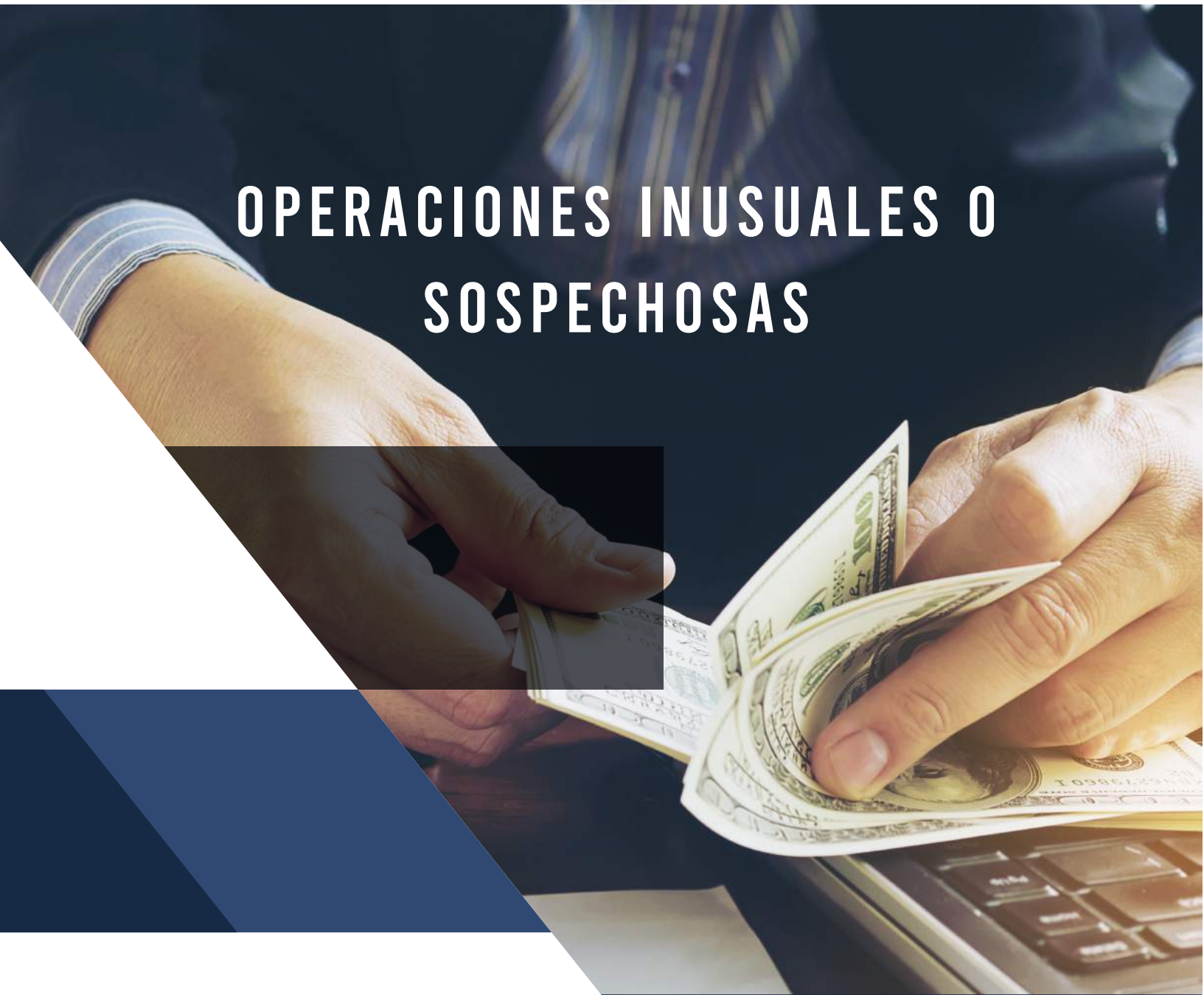




OPERACIONES INUSUALES O SOSPECHOSAS



OPERACIONES INUSUALES - SOSPECHOSAS

Indicios Operaciones de dinero en efectivo

- Q Depósitos de dinero en efectivo incompatibles con el cliente o sus negocios
- Q Depósitos de dinero en efectivo seguidos de la emisión de cheques o remesas
- Q Retiros frecuentes de dinero en efectivo
- Q Intercambio de billetes de mayor denominación por billetes de menor denominación, o por otra moneda.
- Q Cobros de cheques, incluidos los cheques de viajero, por grandes cantidades
- Q Operaciones frecuentes de dinero en efectivo por montos justos por debajo del nivel, como un valor un poco inferior al mínimo de \$ 10 millones.

OPERACIONES INUSUALES - SOSPECHOSAS

Clientes

- Q Operaciones aisladas que escapan a perfil de un cliente ya cuestionado
- Q El cliente inesperadamente aparece como dueño de importantes negocios
- Q El cliente ofrece dinero sin razón por los servicios que se prestan en la Entidad
- Q Cambios súbitos de propietarios y los nuevos accionistas o socios se niegan a entregar información
- Q Clientes con negocios al menudeo que pagan sus cuentas con cheques de otros terceros o de sus propios clientes
- Q Clientes que hacen pagos con productos financieros que no corresponden al orden de su negocio.



OPERACIONES INUSUALES - SOSPECHOSAS

Transacciones

- Q Garantías bancarias para préstamos con títulos valores cuyos titulares no corresponden a las personas que establecen la relación comercial con la entidad
- Q Pagos con grandes sumas de dinero en efectivo con bandas de papel de entidades financieras
- Q Pagos en efectivo con billetes sucios, olor, mohoso o en mal estado
- Q Cancelación repentina o prepagos de deudas y créditos sin aparente justificación sobre el origen del dinero
- Q Cancelación anticipada de grandes compras, sin justificación aparente de la forma de pago y el origen del dinero



Compras de productos y servicios pagados en efectivo, los cuales son de alto valor y pueden ser financiados por el proveedor.

- 🔍 Recibo de transferencias enviadas a personas que no corresponden al cliente que tiene la relación con la entidad
- 🔍 Compras realizadas a nombres de terceros sin justificación
- 🔍 Pagos a proveedores a través de terceros o intermediarios sin justificación
- 🔍 Operaciones fraccionadas para eludir las normas de reporte, como un valor un poco inferior al mínimo de \$ 10 millones.

OPERACIONES INUSUALES - SOSPECHOSAS

Transacciones con el Exterior

- 🔍 Solicitudes de créditos a nombre de empresas **off-shore** (En términos legales se refiere a empresas o sociedades constituidas fuera del país de residencia, en regiones donde cuya tributación es de un 0%. **Las empresas offshore** se crean en paraísos fiscales para evitar pagar impuestos)
- 🔍 Pagos de productos o servicios por medio de transferencias electrónicas de o hacia entidades **off-shore**
- 🔍 Pagos de productos y servicios por medio de empresas con préstamos o financiación que fue otorgada en el exterior
- 🔍 Intención o pago de productos y servicios con moneda extranjera sin la debida justificación acorde a la actividad comercial del cliente
- 🔍 Entidades de un cliente para transferir fondos al extranjero con el producto de otras transferencias aduciendo que dichas transferencias son un error
- 🔍 Pago de productos o servicios por medio de múltiples transferencias electrónicas del exterior por medio de entidades, e incluso o no, ubicadas en países catalogados como alto riesgo
- 🔍 Pago de productos o servicios por medio de transferencias electrónicas del exterior por medio de entidades ubicadas en países catalogados como alto riesgo



SARLAFT

Cultura Organizacional