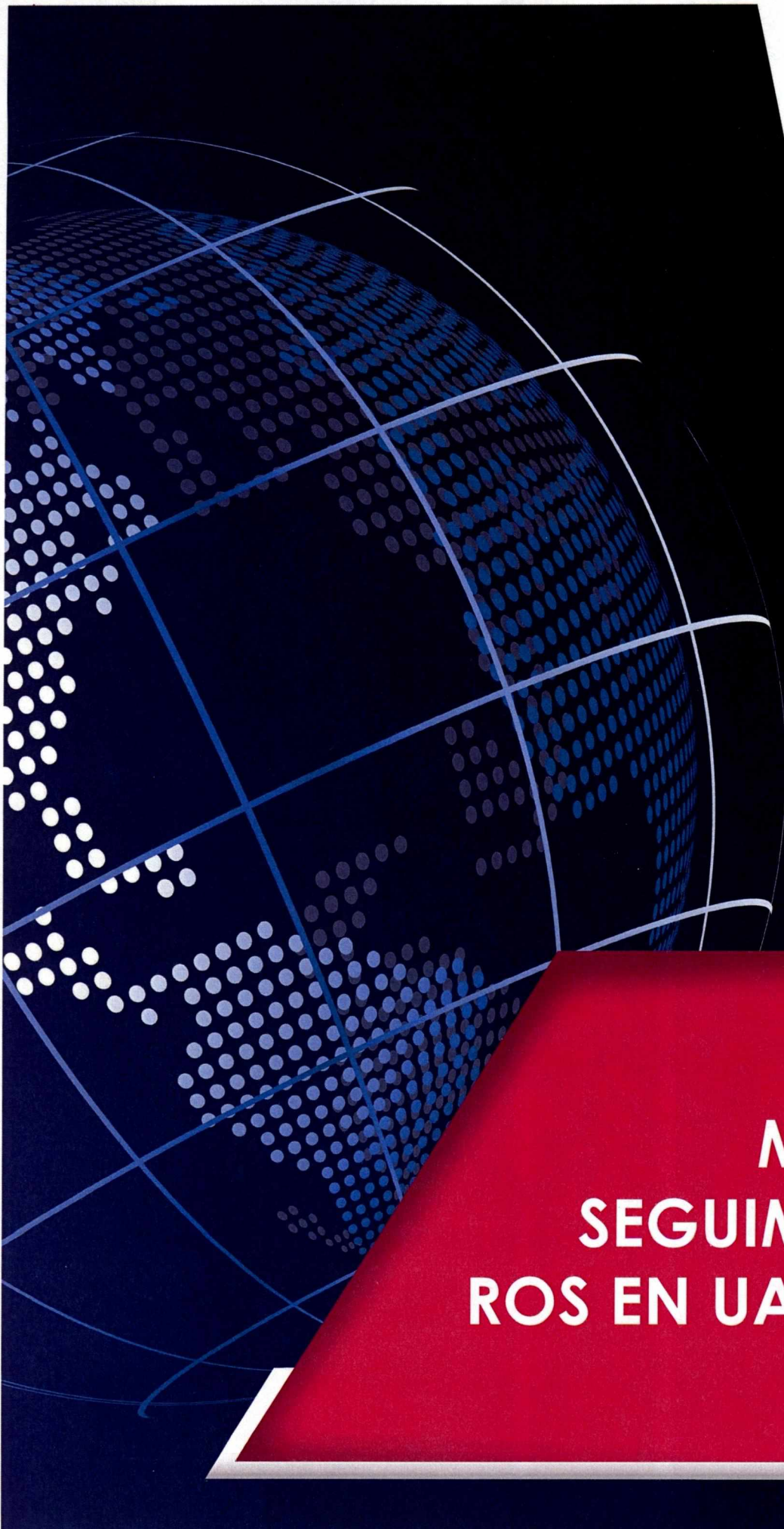




MANUAL DE SEGUIMIENTO DEL ROS EN UAF EN LÍNEA

LA RETROALIMENTACIÓN EN CUANTO A LA CALIDAD DEL ROS

La nueva plataforma tecnológica conocida como “UAF en Línea”, por medio del cual los Sujetos Obligados envían a la Unidad de Análisis Financiero (UAF), sus respectivos Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS), constituye el canal seguro de comunicación entre los sujetos obligados con la UAF y a la vez un mecanismo de retroalimentación directa entre la UAF, los Sujetos Obligados y los Organismos de Supervisión.

RETROALIMENTACIÓN UAF-SO (Unidad de Análisis Financiero – Sujeto Obligado)

Cuando un sujeto obligado envía un Reporte de Operación Sospechosa (ROS) a la UAF, a través de la plataforma tecnológica “UAF en Línea”, la misma constituye un canal directo de retroalimentación en cuanto a la calidad del ROS enviado, según los siguientes planteamientos, a saber:

1. Se debe ingresar a la plataforma mediante su usuario y clave de acceso.
2. Debe acceder a la sección “Formularios ROS”.
3. Luego ingresar a la sección “Listados de ROS”.
4. Una vez en dicha sección visualizar la columna del concepto “Estado”.

