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 Remesas

Mayo
2022

1 INTRODUCCIÓN

La presente "***Guía para la aplicación del procedimiento de detección y análisis e integración de operaciones sospechosas en el formato del ROS - Sector de Remesas***" 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 remesadoras reguladas y supervisadas 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.

Está **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 y 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 las inusualidades 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. ***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.
b. ***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.

c. ***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.

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

Operación:

El Sr. Juan Pérez López, el 14/6/2021 se presentó en horas de la mañana a la sucursal de la ciudad de San Juan del Sur, Rivas, a retirar tres remesas cada una por US$2,000.00 en concepto de ayuda familiar procedentes de Honduras, de los siguientes remitentes: Pedro Rodriguez Peralta, Manuel Zúñiga y Luis Hernández. Asimismo, en la misma fecha, en la sucursal no. 2 en la ciudad de Rivas en horas de la tarde, realizó dos envíos de remesas, cada una por US$1,800.00 con destino a: Carlos Urrego en la ciudad de Puerto Cabezas y Maria Cárdenas Urrego en San Andrés, Colombia.

En su Perfil de cliente declaró los siguientes datos:

PERFIL DE CLIENTE

REMESAS, S.A.

Nombre completo: Juan Pérez López
Dirección de domicilio: Del parque central, 1½ cuadra al Norte, Cárdenas, Rivas.
Nacionalidad: Nicaragüense
País de residencia: Nicaragua
Tipo de identificación: Cédula de identidad
Número de identificación: 007-010601-0115A
Fecha de inicio de la relación: 5/4/2021
Ocupación: Conductor del transporte selectivo (Taxista)
Origen de fondos: De las ganancias obtenidas del cobro de los pasajes.
Procedencia: Efectivo obtenido de sus clientes
Ingresos mensuales: US$600.00

Cliente Ejecutivo

ETAPA1: MONITOREO

Señales de alerta detectadas como resultado de la aplicación de la herramienta de monitoreo:

- Clientes que reciben fondos no acordes a la actividad económica que desarrollan o información declarada en su perfil.
- Clientes que reciben fondos de remitentes con los que no guardan relación comercial o parentesco aparente.
- Clientes que envían fondos a beneficiarios con los que no guardan relación comercial o parentesco aparente.
- Clientes que reciben múltiples remesas en un mismo día por montos iguales y cerrados.
- Clientes que en un mismo día reciben y envían fondos, desde y hacia jurisdicciones ubicadas en rutas conocidas para comisión de actividades del narcotráfico.
- Clientes que desarrollan actividades económicas susceptibles a ser utilizadas para la comisión de actividades ilícitas.

- Clientes que residen en jurisdicciones de alta incidencia delictiva.
- Clientes que utilizan diferentes agencias en un mismo día, con el fin de evadir los controles correspondientes.

ETAPA 2: ANÁLISIS

Aplicación de medidas de DDC

Durante la operación:

a. **Solicitud de soportes actualizados del origen, procedencia y destino de los fondos.**

Vía telefónica se contactó al cliente para que se presentara a nuestras oficinas con el fin de actualizar su perfil y brindar explicaciones sobre el vínculo con los remitentes y beneficiarios, sin embargo, el cliente se mostró renuente, manifestando que si fuese necesario lo haría en su momento. Además, se le explicó que si no actualizaba su información lo más pronto posible no podía seguir haciendo uso del servicio de remesas, el cliente respondió molesto manifestando que ya había realizado las transferencias necesarias y que, si fuese necesario, utilizaría otra empresa para recibir o enviar remesas.

Posterior a la operación:

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

- En nuestros registros, se observó que el cliente recibió una remesa el 5/4/2021 procedente de Guatemala del remitente Manuel Zúñiga por el monto de US$900.00 y posteriormente el 10/4/2021 envió una remesa por el monto de US$500.00 al beneficiario Carlos Urrego en la ciudad de Puerto Cabezas, de igual forma, se observó el mismo comportamiento el siguiente mes: recibió una remesa el 6/5/2021 procedente de Guatemala del remitente Pedro Rodriguez Peralta por el monto de US$900.00 y posteriormente el 9/5/2021 envió una remesa por el monto de US$500.00 al beneficiario Carlos Urrego en Puerto Cabezas.

