República de Nicaragua
Unidad de Análisis Financiero
"Por una Economía Sana y Segura"

Guía para la aplicación del procedimiento de detección, análisis e integración de operaciones sospechosas en el formato del ROS

Sector comerciantes y distribuidores de vehículos nuevos y/o usados

Febrero 2022

1 INTRODUCCIÓN

La presente "***Guía para la aplicación del procedimiento de detección, análisis e integración de operaciones sospechosas en el formato del ROS - Sector comerciantes y distribuidores de vehículos nuevos y/o usados***" fue elaborada por la Unidad de Análisis Financiero (UAF) como resultado del "*Primer Ejercicio Simulado para la elaboración y envío de Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)*", en el que participaron comerciantes y distribuidores de vehículos nuevos y/o usados regulados y supervisados por la UAF en su carácter de Sujetos Obligados en materia ALA/CFT/CFP, y tiene como finalidad que el Oficial de Cumplimiento (OC) o funcionario responsable de la aplicación de medidas de prevención, detección y reporte, disponga de un documento de orientación para robustecer el proceso de detección y análisis de inusualidades previo a la determinación y envío del reporte de una operación sospechosa, dado que el ROS es el principal insumo con el que trabajan las Unidades de Inteligencia Financiera para prevenir y detectar casos relacionados con LA/FT/FP y delitos precedentes asociados al LA.

Esta **guía** expone los aspectos más importantes para tener en cuenta en el momento de elaborar los ROS; presenta paso a paso las pautas para garantizar un reporte íntegro y de calidad. Por ello, contempla temas importantes a ser considerados al momento de reportar una operación sospechosa a la UAF: ***elementos identificados a mejorar obtenidos del resultado del ejercicio, ejemplificación de la integración del resultado del proceso de detección y análisis de operaciones sospechosas en el ROS***, siendo por tanto, la información presentada en este documento de índole orientativa, la que debe ser utilizada en conjunto con **Formularios** e **Instructivos** del **ROS**, y cuyo único propósito es apoyar a los Oficiales de Cumplimiento de los Sujetos Obligados para mejorar la efectividad en los temas relacionados a la detección y reporte de operaciones sospechosas de LA/FT/FP.

2 REPORTE DE OPERACIÓN SOSPECHOSA (ROS)

Las operaciones inusuales detectadas deberán ser objeto de un análisis estructurado, documentándose las fases que se siguieron, las gestiones realizadas y las fuentes de información consultadas. El proceso de análisis deberá abarcar todas las operaciones relacionadas, todos los intervinientes en la operación y toda la información relevante en poder del sujeto obligado; inmediatamente que el análisis concluya y existan sospechas de LA/FT/FP se deberá remitir un ROS a la UAF.

Es de resaltar que el procedimiento de detección y análisis debe realizarse en un **período no mayor a treinta días** a partir de la ocurrencia de la inusualidad o alerta generada.

2.1 ELEMENTOS IDENTIFICADOS A MEJORAR

El primer ejercicio simulado para el envío de ROS nos permitió identificar mejoras necesarias a implementar reflejadas en la presente guía; en ese sentido las enlistamos en orden de mayor frecuencia:

a. ***Datos incompletos en las diferentes partes del ROS***: El OC no completó ciertos campos que hubiesen permitido obtener más información sobre la operación sospechosa, entre estos se mencionan: carencia de datos personales de los reportados, no se observó el estado de la relación entre el cliente y el S.O, forma de pago y monto de la operación
b. ***Deficiencia en la descripción de la operación sospechosa***: se destacó mucha debilidad en la redacción de forma cronológica de los hechos ocurridos, por ello, no se logra comprender de forma clara y concisa la operación sospechosa.
c. ***Procedimiento de detección y análisis insuficiente (flujo de escalamiento)***: Se determinó que no hay dominio del flujo de escalamiento de operaciones sospechosas, principalmente en la implementación de la DDC y búsqueda de información en las diferentes fuentes.

d. ***Insuficiencias en la detección de señales de alerta***: No se logra observar un dominio de las señales de alertas de LA/FT, de manera general y específica para el sector y en particular del SO y sus clientes; asimismo, en la mayoría de los casos no identificaron el total de las alertas que se les transmitió en la ejemplificación y planteamiento del caso u operación.

e. ***Inconsistencia en el llenado de la información***: Se observaron incongruencias entre las fechas de ocurrencia y detección de la operación, así como información duplicada.

