SIPLAFT: Perfil de los actores

Es necesario mantener la siguiente información de los clientes:

1. **LISTA DE LOS DATOS QUE TODO CLIENTE DEBE TENER**
2. Nombre completo
3. Número de identidad
4. Nacionalidad
5. Teléfono
6. Tipo
7. Número, volumen y frecuencia de las operaciones, productos o servicios.
8. Riesgo
9. **EVALUACION DE LOS RIESGOS DE CADA CLIENTE PARA EFECTOS DE MONITOREO.**

**PERFILES DE RIESGO**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nivel de Riesgo** | **Calificación** | **Límite inferior** | **Limite Superior** | **DESCRIPCION** |
| **Bajo** | **1** | 0.01 | 1 | Riesgo de bajo impacto o tolerable en el que no se requiere seguimiento alguno |
| **Moderado** | **2** | 1.10 | 2.0 | Riesgo moderado, Se debe efectuar mínimos controles |
| **Significativo** | **3** | 2.10 | 3.0 | Riesgo significativo, Se debe hacer un seguimiento regular y se debe analizar la razonabilidad de enviar reporte y solicitar mayor información al cliente |
| **Alto** | **4** | 3.10 | 4.0 | Riesgo alto, Su seguimiento es fundamental requiriendo información adicional al cliente y efectuar el reporte a los entes reguladores correspondientes |
| **Critico** | **5** | 4.10 | 5.0 | Riesgo crítico, debe ser reportado inmediatamente requiriendo información al cliente y confrontarla contra respaldos |

|  |  |
| --- | --- |
| VARIABLES A EVALUAR | PESO |
| Actividad económica / laboral | 25% |
| Fuente de financiamiento | 30% |
| Edad de los clientes | 25% |
| Transaccionalidad | 20% |
| TOTAL | **100%** |

**ACTIVIDAD ECONOMICA /LABORAL**

|  |  |
| --- | --- |
| Tipo de Actividad | **NIVEL DE RIESGO** |
| Trabajador asalariado | 1 |
| Comerciante individual / independiente | 2 |
| Negocio informal | 3 |
| PEP | 4 |
| Sin fines de lucro (Ongs) | 5 |

**FUENTE DE FINANCIAMIENTO**

|  |  |
| --- | --- |
| Fuentes de Fondos | **NIVEL DE RIESGO** |
| Financiamiento banco | 1 |
| Autofinanciado Transf. de cta del cliente | 2 |
| Autofinanciado Transf. de terceros | 3 |
| Depósito en efectivo en ctas de la empresa | 4 |
| Efectivo | 5 |

**EDAD DE LOS CLIENTES**

|  |  |
| --- | --- |
| **Rango de Edad** | **NIVEL DE RIESGO** |
| Mas de 65 años | 1 |
| De 56 a 65 años | 2 |
| De 46 a 55 años | 3 |
| De 36 a 45 años | 4 |
| DE 18 a 35 años | 5 |

#### TRANSACCIONALIDAD

|  |  |
| --- | --- |
| **Numero de productos** | **NIVEL DE RIESGO** |
| 1 apartamento | 1 |
| Entre 2 y 3 apartamentos | 2 |
| Entre 4 y 5 apartamentos | 3 |
| Entre 6 y 7 apartamentos | 4 |
| Mas de 7 apartamentos | 5 |

**EJEMPLO.**

Una persona natural, de Tegucigalpa, cuya actividad económica es Abogado independiente, con 48 años de edad y 15 años de tener la relación, así como su experiencia en el desarrollo de su actividad económica, su perfil de riesgo como cliente se establecería de la siguiente manera:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| CRITERIOS | | VALOR | PONDERACION | PUNTAJE |
| Actividad económica | ONG | 5 | 25% | 1,25 |
| Fuente de financiamiento | Autofinanc transf. de cta cte | 2 | 30% | 0,6 |
| Edad | 46 a 55 | 3 | 25% | 0,75 |
| Transaccionalidad | 1 apartamento | 1 | 20% | 0,2 |
| VALOR TOTAL |  |  |  | **2,8** |
| RIESGO RESULTANTE | **Nivel 3** |  |  | **SIGNIFICATIVO** |

La calificación obtenida se concentra en la Actividad Económica, conforme la clasificación de actividades, son actividades de alto riesgo asociadas al delito de lavado de activos las ONGs, por tanto, el nivel de riesgo establecido es un nivel **3 "SIGNIFICATIVO".**

Todos los clientes deben tener esa evaluación, tratar de hacerlo en la misma matriz para practicidad.