- En lista interna de seguimiento, se obtuvo una coincidencia con el Sr. Pedro Rodriguez Peralta, por ser requerido por la Unidad de Análisis Financiero en marzo de 2021.

b. **Consultar información en fuentes públicas.**

En medios de comunicación extrajeros, con fecha 25/5/2015, uno de los remitentes el Sr. Pedro Rodriguez Peralta fue detenido por portar y consumir estupefacientes.

Señales de alerta como resultado del análisis:

- Clientes que se niegan a brindar justificación sobre las operaciones, así como actualizar su información de su perfil.
- Clientes que no brindan vínculos con los remitentes y/o beneficiarios.
- Clientes que presentan un aumento repentino en los fondos que reciben y envían mensualmente.
- Clientes vinculados con personas que figuran en noticia pública relacionada a delitos precedentes de LA.
- Clientes vinculados con personas que figuran en requerimientos de información de la Unidad de Análisis Financiero.
- Clientes que reciben remesas al borde del umbral establecido, con el fin de evitar los controles correspondientes.

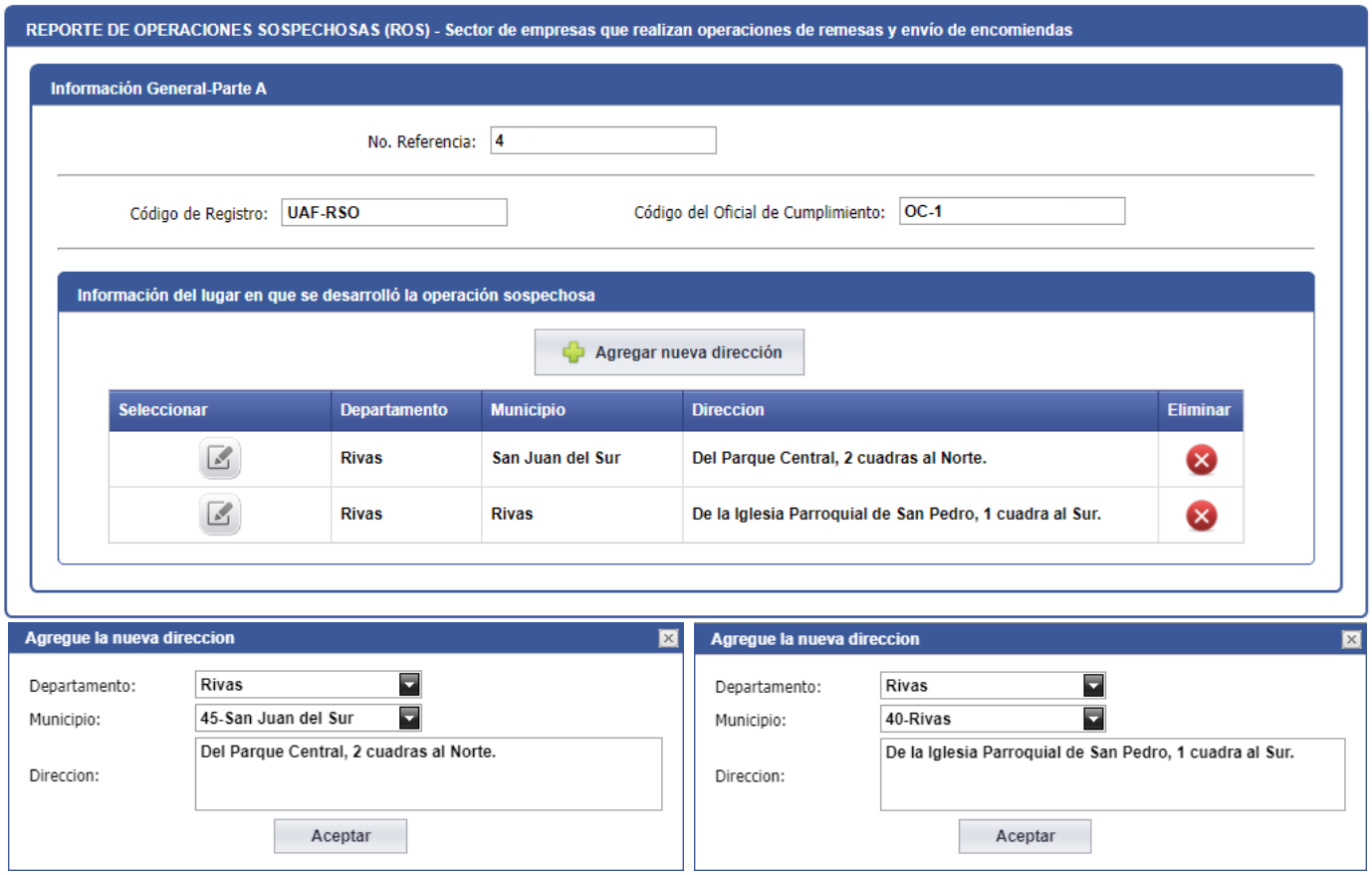
ETAPA 3: RESULTADO

Como conclusión del análisis realizado a la operación inusual, la clasificamos como operación sospechosa debido a que el cliente no logró brindar justificación sobre las remesas recibidas y enviadas, además de que, el cliente Juan Pérez López está relacionado con una persona vinculada con actividades ilícitas.

ETAPA 4: ENVÍO DE ROS

(Llenado del formato)

Parte A: Información General del ROS



Parte B: Persona Reportada

Parte B: Persona Reportada

Información acerca de la Persona Natural - Parte B

