CARACTERISTICAS QUE DEBE TENER EL SISTEMA AUTOMATIZADO CON MECANISMOS AUTOMATIZADOS (ART. 18 FRACCION X)

1. GESTIÓN Y CREACIÓN DE PERFILES TRANSACCIONALES

El sistema debe ser capaz de establecer y mantener un perfil transaccional y de acumulación de operaciones para los casos que señala el penúltimo párrafo del art. 17 de la Ley para cada cliente o usuario. Este perfil se construye basándose en:

- **Datos Históricos:** Analiza el comportamiento transaccional previo del cliente (volumen, frecuencia, tipo de operaciones, montos promedio, países con los que opera).
- **Información del Cliente:** Considera la actividad económica declarada, ingresos, sector, tamaño de la empresa (si aplica), y cualquier otra información relevante obtenida durante el proceso de "Conoce a tu Cliente" (KYC).
- **Segmentación de Clientes:** Permite agrupar a los clientes con características similares para aplicar reglas de monitoreo apropiadas a cada segmento.

2. MONITOREO TRANSACCIONAL EN TIEMPO REAL O CERCANO AL REAL

- **Captura de Datos:** Recopilar todas las transacciones de los clientes o usuarios de diversas fuentes (cuentas bancarias, operaciones de crédito, inversiones, transferencias, etc., incluso información de fuentes abiertas).
- **Reglas y Algoritmos:** Implementar un conjunto de reglas predefinidas y algoritmos que comparen cada nueva transacción con el perfil transaccional establecido para el cliente.
- **Detección de Anomalías:** Identificar automáticamente transacciones que se desvíen significativamente del comportamiento esperado, como:
 - **Montos inusuales:** Transacciones mucho mayores o menores de lo habitual.
 - **Frecuencia atípica:** Un número excesivo o inusualmente bajo de transacciones.
 - **Tipos de operaciones de riesgo:** Realización de transacciones que no corresponden al giro de negocio o actividad declarada.
 - **Orígenes/Destinos atípicos:** Transacciones con países, entidades o individuos con los que el cliente no suele operar, o que están asociados con alto riesgo.
 - **Patrones sospechosos:** Por ejemplo, fraccionamiento de grandes sumas en múltiples transacciones pequeñas para evadir umbrales de reporte (smurfing), o transacciones circulares.

3. GENERACIÓN DE ALERTAS Y GESTIÓN DE CASOS

Cuando se detecta una operación que no encaja con el perfil, el sistema debe:

- **Generación Automatizada de Alertas:** Crear una alerta instantánea que indique la desviación. Cuando existen coincidencias en el cruce de listas o modificaciones significativas en el perfil del cliente o personas usuarias, Por acumulación de montos o por desviaciones importantes en la operatividad.
- **Calificación de Riesgo:** Asignar un nivel de riesgo a cada alerta basado en la severidad de la desviación y otros factores.

4. INTEGRACIÓN DE LISTAS NEGRAS Y FUENTES EXTERNAS

- **Vinculación y actualización de las listas de alto riesgo y cruce con la actualización de las mismas con respecto de la base de clientes o personas usuarias que la integran a efecto de determinar la posible coincidencia para la emisión de avisos de 24 horas.**

- Listas de Sanciones: Bases de datos de personas y entidades con las que está prohibido o restringido hacer negocios (Ej. Listas OFAC, ONU).
- Listas de Personas Políticamente Expuestas (PEP): Identificación de individuos que, por su posición, representan un mayor riesgo.
- Listas Internas de Riesgo: Mantener una base de datos de clientes y entidades que ya han sido identificadas como de alto riesgo interno.

5. CAPACIDADES DE AUDITORÍA Y REPORTE

- Usuarios el sistema automatizado de acuerdo con su nivel de responsabilidad y acceso a la información.
- Generación de Avisos regulatorios de forma automatizada y periódica.
- Modelos Predictivos: Identificar patrones complejos y emergentes de lavado de dinero que las reglas tradicionales podrían pasar por alto.
- Reducción de Falsos Positivos: Aprender de las decisiones de los analistas para afinar las alertas y reducir el número de casos que requieren revisión manual, optimizando los recursos.
- Adaptación Dinámica: Ajustar automáticamente los perfiles transaccionales y las reglas a medida que el comportamiento del cliente evoluciona.

6. AUDITABILIDAD

- Qué cuenta con herramientas y reportes que permitan el análisis de bases de datos de acuerdo con las necesidades del auditor en un periodo determinado

7. Evaluación de riesgo del enfoque basado en riesgo

- Que permita llevar a cabo la parametrización y la creación de matrices de riesgo tanto de la entidad como de los clientes a efecto de cumplir con este requisito de forma automatizada.

8. CAPACIDAD DE CONSERVACIÓN Y RESPALDO DE LA INFORMACIÓN DE FORMA SEGURA