

Apéndice K: Riesgos del Cliente Frente a la Debida Diligencia y la Supervisión de Actividades Sospechosas

A modo de ejemplo

Riesgos del cliente frente a la debida diligencia y la supervisión de actividades sospechosas

Algunas relaciones con los clientes pueden plantear más riesgos que otras. Este cuadro proporciona un ejemplo de la manera en que el banco puede estratificar el perfil de riesgo de sus clientes (vea la leyenda y los niveles de riesgo). Debido a que el carácter del cliente es solamente una variable en el análisis de riesgos, este cuadro simplificado es tan sólo a modo de ejemplo. El cuadro también ejemplifica los métodos progresivos de debida diligencia y sistemas de supervisión de actividades sospechosas que los bancos podrían utilizar a medida que los niveles de riesgos aumenten. (Vea Métodos observados, abajo).

Métodos observados de debida diligencia y supervisión de actividades sospechosas:

Perfil de transacción personalizado con supervisión adaptada al perfil de transacción

Declaración de la fuente de riqueza, estado financiero

Perfil único específico de productos y servicios utilizados por el cliente

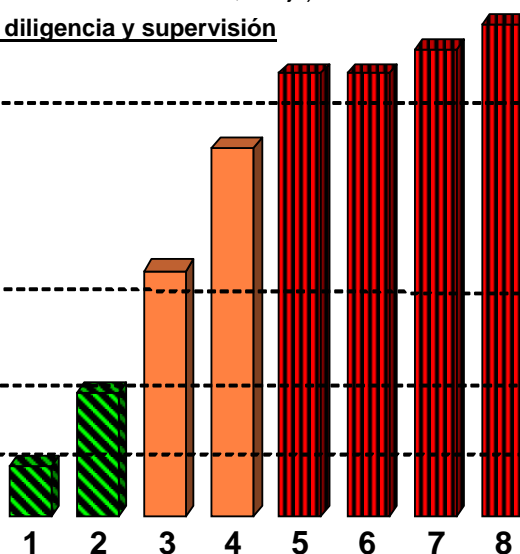
Perfil básico, umbral de supervisión genérico

Nivel de Riesgo:

Alto

Medio

Bajo



Legenda: Tipos de clientes / Cuentas

- 1 Cuenta de cliente residente (DDA, ahorro, tiempo, CD)
- 2 Cuenta de cliente extranjero no residente (DDA, ahorro, tiempo, CD)
- 3 Negocios comerciales y franquicias pequeños
- 4 Creación de riqueza de consumidor (en el umbral correspondiente de acuerdo con el interés de riesgo del banco)

- 5 Inversionista extranjero no residente
- 6 Personas de alto valor neto (Banca privada)
- 7 Cuentas de varios niveles (administradores financieros, consejeros financieros, cuentas "empleadas para pagos")
- 8 Compañías fantasmas y extraterritoriales