Datos Personales

Primer Nombre: *	Juan	Segundo Nombre:	
Primer Apellido: *	Pérez	Segundo Apellido:	López
Departamento: *	Rivas	Municipio: *	50-Cárdenas
Dirección: *	Del parque central, 1½ cuadra al Norte		
Actividad económica *	Transportista		

País de Residencia: *	NICARAGUA	País de Nacimiento: *	NICARAGUA	País de Nacionalidad: *	NICARAGUA
Tipo de Documento: *	Cédula de identidad ciud	Número del documento: *	007-010601-0115A	Lugar de Expedición:	Rivas
Fecha de Expiración:	1/6/2029	Profesión u Oficio: *	Conductor del transporte sel	Nombre del Empleador:	

Nombre de personas autorizadas para representar al cliente

Tipo de relación entre el Cliente (Parte B) y el sujeto obligado que reporta

- [x] Cliente
- [ ] Representante legal del cliente
- [ ] Cliente potencial
- [ ] Empleado
- [ ] Socio
- [ ] Directivo
- [ ] Gerente
- [ ] Representante Legal de un tercero
- [ ] Proveedor
- [ ] Aliado de negocios
- [ ] Gestor
- [ ] En caso de Otro

Especifique:

Fecha de inicio de relación entre el asociado y el sujeto obligado * 5/4/2021

- [ ] ¿Su Cliente es un PEP?
- [ ] ¿Su Cliente es un PNP?

En caso de que se perfile beneficiario de la operación distinto a la persona del cliente

Primer Nombre:		Segundo Nombre:	
Primer Apellido:		Segundo Apellido:	
Tipo de Documento:		Número del documento:	
Lugar de Expedición:		Fecha de Expiración:	
Actividad económica			

- [ ] ¿El beneficiario es una PEP?
- [ ] ¿El beneficiario es una PNP??

Si el beneficiario es una persona jurídica distinta del cliente

Razón Social:

- [ ] ¿El representante legal del beneficiario es una PEP?
- [ ] ¿El representante legal del beneficiario es una PNP?

