



REPÚBLICA DE NICARAGUA
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO
“Por una Economía Sana y Segura”



Procedimiento para la detección de Operaciones Sospechosas.



Son hechos, conductas, comportamientos transaccionales, situaciones especiales, referencias, avisos, indicios o banderas rojas que deben ser analizadas...



Señal de alerta

Todas aquellas transacciones y/o actividad realizadas o intentadas que **salen de los parámetros de la normalidad** cuya **cuantía, característica y periodicidad no guarden relación con el perfil del cliente**, que generen una o un conjunto de señales de alerta de LA/FT/FP.



Operación Inusual

Todo acto, operación o transacción, aislada, reiterada, simultánea o serial, sin importar el monto, realizada o intentada por cualquier persona resulta inusual o **carente de justificación económica o jurídica.**



Operación Sospechosa

IF

Cliente efectúa pagos extraordinarios

Los pagos extraordinarios del cliente no se ajustan a su perfil o de los ingresos declarados.

Durante el análisis se contactó al cliente para que justificara y soportara los pagos extraordinarios, el cliente no logró soportar el origen de los fondos.

APNFD

Cliente realiza pago en efectivo en moneda extranjera de baja denominación

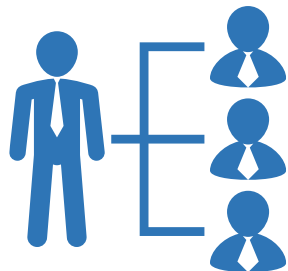
La información declarada sobre el origen y procedencia de los fondos no se ajusta con el pago que quiere realizar.

Se le requirió al cliente información adicional sobre el origen de los fondos y el mismo no logró justificar y soportar los fondos.

Informar a las autoridades competentes la existencia de operaciones sospechas.



Reportar presuntos vínculos, relaciones o actividades delictivas, entre diferentes personas y/o territorios.



Contribuir a la protección de la integridad del Sistema financiero y de la economía de Nicaragua.



Sirve de insumo para que la UAF realice análisis y comunique los resultados de estos a las autoridades responsables de investigar delitos y/o ejercer la acción penal.



Consulta Razon Social



Nombre o Razon Social


Nombre Comercial

Siglas



No. RUC

DESCRIPCIÓN



Consulta de Abogados y Notarios Públicos

Poder Judicial de Nicaragua

CONSULTA DE ABOGADOS

- Por Número de carnet >>>
- Por Ubicación >>>
- Por Nombres y Apellidos >>>

Introduzca el ID de carnet

Carnet #

Por favor díjite el Código de Seguridad:

Su Código de seguridad es 0022

DIRECCIÓN GENERAL DE SERVICIOS ADUANEROS

Martes 3 de Noviembre del 2020, 01:21:37 p.m



Guía WEB

Como ayuda para los usuarios de aduana, hemos dedicado este espacio para colocar el listado de los Auxiliares de la Funcion Pública que están actualmente activos:

- Agencias
- Transportistas
- Agentes
- Gestores
- Courier
- Depositos

Búsqueda de Proveedores

Usted podrá encontrar la información sobre los proveedores del Registro Central de Proveedores de la República de Nicaragua. Si Usted es un Proveedor en proceso de inscripción Usted podrá encontrar el estado de su trámite. Complete el criterio de búsqueda que le permitirá encontrar a los proveedores del Registro Central.

Si Ud desea puede acceder a la [Búsqueda Avanzada](#)

Nombres / Razón Social:

Ruc: Sin guiones ni separadores.

Persona:

Clasificación Comercial: Presione aquí para buscar en Catálogo de Bienes y Servicios

Estado:



Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras



Comisión Nacional de Microfinanzas



UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO



Listas del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas



Datos sobre registro de empresas a nivel mundial



Lista de jefes de Estado y Gobierno



Notificaciones rojas sobre Fugitivos buscados



Panama Papers
Paradise Papers
Bahamas Leaks
Offshore Leaks



Fugitivos mas buscados (narcotráfico)

