



COMPAÑÍA INTERNACIONAL DE SEGUROS, S.A.
FORMULARIO INTERNO
“REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES O SOSPECHOSAS”

(Artículos 44, 45 y 46 del Acuerdo No. 03 del 27 de julio de 2015 “Por el cual se fijan los criterios y parámetros mínimos que deben adoptar los sujetos obligados del sector Seguros para la Prevención del Blanqueo de Capitales, el Financiamiento del Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, y Acuerdo 02 del 27 de mayo de 2015 “Señales de Alertas”.)

Para ser utilizado por los COLABORADORES DE LA I.S., en los reportes de Operaciones Inusuales o Sospechosas que consideren de forma razonable, que no hayan sido sustentadas por el cliente, que califiquen o merecen un mayor análisis de acuerdo a las “Señales de Alertas” emitidas para la detección y prevención de las Operaciones Sospechosas relacionadas al Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, y que deban ser reportadas al departamento de CUMPLIMIENTO.

PARTE A: DATOS Y TIPO DE OPERACIÓN INUSUAL SOSPECHOSA

NO. POLIZA	CONTRATANTE/ASEGURADO	VIGENCIA DE LA POLIZA	NO. ENDOSO
NO. RECLAMO	BENEFICIARIO (S)	NOMBRE DEL CORREDOR	

DESCRIPCION DE LA OPERACIÓN INUSUAL O SOSPECHOSA:

PARTE B: CONCEPTOS

OPERACIÓN INUSUAL	Aquella operación que no es cónsona con el perfil financiero o transaccional del cliente declarado y confirmado razonablemente por la entidad en el momento del inicio de la relación contractual, o que se excede de los parámetros fijados por la entidad en el proceso de debida diligencia realizado al cliente y que, por consiguiente, debe ser justificado debidamente. <i>Ej.: Cliente con historial de pagos pequeños o regulares, y que luego quiere hacer pagos cuantiosos que no son los habituales.</i>
OPERACIÓN SOSPECHOSA	Aquella operación que no puede ser justificada o sustentada contra el perfil financiero o transaccional del cliente, o aquella operación que pudiera estar relacionada con el blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo o financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva. <i>Ej.: Cliente que desea asegurar un bien, que no es acorde a sus ingresos.</i>

PARTE C: DATOS DEL COLABORADOR QUE REPORTA

NOMBRE	CEDULA	DEPARTAMENTO/SUCURSAL
CORREO	EXTENSIÓN	JEFE
FIRMA DEL COLABORADOR QUE REPORTA		FECHA DEL REPORTE

PARTE D: PARA USO DEL DEPARTAMENTO DE CUMPLIMIENTO

NOMBRE DEL COLABORADOR QUE ATIENDE EL REPORTE	FECHA DE RECIBIDO
---	-------------------

OBSERVACIONES DEL ANALISIS:

EL REPORTE SERA REMITIDO A LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO (U.A.F.):

SI

NO

FIRMA DEL COLABORADOR RESPONSABLE DEL ANALISIS:

FECHADEL ANÁLISIS:

INSTRUCTIVO
FORMULARIO INTERNO
“REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES O SOSPECHOSAS”

OBJETIVO: El Formulario de Reporte de Operaciones Inusuales o Sospechosas, tiene como propósito proporcionar a los colaboradores de la I.S., un documento que les permita informar al departamento de Cumplimiento, de cualquier transacción u operación que consideren deba ser analizada de forma más profunda, para un posible reporte a la Unidad de Análisis Financiero, en virtud de las “Señales de Alerta”, y las demás disposiciones vigentes para la Prevención del Blanqueo de Capitales, Financiamiento del Terrorismo, y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

PARTE A: DATOS Y TIPO DE OPERACIÓN QUE SE REPORTA:

- **Inusual o Sospechosa:** Señalar con un gancho ✓, el tipo de operación que se Reporta
- **No. Póliza:** Anotar el número de póliza a la cual corresponde la transacción Inusual o Sospechosa
- **Contratante/Asegurado:** Indicar el nombre del contratante/asegurado de la póliza objeto del reporte
- **Vigencia de la Póliza:** Registrar la vigencia de la póliza en donde se observa la posible operación inusual o sospechosa
- **No. Endoso:** Precisar el número de endoso al que corresponde la operación inusual o sospechosa
- **No. Reclamo:** Anotar el número de reclamo al que corresponde la transacción inusual o sospechosa
- **Beneficiario(s):** Nombrar el o los beneficiario (s) de la operación inusual o sospechosa
- **Nombre del Corredor:** Indicar el nombre del corredor de la operación inusual o sospechosa
- **Descripción de la Operación Inusual o Sospechosa:** Breve relato o descripción de la operación inusual o sospechosa, y el motivo por el cual la clasifica de esta forma.

PARTE B. CONCEPTOS: Operación Inusual o Sospechosa

PARTE C. DATOS DEL COLABORADOR QUE REPORTA:

- **Nombre:** Indicar el nombre del colaborador que realiza el Reporte de Operación Inusual o Sospechosa al departamento de Cumplimiento.
- **Cédula:** Anotar el número de identificación personal del colaborador que efectúa el reporte.
- **Departamento o Sucursal:** Señalar el departamento o sucursal al que corresponde el colaborador que formaliza el reporte
- **Correo:** Mostrar el correo de la I.S. , del colaborador que procede con el reporte
- **Extensión:** Registrar el número de extensión del colaborador que reporta
- **Jefe:** Indicar el nombre del Jefe del Colaborador que realiza el reporte de Operación Inusual o Sospechosa
- **Firma del Colaborador que Reporta:** Refrendar el nombre de la persona que formula el reporte
- **Fecha:** Anotar la fecha en que se envía el reporte al departamento de Cumplimiento

PARTE D. DATOS Y OBSERVACIONES DEL COLABORADOR DEL DEPARTAMENTO DE CUMPLIMIENTO:

- **Nombre del Colaborador que atiende el reporte:** Indicar el nombre del colaborador del departamento de Cumplimiento que atiende el reporte de operación inusual o sospechosa
- **Fecha de Recibido:** Registrar la fecha en la que el colaborador del departamento de Cumplimiento recibe el reporte de operaciones inusuales o sospechosas.
- **Observaciones del Análisis:** Detallar las observaciones encontradas por el colaborador del departamento de Cumplimiento, relacionada a la operación inusual o sospechosa
- **Remisión del reporte a la Unidad de Análisis Financiero (U.A.F.):** Señalar con un gancho ✓, la respuesta **Si**, o **No**, se hará el reporte a la Unidad de Análisis Financiero.
- **Firma del colaborador responsable del análisis:** Refrendar el nombre del colaborador responsable del departamento de Cumplimiento que analiza el reporte de operación inusual o sospechosa
- **Fecha del Análisis:** Anotar la fecha en que se culmina el análisis del reporte de la posible operación inusual o sospechosa.