Aceptar

Parte D: Información de la Operación sospechosa

Detalle de ROS

Persona Reportada - Parte B | Gestor de la Operación - Parte C | Información de la Operación - Parte D

Información acerca de la operación sospechosa

Agregar Operación

Lista de Operaciones

Seleccionar	Estado Operación	Fecha Operación	Fecha Detección	Monto
	Completada	14/6/2021 00:00:00	14/6/2021 00:00:00	2000.00
	Completada	14/6/2021 00:00:00	14/4/2022 00:00:00	2000.00
	Completada	14/6/2021 00:00:00	14/6/2021 00:00:00	2000.00
	Completada	14/6/2021 00:00:00	14/6/2021 00:00:00	1800.00
	Completada	14/6/2021 00:00:00	14/6/2021 00:00:00	1800.00

Información acerca de la operación sospechosa - Parte D

Datos Generales

Estado de la Operación * Completada
Fecha de la Operación: * 14/6/2021
Fecha de la Detección: * 14/6/2021

Número de cuenta del crédito * 52418712563
Monto de la operación * 2,000.00
Tipo de moneda Dólar Americano

Productos, servicios e instrumentos relacionados a la operación sospechosa

- [ ] Envío de fondos
- [ ] Envío de encomiendas
- [x] Retiro de fondo
- [ ] Retiro de encomiendas
- [ ] Otro

Aceptar

Información acerca de la operación sospechosa - Parte D

Datos Generales

Estado de la Operación * Completada
Fecha de la Operación: * 14/6/2021
Fecha de la Detección: * 14/6/2021

Número de cuenta del crédito * 45258742
Monto de la operación * 2,000.00
Tipo de moneda Dólar Americano

Productos, servicios e instrumentos relacionados a la operación sospechosa

- [ ] Envío de fondos
- [ ] Envío de encomiendas
- [x] Retiro de fondo
- [ ] Retiro de encomiendas
- [ ] Otro

Aceptar

Información acerca de la operación sospechosa - Parte D

Datos Generales

Estado de la Operación * Completada
Fecha de la Operación: * 14/6/2021
Fecha de la Detección: * 14/6/2021

Número de cuenta del crédito * 6856110456
Monto de la operación * 2,000.00
Tipo de moneda Dólar Americano

Productos, servicios e instrumentos relacionados a la operación sospechosa

- [ ] Envío de fondos
- [ ] Envío de encomiendas
- [x] Retiro de fondo
- [ ] Retiro de encomiendas
- [ ] Otro

Aceptar

Información acerca de la operación sospechosa - Parte D

Datos Generales

Estado de la Operación * Completada
Fecha de la Operación: * 14/6/2021
Fecha de la Detección: * 14/6/2021

Número de cuenta del crédito * 465498215
Monto de la operación * 1,800.00
Tipo de moneda Dólar Americano

Productos, servicios e instrumentos relacionados a la operación sospechosa

- [x] Envío de fondos
- [ ] Envío de encomiendas
- [ ] Retiro de fondo
- [ ] Retiro de encomiendas
- [ ] Otro

Aceptar

Información acerca de la operación sospechosa - Parte D

Datos Generales

Estado de la Operación * Completada
Fecha de la Operación: * 14/6/2021
Fecha de la Detección: * 14/6/2021

Número de cuenta del crédito * 965348415
Monto de la operación * 1,800.00
Tipo de moneda Dólar Americano

Productos, servicios e instrumentos relacionados a la operación sospechosa

- [x] Envío de fondos
- [ ] Envío de encomiendas
- [ ] Retiro de fondo
- [ ] Retiro de encomiendas
- [ ] Otro

Aceptar

Parte E: Señales de alerta y sus fuentes

Parte E - Señales de alerta y sus fuentes

Enliste las principales señales de alerta presentes en la o las operaciones sospechosas reportadas*