2.2 INTEGRACIÓN DEL RESULTADO DEL PROCESO DE DETECCIÓN Y ANÁLISIS DE OPERACIONES SOSPECHOSAS EN EL ROS

Con el fin de facilitar la integración del proceso de detección y análisis de operaciones, se tomará como referencia el siguiente ejemplo:

a) Operación:

José A. Rivas Casco representante de la empresa extranjera CardReady LLC; se presentó el día 05/04/2021 a realizar la compra en efectivo de una flota vehicular usada por el monto de US$80,000.00; al momento de presentar la documentación se niega y se muestra molesto de proporcionar la información requerida para concretar la compra de los vehículos.

En su perfil del cliente había declarado los siguientes datos:

Nombre completo	:	José A. Rivas Casco
Dirección de domicilio	:	Km 9.5 carretera vieja a León.
Nacionalidad	:	Nicaragüense
País de residencia	:	Nicaragua
Tipo de identificación	:	Cédula de identidad
Número de identificación	:	001-220681-0075G
Ocupación	:	Abogado y Notario Público
Origen de fondos	:	Servicios Profesionales
Procedencia	:	Pago de clientes por honorarios
Ingresos mensuales	:	Entre US$5,000.00 y US$10,000.00

ETAPA1: MONITOREO

<u>Señales de alerta detectadas como resultado de la aplicación de la herramienta de monitoreo:</u>

- Clientes que hacen un alto uso de efectivo.
- Clientes que presentan renuencia en proporcionar información sobre origen de fondos.
- Clientes que desarrollan actividades económicas susceptible de ser usada para la realización de actividades ilícitas.
- Clientes que intentan realizar operaciones sin una aparente capacidad económica.

ETAPA 2: ANÁLISIS

<u>Aplicación de medidas de DDC</u>

Durante la operación:

a. **Solicitud de soportes del origen de los fondos.**

El cliente no presentó documentación soporte del origen y procedencia de los fondos para la adquisición de los vehículos, y mucho menos documentación legal de la empresa a la que presuntamente representa, situación que para el cliente resultó ser incomoda y trató en todo momento de esquivar las consultas del agente de ventas, llegando incluso a ofrecerle dádivas económicas con el fin de que la documentación requerida fuera obviada de la transacción comercial.

Posterior a la operación:

a. **Consultar información en fuentes internas.**

- Se encontró que la persona no es, ni ha sido suscritor de créditos en el Sistema Financiero Nacional.
- Se encontró que el reportado intentó realizar la operación en otra sucursal, sin embargo, no tuvo éxito debido a la falta de documentos soporte.

b. Consultar información en fuentes públicas

- Se encontró noticia donde el cliente está vinculado a una red de narcotráfico que opera en la región centroamericana liderada por el mismo.
- Se encontró noticia donde se vincula a la empresa representada por el cliente, por presunta estafa en Estados Unidos a través de tarjetas de créditos y cuyo monto asciende a más de 2 millones de dólares.

<u>Señales de alerta como resultado del análisis:</u>

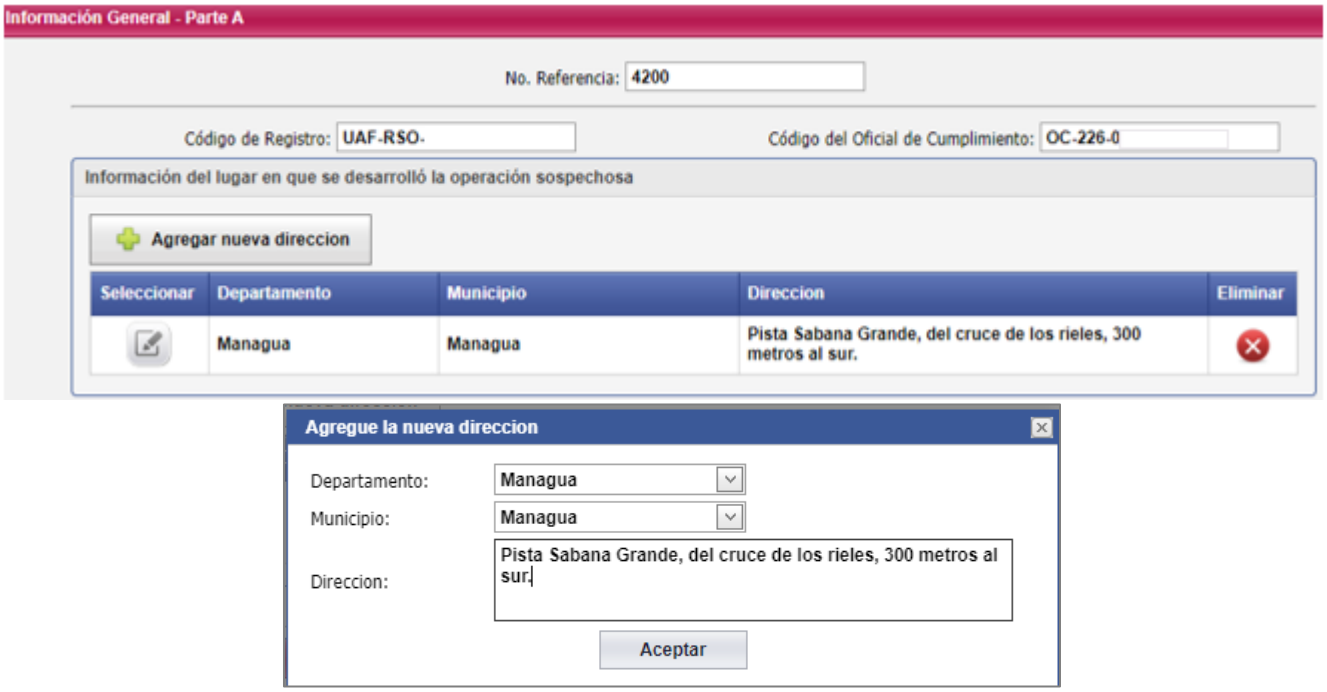
1. Clientes que tratan de incidir por medio de soborno, halagos, prebendas o regalías a empleados con el propósito de evitar presentar los requisitos al momento de iniciar la relación comercial.
2. Clientes que manifiestan ser representante legal de una empresa de la cual no presenta documentos que demuestran dicha representación.
3. Clientes que se muestran impacientes por efectuar la compra del bien sin importar el precio de este.
4. Clientes que intentan establecer relación sin presentar documentación soporte o historial crediticio que indique comportamiento de pago.
5. Clientes que realizan intentos recurrentes por tratar de establecer la relación comercial visitando diversas sucursales.

ETAPA 3: RESULTADO

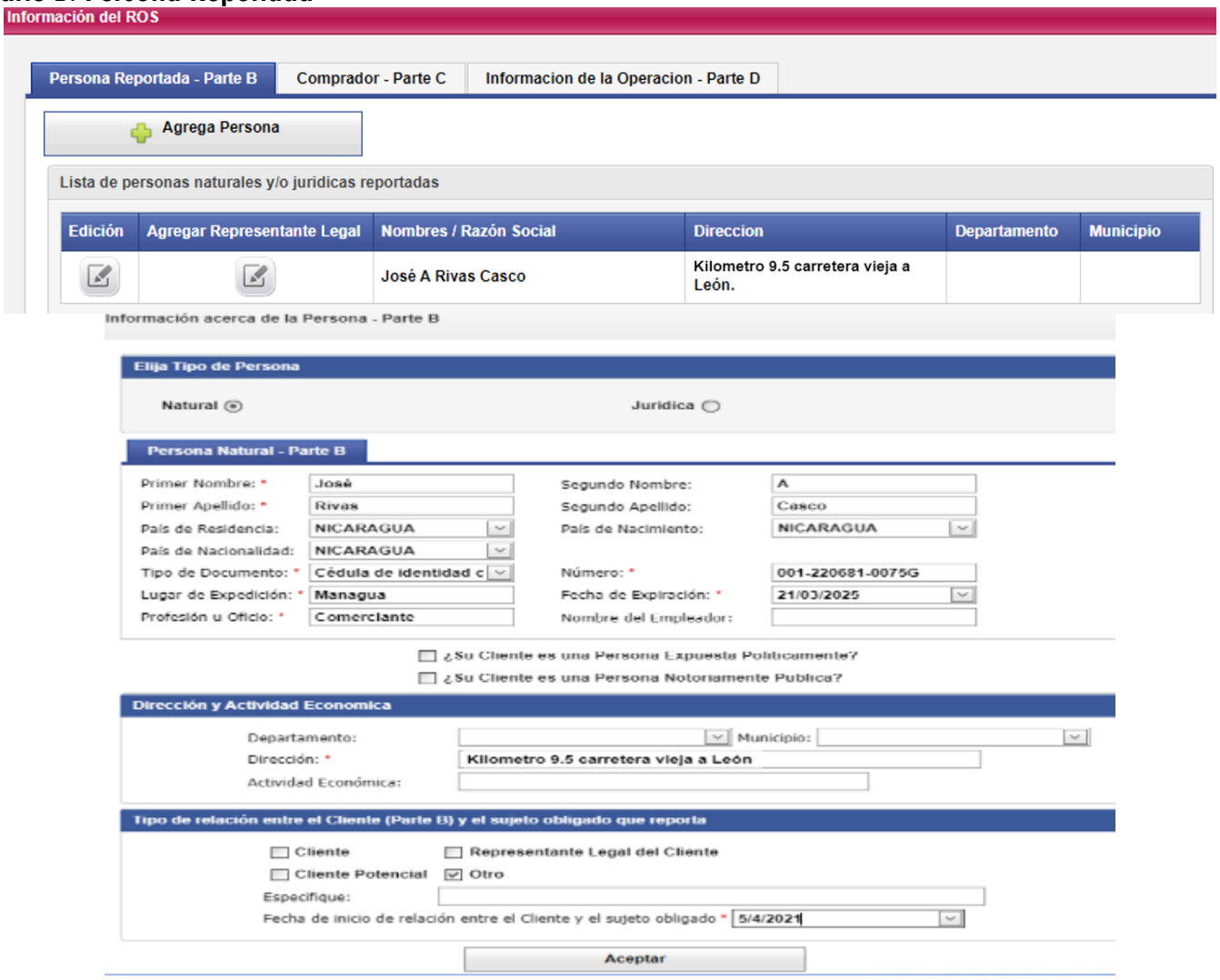
Como conclusión del análisis realizado a la operación inusual, la clasificamos como operación sospechosa debido a la falta de justificación y soportes, dado que, el reportado y la empresa que representa están mencionados en noticias que los vincula con delitos precedentes de lavado de activos (Estafa y Narcotráfico).

ETAPA 4: ENVÍO DE ROS (Llenado del Formato)

