

Apéndice J: Cuadro de Cantidad de Riesgos

Los bancos y los inspectores podrán utilizar el siguiente cuadro para formular un resumen de conclusiones: Antes de utilizar este cuadro, se deberán completar los pasos de identificación y cuantificación detallados en la sección de esquema general de Análisis de Riesgos BSA/AML en las páginas 23 a 33 de este manual.

Bajo	Moderado	Alto
Clientela estable, conocida.	La clientela aumenta debido a sucursales, fusiones o adquisiciones.	Una gran clientela en crecimiento en un área geográfica muy amplia y diversa.
No hay banca electrónica (<i>e-banking</i>) o el sitio Web es informativo o no transaccional.	El banco recién implementa la banca electrónica y ofrece una cantidad limitada de productos y servicios.	El banco ofrece una gran variedad de productos y servicios de banca electrónica (por ej. transferencias entre cuentas, pagos de facturas por banca electrónica o apertura de cuentas por Internet).
Sobre la base de información recibida del banco de datos de informes de BSA, hay pocas transacciones fraccionadas o de grandes volúmenes de dinero o directamente no hay.	Sobre la base de información recibida del banco de datos de informes de BSA, hay una cantidad moderada de transacciones fraccionadas o de grandes volúmenes de dinero.	Sobre la base de información recibida del banco de datos de informes de BSA, hay una cantidad considerable de transacciones fraccionadas o de grandes volúmenes de dinero.
Se identificaron pocos clientes y negocios de alto riesgo.	Se identificó una moderada cantidad de clientes y negocios de alto riesgo.	Se identificó una gran cantidad de clientes y negocios de alto riesgo.

Bajo	Moderado	Alto
<p>No hay cuentas de instituciones financieras extranjeras corresponsales. El banco no se dedica a actividades de depósito vía maletines/bolsos, ni ofrece cuentas para uso especial, ni cuentas empleadas para pagos (PTA), ni ofrece servicios de giros denominados en dólares estadounidenses.</p>	<p>El banco tiene pocas cuentas de instituciones financieras corresponsales extranjeras, pero por lo general con instituciones financieras con políticas y procedimientos de AML adecuados de países de bajo riesgo, y pocas actividades de depósitos vía maletines/bolsos, cuentas para uso especial, cuentas empleadas para pagos (PTA) o servicios de giros denominados en dólares estadounidenses.</p>	<p>El banco tiene una gran cantidad de cuentas de instituciones financieras corresponsales extranjeras con políticas y procedimientos de AML poco adecuados, especialmente aquellos ubicados en jurisdicciones de alto riesgo, u ofrece bastantes actividades de depósitos vía maletines/bolsos, cuentas para uso especial, cuentas empleadas para pagos (PTA), o servicios de giros denominados en dólares estadounidenses.</p>
<p>El banco no ofrece servicios de banca privada ni de gestión de fideicomisos y de activos o los ofrece en forma limitada.</p>	<p>El banco ofrece una cantidad limitada de servicios de banca privada nacional o productos y servicios de gestión de fideicomisos y de activos sobre los cuales tiene discreción para invertir. El plan estratégico podría ser incrementar el negocio del fideicomiso.</p>	<p>El banco ofrece muchos servicios de banca privada nacional e internacional o productos o servicios de gestión de fideicomisos y de activos. Los servicios de banca privada o de gestión de fideicomisos y de activos están creciendo. Los productos ofrecidos incluyen servicios de administración de inversiones, y las cuentas de fideicomiso son primordialmente no discrecionales, excepto donde el banco tiene plena discreción para invertir.</p>
<p>Pocas cuentas internacionales o bajo volumen de actividad en moneda en las cuentas.</p>	<p>Moderado nivel de cuentas internacionales con actividades en moneda no explicadas.</p>	<p>Gran cantidad de cuentas internacionales con actividades en moneda no explicadas.</p>

Bajo	Moderado	Alto
Limitada cantidad de transferencias de fondos de clientes, no clientes, limitada cantidad de transacciones de partes externas; sin transferencias de fondos del exterior.	Una moderada cantidad de transferencias de fondos. Pocas transferencias de fondos internacionales desde cuentas personales o comerciales por lo general con países de bajo riesgo.	Una gran cantidad de transacciones de transferencias de fondos de individuos que no son clientes y transacciones pagaderas mediante presentación de identificación apropiada (PUPID). Fondos frecuentes desde o hacia cuentas personales o comerciales de jurisdicciones de alto riesgo y refugios o jurisdicciones con secreto bancario.
El banco no está ubicado en Zonas de alta densidad de narcotráfico (HIDTA) ²⁷¹ o Zonas de alta densidad de delitos financieros (HIFCA). No hay transferencias de fondos ni relaciones de cuentas que involucren HIDTA o HIFCA.	El banco está ubicado en una HIDTA o una HIFCA. El banco tiene algunas transferencias de fondos o relaciones de cuentas que involucren HIDTA o HIFCA.	El banco está ubicado en una HIDTA o en una HIFCA. Una gran cantidad de transferencias de fondos o relaciones de cuentas involucran HIDTA o HIFCA.
No hay transacciones con ubicaciones geográficas de alto riesgo.	Cantidad mínima de transacciones con ubicaciones geográficas de alto riesgo.	Importante volumen de transacciones con ubicaciones geográficas de alto riesgo.
Baja rotación de personal clave o de contacto directo con clientes (por ej. representantes de atención a clientes, cajeros, u otro tipo de personal de la sucursal).	Baja rotación de personal clave, pero el personal de contacto directo con clientes podría haber cambiado.	Mucha rotación, especialmente en los puestos del personal clave.

²⁷¹ El sitio www.whitehousedrugpolicy.gov/index.html dispone de una lista de HIDTA.