|  |  |
| --- | --- |
|  | **Informe de prefactibilidad TYO**  **Prefactibilidad Tecnología y Operaciones** |

**Desarrollo de Aplicaciones  Expansión de plataformas **

Principio del formulario

Final del formulario

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **DATOS DEL SOLICITANTE** | | | | |
| **Nombre** | CAROLINA TABORDA RUA | | | |
| **Área** | CONTROL DE FRAUDES | | **Cargo** | PROFESIONAL |
| **Persona Contacto** | Carolina Taborda | | | |
| **Teléfono** | 3824870 – 3823298 | **e-mail** | Carolina.taborda@une.com.co | |

# Descripción del requerimiento:

Desde la Vicepresidencia de Auditoria se requiere implementar una solución para soportar **Sistema de administración de riesgos de Lavado de activos y Financiación del terrorismo (** **SARLAFT) -** con el fin de evitar que ingrese a nuestra compañía transacciones con apariencia de legalidad o actividades que en realidad buscan vulnerarnos y usarnos para lavar dinero o financiar actividades terroristas.

**Se requiere:**

* Implementación automática de consultas a listas ONU y OFAC.
* Reportes de Gestión de la Operación SARLAFT.
* Reportes para consultas masivas y portal de Gestión SARLAFT
* Portal

**Objetivo**

Crear una factibilidad para implementar e integrar en el sistema de información ROC-FMS, para el manejo de prevención, seguimiento y control de Lavado de Activos (LA) y Financiación del Terrorismo (FT) para TIGO, UNE y sus Filiales (ETP, Orbitel, Edatel, Emtelco).

**1. Implementación automática de consultas a listas**

Se requiere desarrollar:

**1.1. Carga de listas de OFAC y ONU.**

Para dar inicio al proceso de validación de SARLAFT, se requiere descargar la listas de la OFAC y ONU, las cuales contiene datos de personas naturales y jurídicas relacionadas con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismos.

**OFAC:** lista que se puede descargar por FTP.

Link: http://sdnsearch.ofac.treas.gov/Default.aspx, formato XML.

Para mayor información de los datos del archivo pueden consultar:

http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Documents/dat\_spec.txt

**ONU:** Lista se debe descargar manual y subir por algún medio informático a base de datos.

Link: http://www.un.org/sc/committees/1267/aq\_sanctions\_list.shtml. en formato XML.

Diagrama propuesto para sistema de información.

ROC-FMS

Listas OFAC

(FTP)

Listas ONU 

Reporte de existencia, consulta por demanda

BD

En el diagrama anterior se propone la carga de las listas una por FTP y otra que se cargara al servidor de ROC de manera periódica, cada que estas sean actualizadas.

La BD es una base de datos de clientes, proveedores, empleados y miembros de junta de Une, Tigo, ETP, EDATEL y OSI, dicha carga se hará en el periodo determinado, según definición del área encargada, para ello se requiere de realizar desarrollos internos para que cada fuente envie la información. El formato propuesto seria

Un archivo .txt separado con Pie |, con los siguientes datos

* **Documento**
* **Tipo documento** (CC, CE, NIT, etc)
* **Nombre completo**
* **Dirección**
* **Ciudad**
* **Tipo**: (Proveedor, cliente, empleado, representante legal)
* **Servicio** (Telefonía, internet, proveedor logístico, Asesor, líder, etc.; Según el tipo)
* **Estado** (Vigente, activo, suspendido inactivo, retirado, etc)
* **Fuente** (SAP, Fénix, Siebel, Geneva, etc.)
* **Empresa** (Une, Tigo, OSI, etc.)
* **Días de vacaciones**

A través del GUI de ROC-FMS, se podrá consultar por demanda, asignando un usuario a cada persona responsable del tema, siendo ellos los únicos con acceso a generar la lista de coincidencia de información en alguna de las listas, entregando la siguiente información sugerida

* **Documento**
* **Tipo documento** (CC, CE, NIT, etc)
* **Nombre completo**
* **Dirección**
* **Ciudad**
* **Tipo**: (Proveedor, cliente, empleado)
* **Servicio** (Telefonía, internet, proveedor logístico, Asesor, líder, etc.; Según el tipo)
* **Estado (Vigente, activo, suspendido inactivo, retirado, etc)**
* **Fuente** (SAP, Fénix, Siebel, Geneva, etc.)
* **Empresa** (Une, Tigo, OSI, etc.)
* **Lista en que aparece** (ONU, OFAC, etc.)
* **Tipo coincidencia (** documento, nombre, ambas)
* **Porcentaje de coincidencia**
* **Días de vacaciones**

**También debe poder consultarse un documento y/o nombre completo de manera individual o carga masiva, con los mismos campos de vista.**

**1.2. Logs**

Debe haber un log de auditoría en el GUI de ROC-FMS que permita ver quien realizo consultas a estas listas

**1.4. Consideraciones**

Como la consulta se debe hacer tanto a datos nuevos como existentes, se sugiere que los sistemas de información de cada empresa, entreguen un primer full de los datos y diariamente el delta de los cambios y nuevos.

