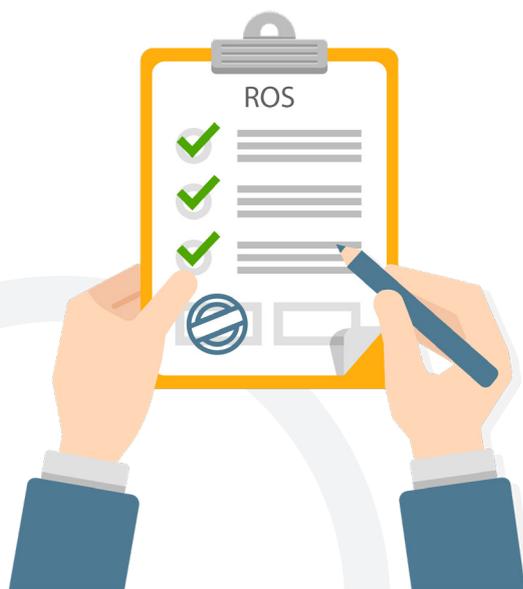


ROS: IMPORTANCIA DEL REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS PARA LA DETECCIÓN DE INDICIOS DE LA/FT

La etapa de detección del Sistema Nacional Antilavado de Activos y contra el Financiamiento del Terrorismo se activa cuando las entidades reportantes de la UAF advierten, en el ejercicio de sus actividades, operaciones sospechosas de lavado de activos (LA) o de financiamiento del terrorismo (FT) y las envían a este servicio a través de un Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).

El ROS es un reporte subjetivo, siendo uno de los insumos que permite a la UAF iniciar el proceso de inteligencia financiera, y con esto, poder descartar o confirmar indicios de LA/FT. Por esta razón, es importante reportar a la UAF, y además enviar un ROS de calidad.



TIPOS DE OPERACIONES SOSPECHOSAS:

Existen 2 tipos de operaciones sospechosas que las entidades reportantes pueden identificar en el cumplimiento de sus funciones:

01

✓ Operaciones sospechosas de LA/FT

Si en la permanente Debida Diligencia del Cliente se estima que algún acto, operación o transacción es inusual o carente de justificación económica o jurídica aparente, se debe enviar un ROS a la UAF a la brevedad posible, cumpliendo con los estándares de **calidad definidos por este Servicio**.

02

🎯 Coincidencia en Listas del CSNU

Cuando una persona natural o jurídica listada en las Resoluciones de los Comités del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas (CSNU) sobre financiamiento del terrorismo o de la proliferación pretenda realizar un acto o transacción financiera, se debe enviar un ROS a la UAF de inmediato, para así adoptar la medida de congelamiento de activos (Art.38, Ley N°19.913).

¿QUÉ SIGNIFICA ENVIAR UN ROS DE CALIDAD A LA UAF?

La UAF elaboró un Indicador de Calidad (IC) que mide la suficiencia argumentativa, la integridad y la oportunidad de los reportes ROS que recibe. De un total de 100 puntos, un ROS de calidad debe tener un puntaje mínimo 62 puntos.

Indicador de Calidad del ROS: factores

Puntaje máximo



ARGUMENTACIÓN:

Los hechos que resultan sospechosos deben relatarse de forma cronológica. Además, se deben identificar las inconsistencias (los descortes) entre el perfil transaccional/económico y las operaciones o actos, así como también, las partes que intervienen, los canales y productos utilizados, el lugar geográfico y el contexto situacional.

70



INTEGRIDAD:

Un ROS 100% íntegro es aquel que cumple con la incorporación correcta, completa y válida de la información en todos los campos del Formulario.

10



OPORTUNIDAD:

La operación sospechosa debe ser enviada a la UAF a la brevedad posible, pero sin descuidar la calidad del Reporte.

20

RECUERDE QUE...

El formulario ROS posee 2 secciones descriptivas, las que deben ser completadas de forma distinta y dando respuesta a las siguientes 5 preguntas:

Sección 1 Realice la descripción de los hechos generales en orden cronológico, señalando los antecedentes asociados.

Sección 2: Indique puntualmente lo que consideró sospechoso para enviar el ROS.



¿Quién?

Profundizar respecto de las características de las personas reportadas/vinculadas (edad, profesión, actividad).



¿Qué?

Identificar el/los producto(s), canal(es) y cómo fueron utilizados, identificar principales emisores y/o beneficiarios.



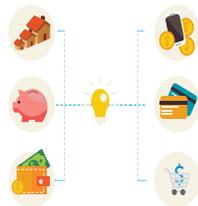
¿Cuándo?

Identificar individualmente las fechas y montos asociados, separando aquellas consideradas como sospechosas.



¿Dónde?

Identificar el lugar donde se generó la operación y relacionarla con la dirección del reportado.



¿Por qué?

Desarrolle de manera satisfactoria y completa sus conclusiones, con evidencias para sustentar su punto de vista, según la información que levantó su sistema preventivo.

Incluya señales de alerta y/o tipologías que refuercen el juicio expuesto y otorguen sustancia respecto de la habitualidad o naturaleza de la operación en cuestión.

Debe quedar claro, con un juicio fundado, que tales actos u operaciones reportadas no guardarían relación con el perfil socioeconómico (edad, patrimonio, situación financiera, etc.) o con la operatoria habitual del o los sujetos reportados.