

SEÑALES DE ALERTA Y SU DEBER DE REPORTARLAS EN CASO DE CALIFICARLAS COMO OPERACIONES INUSUALES

En el **Manual SARLAFT (Código SF-DC-040)**, se define qué es una señal de alerta y qué es una operación inusual y, además, da instrucciones a los colaboradores que hacen parte de los procesos de **vinculación y/o actualización de datos de los clientes**, para que las identifiquen y las notifiquen a la **Unidad de Cumplimiento SARLAFT**.

A continuación, un extracto del Manual sobre la materia:

2. DEFINICIONES



Para los efectos del cumplimiento del presente Manual, se entenderán los términos de acuerdo con las siguientes definiciones:

2.68 SEÑALES DE ALERTA:

Son hechos, situaciones, eventos, cuantías y demás información que la organización determine como relevante, a partir de los cuales se puede inferir la posible existencia de un hecho o situación que escape a lo que **la organización, en el desarrollo del SARLAFT**, ha determinado como normal.



2.47 OPERACIÓN INUSUAL:



Son inusuales aquellas transacciones, cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica del cliente, o que, por su número, por las cantidades transadas o por sus características particulares, se salen de los parámetros de normalidad **establecidos para determinados rangos de mercado**.

El inventario de señales de alerta que el banco sugiere identificar, gestionar y reportar como un ROI (**Reporte de Operación Inusual**), están contenidas en el Manual SARLAFT (**SF-DC-040**), en el numeral 7.2.2.1 Señales de alerta, el cual transcribimos:



A. Comportamiento del Cliente

Frente al perfil financiero:



- Clientes cuyos estados financieros **reflejan resultados muy diferentes frente a las otras empresas del mismo sector** o con actividad social similar.
- **Incrementos bruscos** en la información financiera.
- Clientes que registren donaciones o herencias en la declaración de origen de fondos **sin una explicación conocida y justificada documentalmente.**
- Clientes que registran **ingresos no operacionales** recibidos por mayor cuantía que los ingresos operacionales.
- Actividades económicas con escaso movimiento financiero que después de poco tiempo **presentan transacciones por valores relevantes.**
- El patrimonio **no guarda relación** con el movimiento económico o actividad del cliente.
- **Inconsistencia** entre el capital de la empresa y monto del proyecto.

Frente a su información:



- **Sociedades sin ánimo de lucro** constituidas en fechas recientes, que presentan varios cambios de nombre, nombres jurídicos similares con otras de alto reconocimiento y que de repente aparecen administrando grandes volúmenes de dinero especialmente en títulos a la orden, constantes fraccionamientos o cesiones y su **rápida negociación en el mercado.**
- Empresas que desarrollan actividades altamente expuestas al **lavado de activos y financiación del terrorismo** como son, cambistas independientes, cambiadores de cheques y casinos.
- Clientes que no actúan en su propio nombre y **no revelan información del beneficiario.**
- Personas jurídicas que tienen nuevos propietarios y han sido adquiridas con dificultades económicas, cambian de naturaleza y presentan en **corto lapso utilidades desbordadas.**

- Personas jurídicas que tienen como directivos, personas de estratos bajos y con dificultades económicas y que **manejan grandes volúmenes de dinero.**
- Personas jurídicas que tienen un **capital suscrito muy bajo y/o objeto social muy amplio.**
- Personas jurídicas que tienen en común socios, gerentes, administradores o representantes legales con otras personas jurídicas o empresas (**outsourcing**).
- Clientes que adicionan o cambian de beneficiarios de **títulos valores en forma frecuente.**
- Clientes que invierten demasiado dinero, sin importar la rentabilidad y fingen **ignorancia con respecto al mercado.**
- **Personas ajenas a la empresa** que tienen firma registrada para el manejo financiero.
- Clientes que poseen gran solvencia económica y sin embargo les resulta difícil la **consecución de referencias o codeudores.**
- **Clientes que cancelan anticipadamente** títulos dándole muy poca o ninguna importancia a las pérdidas financieras.
- Personas naturales o jurídicas que son presentados por una sucursal, **filial o Banco extranjero con sede en paraísos financieros.**
- Clientes que diligencian los formatos de vinculación con letra ilegible o amañada.
- Clientes recomendados por usuarios o clientes que exhiben **actitudes poco confiables.**
- Turistas extranjeros que en su pasaporte aparece que han ingresado varias veces al país y **permanecen en el por largas temporadas.**
- Clientes que suministran información de **difícil verificación.**
- Clientes que se muestran **renuentes o molestos** cuando se les solicita una adecuada identificación o el diligenciamiento de los **formatos obligatorios** para poder ciertos tipos de operaciones.
- Clientes que **se muestran nerviosos**, al preguntárseles la información requerida, duda en las respuestas y/o traen escrita la información solicitada.
- Clientes espontáneos **sin vinculación** con el sector financiero.
- Empresas cuya denominación social o nombre se asemeja a empresas reconocida en **Colombia o en el exterior**, sin que exista vínculo aparente entre ellas.
- Empresas que aparecen de manera repentina en el mercado, no tienen **tradición, vocación** o no competitivas en el mercado.