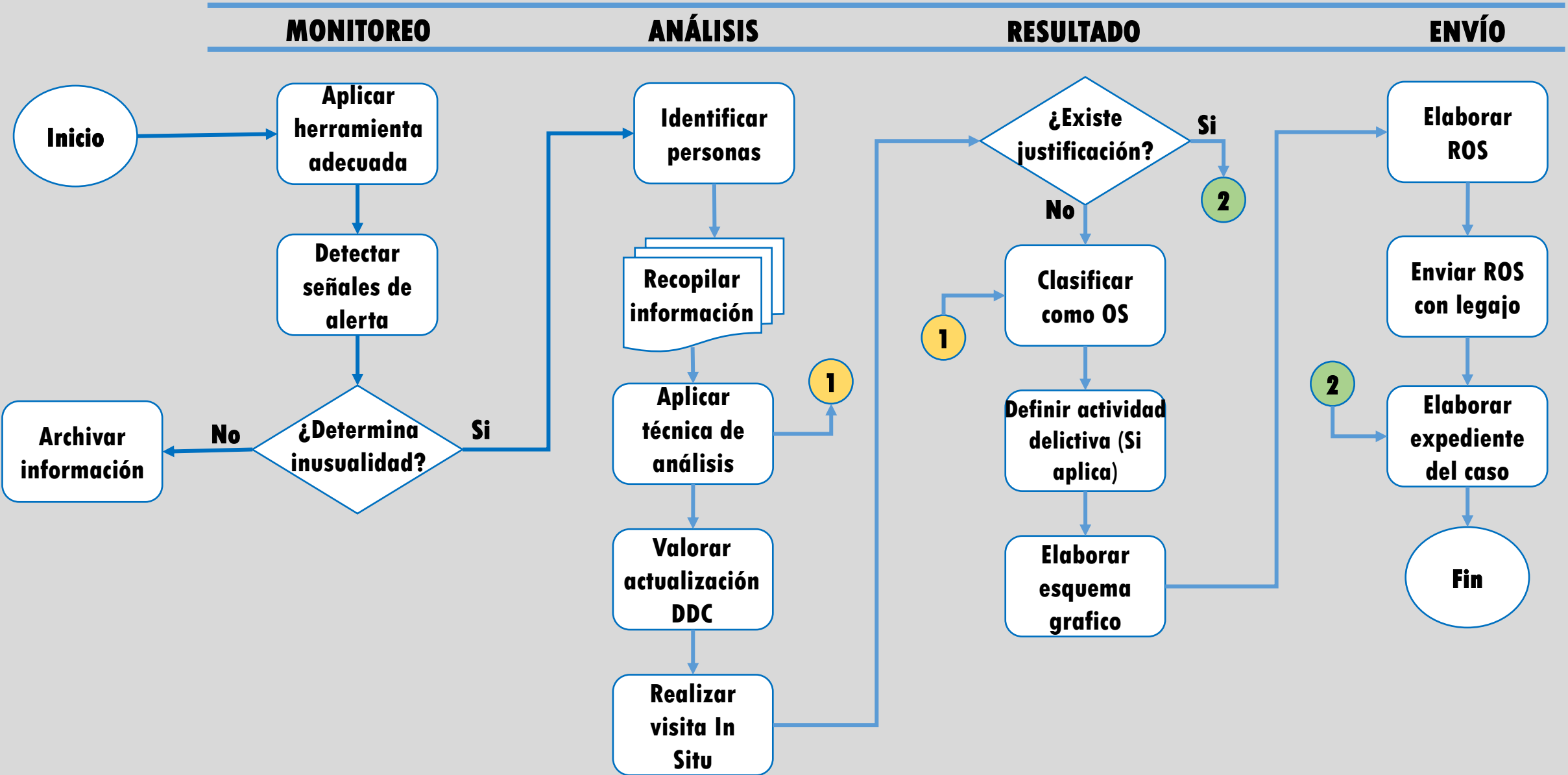


Perfiles y relaciones

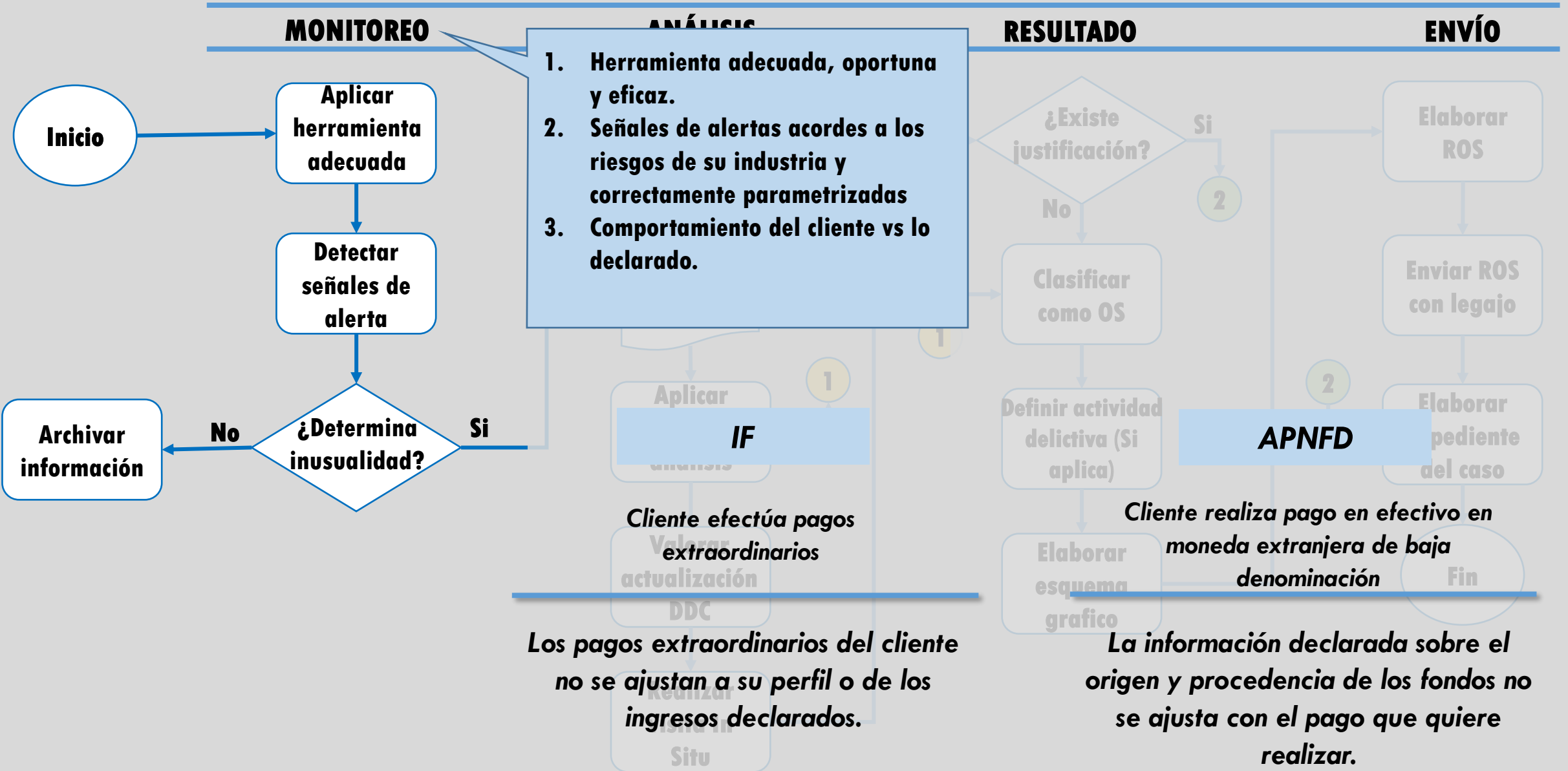


Actividades económicas
Presuntos delitos

FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS



FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS



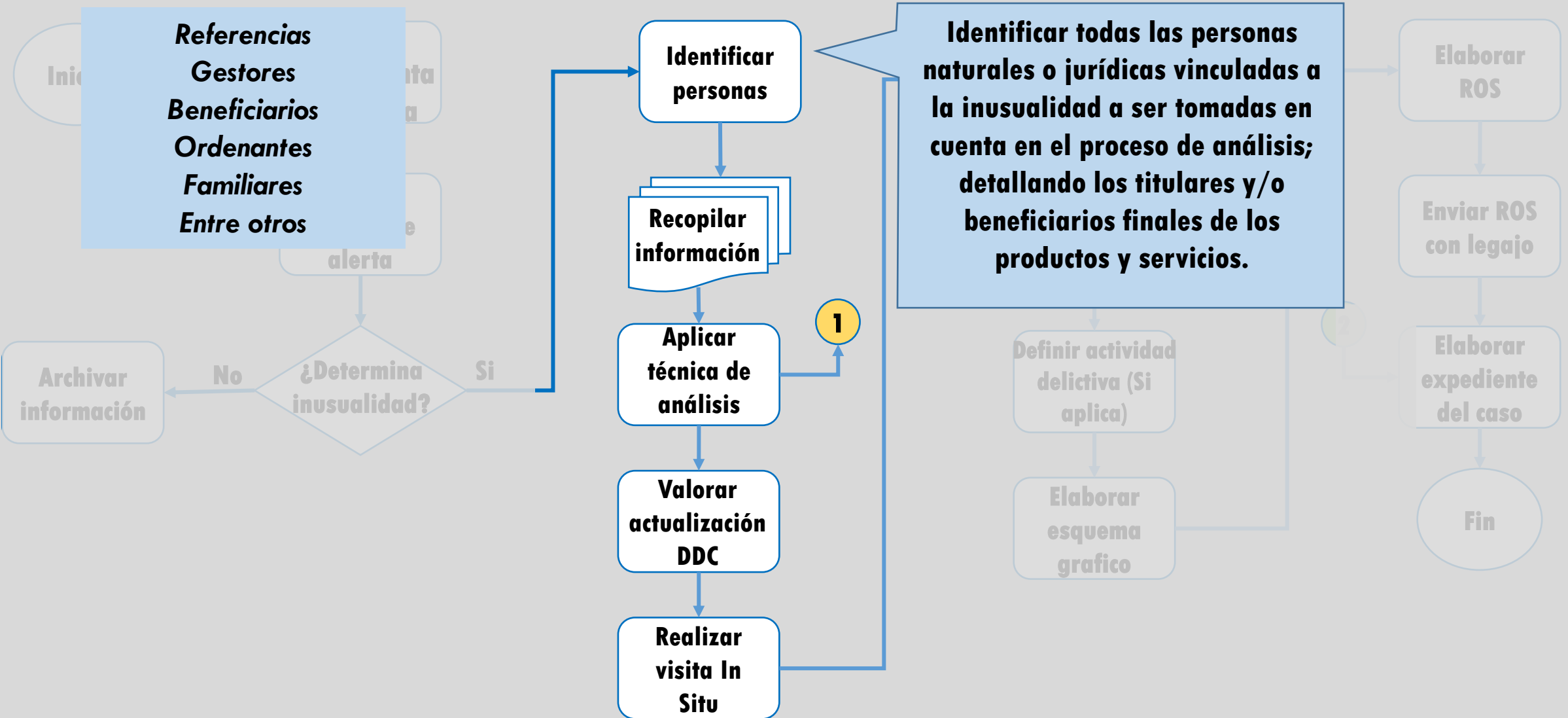
FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO



FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO

IF

Fuentes Internas

Comportamiento transaccional en el tiempo (Nivel de Ingresos); cuentas bancarias, préstamos, CDP, transacciones en caja y en efectivo, transferencias, remesas familiares.

Compras con tarjetas de crédito que no se ajustan a su nivel de ingresos.

Conocimiento de los principales gestores o depositantes y beneficiarios.

Presuntos vínculos con **actividades ilícitas** (requerimientos de autoridades)

Relación con otras **actividades económicas no declaradas**.

Análisis de los soportes presentados por el cliente. (EEFF, Facturas, etc.)

Identificar personas

Recopilar información

Aplicar técnica de análisis

Valorar actualización DDC

Realizar visita In Situ

¿Existe justificación?

Si

2

Elaborar ROS

Enviar ROS con legajo

Elaborar expediente del caso

Fin

Fuentes internas (Historial de créditos, Productos y Servicios Financieros, Estados de Cuentas, Referencias personales y crediticias, Lista de requerimiento de autoridades, etc.).

Fuentes externas (Listas CSNU, INTERPOL, Offshore Leaks Database, Open Corporate, etc.).

1

FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO

APNFD

Fuentes Internas

Historial de compras y ventas de bienes inmuebles o muebles y servicios profesionales.

Volumen de efectivo utilizado en la operación; moneda nacional o extranjera.

Conocimiento de los principales gestores o depositantes y beneficiarios.

Presuntos vínculos con **actividades ilícitas** (requerimientos de autoridades)

Relación con otras **actividades económicas no declaradas**.

Contratos de fideicomisos, historial apuestas. Análisis de los soportes presentados por el cliente. (EEFF, Facturas, etc.)

Identificar personas

Recopilar información

Aplicar técnica de análisis

Valorar actualización DDC

Realizar visita In Situ

¿Existe justificación?

Si

2

Elaborar ROS

Enviar ROS con legajo

Elaborar expediente del caso

Fin

Fuentes internas (Historial de créditos, Productos y Servicios Financieros, Estados de Cuentas, Referencias personales y crediticias, Lista de requerimiento de autoridades, etc.).

Fuentes externas (Listas CSNU, INTERPOL, Offshore Leaks Database, Open Corporate, etc.).

1

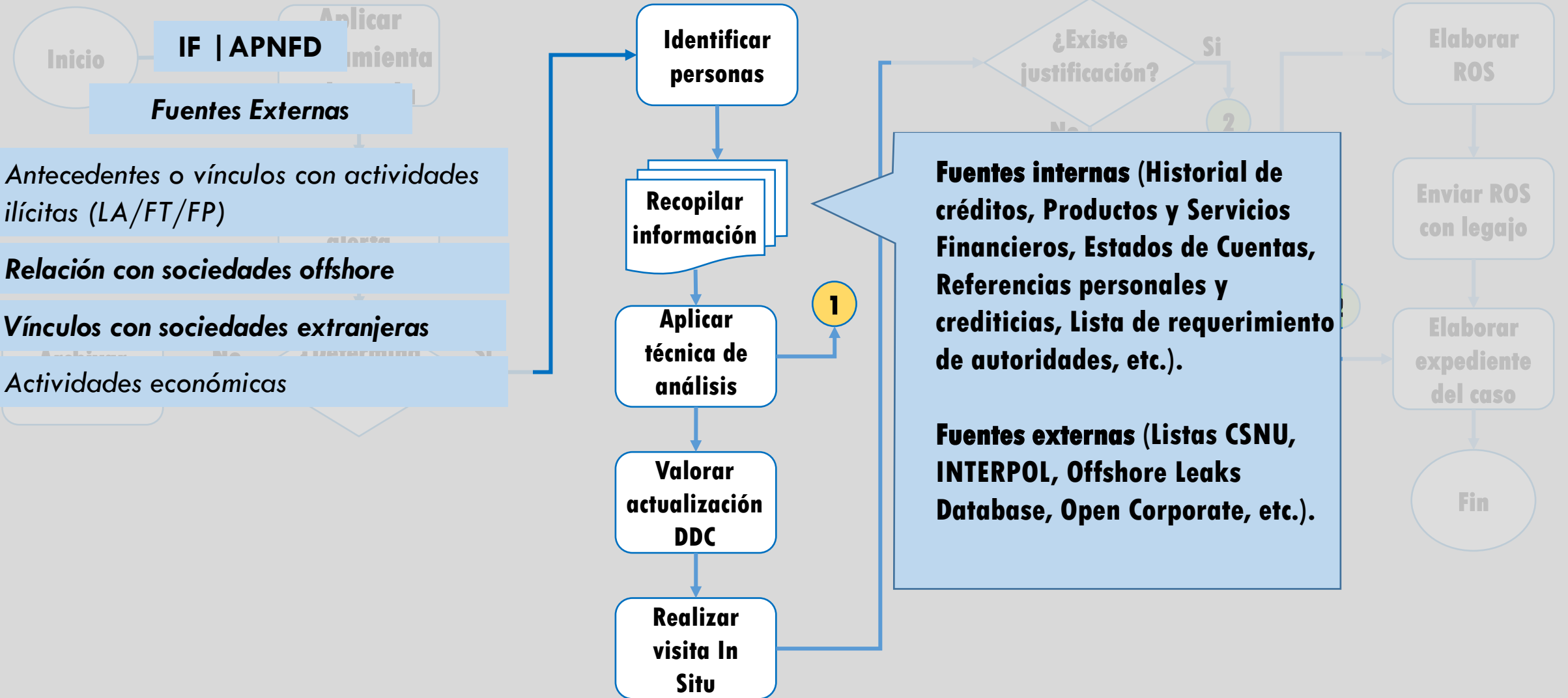
FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO



FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO

Ingresos declarados menos los egresos; monto no justificado.

Aplicación de una DDC intensificada.

- *Solicitud de información adicional, para justificar y soportar fondos.*

Archivar información

No

¿Determina inusualidad?

Si

Aplicar herramienta

Identificar personas

Recopilar información

Aplicar técnica de análisis

Valorar actualización DDC

Realizar visita In Situ

¿Existe

Si

Elaborar

1. Se recomienda que el análisis de la información se realice de dos años antes de la detección de la inusualidad o menos en dependencia del caso.
2. Valorar los cambios realizados en la actualización del PIC mediante la aplicación de la DDC.
3. Si se requiere, se deberá planear y realizar visita in situ a lugares en donde operan las personas relacionadas a la inusualidad si así lo amerita. Con información recopilada de la visita se puede inferir rápidamente si dichas personas realizan las actividades económicas que declararon en el PIC.

1

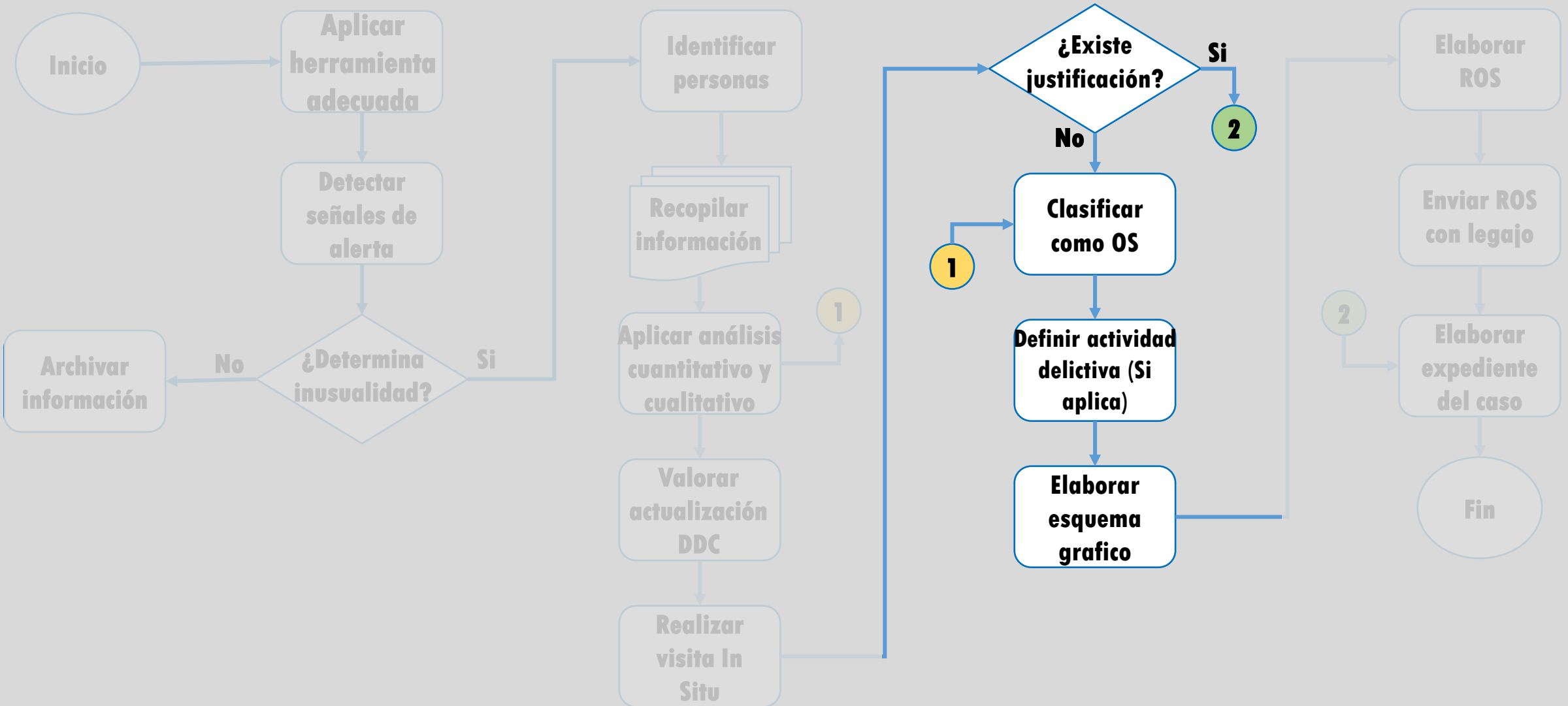
FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO



FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO

Actividades relacionadas al narcotráfico

Defraudación Tributaria

Contrabando

Archivar información

Explotación (esclavitud, trabajo forzoso)

Peculado

Proxenetismo

Abigeato

Defraudación Aduanera

Vinculo a posible actividad ilícita: Se recomienda, si aplica, definir la posible actividad delictiva relacionada a la inusualidad; para ello, puede tomar en cuenta la lista de delitos precedentes y los ejemplos de asociar la operación inusual a un delito sin determinar responsabilidad penal

Corte, Aprovechamiento y veda forestal

Construcción o facilitación de pista de aterrizaje

¿Existe justificación?

Si

2

No

Clasificar como OS

Definir actividad delictiva (Si aplica)

Elaborar esquema grafico

Tráfico Ilícito de Armas

ROS

Estafa agravada

Fraude

ROS

con legajo

Tráfico y extracción de órganos y tejidos humanos

Elaborar expediente

Crimen Organizado

Falsificación de Moneda

Tráfico de Migrantes Ilegales

Explotación sexual, pornografía y acto sexual con adolescentes

1

FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO

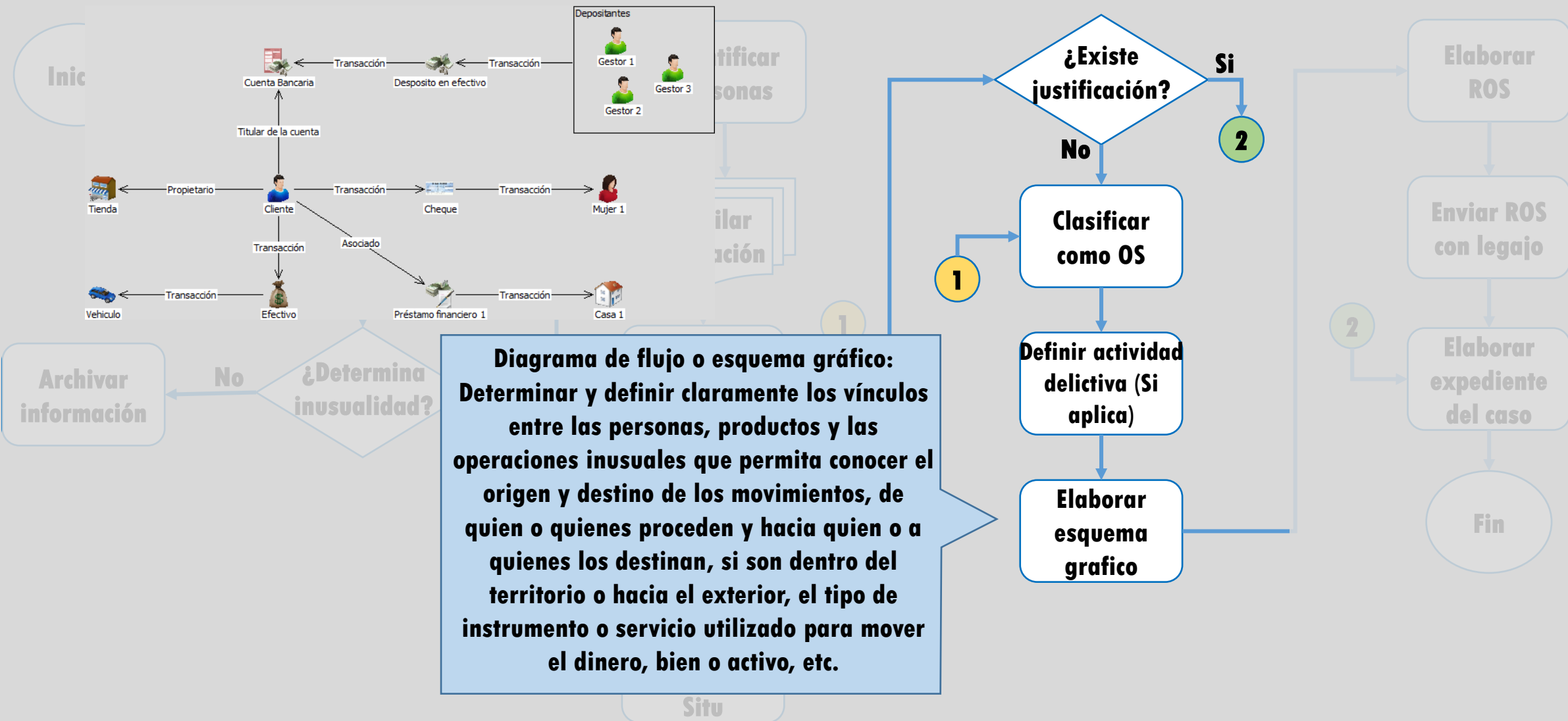


Diagrama de flujo o esquema gráfico: Determinar y definir claramente los vínculos entre las personas, productos y las operaciones inusuales que permita conocer el origen y destino de los movimientos, de quien o quienes proceden y hacia quien o a quienes los destinan, si son dentro del territorio o hacia el exterior, el tipo de instrumento o servicio utilizado para mover el dinero, bien o activo, etc.

