



FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

RESUMEN EJECUTIVO CHAT COMITÉ PREVENCIÓN LAVADO DE ACTIVOS

TEMA	MONITOREO Y CONTROL DE OPERACIONES DE USUARIOS
FECHA	Mayo 26 de 2005
DURACION	1 hora
MODERADOR	Luis Bernardo Quevedo- Presidente Comité

PARTICIPANTES

NOMBRE	APODO	ENTIDAD	PAIS
EDUARDO CONSTANTINO	Edu	BANCO DEL CAFE / GRUPO FINANCIERO DEL PAIS	Guatemala
Enrique Saravia	Esaravia	Asociación Bancaria de Colombia	Colombia
Guatemala	Guatemala	Bancafe	Guam
Guatemala2	Guatemala2	Bancafe	Guatemala
José Calderon c	Jacc	bg	Ecuador
Julio César Aguirre G.	JAG	Bladex	Panamá
Luis Bernardo Quevedo Quintero	Berqueve	Banco de Bogota	Colombia
Patricia de Mera	Pmera	Banco de Guayaquil	Ecuador

Berqueve Para empezar es bueno aclarar QUE SON USUARIOS

Berqueve Según la circular 025 de 2003 establece que usuarios son aquellas personas naturales o jurídicas a las que, sin ser clientes, la entidad vigilada les presta un servicio.

JAG No me queda claro lo dispuesto en la circular.

Berqueve un usuario es aquella persona con la que no se tiene una relación contractual, pero el banco le presta sus servicios.

Guatemala Podríamos decir que es cualquier persona que entre al banco, sin que tenga una relación comercial formal

Berqueve exactamente.

Berqueve Una vez aclarado el concepto, podemos pasar a la primera pregunta: ¿Existe una clasificación de usuarios dentro de su Entidad ?

Guatemala Los tenemos clasificados como Clientes, No Clientes y Colaboradores

Berqueve Guatemala: cual es la diferencia entre ellos?

Berqueve El banco por su parte los tiene clasificados en: usuarios con registro electrónico y sin registro electrónico. Para los usuarios con registro electrónico tenemos CAJEROS AUTOMÁTICOS y para usuarios sin registro electrónico aquellas personas que utilizan los servicios de caja en las oficinas.

Guatemala La clasificación en nuestro sistema , se tiene identificado como parte del monitoreo clientes por su código de cliente o código de producto, no clientes por el tipo de transacción y Empleados por sus productos y código de cliente, identificados como tal.

Berqueve Guatemala: no estamos concentrando en lo que esta definiendo como no clientes. Existe una sub. Clasificación para estos?

JAG Bueno, en Panamá todo aquel que guarda una relación contractual con el Banco es un cliente. Aquel que no es cliente, bajo dicha definición, prácticamente no recibe los servicios en los bancos privados. Es decir, se dirige a los bancos estatales en donde si se les califica y evalúa dependiendo del servicio que se les ofrece.

Berqueve Por ejemplo un tarjetahabiente de otro banco no puede hacer operaciones en cajeros automáticos de su entidad?

JAG Bueno, los cajeros automáticos no son parte de un servicio directo que ofrece el banco. Básicamente, son un sistema de compensación automatizado.

Berqueve JAG: tienen una empresa independiente que administra sus cajeros? que pasa cuando un tarjetahabiente de otro banco se acerca a una de sus oficinas para realizar un avance con tarjeta de crédito internacional?

JAG No el cajero, sino el enlace a la red en la que participamos. Recuerda que el Banco se integra a una red de telecomunicaciones que le permite hacer extensivo sus servicios en cualquier parte del mundo

Guatemala En nuestro caso procesamos a tarjetahabientes que operan con nosotros y las emitidas en el exterior, no así de otros emisores locales.

Berqueve Que políticas específicas existen para el monitoreo y control de estas operaciones?

berqueve El Banco efectúa el monitoreo a las operaciones que realizan los usuarios a través de la red de cajeros automáticos o través de otros sistemas electrónicos, de modo que, por medio de señales de alerta, se puedan eventualmente identificar operaciones inusuales, de otra parte en función del nivel de exposición al riesgo de lavado, se monitorean las operaciones realizadas por usuarios a través de medios tales como Usuarios de Cajeros Automáticos, Usuarios de Cajas en Oficinas, Usuarios de Cheques de Gerencia, Usuarios de Giros, Usuarios de CDT, Usuarios de Transferencias ACH, Usuarios de Aval, Usuarios de Impuestos, Usuarios de Recaudo, Proveedores

JAG Luis, tu le das seguimiento q quienes no son clientes de tu Banco.

Berqueve por supuesto, en el banco diariamente se recibe a la información de las operaciones efectuadas por usuarios en los diferentes medios. Estas se revisan y se

consolidan mensualmente, para aplicar señales de alerta específicas, para la detección de inusualidades.

JAG Pregunta: Si yo soy una persona que vive cerca de una de las sucursales de tu banco, y utilizo con frecuencia el cajero de esa sucursal con la tarjeta de otro banco, paso a ser monitoreado.....Y que puedes saber de mi perfil, sino lo tienes.

esaravia disculpen, considero igualmente que el monitoreo debería incluir los aspectos "electrónicos" relacionados con cajeros automáticos así como las operaciones realizadas en las oficinas de los bancos, lo anterior para ejercer un control completo de los usuarios de las entidades

Berqueve puedo establecer el patrón de comportamiento promedio tuyo, en términos de promedio de operaciones diarias y número de transacciones. Y mensualmente consolido tus movimientos y los compara con el patrón de comportamiento de una tarjeta que use este mismo cajero, para definir si tus operaciones superan el umbral de normalidad establecido.

Berqueve esaravia: tienes toda la razón, es importante incluir a los beneficiarios de los cheques de gerencia, los beneficiarios y ordenantes de los giros (según el caso), operaciones de ACH entre otros, para tener un monitoreo integral de las operaciones de usuarios

Berqueve Guatemala: como realiza el monitoreo de estas operaciones?

Guatemala Berqueve, ustedes operan con su propia red de cajeros automáticos o están conectados a algún Swich, porque si es lo primero si es posible, a nivel local trabajamos con lo segundo, con lo que existe algún tipo de restricción.

JAG Yo he escuchado monitorear a tu cliente y a los clientes de tus clientes, pero clientes de otro banco no.

Berqueve Guatemala: el banco tiene contratada la administración de sus cajeros a ATH, la cual nos suministra todos los registros de movimiento en estos cajeros por parte de tarjetahabientes de otros bancos.

Berqueve JAG: si utilizan los servicios del banco, tenemos la responsabilidad de efectuar un monitoreo.

Berqueve Quien es el responsable del monitoreo y control de las operaciones de usuarios?

Guatemala Nuestra regulación tiene como personas obligadas a los emisores y procesadores de tarjeta de crédito, y con ese papel son ellos los obligados a ejercer el control de sus clientes, pero bajo este concepto también lo tendríamos que hacer nosotros?

Berqueve En Colombia no está regulado el tema de control por parte de los administradores de cajeros automáticos, por tanto el banco estableció su propio control con base en la información suministrada por esta entidad

JAG Luis, utilizar la estructura de tu cajero ATM no debe ser interpretado como un servicio que ofrece el banco. El banco es el que se integra a un servicio de redes para que sus clientes puedan hacer uso de sus fondos.

Guatemala Berqueve, bajo ese concepto si se detecta una tarjeta que esté haciendo transacciones sospechosas, como la va a reportar si lo único que tiene es un numero de plástico, ya que el tenedor del mismo es cliente del emisor no nuestro, que información remitiría?

Berqueve JAG: el banco es propietario de los cajeros, lo que hace ATH es administrarlos.

JAG Y cómo puedes saber que la operación es sospechosa?

berqueve Guatemala: Basados en comportamientos que no se encuentran dentro de los patrones de normalidad establecidos para cada servicio prestado por el Banco, se describen los hechos encontrados, las características particulares de la operación y se especifica que el reporte es de un usuario al enviarlo a la autoridad. Así mismo se adjunta un detallado del movimiento del plástico, donde se especifica la ubicación geográfica, fecha y hora de las operaciones. Adicionalmente se compara con el comportamiento promedio de este cajero, lo que justifica la inusualidad

Berqueve JAG: estableciendo patrones de comportamiento promedio por cajero. Luego se compara con el acumulado de la tarjeta puntual y se establece su normalidad.

JAG Pero estamos verificando Lavado de Dinero.

Guatemala Berqueve, en tu esquema cuantos casos aproximadamente se han reportado y si conoces que ha sucedido con ellos?

berqueve JAG: estamos buscando identificar topologías donde se involucre una cantidad de tarjetas importantes, emitidas por una misma entidad, ubicadas en sitios geográficos críticos y con una presencia persistente en el tiempo (mas de 3 meses).

Berqueve El banco viene efectuando este tipo de monitoreos desde septiembre del 2003, hasta el momento se han reportado aproximadamente 60 reportes que incluyen más de 1000 plásticos.

Berqueve la implementación de este tipo monitoreo ha sido de gran ayuda para identificar nuevas señales de alerta a través de la identificación de operaciones inusuales. Es importante resaltar que el adecuado monitoreo requiere de apoyo tecnológico, debido a que se analizan grandes volúmenes de información, es necesario además ser muy dinamicos y creativos en el diseño e implementación de señales de alerta.

Guatemala En Guatemala reportan transacciones las instituciones financieras, en Panamá qué entidades reportan.

JAG Bancos, Financieras, Cooperativas, Casinos, Cía. de Seguros, Zona Libre y algunos otros que se me escapen deben hacer reportes de operaciones sospechosas a la UAF.

Berqueve Teniendo en cuenta el tiempo dispuesto para el Chat, agradecemos su asistencia y activa participación. Los esperamos en el próximo.

JAG Mi estimado Luis, tratemos que el tema no sea cerrado. En otra oportunidad lo deberíamos seguir. Un abrazo, Julio Aguirre

Guatemala Saludos cordiales

Berqueve Claro, este tema necesita una mayor profundidad, en otra ocasión seguiremos tratando este tema.

Esaravia Muchas gracias

FELABAN Apreciados amigos. Muchas gracias por su participación