

TABLA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	9
PARTE I	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS CONOCIDOS	13
1. CUENTA CORRIENTE (CHECKING ACCOUNT)	15
1.1 DESCRIPCIÓN	15
1.2 DOCUMENTOS DE INTERÉS	16
1.2.1 Formato de apertura	16
1.2.1.1 Señales de alerta para la apertura y manejo de la cuenta corriente	17
1.2.2 Registro de firmas autorizadas	19
1.2.2.1 Señales de alerta para el registro de firmas autorizadas de la cuenta corriente	20
1.2.3 Estado de cuenta	20
1.2.3.1 Señales de alerta para el estado mensual de la cuenta corriente	21
1.2.4 Depósitos o consignaciones	22
1.2.4.1 Señales de alerta para las consignaciones de la cuenta corriente	23
1.2.5 Cheques	23
1.2.5.1 Señales de alerta para los cheques de la cuenta corriente	24
1.2.6 Transferencias	25
1.2.6.1 Señales de alerta para las transferencias desde o hacia una cuenta corriente	26
1.3 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS CON LA CUENTA CORRIENTE	27
2. CUENTA DE AHORROS (SAVINGS ACCOUNT)	27
2.1 DESCRIPCIÓN	27
2.2 DOCUMENTOS DE INTERÉS	28
2.2.1 Formato de apertura	28
2.2.1.1 Señales de alerta para la apertura y el manejo de la cuenta de ahorros	29
2.2.2 Registro de firmas autorizadas	31
2.2.2.1 Señales de alerta para el registro de firmas autorizadas de la cuenta de ahorros	32
2.2.3 Estado de cuenta	32

	Pág.
2.2.3.1 Señales de alerta para el extracto periódico de la cuenta de ahorros	34
2.2.4 Depósitos o consignaciones	35
2.2.4.1 Señales de alerta para las consignaciones de la cuenta de ahorros	35
2.2.5 Comprobantes de retiro de la cuenta de ahorros	36
2.2.5.1 Señales de alerta para los comprobantes de retiro de la cuenta de ahorros	37
2.2.6 Transferencias	38
2.2.6.1 Señales de alerta para las transferencias locales o internacionales desde o hacia una cuenta de ahorros	38
2.3 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS CON LA CUENTA DE AHORROS	39
3. CERTIFICADO DE DEPÓSITO (CERTIFICATE OF DEPOSIT)	40
3.1 DESCRIPCIÓN	40
3.2 DOCUMENTOS DE INTERÉS	41
3.2.1 Formato de vinculación o apertura de un CD	41
3.2.1.1 Señales de alerta para la vinculación y apertura de un certificado de depósito	43
3.2.2 Comprobante de compra de un certificado de depósito	45
3.2.2.1 Señales de alerta para los comprobantes de compra ó constitución de un CD	46
3.2.3 Expedición o renovación de un certificado de depósito	46
3.2.3.1 Señales de alerta para la emisión de los títulos de Certificados de Depósito	47
3.2.4 Comprobante de cancelación de un certificado de depósito	48
3.2.4.1 Señales de alerta para los comprobantes de cancelación de un CD	49
3.3 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS CON LOS CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	51
4. GIRO INTERNACIONAL (WIRE TRANSFER)	51
4.1 DESCRIPCIÓN	51
4.2 DOCUMENTOS DE INTERÉS	53
4.2.1 Formato de vinculación o apertura de una "cuenta de giros" y comprobantes de envío de giros internacionales	53
4.2.1.1 Señales de alerta para la vinculación y/o apertura de una "cuenta de giros" o comprobantes de envío de giros internacionales	55



	Pág.
4.2.2 Comprobante de cobro de un giro internacional	57
4.2.2.1 Señales de alerta para los comprobantes de cobro de un giro internacional	58
4.3 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS CON LOS GIROS INTERNACIONALES	60
5. PÓLIZA DE SEGURO (INSURANCE POLICY)	61
5.1 DESCRIPCIÓN	61
5.2 DOCUMENTOS DE INTERÉS	62
5.2.1 Formato de vinculación o apertura a una compañía aseguradora	62
5.2.1.1 Señales de alerta para el formato de vinculación a una compañía aseguradora	64
5.2.2 Comprobante de pago de la prima del seguro	66
5.2.2.1 Señales de alerta para los comprobantes de pago de la prima del seguro	68
5.2.3 Expedición o renovación de la póliza de seguro	69
5.2.3.1 Señales de alerta para la emisión o renovación de los certificados de las pólizas de seguro	70
5.2.4. Comprobante de cancelación anticipada de la póliza de seguro	71
5.2.4.1 Señales de alerta para los comprobantes de cancelación anticipada de la póliza de seguro	71
5.3 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS CON LAS PÓLIZAS DE SEGURO	72
PARTE II	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS ESPECIALES	73
6. NEGOCIO FIDUCIARIO (FIDUCIARY BUSINESS)	75
6.1 DESCRIPCIÓN	75
6.1.1 Fiducia de Inversión	76
6.1.2 Fiducia de Administración	77
6.1.3 Fiducia de Garantía	79
6.1.4 Fiducia de Titularización	79
6.1.5 Fiducia como Banca de Inversión	80
6.2 DOCUMENTOS DE INTERÉS	80
6.2.1 Formato de vinculación o apertura de un encargo fiduciario o fiducia mercantil	81
6.2.2.1 Señales de alerta para el formato de vinculación o apertura de un encargo fiduciario o fiducia mercantil	81