La plataforma le indicará al Sujeto Obligado, a través de la columna “Estado”, el estatus que mantiene el “ROS” dentro de la Unidad de Análisis Financiero, brindándole la oportunidad, de manera inmediata, de obtener una retroalimentación de la valoración del “ROS” por parte de la UAF.

Cabe señalar que en la columna “Estado” se podrán observar diferentes estatus de los cuales es importante definir cada uno de ellos para que el Sujeto Obligado, tenga conocimiento de lo que implica cada estatus del ROS, dentro de la plataforma UAF.

Para los efectos de definir los distintos estatus que puede mantener un ROS dentro de la plataforma UAF en Línea, destacamos los siguientes:

ESTADO	DESCRIPCIÓN
COMPLETO	ROS recibido, no ha sido valorado por la plataforma, el hecho de que el estado indique completo, no implica que el ROS este con la documentación completa, sino que se completó su envío. Se encuentra pendiente su revisión.
APROBADO	ROS revisado y valorado por la plataforma, cumple con lo necesario para su aprobación objetiva, no obstante, se encuentra pendiente la valoración subjetiva del analista validador.
CASO CREADO	ROS revisado y valorado objetiva y subjetivamente por la plataforma y por el analista validador. Este estado le indica al Sujeto Obligado que su ROS pasa a la asignación de un analista para llevar a cabo el análisis correspondiente.
FACTOR ESPECIAL	ROS revisado y valorado objetiva y subjetivamente por la plataforma y por el analista validador. Este estado le indica al Sujeto Obligado que su ROS no pasa a la asignación de un analista y se mantiene en el sistema a la espera de otros elementos que permitan priorizar el análisis. (otros reportes, mayores elementos, solicitudes de autoridad competente, etc.) podrían hacer cambiar el estado del ROS y permitir el análisis.
RECHAZADO	ROS que no cumple con los estándares mínimos de calidad, ya sea que no es clara la descripción del motivo del reporte o que no se incluya la documentación de sustento mínima que permita el análisis del Reporte presentado. Una vez el ROS es RECHAZADO, el sistema permite a la UAF sustentar los motivos de dicho rechazo, información que le llega de manera inmediata al Sujeto Obligado a través de la plataforma y de una notificación mediante correo electrónico, indicándoles que tiene un rechazo que atender en UAF en Línea. Un ROS rechazado implica que el Sujeto Obligado debe subsanar las observaciones recibidas a través de la plataforma y enviar nuevamente el ROS. (el ROS rechazado queda bloqueado por lo que se deberá confeccionar uno nuevo, incluyendo los elementos faltantes que motivaron el rechazo).

RETROALIMENTACIÓN UAF-OS (Unidad de Análisis Financiero – Organismos de Supervisión)

Cada uno de los cinco (5) Organismos de Supervisión que contempla el sistema preventivo ABC/FT/FP panameño, mantienen acceso a la plataforma tecnológica de reportes UAF en Línea.

Los Organismos de Supervisión a través de su usuario y clave de acceso, tienen la posibilidad de visualizar la cantidad de ROS que han enviado cada uno de los Sujetos Obligados bajo su supervisión.

En la sección de informes pueden tener acceso a esta información. La información es segregada en cuanto a cantidad de ROS por mes y totalizado al año en una tabla en donde se individualiza cada sujeto obligado bajo su supervisión.

En adición a lo anterior, en cuanto a la calidad del ROS enviado por los sujetos obligados, los Organismos de Supervisión pueden observar el resultado de la valoración del sistema, en 3 columnas a saber:

VALORACIÓN	DESCRIPCIÓN
NO DEFINIDO	Esta categoría indica que el ROS no ha sido valorado por la plataforma, por lo cual se encuentra pendiente para su valoración.
BAJO	ROS valorado objetiva y subjetivamente, no obstante, la valoración no prioriza el análisis de dicho reporte, manteniéndose en base de datos para futuras referencias o nuevos elementos (Factor Especial).
MEDIO	ROS valorado objetiva y subjetivamente, esta categoría indica que dicho reporte escala a la asignación de un analista para su análisis.
ALTO	ROS valorado objetiva y subjetivamente, esta categoría indica al igual que la valoración media, que dicho reporte escala a la asignación de un analista para su análisis.

Según lo contemplado en el cuadro anterior, pudiéramos resumir que los Organismos de Supervisión deben comprender que cuando un ROS es valorado como MEDIO o ALTO, significa que dichos ROS serán asignados para su respectivo análisis, y por tanto la calidad de dicho ROS es buena, no obstante, lo anterior si el ROS es valorado como BAJO, significa que dicho ROS no será priorizado para su análisis.