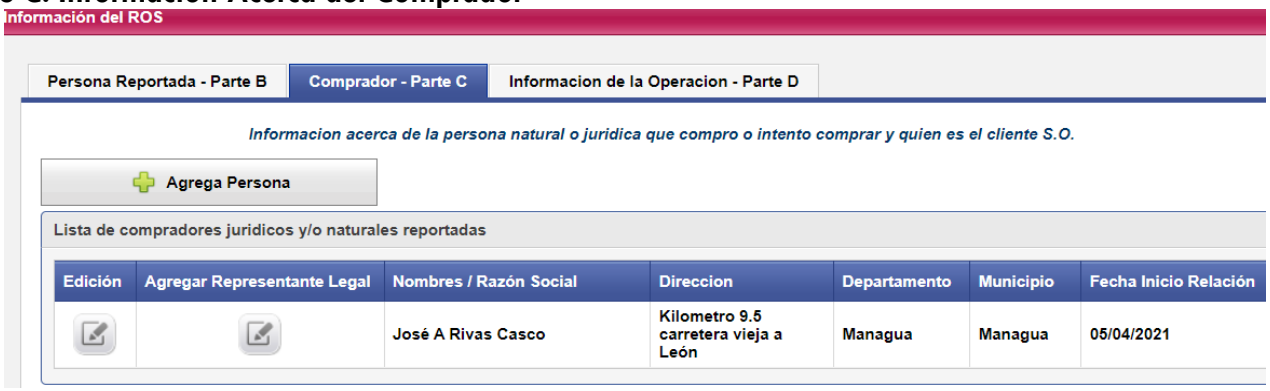
Parte A: Información General del ROS



Parte B: Persona Reportada



Parte C: Información Acerca del Comprador



Información acerca del comprador - Parte C

Elija Tipo de Persona

Natural ◉ Juridica ○

Persona Natural - Parte C

Datos Personales

Primer Nombre: *	José	Segundo Nombre:	A
Primer Apellido: *	Rivas	Segundo Apellido:	Casco
País de Residencia:	NICARAGUA	País de Nacimiento:	NICARAGUA
País de Nacionalidad:	NICARAGUA	Tipo de Documento: *	Cédula de identidad ciud
Número: *	001-220681-0075G	Lugar de Expedición: *	Managua
Fecha de Expiración: *	21/03/2025	Profesión u Oficio: *	Comerciante
Nombre del Empleador:			
Ocupacion:	Comerciante		

☐ ¿El cliente es una Persona Expuesta Politicamente?

☐ ¿El cliente es una Persona Notoriamente Publica?

Direcciones y Actividad Economica

Departamento:	Managua	Municipio:	Managua
Dirección:	Kilometro 9.5 carretera vieja a León		
Actividad económica:			

Tipo de relación entre el cliente y el sujeto obligado.

☐ Cliente ☐ Representante Legal del Cliente

☐ Cliente Potencial ☐ Proveedor

☑ En Caso de Otro, Especifique

Fecha de inicio de relación entre el cliente y el sujeto obligado o en que se intentó iniciar la relación *

05/04/2021

Aceptar

Parte D: Información de la Operación Sospechosa

Información del ROS

Persona Reportada - Parte B | Comprador - Parte C | Informacion de la Operacion - Parte D

Agregar Información

Lista de operaciones realizadas

Edición	Operaciones	Moneda	Monto	Estado Operación	Fecha Operación	Fecha Detección
		Dólar Americano	80000	Intentada	05/04/2021	05/04/2021

Información acerca de la operación sospechosa - Parte D

Información General | Forma de Pago

Datos Generales

Estado de la Operación * Intentada

Fecha de la Operación: * 05/04/2021 Fecha de la Detección: * 05/04/2021

Número de escritura o contrato (Si es Aplicable) *

Tipo de moneda Dólar Americano

Monto de la operación * 79999.00

Ubicacion del Establecimiento o sucursal donde ocurrio la operacion

Departamento: Managua Municipio: Managua

Dirección: Pista Sabana Grande, del cruce de los rieles, 300 metros al sur.

Guardar

Información acerca de la operación sospechosa - Parte D

Información General | Forma de Pago

☑ Pago en Efectivo

Transferencias de fondos

- ☐ Entre Cuentas del mismo Banco - (Nacionales)
- ☐ Entre cuentas de distintos bancos dentro del país - (Nacionales)
- ☐ Entre cuentas de bancos pertenecientes al mismo grupo financiero - (Internacionales)
- ☐ Entre cuentas desde o hacia un banco fuera del país (tranferencia SWIFT) - (Internacionales)

Cheques

☐ Ordinario ☐ De Gerencia ☐ De viajero ☐ Otro, especifique

Préstamos

☐ Personal ☐ Hipotecario ☐ Otros Especifique

Guardar

Parte E: Señales de alerta

Parte E :Señales de Alerta

Enliste las señales de alerta presentes en la o las operaciones sospechosas que reporta

- Si la señal de alerta esta relacionada a la informacion publica negativa, señalar direccion web de la misma.
- Si la señal de alerta esta relacionada con un requerimiento de informacion(oficio judicial), adjuntar informacion al ROS.