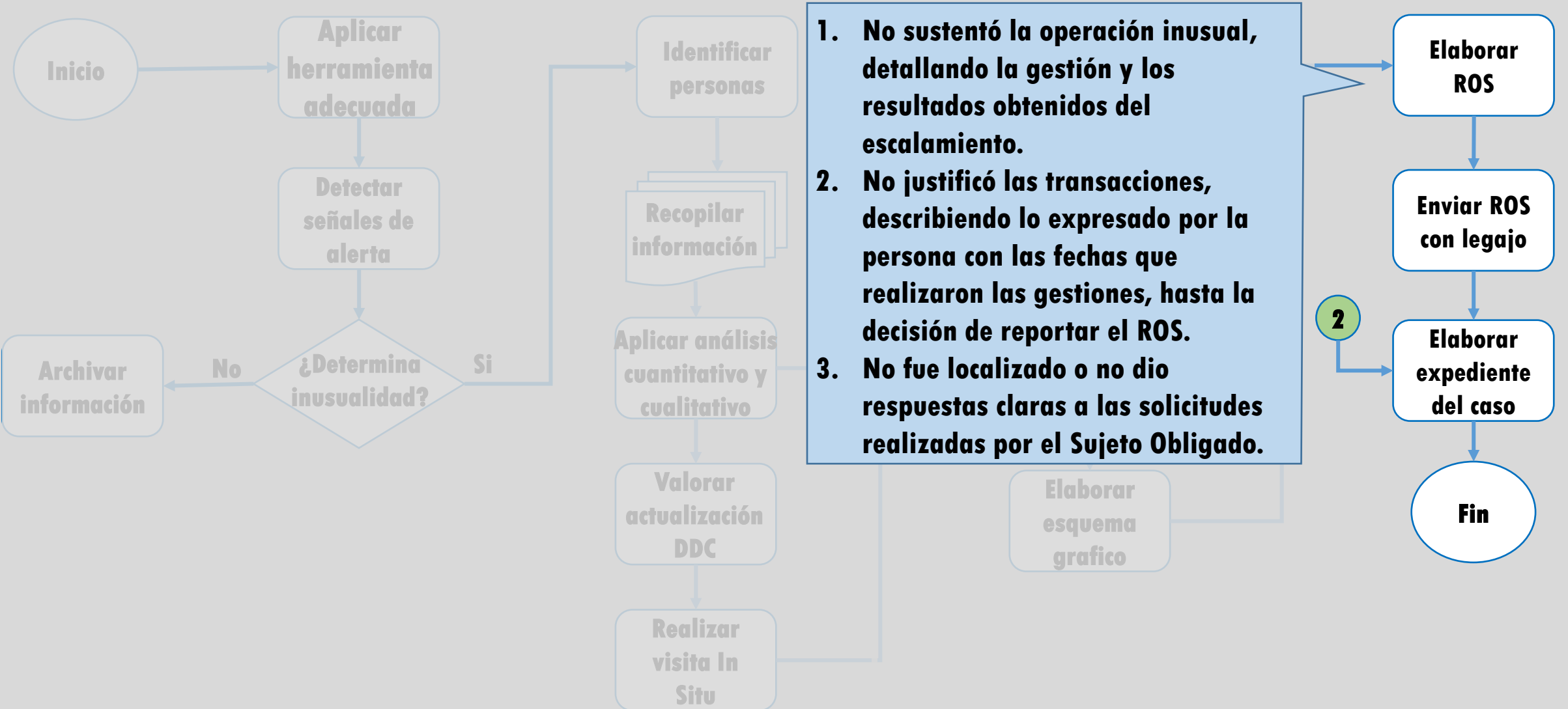
FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO



FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

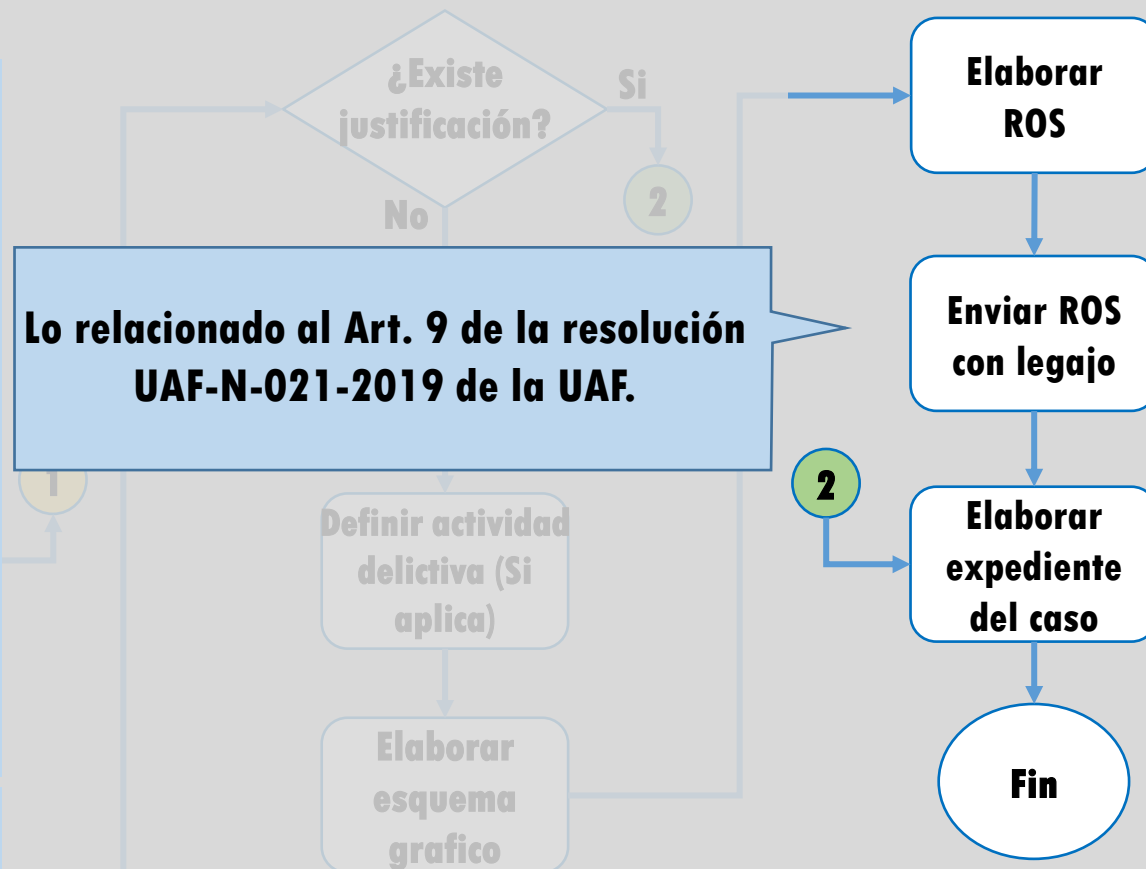
ANÁLISIS

RESULTADO

ENVÍO

1. Perfil Integral de Cliente o Perfil Integral del Asociado, si aplica.
2. Estado de cuenta del producto o servicio financiero donde se detectó la operación sospechosa, **como mínimo dos años antes de haber ocurrido esta.**
3. Copia de la identificación presentada por el o los reportados.
4. Informe de análisis del caso que originó el ROS con **documentos soportes propios del escalamiento de la operación sospechosa.**
5. Información del historial crediticio o de las operaciones y/o transacciones con el cliente persona natural o jurídico, según aplique.

S.O supervisados por la SIBOIF, deberá además anexar los siguientes documentos: Acta constitutiva y los PIC de representante legal y firmantes en el caso de las personas jurídicas, así como, lista de otros productos suscritos con la entidad y la actualización de sus respectivos PIC.



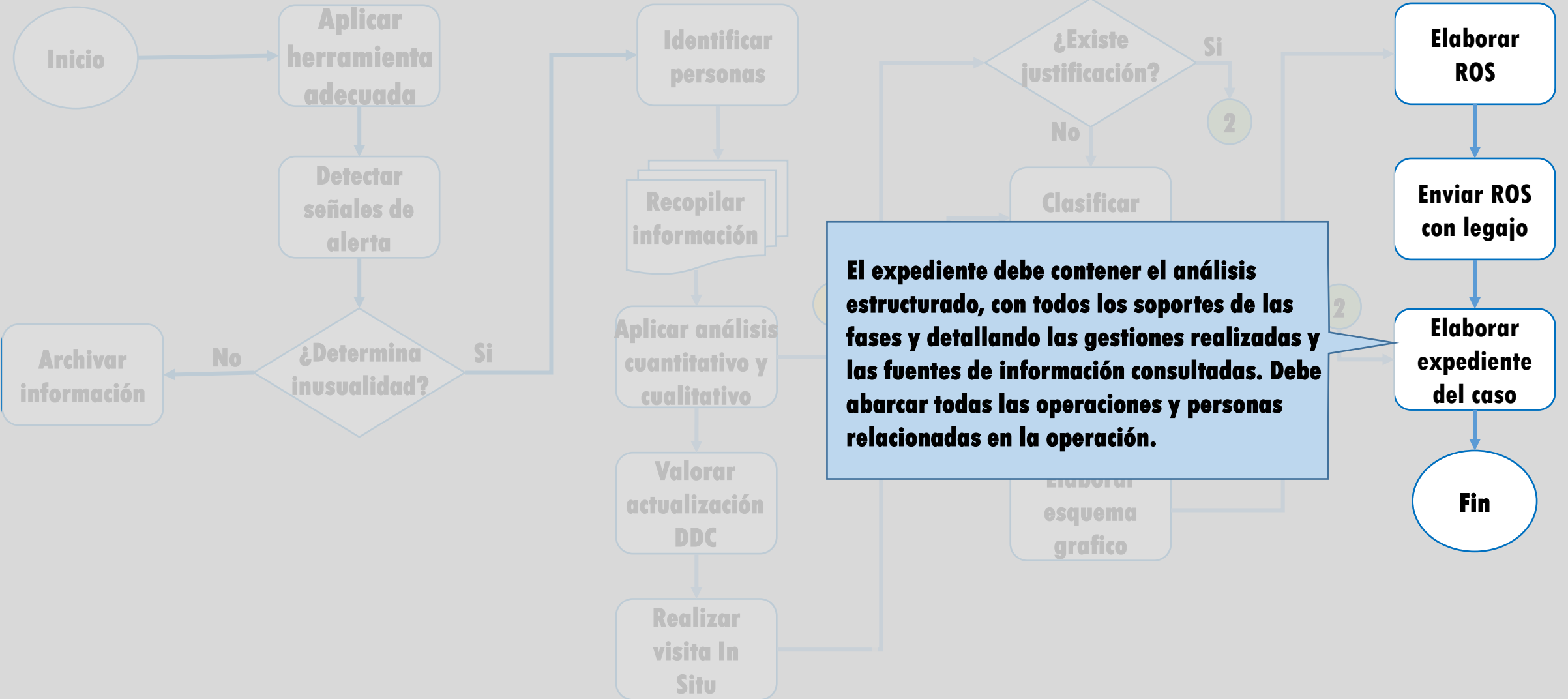
FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