**Si se requiere una consulta al momento de la venta de nuevos cliente, proveedores, para ser evaluados por el área encargada, según requerimiento funcional de auditoría que se describe a continuación, la propuesta seria integrar a través de ROC-FMS y el servicio en línea actual a través de BizTalk, solicitando modificación en el contrato de respuesta para que se pueda dar una cuando es una pendiente o anulado por control de fraudes o por Auditoria SARLAFT. Aunque según el alcance propuesto por el área de auditoría, para ellos es prioritario que su validación vaya antes que cualquier otra validación, la validación en línea de control de fraudes se hace actualmente (y para los desarrollos posteriores) después de la disponibilidad y crédito y cartera, por lo que no se ve viable funcionalmente hacer conjunta al momento de control de fraudes**

**2.3. Señales de alerta.- Monitoreo a través de ROC-FMS**

Dentro de la gestión de sarlaft se requiere crear un reporte o algún medio que concentre las señales de alerta de posibles situaciones de lavado de activos, se debe tener en cuenta para las señales de alerta y reportes BI, facturadores, entre otros. Basado en esto, ROC-FMS proporciona la generación de reglas que alarmen cualquiera de estas situaciones

1. Fraccionan transacciones para evitar requerimientos de documentación o presentación de declaraciones de operaciones en efectivo cuando al final del mes: Cuando se registren transacciones u operaciones en efectivo mayores a $10,000,000 (diez millones) de pesos colombianos o USD$5,000 (cinco mil) dólares americanos, o su equivalente en otras monedas o cuando en un lapso de dos meses sumen este valor. campos: proveedor, identificación, fecha de pago, cantidad pagada, parametrización por monto y fechas. SAP. Se requiere un adaptador de SAP, el cual relaciones los pagos mensuales que se dan a un proveedor

**2.** Empleados que sean renuentes a disfrutar vacaciones, aceptar cambios de su actividad, promociones que implican no seguir con su actividad actual: empleados que tengan más de dos periodos de vacaciones sin disfrutar. Campos: nombre del empleado, identificación, sede, cargo, jefe, cantidad de periodos sin disfrutar, días; parametrización por fecha y cantidad de periodos. Se cubriría con el decodificador inicial de consulta a listas.

3. Empleados que permanecen frecuentemente en la oficina más allá de la hora de cierre o concurren a ella por fuera del horario habitual: campos: nombre del empleado, identificación, sede, cargo, jefe, fecha y hora de ingresos y salidas de la empresa; parametrización por fecha. Se cubriría con un reporte de conexión Humana SAP, con los clientes que se les otorga pago de horas extras y con la base de datos de ingresos y salida de empleados.

4. Jurisdicciones: Adquisición inusual de servicios o productos por clientes ubicados en zonas de alto riesgo o sensibles a actividades ilícitas o de riesgo LA/FT y que adicional soliciten una cantidad alta de productos y servicios: Clientes con mas 10 servicios en zonas de alto riesgos pre establecidas. Campos: nombre del cliente, identificación, fecha de compra, pais, departamento, municipio. Parametrización por cantidad de servicios, zonas, fechas. Se cumple con la validación de direcciones y ciudades que llegan en la validación inicial, creando listas negras

5. Alerta por volumen de Tráfico: Histórico de consumo de llamadas internacionales y/o nacionales no habituales con respecto al consumo normal de un cliente, Consumo de minutos de telefonía móvil superior a 500 minutos o fija superior a 250 minutos al día. Actualmente se cuenta con reglas de consumo en Tigo y Une, pueden generarse en fuentes nuevas si se requiere

6. Recarga: Cuando se identifique en un MSISDN recargar superiores a $500.000 por día o acumulado de mes $1.000.000 o más. Actualmente se cuenta con reglas de consumo en Tigo y Une, pueden generarse en fuentes nuevas si se requiere

7. Alarma por alto consumo B2B: Actualmente se cuenta con reglas de consumo en Tigo y Une, pueden generarse en fuentes nuevas si se requiere

\* Genera alertas diarias que incluyen consumos mayores a 500 minutos por día y/o consumos superiores a $193.000 para telefonía móvil y para telefonía fija para consumos mayores a 1000 minutos día para llamadas celular y/o LDN.

\* Genera alertas diarias telefonía fija por consumo mayor a 400 minutos día para llamada local y/o 200 minutos para LDI.

\* Para el segmento Corporativo la alerta se genera por consumo local telefonía fija por consumo superior a 3.500 minutos día+B49

\* Volumen de tráfico de llamadas internacionales no habituales con respecto al consumo normal de un cliente.

**3. Reportes / Consultas Masivas.**

Debe poder consultarse un documento y/o nombre completo de manera individual o carga masiva, con los mismos campos de vista.

# Historial de cambios al documento

Para controlar las modificaciones y ajustes realizados al informe

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Numero de versión | Fecha (dd - mm - aa) | Descripción del Cambio | Responsable |
| 1 | 17/09/2010 |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |