

# NOTA TÉCNICA INFORMATIVA

Fecha: 4/6/2024

# 09-2024-ROS-1

Unidad de Inteligencia Financiera

## IMPORTANCIA DE LOS REPORTES DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

El reporte de operación sospechosa (ROS) cumple una función crucial en el marco de la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Las principales funciones del ROS son las siguientes:

Ref	Elementos relevantes
1	<b>Detección y Prevención:</b> Los ROS son herramientas esenciales para identificar y prevenir actividades ilícitas. Permiten a las autoridades detectar patrones de comportamiento inusuales o sospechosos que podrían estar relacionados con el lavado de dinero, financiamiento del terrorismo u otras actividades delictivas. Ver artículos 24 y 25 de la Ley 7786 y sus reformas.
2	<b>Comunicación de Información:</b> A través de los ROS, las instituciones financieras y otras entidades obligadas comunican a las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) cualquier transacción que consideren sospechosa. Esto incluye operaciones que no se ajustan al perfil económico del cliente o que presentan características atípicas sin una justificación aparente.
3	<b>Investigación y Análisis:</b> Los ROS proporcionan información valiosa que las UIF utilizan para analizar y construir casos. La información contenida en los reportes se traslada en informes de inteligencia que brindan conocimiento a las autoridades a identificar posibles redes de delincuencia organizada, financiamiento del terrorismo, evasión fiscal y otras actividades ilegales.
4	<b>Colaboración Internacional:</b> Los ROS facilitan la cooperación y el intercambio de información a nivel internacional. Las UIF pueden compartir datos relevantes con sus homólogas en otros países, lo que es fundamental para enfrentar amenazas transnacionales.
5	<b>Cumplimiento Normativo:</b> Los ROS ayudan a las instituciones financieras y otras entidades a cumplir con sus obligaciones legales y regulatorias. Reportar operaciones sospechosas es una parte clave del marco regulador establecido por el GAFI y otros organismos internacionales para combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.
6	<b>Disuasión:</b> La obligación de reportar operaciones sospechosas actúa como un elemento disuasorio para aquellos que intentan utilizar el sistema financiero con fines ilícitos. Saben que sus transacciones pueden ser monitoreadas y reportadas, lo que aumenta el riesgo de detección.
Elementos conclusivos	
Los reportes de operación sospechosa son una herramienta fundamental para la detección temprana, la prevención y el combate del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, y juegan un papel esencial en el mantenimiento de la integridad del sistema financiero global. Referencia: <a href="https://www.icd.go.cr/portalicd/images/docs/uif/doc_interes/acerca_uif/ROSUIFCOSTARICA2019.pdf">https://www.icd.go.cr/portalicd/images/docs/uif/doc_interes/acerca_uif/ROSUIFCOSTARICA2019.pdf</a>	