Internas

Avisos de sucursales y empleados	
Monitoreo	– Clientes que reciben fondos no acordes a la actividad económica que desarrollan o información declarada en su perfil. – Clientes que reciben fondos de remitentes con los que no guardan relación comercial o parentesco aparente. – Clientes que envían fondos a beneficiarios con los que no guardan relación comercial o parentesco aparente. – Clientes que reciben múltiples remesas en un mismo día por montos iguales y cerrados. – Clientes que en un mismo día reciben y envían fondos, desde y hacia jurisdicciones ubicadas en rutas conocidas para comisión de actividades del narcotráfico. – Clientes que desarrollan actividades económicas susceptibles a ser utilizadas para la comisión de actividades ilícitas. – Clientes que residen en jurisdicciones de alta incidencia delictiva. – Clientes que utilizan diferentes agencias en un mismo día, con el fin de evadir los controles correspondientes. – Clientes que presentan un aumento repentino en los fondos que reciben y envían mensualmente. – Clientes que reciben remesas al borde del umbral establecido, con el fin de evitar los controles correspondientes.
En caso de Otras, especifique:	

Externas

Noticias que refuercen la información sobre la operación	– Clientes vinculados con personas que figuran en noticia pública relacionada a delitos precedentes de LA.
Requerimientos de autoridades	– Clientes vinculados con personas que figuran en requerimientos de información de la Unidad de Análisis Financiero.
En caso de Otras, especifique:	– Clientes que se niegan a brindar justificación sobre las operaciones, así como actualizar su información de su perfil. – Clientes que no brindan vínculos con los remitentes y/o beneficiarios.

Parte F: Descripción de la Operación Sospechosa

Parte F - Descripción de la operación(es) sospechosa(s)

Describa la operacion*:

- Describa de forma clara, concisa y cronológica las circunstancias inusuales que le llevaron a sospechar que la(s) operación (es) podría estar vinculada al lavado de dinero y/o al financiamiento del terrorismo.
- Deben describirse tanto las operaciones completadas como las intentadas.
- Debe hacerse énfasis en: la fuente y origen de fondos y activos y en el beneficiario final de la operación, si fuera el caso.

El Sr. Juan Pérez López, inicio relaciones con nuestra entidad desde el 5/4/2021, ante nuestra institución, declaró que es conductor de taxi en la cuidad de Rivas y presenta un promedio de ingresos mensuales de US$600.00. El 14/6/2021, el cliente se presentó en horas de la mañana a la sucursal de la ciudad de San Juan del Sur, Rivas, a retirar tres remesas cada una por US$2,000.00 en concepto de ayuda familiar procedentes de Honduras, de los siguientes remitentes: Pedro Rodriguez Peralta, Manuel Zúñiga y Luis Hernández. Asimismo, en la misma fecha, en la sucursal no. 2 en la ciudad de Rivas en horas de la tarde, realizó dos envíos de remesas, cada una por US$1,800.00 con destino a: Carlos Urrego en Puerto Cabezas y Maria Cárdenas Urrego en San Andrés, Colombia.

Dada la cantidad de remesas recibidas y enviadas, la falta de parentesco entre los remitentes y beneficiarios, y el monto de las remesas que no se ajustan al perfil del cliente, se procedió a contactar al cliente vía teléfono para que se presentará a la sucursal más cercana con el fin de actualizar su perfil y brindar explicaciones sobre el vínculo con los remitentes y beneficiarios, sin embargo, el cliente se mostró renuente, manifestando que si fuese necesario lo haría en su momento. Además, se le explicó que si no actualizaba su información lo más pronto posible no podía seguir haciendo uso del servicio de remesas, el cliente respondió molesto manifestando que ya había realizado las transferencias necesarias y que, de ser necesario, utilizaría otra empresa para recibir o enviar remesas.