- **Cambios sucesivos** en la razón social.
- Clientes cuyas operaciones muestran **baja o escasa rentabilidad** a través del tiempo, sin que se aprecien medidas para corregir estos resultados.
- Empresa aparentemente legítima que contrae derechos u obligaciones con otra en problemas de solvencia o liquidez, con el objeto de encubrir la procedencia o el **origen ilegal de los fondos**.
- **Empresas exportadoras** de productos a países que exigen certificaciones que no han sido expedidas por la respectiva organización extranjera.
- Bienes que fueron recientemente adquiridos mediante **transacciones por montos inusuales**, muy por encima o muy por debajo de su valor real.
- Pagos a proveedores diferentes a los establecidos en los **presupuestos de obra**.
- Exportaciones de oro significativas que no guardan relación con el perfil del negocio, es decir; **bajo el RUC de personas naturales**.



B. Comportamiento en el manejo de Productos

En productos de captación:



- **Endoso sin registro oportuno ante la organización**, el cual solo se conoce el mismo día en que se vence el título.
- Cambios constantes en las operaciones en las que se involucra cambio de **representante legal y beneficiarios**.
- Presentación de **información inexacta** y documentos enmendados y alterados en su contenido.
- Renuencia en **propiciar y actualizar** información e imposibilidad para confirmar una vez haya sido suministrada.
- Clientes con un gran volumen de operaciones que no **registran antecedentes** en la centrales de riesgo.
- Solicitudes de apertura de depósitos a nombre de varias empresas y en todas actúa **el mismo representante legal, y figura la misma dirección**.

- Desinterés para obtener ventajas financieras (**por ejemplo, oferta de tasas de interés inferiores al mercado**).
- Cuando el representante legal de la empresa **rehúsa entregar información personal y de la empresa** o a recibir un empleado en sus oficinas.

En productos de Colocación:



- Compra **certificados de inversión** y los utiliza como garantía de un préstamo.
- Garantías de **dudosa procedencia** para la solicitud de préstamos.
- El propósito del préstamo indicado por el cliente **no tiene sentido económico**.
- Cambios sustanciales en el valor de los inmuebles en un **tiempo reducido** de acuerdo a los registros públicos.
- Bienes que fueron relacionados con **antiguos propietarios** con antecedentes judiciales.



C. Comportamiento en Jurisdicciones

- **Cambios constantes de sus referencias**, número telefónico o dirección domiciliaria.
- Operaciones de clientes domiciliados en sectores o regiones del país **altamente expuestos**.
- Clientes que registran la misma dirección y/o teléfono de **otras personas con las que no tiene relación aparente**.
- Personas naturales o jurídicas que **adquieren productos** financieros o sostienen relaciones comerciales en un barrio o localidad diferente y distante a la sede de los negocios del cliente y/o lugar de residencia.

D. Comportamiento de Proveedores

- Proveedor de servicios profesionales (**abogados, consultores**) que soliciten transferencias a otros beneficiarios no identificados.
- Proveedor que actúa como **intermediario de otro**.
- Proveedor de servicios **renuente** a entregar información.



E. Comportamiento de empleados

- Empleados con un estilo de vida que **no corresponde** con el monto de su salario.
- Empleados renuentes a **disfrutar vacaciones**.
- Empleados renuentes a aceptar cambios de actividad o promociones que impliquen **no continuar ejecutando** las mismas actividades.
- Empleados que con frecuencia permanecen en la oficina **más allá de la hora de salida** o que concurren a ella en horarios fuera del habitual.
- Empleados con **ausencias frecuentes** e injustificadas del lugar de trabajo.
- Empleados que **impiden** que otros compañeros de trabajo atiendan a determinados clientes.
- Empleados que **no soportan debidamente** la información de vinculación del cliente.
- Empleados que tramitan frecuentemente operaciones con excepciones, **evaden los controles internos** o de aprobación establecidos.
- Empleados que vienen de otra organización con sus “clientes” y con dedicación casi exclusiva de ellos, **sin que se presenten de manera adecuada** a la organización o se exoneren sin justificación de la entrega de información.
- **No confrontar la huella dactilar del cliente** tomado en los formularios de vinculación, contra la que aparece en el documento de identidad.

Finalmente, les recordamos el [link/formato](#) por el cual efectuar el Reporte de Operación Inusual