



goAML

Anti-Money Laundering System

**DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO GOAML
2019**

AÑO



DHP

FHC

01 FEBRIL 2019



Proyecto GoAml

A través del Departamento de Tecnología de la Información de la Unidad de Análisis Financiero, se ha ejecutado el Proyecto GoAml, que es una aplicación que forma parte del paquete de software GoPortfolio, desarrollado y administrado activamente por el Programa de modelización e innovaciones tecnológicas de las Naciones Unidas (Software Products for Member States (SPMS)). GoPortfolio es un conjunto de modelos innovadores y software especialmente diseñados para ayudar a los Estados miembros en la lucha contra el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el crimen organizado.

Una de las funciones principales del departamento de tecnología de la información y las comunicaciones de la Unidad de Análisis Financiero – UAF es brindar soporte al proceso de envío de Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) y Reportes de Transacciones en Efectivo (RTE) que realizan los diferentes sujetos obligados desde sus entidades financieras y no financieras. En tal sentido hemos identificado una oportunidad para mejorar este proceso a través de la implementación de una herramienta provista por la Organización de las Naciones Unidas – ONU quienes han desarrollado un software para interconectar a las entidades reportantes o sujetos obligados con la UAF de forma segura, permitiendo elevar nuestros niveles de eficiencia y reduciendo considerablemente nuestra tasa de errores.

A través de este software todos los sujetos obligados pueden realizar actividades tales como realizar su registro ante la UAF, realizar reportes ROS en línea, realizar reportes RTE en línea, realizar reportes RTE en lote lo que permitirá que los reportes puedan ser validados en línea desde el lado del sujeto obligado, permitiendo esto que todos los reportes que sean recibidos en la UAF ya hayan sido procesados por el algoritmo de validación de GoAml reduciendo el tiempo de procesamiento y validación en los servidores de la UAF y reduciendo los tiempos de corrección y reenvío de expedientes y reportes.

La aplicación GoAML es una de las soluciones ofrecidas por UNODC¹ para combatir el crimen financiero global, incluido el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. GoAML es una base de datos integrada y un sistema de análisis inteligente desarrollado por el Enterprise Application Center Vienna (EAC-VN).

La aplicación GoAML tiene tres soluciones principales:

- **Recopilación:** los datos son enviados por las UIF² de los bancos y otras instituciones financieras.
- **Análisis:** los analistas de FIU realizan el análisis basado en reglas, el puntaje de riesgo y el perfil.

¹ United Nations Office on Drugs and Crime.

² Unidad de Inteligencia Financiera

• **Intercambio de datos:** el intercambio de datos es: a) entre la UIF y las agencias de inteligencia o las autoridades jurídicas (en el marco de la coordinación nacional) y b) entre la UIF y las instituciones regionales (por ejemplo, a través de FIU.net) e internacionales (por ejemplo, Egmont Secure web).

Las UIF reciben informes de las instituciones financieras y otras entidades informantes en forma de:

- Informes de transacciones en efectivo (CTR);
- Informes de transacciones sospechosas (STR);
- Informes de transferencia electrónica de fondos (EFT, incluidos los informes de transferencia de fondos internacionales);
- Informes basados en listas, como informes generados a partir de listas de identidades terroristas conocidas.



Presentación de informes

Las unidades de inteligencia financiera (UIF) reciben datos de las instituciones financieras y sujetos obligados. La aplicación GoAML actúa como un depósito central para establecer una base de datos de informes sobre transacciones financieras sospechosas, incluidas las de instituciones financieras (bancos, casinos, corredores de bienes raíces, entre otros) que están obligados a reportar esta información.