	Pág.
6.2.3 Comprobante para la recepción de dinero o bienes por parte de la fiduciaria	87
6.2.3.1 Señales de alerta para los comprobantes de recepción del dinero o bienes del fideicomitente	88
6.2.4 Comprobante de pago a favor o por cuenta del fideicomitente	90
6.2.4.1 Señales de alerta de los comprobantes de pago a favor o por cuenta del fideicomitente	91
6.3 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS CON LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	92
7. NEGOCIO BURSÁTIL (SECURITIES TRADING)	93
7.1 DESCRIPCIÓN	93
7.1.1 Inversión en Renta Variable	93
7.1.2 Inversiones en Renta Fija	94
7.1.3 Fondos de Valores	94
7.1.4 Banca de Inversión	96
7.1.4.1 Administración y custodia de Valores	96
7.1.4.2 Operaciones cambiarias y Negociación de divisas	97
7.2. DOCUMENTOS DE INTERÉS	97
7.2.1 Formato de vinculación o apertura de un mandato de inversión	98
7.2.1.1 Señales de alerta para el formato de vinculación o apertura de un mandato de inversión	98
7.2.2 Comprobante para la recepción de dinero o títulos	102
7.2.2.1 Señales de alerta para los comprobantes de recepción del dinero o títulos	103
7.2.3 Comprobante de pago a favor o por cuenta del inversionista ...	105
7.2.3.1 Señales de alerta de los comprobantes de pago a favor o por cuenta del inversionista	106
7.3 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS CON LOS NEGOCIOS BURSÁTILES	108
8. NEGOCIO DE COMERCIO EXTERIOR (FOREIGN TRADE BUSINESS)	108
8.1 DESCRIPCIÓN	108
8.2 DOCUMENTOS DE INTERÉS	110
8.2.1 Declaración o formato de importación o exportación	110
8.2.2. Transferencia interbancaria de fondos	113
8.2.3 Declaración o formato para registrar la operación cambiaria ...	114
8.3 SEÑALES DE ALERTA EN LAS TRANSFERENCIAS DE FONDOS DERIVADAS DE NEGOCIOS DE COMERCIO EXTERIOR	115



8.4 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS DERIVADO DE LOS NEGOCIOS DE COMERCIO EXTERIOR.....	117
---	-----

PARTE III

TRANSACCIONES DE USUARIOS	119
--	-----

9. TRANSACCIONES DE USUARIOS (USER TRANSACTIONS)	121
--	-----

9.1 DESCRIPCIÓN	121
-----------------------	-----

9.2 DOCUMENTOS DE INTERÉS	121
---------------------------------	-----

9.3 SEÑALES DE ALERTA EN TRANSACCIONES DE USUARIOS.....	122
---	-----

9.4 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS EN TRANSACCIONES DE USUARIOS	123
---	-----

PARTE IV

EMPLEADOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	125
---	-----

10. EMPLEADOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS (FINANCIAL EMPLOYEE)	127
--	-----

10.1 SEÑALES DE ALERTA PARA EMPLEADOS DE UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA	128
--	-----

10.2 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS EN EMPLEADOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	129
---	-----

ÍNDICE DE IMÁGENES

Imagen No. 1 Formato de apertura	17
--	----

Imagen No. 2 Registro de firmas autorizadas	19
---	----

Imagen No. 3 Estado de cuenta	21
-------------------------------------	----

Imagen No. 4 Depósito o consignación.....	22
---	----

Imagen No. 5 Cheque	24
---------------------------	----

Imagen No. 6 Transferencia local	25
--	----

Imagen No. 7 Transferencia internacional.....	25
---	----

Imagen No. 8 Registro de firmas autorizadas	31
---	----

Imagen No. 9 Estado de cuenta	33
-------------------------------------	----

Imagen No. 10 Depósitos o consignaciones	35
--	----

Imagen No. 11 Comprobante de retiro de la cuenta de ahorros	36
---	----

Imagen No. 12 Transferencias	38
------------------------------------	----

	Pág.
Imagen No. 13 Formato de vinculación o apertura de certificado de depósito	42
Imagen No. 14 Comprobante de compra de un certificado de depósito	45
Imagen No. 15 Expedición o renovación de un certificado de depósito	47
Imagen No. 16 Comprobante de cancelación de un certificado de depósito	49
Imagen No. 17 Formato de vinculación o apertura de una "cuenta de giros" y comprobantes de envío de giros internacionales	54
Imagen No. 18 Comprobante de cobro de un giro internacional	57
Imagen No. 19 Formato de vinculación o apertura a una compañía aseguradora	63
Imagen No. 20 Comprobante de pago de la prima de seguro	67
Imagen No. 21 Expedición o renovación de la póliza de seguro	21
Imagen No. 22 Comprobante de cancelación anticipada de la póliza de seguro	72
Imagen No. 23 Formato de vinculación o apertura de un encargo fiduciario o fiducia mercantil	84
Imagen No. 24 Comprobante para la recepción de dinero o bienes por parte de la fiduciaria	87
Imagen No. 24 Comprobante de pago a favor o por cuenta del fideicomitente	90
Imagen No. 25 Formato de vinculación o apertura de un mandato de inversión	99
Imagen No. 26 Comprobante para la recepción de dinero o títulos	102
Imagen No. 27 Formato de Comprobante de pago a favor o por cuenta del inversionista	105
Imagen No. 28 Formato declaración de exportación	111
Imagen No. 29 Declaración de Importación	112
Imagen No. 30 Formato Transferencia Interbancaria de fondos	113
Imagen No. 31 Formato para registrar la operación cambiaria	114
Imagen No. 32 Registros electrónicos	122