

SEÑALES DE ALERTA POR PRODUCTO

Cuentas de ahorro y/o corrientes

Este producto hace parte del portafolio de servicios que ofrecen los Bancos Comerciales e Hipotecarios y las Cooperativas de Ahorro y Crédito (cuentas de ahorro)

1. Altos depósitos y retiros en efectivo de fondos en cuentas de personas jurídicas, gran volumen de cheques de gerencia o giros consignados en una cuenta, no proporcionales con la naturaleza del negocio.
2. Consignaciones periódicas elevadas y retiros inmediatos.
3. Consignaciones en diferentes oficinas de la ciudad o del país, el mismo día, por parte de un cliente cuyo negocio no posee agencias ni sucursales.
4. Consignaciones en efectivo y retiro posterior con cheque de Gerencia.
5. Pago de Cheques con valores similares girados a diferentes personas y cobrados por una sola que no es cliente de la Oficina.
6. Recibo frecuente de consignaciones desde cuentas nacionales ubicadas en plazas en donde no sería normal la colocación de productos o la ejecución de negocios a los cuales se dedica el cliente.
7. Fraccionamiento de operaciones de manera frecuente o depósitos y transferencias a cuentas de un mismo cliente o a nombre de terceros en cuantías inusuales o por cantidades muy cercanas al límite de reporte
8. Retiro frecuente de altas sumas en efectivo.
9. Transferencias electrónicas y compra inmediata de cheques de gerencia o giros a favor de un tercero
10. Frecuentes depósitos por montos muy cercanos a los sometidos a control especial, en diferentes Oficinas de la entidad financiera, con el fin de girar pocos cheques por cuantías altas a favor de personas desconocidas y/o con residencia en otras plazas o fuera del país.
11. Cuenta que recibe muchas transferencias pequeñas de dinero, o depósitos de cheques y órdenes de pago, e inmediatamente se transfieren casi todos los fondos a otra ciudad o país, cuando la actividad no es consistente con el historial o negocio del cliente.
12. Uso de múltiples cuentas personales o empresariales, o de cuentas de asociaciones sin ánimo de lucro, para recolectar fondos y canalizarlos inmediatamente, o después de un corto tiempo, a un número reducido de beneficiarios en el extranjero.
13. Elevados depósitos de manera periódica en cuentas que estén o

hayan estado inactivas en otros períodos.

14. Cuentas inactivas conteniendo una suma mínima y repentinamente reciben un depósito o serie de depósitos, seguidos por retiros en efectivo diarios que continúan hasta obtener la totalidad del depósito.
15. Apertura de varias cuentas bajo uno o más nombres, en todas ellas con autorización para girar cheques
16. Consignaciones a nombre de una persona jurídica provenientes de personas naturales que son empleadas de otras entidades.
17. Realización de operaciones simultáneas del mismo tipo (consignaciones y/o retiros) a varias cuentas del mismo "grupo financiero" efectuadas por una misma persona.
18. Compra de múltiples giros por valor representativos en oficinas diferentes a la de constitución de los productos.
19. Diferentes operaciones (Cheques de Gerencia) al mismo beneficiario realizadas el mismo día.
20. Cuentas que comienzan a presentar un aumento en sus saldos de una manera significativa.
21. Recibo de giros de distintas oficinas para un mismo beneficiario que no es cliente del Banco.
22. Depósitos frecuentes de sumas considerables de dinero en efectivo envueltas en bandas de papel de otras corporaciones o bancos o realización de operaciones de captación, entregando dinero en efectivo en cantidades inusuales
23. Grandes retiros en efectivo hechos de una cuenta de una empresa, la cual no está normalmente asociada con transacciones en efectivo.
24. Frecuentes depósitos realizados con billetes de baja denominación o fuera de circulación.
25. Cobro de cheques girados con más de 90 días de expedición.