



UNIDAD
DE INTELIGENCIA FINANCIERA



MONITOREO SUJETOS OBLIGADOS

EFFECTOS COVID-19

Junio - julio 2020

MONITOREO SOBRE EL IMPACTO DEL COVID-19 EN LAS CAPACIDADES DE LOS SUJETOS OBLIGADOS

Aspectos clave sobre el impacto y posibles afectaciones en estructura y/o capacidades de los SSOO.

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

ALCANCE TEMPORAL JUNIO / JULIO 2020

Los sujetos obligados no deben bajar la guardia y deben estar en condiciones de emitir reportes de operaciones sospechosas y alertas o comunicados sobre potenciales amenazas y prácticas abusivas asociadas a la explotación de la crisis del COVID-19.



MUESTREO APLICADO ENTRE 64 SUJETOS OBLIGADOS (SSOO)

Bancos
Cooperativas
Remesadoras
Financieras
Valores
SAFI

REDUCCIÓN DE PERSONAL

Resultados

- 1 entidad afectada por reducción del personal en un 30%.
- 1 entidad redujo operaciones en la actividad de casa de cambio.
- 1 caso de reducción de la jornada laboral en un 40%.

Las afectaciones en la reducción de personal no repercuten en Bancos.

La mayor parte de SSOO no han sido afectados en la estructura de Cumplimiento.

Se mantienen funciones regulares en modalidad presencial y remota.



INCREMENTO DE RIESGOS LA/FT

Percepción de nuevos riesgos

Ningún SSOO reporta escenarios de alto riesgo. No se reportan riesgos o situaciones con variantes abruptas en flujos financieros u otras manifestaciones.

Una entidad reporta recargo de funciones y reducción de tiempos en ciertas gestiones.

Una entidad reporta reducción de labores de cumplimiento por cese de operaciones.

Se reporta el uso de reuniones y coordinaciones virtuales.

Desarrollo de actividades presenciales y remotas.

Reportes de operaciones sospechosas se mantienen en una constante creciente.

Implementación de EBR sobre las alertas de la UIF.

LIMITACIONES

En la atención de requerimientos
Reportes Operaciones Sospechosas
Gestión de Monitoreo
Respuestas a la UIF

Se continua brindando respuesta oportuna a las consultas o solicitudes de información remitidas por la UIF.

Se reporta trabajo de forma normal en la gestión de monitoreo y demás gestiones propias de la Oficialía de Cumplimiento.

Renuencia de clientes a presentarse a los Centros de Negocios

Uso intensivo de reuniones virtuales entre los equipos de trabajo.

Se intercalan actividades presenciales y de manera remota. Entre enero a junio los ROS mantienen una constante creciente.

UNIDAD INTELIGENCIA FINANCIERA

La UIF aconseja a las entidades financieras y SSOO no financieros que permanezcan alertas sobre las posibles transacciones maliciosas o fraudulentas que ocurren luego de las medidas restrictivas nacionales implementadas.

Estamos pendientes de toda aquella información emanada de autoridades judiciales y de los Reportes de Operaciones Sospechosas, en donde se establezcan posibles tendencias tipológicas ilícitas, relacionadas con el COVID-19.

Recomendamos especial atención a los comportamientos señalados en los boletines y alertas circulados, considerando además un escrutinio de riesgo sobre las transferencias provenientes del exterior y la información de respaldo que el cliente debe proporcionar, siendo esto, común denominador en los reportes de operaciones sospechosas.



**Monitoreo
sobre impactos
del COVID-19
en los SSOO**