Nueva Alerta

Numero	Alerta	Eliminar
1	Clientes que hacen un alto uso de efectivo.	
2	Clientes que presentan renuencia en proporcionar información sobre origen de fondos	
3	Clientes que desarrollan actividades económicas susceptible de ser usada para la realización de actividades ilícitas.	
4	Clientes que intentan realizar operaciones sin una aparente capacidad económica	
5	Clientes que tratan de incidir por medio de soborno, halagos, prebendas o regalías a empleados de la empresa con el propósito de evitar presentar los requisitos al momento de iniciar la relación comercial.	
6	Clientes que manifiestan ser representante legal de una empresa de la cual no presenta documentos que demuestran dicha representación.	
7	Clientes que se muestran impacientes por efectuar la compra del bien sin importar el precio de este.	
8	Clientes intentan establecer relación sin presentar documentación soporte o historial crediticio que indique comportamiento de pago.	

Parte F: Descripción de la Operación Sospechosa y selección de Prioridad

Parte F :Descripción acerca de la operación(es) sospechosa(s)

Describa de forma clara, concisa y cronológica:

- La Operación u operaciones sospechozas, ya sean completadas o intentadas.
- Los resultados obtenidos en la gestion realizada con el cliente ante las inusualidades (adjunte los principales soportes presentados por el cliente).
- Las circunstancias o aspectos que llevaron a determinar que la(s) operacion(es) involucrada(s) son sospechosa(s) de LD/FT.

Debe hacerse énfasis en la fuente y origen de fondos y activos y en el beneficiario final de la operación, si fuera el caso.

Operación sospechosa: José A. Rivas Casco representante de la empresa extranjera CardReady LLC; se presentó el día 05/04/2021 a realizar la compra en efectivo de una flota vehicular usada por el monto de US$80,000.00.

Producto de la DDC se le requirió información soporte sobre el origen de los fondos, por lo que José Rivas se negó a presentar dicha información y de igual forma la documentación legal de la empresa a la que presuntamente representa, situación que para el cliente resultó ser incomoda y trató en todo momento de esquivar los cuestionamientos del agente de ventas, llegando incluso a ofrecerle dádivas económicas con el fin de que la documentación requerida fuera obviada de la tramitación comercial.

Aunado a lo anterior, se consultó en la central de riesgo y José Rivas no presenta créditos financieros. Por otra parte, una de nuestras sucursales nos informó que José Rivas intentó completar la operación, sin embargo, no tuvo éxito debido a la falta de documentos soporte.

Adicionalmente, se encontró que el cliente es mencionado en noticia que lo vincula a una red de narcotráfico que opera en la región centroamericana liderada por el mismo. Asimismo, existe noticia que vincula a la empresa que representa el cliente en la comisión del presunto delito de estafa en Estados Unidos, a través de tarjetas de créditos y cuyo monto asciende a más de 2 millones de dólares.

Como conclusión del análisis realizado a la operación inusual, la clasificamos como operación sospechosa debido a la falta de justificación y soporte de esta.

¿Qué tipo de prioridad le atribuye el sujeto obligado a este reporte?

* Alta

Archivos adjuntos

3 EJEMPLOS DE SEÑALES DE ALERTA ESPECÍFICAS DEL SECTOR DE COMERCIANTES Y DISTRIBUIDORES DE VEHÍCULOS NUEVOS Y/O USADOS.

A continuación, se enlistan algunas señales de alerta específicas que pueden detectarse en el sector de comerciantes y distribuidores de vehículos nuevos y/o usados, no obstante, esta lista no es limitativa o taxativa:

Señal	Relacionada a:
Clientes que portan documentos de vehículos con información incongruente (Chasis incorrecto, nombre de propietario, color de vehículo, etc.)	Clientes
Vendedores de vehículos que solicitan que el pago sea depositado en distintos bancos a nombre de otras personas que no tiene relación con el dueño del vehículo registrando en la tarjeta de circulación.	
El precio de venta del vehículo a comercializar es la mitad del precio real.	Bien
El vehículo a comercializar presenta modificaciones recientes.	

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO

Febrero 2022

2255-8333 | sujetosobligados@uaf.gob.ni | www.uaf.gob.ni