MONITOREO

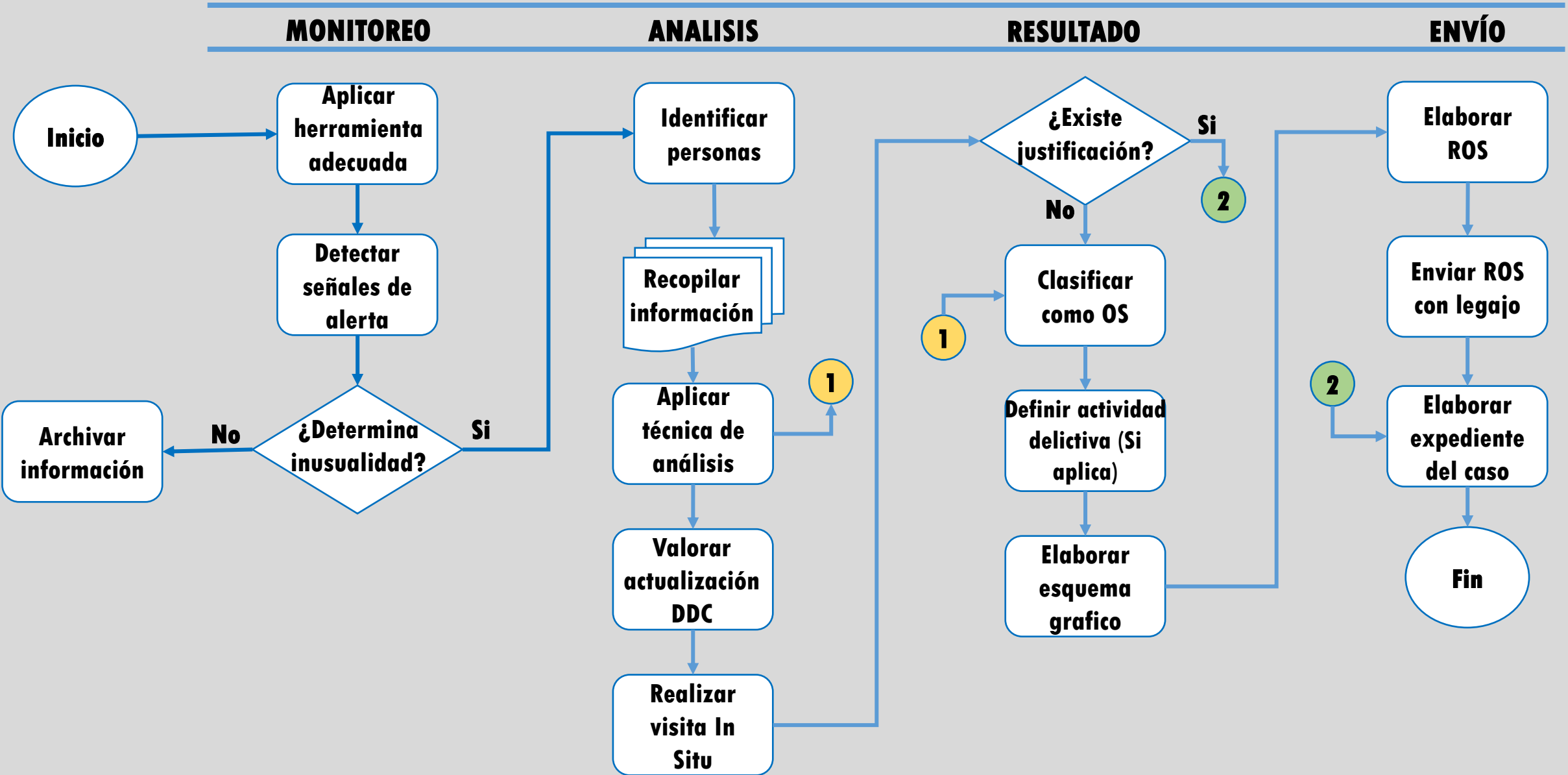
ANÁLISIS

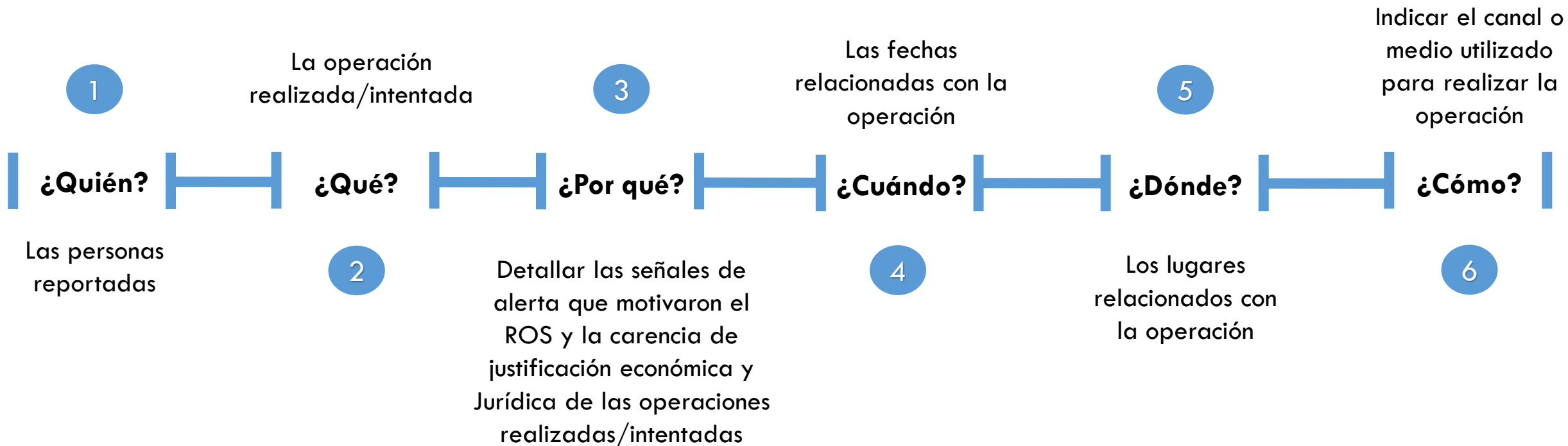
RESULTADO

ENVÍO



FLUJO DE ESCALAMIENTO DE OPERACIONES SOSPECHOSAS





Se debe detallar:

- **La descripción y conclusiones que motivaron el ROS.**
- **De ser posible la vinculación a un delito precedente del LA/FT/FP.**



REPÚBLICA DE NICARAGUA
UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO
“Por una Economía Sana y Segura”



¡MUCHAS GRACIAS!