



INTERPOL



I-Checkit

PARA EL SECTOR FINANCIERO

LUCHA CONTRA EL FRAUDE FINANCIERO

Los delincuentes utilizan documentos robados o fraudulentos para abrir cuentas bancarias y cometer fraudes financieros. Estas cuentas fraudulentas plantean numerosos riesgos a la seguridad, ya que permiten que los fondos ilícitos se transfieran al extranjero de forma sencilla e indetectable. Los grupos delictivos, altamente organizados, recurren a estas cuentas bancarias, aparentemente inofensivas, para blanquear las ganancias de sus actividades ilegales, tales como ciberdelincuencia/ delito cibernético, tráfico de estupefacientes y armas o la trata de personas.

Esto no solo presenta un riesgo para la integridad de las entidades financieras, sino que amenaza la estabilidad de todo el sistema financiero.

I-Checkit es la solución de INTERPOL para ayudar a estas entidades a añadir una nueva barrera defensiva que las proteja de esta amenaza creciente.

El sector de la delincuencia financiera y el fraude mueve un billón de dólares, según el Foro Económico Mundial

FACILITACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LAS EXIGENCIAS DE DILIGENCIA DEBIDA CON RESPECTO AL CLIENTE

Al integrar I-Checkit a las operaciones de diligencia debida con respecto al cliente, las entidades financieras mejorarán considerablemente su capacidad para cotejar la información de sus clientes, tanto nuevos como ya existentes, en las bases de datos de INTERPOL, lo que les permitirá garantizar que apliquen de forma rigurosa los procesos de diligencia debida y que cumplan las obligaciones legales.

I-Checkit ha probado su valía a nivel mundial para ayudar a las entidades financieras a cumplir sus obligaciones de diligencia debida de las maneras siguientes:

- Corroborando coincidencias múltiples en documentos, lo que permitió revelar posibles actividades delictivas que no se habrían descubierto sin el recurso al sistema;
- Ayudando a impedir que se abrieran ilegalmente cuentas, gracias a la identificación de documentos robados, ya sean estos expedidos en blanco, o perdidos;
- Tendiendo puentes entre el sector financiero y las fuerzas del orden, lo cual les ha permitido trabajar juntos para reducir el riesgo de que se usen las cuentas bancarias o las transacciones financieras para facilitar actividades delictivas.



FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA I-CHECKIT

A continuación, los datos se cotejan en dos de las bases de datos de INTERPOL, utilizando una conexión protegida:

SLTD (documentos de identidad y de viaje): Contiene cerca de **130 millones de registros** que han sido declarados por los países miembros de INTERPOL como robados, perdidos, anulados, sin validez o robados en blanco.

TDAWN : Contiene información sobre los documentos identidad y de viaje relacionados con notificaciones INTERPOL, como pueden ser las notificaciones rojas (avisos internacionales sobre personas buscadas).

196 países miembros: una red internacional que conecta a las fuerzas del orden de todo el mundo.

SEGUIMIENTO DE RESULTADOS POSITIVOS

Cuando se produce una coincidencia, también conocida como "resultado positivo", la entidad financiera recibe una notificación que señala el documento como sospechoso. La entidad puede utilizar esa información para someter la operación a controles adicionales. A continuación, la Secretaría General de INTERPOL coordinará tanto las acciones de seguimiento que lleven a cabo las Oficinas Centrales Nacionales competentes y las entidades financieras como las comunicaciones entre ellas, lo que incluye:

- Facilitar las investigaciones para comprobar el titular legítimo del documento de identidad, lo que forma parte del proceso de diligencia debida;
- Corroborar en distintos países miembros las coincidencias múltiples de los documentos que podrían revelar posibles actividades delictivas.

UN EQUIPO ESPECIALIZADO

INTERPOL tiene un equipo de especialistas que le ayudarán a implementar I-Checkit y, en última instancia, a mejorar su nivel de cumplimiento normativo. I-CheckIT@interpol.int