

# UIF

## La Unidad de Inteligencia Financiera promueve un modelo de trabajo más minucioso y efectivo sobre los Reportes de Operaciones Sospechosas.



Durante el período 2016 se han recibido 125 Reportes de Operaciones Sospechosas y más de 100 ROES de APNFD's.

Lograr mayor efectividad en los reportes de operaciones sospechosas, fortalecer la gestión de debida diligencia del cliente y el conocimiento del origen de los fondos son los principales objetivos que se abordarán en estos acercamientos.

A la fecha se han realizado 4 visitas a Instituciones Financieras en las cuales se tratan los temas de mayor preocupación entorno a los reportes de operaciones sospechosas y las oportunidades de mejora e el sistema antilavado,

Las reuniones de carácter técnico con los equipos de Cumplimiento resultan de mucha relevancia para entender bilateralmente las condiciones que deben imperar en torno a este gran tema, de manera que el instrumento de los ROS se vaya perfeccionando cada vez más y aporte información con la mejor calidad.

Se exponen las preocupaciones y necesidades de atención prioritaria al tema de financiamiento al terrorismo, tratando con ejemplos claros, las situaciones de riesgo que se han presentado en nuestro país en los últimos meses y que ha activado las alertas típicas de este delito.

Las instituciones deben conocer a fondo cuál es el tratamiento y la utilidad de los ROS para evitar las situaciones en las cuales se podría sacrificar la calidad por la cantidad.

Algunos de los principales temas abordados son: las transferencias internacionales, la trazabilidad del dinero fresco, la debida diligencia con el cliente, el conocimiento fehaciente del origen de los fondos y la actividad real, los depósitos en efectivo, el respaldo documental, los análisis de los ROS, el monitoreo con el cliente y la necesidad de recopilación de información de la identidad de los clientes de manera que se refleje en los estados de cuenta.

