras

1.11.- Personas Políticamente Expuestas (PEP's) Nacionales y Extranjeros.

Son personalidades que cumplen o han cumplido funciones públicas destacadas, incluyendo jefes de estado o de gobierno, líderes políticos de larga trayectoria, altos cargos del gobierno, del poder judicial o de las fuerzas armadas, importantes ejecutivos de empresas del Estado y miembros influyentes de los partidos políticos. Asimismo, miembros de sus familias inmediatas y círculo de colaboradores inmediatos.

1.13. Intermediarios de Depósitos.

Mensajeros, chóferes, seguridad, secretarías, intermediarios de depósito extranjeros, otros.

1.14 Organizaciones No Gubernamentales (ONG's)

Organizaciones no gubernamentales y entidades de beneficencia (Nacionales y Extranjeras)

1.15 Prestadores de Servicios Profesionales

Ejemplo, abogados, contadores, médicos o agentes de finca raíz.

FACTOR DE RIESGO PRODUCTOS-SERVICIOS

Este factor contiene una lista de los instrumentos financieros que podrían o no estar relacionados con algunas conductas de la posible ocurrencia de una actividad delictiva, operación de lavado de activos o que se podrían asociar a una de las tipologías conocidas. Los clientes son agrupados de acuerdo a los productos financieros que utilizan, el objetivo de este factor es llegar a poder realizar un ejercicio de manera cuantitativa y cualitativa de las operaciones que son inherentemente de riesgo.

Banca Corresponsal (Nacional y Extranjera)

Es la provisión de una cuenta de pasivo y sus servicios relacionados a otra institución, que la usa para sus necesidades de liquidación de cobros y pagos, gestión de liquidez, prestamos a corto o necesidades de inversión¹.

¹ Banca de Corresponsales, Principios Wolfsberg para la Prevención del Blanqueo de Dinero en Banca Corresponsales.

Guía para las Entidades Financieras y Cambiarias llenar Los Formularios Factor de Riesgo Base de Clientes, Productos-Servicios y Zonas Geográficas.

Cuentas de depósitos, Transferencias, Canjes de cheques, PayableThrough Account (PTA), Transporte de valores bancarios, Cambios de Monedas Extranjeras, Cuentas de reinversión automática, Préstamos y Cartas de Créditos.

Cuentas de Corresponsalía (extranjeras)

Extranjeras—transporte de valores bancarios [pouch activities].

Banca Paralela

Cuando por lo menos una Entidad Financiera Nacional y una Entidad Financiera Extranjera son controladas directa o indirectamente por una misma persona o grupo de personas con estrecha relación comercial entre sí o que actúan en forma conjunta.

Banca electrónica

Incluyen las transacciones por cajero automático (ATM); apertura de cuentas por Internet; transacciones bancarias por Internet; y transacciones bancarias telefónicas. Por ejemplo, las tarjetas de crédito, las cuentas de depósito, préstamos hipotecarios y transferencia de fondos, pueden iniciarse a través del Internet, sin contacto cara a cara.

Transferencia de fondos (Nacionales e Internacionales)

Transacciones pagaderas mediante presentación de identificación

Cajeros automáticos de propiedad privada (ACH).

Cámara de compensación automática transfronteriza (ACH en inglés)

Cuentas de concentración

También conocida por: Ómnibus o cuentas especiales, Cuentas de suspenso o cuentas de conciliación, Sweep o cuentas de cobro. El riesgo de lavado de dinero puede surgir en este tipo de cuenta, si la información para identificar al cliente – como el nombre, el número de cuenta y el monto de la transacción- se maneja separadamente de la transacción financiera, ya que se pierde el rastro de auditoría.

Banca privada

Tanto Nacional como Internacional - (Por ejemplo, administración de finca raíz, supervisión de empresas cerradas, administración de dinero) Otros.

Servicios de administración de fiducias y activos

Es un convenio jurídico en el cual una parte transfiere la propiedad de los activos a una persona o banco para tenerlos en depósito o utilizarlos en beneficio de terceros (prestamos pignorados, préstamos garantizados) (fiducia de inversión, de administración, de garantía, de titularización y la fiducia como banca de inversión).

Servicios de cuentas de no depósito

Factoring, contratos a futuros, instrumentos no tradicionales, descuento de facturas, fondos comunes de inversión, anualidades y acciones.

Guía para las Entidades Financieras y Cambiarias llenar Los Formularios Factor de Riesgo Base de Clientes, Productos-Servicios y Zonas Geográficas.

Préstamos para títulos valores

Préstamos pignorados, préstamos garantizados

Productos de marca conjunta [co-branded products]

Por ejemplo, una corporación de servicios financieros crea un producto de fondo mutuo para vender en un banco específico. El producto es vendido exclusivamente en el banco y lleva el nombre tanto del banco como de la corporación de servicios financieros

Acuerdos de un empleado compartido

El empleado compartido puede encargarse de negocios bancarios y también vender Títulos de Valores, Seguros u otros en su tiempo libre o vender seguros de tiempo completo.

Acuerdos con terceros

Los acuerdos con terceros pueden comprender el arriendo de espacio en el vestíbulo del banco a una corporación de servicios financieros para vender Títulos de Valores Seguros, otros.

Ventas en el banco y productos de propiedad exclusiva [proprietary products]

A diferencia de los acuerdos de operación en red, el banco es concretamente responsable por las transacciones de valores, seguros y otros, cuando ofrece sus propios Títulos de valores o seguros, es decir de propiedad exclusiva

Actividades de Préstamos - Total de Créditos

Préstamos garantizados con efectivo, títulos o valores comerciales y préstamos sobre tarjetas de crédito.

FACTOR DE RIESGO ZONA GEOGRÁFICA

Parte de los factores que se deben tener en cuenta para el análisis de riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, proviene de las zonas geográficas en las que opera la Institución, tanto Nacional como Internacional.

Las Instituciones Financieras y Cambiarias deberían recabar suficiente información sobre sus bancos representados para conocer la clase de negocio que dirigen. En este sentido, los factores a considerar son: **información sobre la gerencia del banco representado, sus actividades comerciales principales, Número de Cuenta, Licencia, Fecha de Apertura, su ubicación, Nivel de Riesgo; el propósito de la cuenta.**