En el análisis realizado de este caso, se realizó consulta en nuestros registros y se observó que el cliente mantuvo un comportamiento similar desde que inició relación, con montos inferiores:

1. El 5/4/2021, recibió una remesa procedente de Guatemala del remitente Manuel Zúñiga por el monto de US$900.00 y posteriormente el 10/4/2021 envió una remesa por el monto de US$500.00 al beneficiario Carlos Urrego en Puerto Cabezas,
2. El 6/5/2021 recibió una remesa procedente de Guatemala del remitente Pedro Rodriguez Peralta por el monto de US$900.00 y posteriormente el 9/5/2021 envió una remesa por el monto de US$500.00 al beneficiario Carlos Urrego en Puerto Cabezas.

Aunado a lo anterior, en nuestra lista de seguimiento, se obtuvo una coincidencia con uno de los remitentes de las remesas; el Sr. Pedro Rodriguez Peralta, quien fue requerido por la Unidad de Análisis Financiero en marzo de 2021, con referencia 54878-2021.

Asimismo, en búsqueda de información en fuentes públicas, se observó que, en medios de comunicación extranjeros, con fecha 25/5/2015, uno de los remitentes el Sr. Pedro Rodriguez Peralta fue detenido por portar y consumir estupefacientes.

Por tanto y debido a la falta de justificación de las remesas recibidas y envidas por parte del cliente, y las señales de alertas ya mencionadas, clasificamos estas operaciones como sospechosas hacer enviada mediante el presente ROS.

Parte F: Estado de la relación entre sujeto obligado y las personas reportadas

Estado de la relación entre el sujeto obligado y las siguientes personas al momento de presentarse este reporte

Cliente

- [x] Se terminó — Fecha en que terminó: 22/6/2021
- [ ] Se Mantiene — [ ] Se Mantiene, pero inmovilizada por orden judicial
- Fecha Inmovilización:
- Moneda y monto total inmovilizado:

Representante legal

- [ ] Se terminó — Fecha en que terminó:
- [ ] Se Mantiene — [ ] Se Mantiene, pero inmovilizada por orden judicial
- Fecha Inmovilización:
- Moneda y monto total inmovilizado:

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

* Alta

Archivos adjuntos

Archivos Adjuntos en ROS

Listado de Anexos

Descripción	Tipo de Archivo	Eliminar
– Perfil Integral del Cliente	PDF	
– Copia de la Cedula de Identidad del cliente	PDF	
– Historial sobre el registro de remesas	XLSX	
– Expediente del análisis del caso o informe del escalamiento	PDF	

Envio de Anexos

Click here to browse files... Examinar...

Subir Archivo

3 EJEMPLOS DE SEÑALES DE ALERTA ESPECÍFICAS DEL SECTOR DE REMESAS

A continuación, se enlistan algunas señales de alerta específicas que pueden detectarse en el sector, no obstante, esta lista no es limitativa o taxativa:

Señal	Relacionada a:
Clientes que cobran o envían remesas desde o hacia múltiples países sin una justificación aparente.	Clientes
Clientes que envían remesas de manera progresiva a países identificados en las rutas migratorias, sin una justificación aparente.	
Clientes que envían remesas indicando que el propósito del envío es por pago de gastos de viaje para personas que conocieron a través de redes sociales y con quienes nunca han tenido contacto presencial.	
Clientes enviando remesas desde diferentes localidades dentro de un mismo país, en periodos cortos de tiempo sin una justificación aparente.	
Clientes que con frecuencia actualizan datos personales; dirección, teléfono, ocupación al momento de realizar el cobro de la remesa, sin presentar una justificación que explique el comportamiento.	
Clientes que reciben remesas de remitentes desde el extranjero e inmediatamente son enviadas a beneficiarios a nivel nacional, sin una aparente relación o vínculo familiar entre las personas.	
Múltiples remesas por montos bajos, enviadas por el mismo remitente a nombre de diferentes beneficiarios, los cuales aparentemente no cuentan con una relación.	Operaciones
Múltiples remesas por montos bajos, enviadas por diferentes remitentes a un mismo beneficiario, los cuales aparentemente no cuentan con una relación.	

