



## ¿Por qué son importantes los Reportes de Operaciones Sospechosas?

El ROS permite adoptar medidas para determinar la identidad de los clientes, informar sospechas y establecer sistemas preventivos dentro de las organizaciones sobre la posibilidad de un daño que pueda sufrir una empresa a ser utilizada por el crimen organizado para el ocultamiento de sus bienes ilícitos.

En el mundo se sancionan leyes a favor de la sociedad, pero la delincuencia organizada sigue avanzando y ganando terreno, por lo que es necesario, continuar buscando alternativas para rastrear el dinero y a los cómplices responsables de la destrucción de la economía mundial..

Durante el año 2017 el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), adoptó los informes de evaluación mutua de Dinamarca, Irlanda, Suecia, Suiza y los Estados Unidos, que establecieron la efectividad y el cumplimiento técnico de las medidas de cada país para combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, basándose en los Reportes de Operaciones Sospechosas.



Es importante resaltar lo contemplado en la **Ley Orgánica Contra La Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo (2012)** citamos (...)

**Artículo 4.** A los efectos de esta Ley, se entiende por:

**2. Actividad sospechosa:** aquella operación no convencional, compleja, en tránsito o estructurada, que después de analizada, haga presumir que involucra fondos derivados de una actividad ilícita, o se ha conducido o intentado efectuar con el propósito de esconder o disimular fondos o bienes derivados de actividades ilícitas.

Conatenado a éste podemos resaltar el delito de **Legitimación de capitales culposa en el** Artículo 36 de la Ley in comento en el cual establece: Los directivos o directivas, empleados o empleadas de los sujetos obligados, que por imprudencia, impericia, negligencia, favorezcan o contribuyan a la comisión del delito de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, sin haber tomado parte en él, serán penados o penadas con prisión de tres a seis años.

## Obligación de confidencialidad.

Al referirnos a el reporte de actividad sospechosa o reporte de operaciones sospechosas es menester referirnos a la obligación de confidencialidad de los sujetos obligados y sus colaboradores, resaltar lo contemplado en la **Ley Orgánica Contra La Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo (2012)** citamos (...)



**Artículo 14.** Los sujetos obligados y empleados o empleadas de éstos y éstas, no revelarán al cliente, usuario o usuaria, ni a terceros, que se ha reportado información a la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera u otras autoridades competentes, así como tampoco que se está examinando alguna operación sospechosa vinculada con dicha información. Tampoco podrán revelar que la han suministrado a otras autoridades competentes. El incumplimiento de esta norma será sancionado por el órgano o ente de control del sujeto obligado, con multa equivalente entre un mil unidades tributarias (1.000 U.T.) y tres mil unidades tributarias (3.000 U.T.). En caso de reincidencia la misma se duplicará.

1. <https://legalmentehablando.com/alejandro-rebolledo-los-reportes-de-operaciones-sospechosas-frente-a-los-riesgos-financieros/>
2. Ley Orgánica Contra La Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo (2012)