UAF

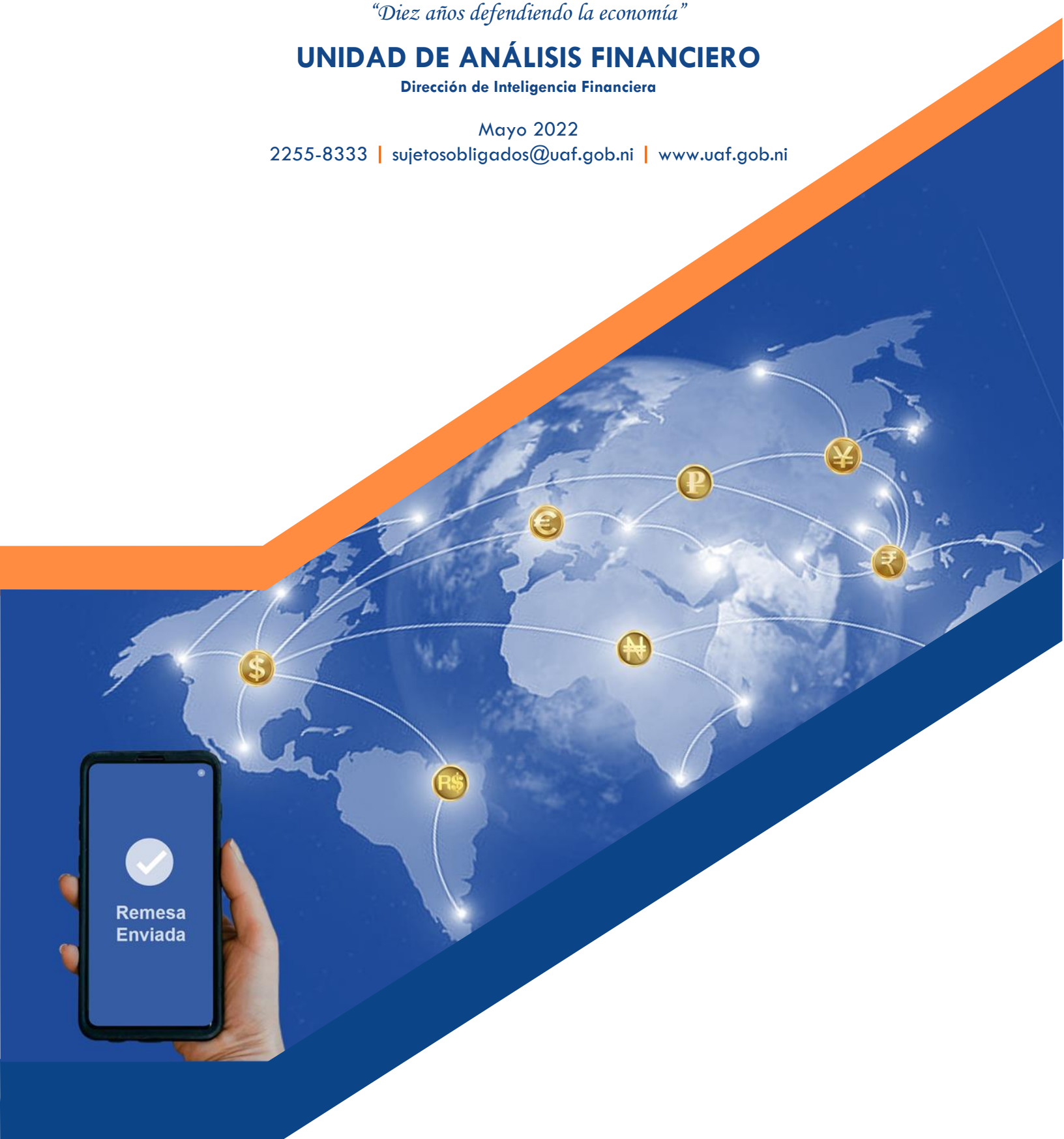
X Aniversario

2012-2022

"Diez años defendiendo la economía"

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO

Dirección de Inteligencia Financiera

Mayo 2022

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