Operaciones Sospechosas

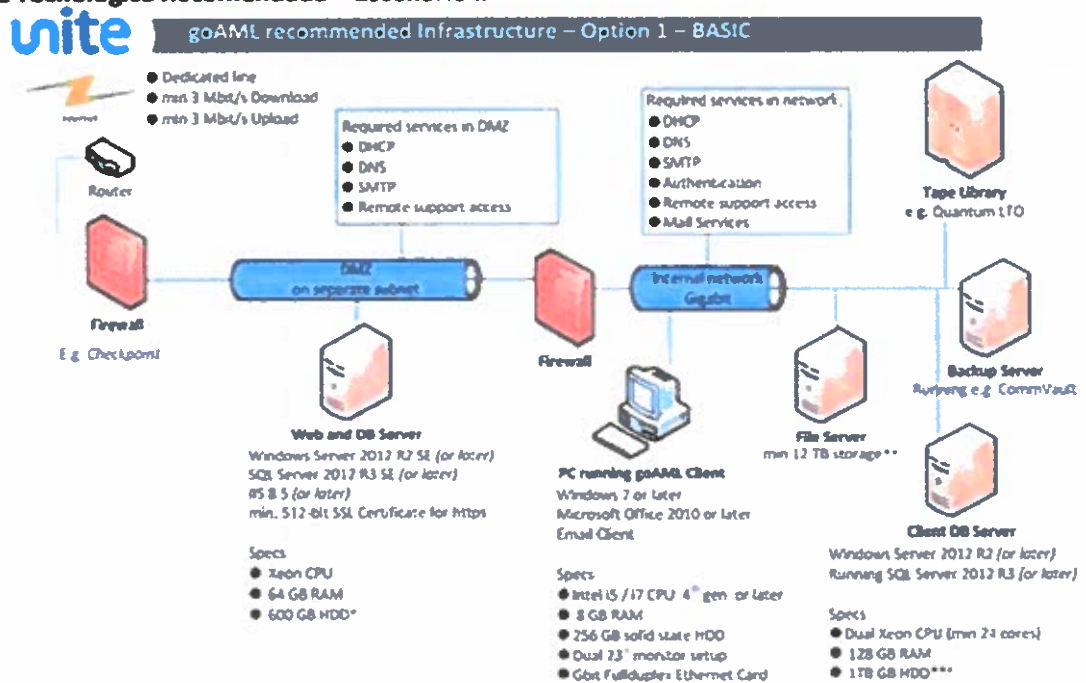
- Existen motivos razonables para sospechar que tiene procedencia delictiva
- Parece haber sido realizada en circunstancias de complejidad inusual o injustificada
- No parece tener fundamento económico o propósito de buena fe;
- Existe sospecha razonable de que está relacionada con el financiamiento de actividades vinculadas con el terrorismo

Principales Tipos De Reportes

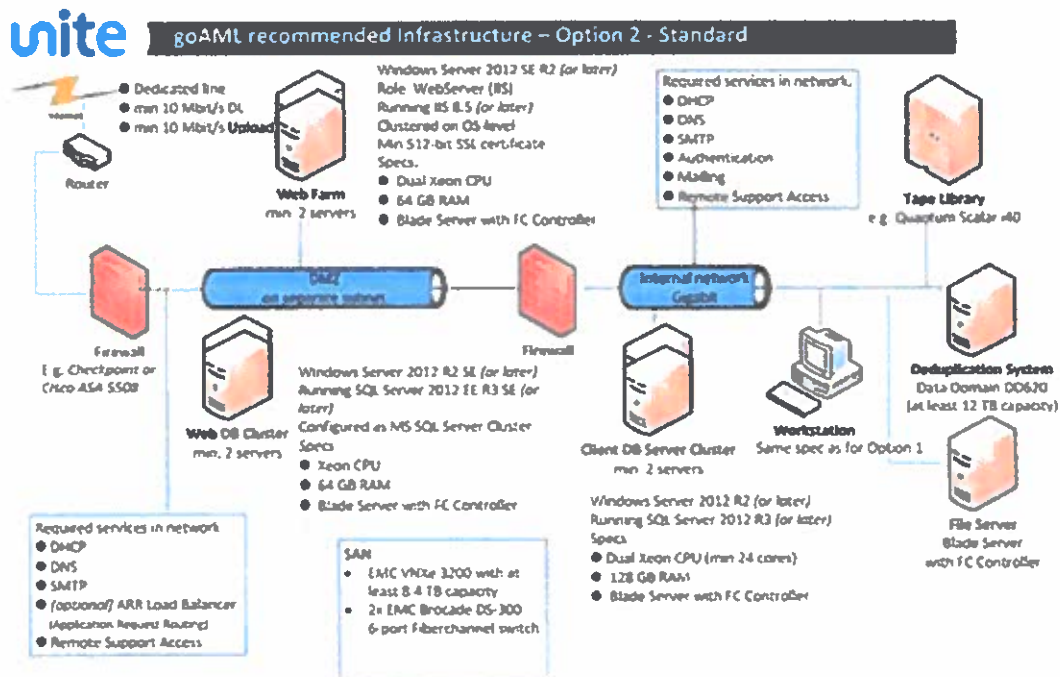
- Reportes de Operaciones en Efectivo (RTE) Los RTE se refieren a todos los informes de transacciones en efectivo

- Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) Los ROS pueden cargarse o crearse manualmente
- Reportes de Transacciones Inusuales (RTI) Incluyen todas las transacciones inusuales (en efectivo) que pueden ser sospechosas. Tras su revisión, una RTI puede ser descartada como no sospechosa o categorizarse como ROS
- Transferencia Internacional de Fondos: Son transacciones que implican el envío de dinero de un país a otro
- Reporte Transfronterizo: Son transacciones que implican transferencias transfronterizas
- Archivo de Información Adicional (Additional Information File (AIF)): Son respuestas a solicitudes de información cuando los analistas requieren más detalles sobre transacciones, personas involucradas, cuentas o entidades.

Plataforma Tecnológica Recomendada – Escenario I.

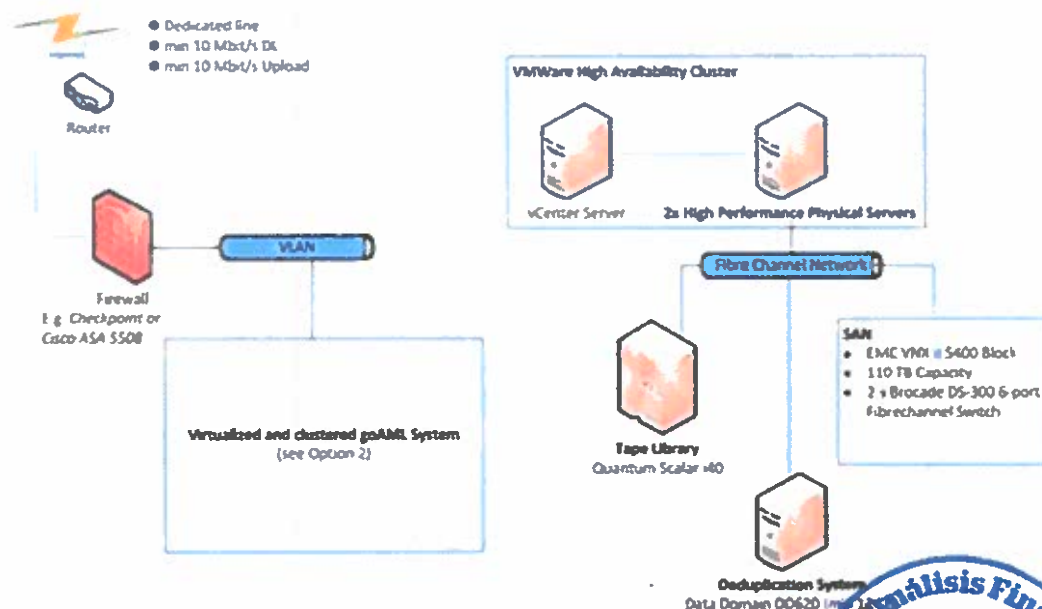


Plataforma Tecnológica Recomendada – Escenario II.



Plataforma Tecnológica Recomendada – Escenario III.

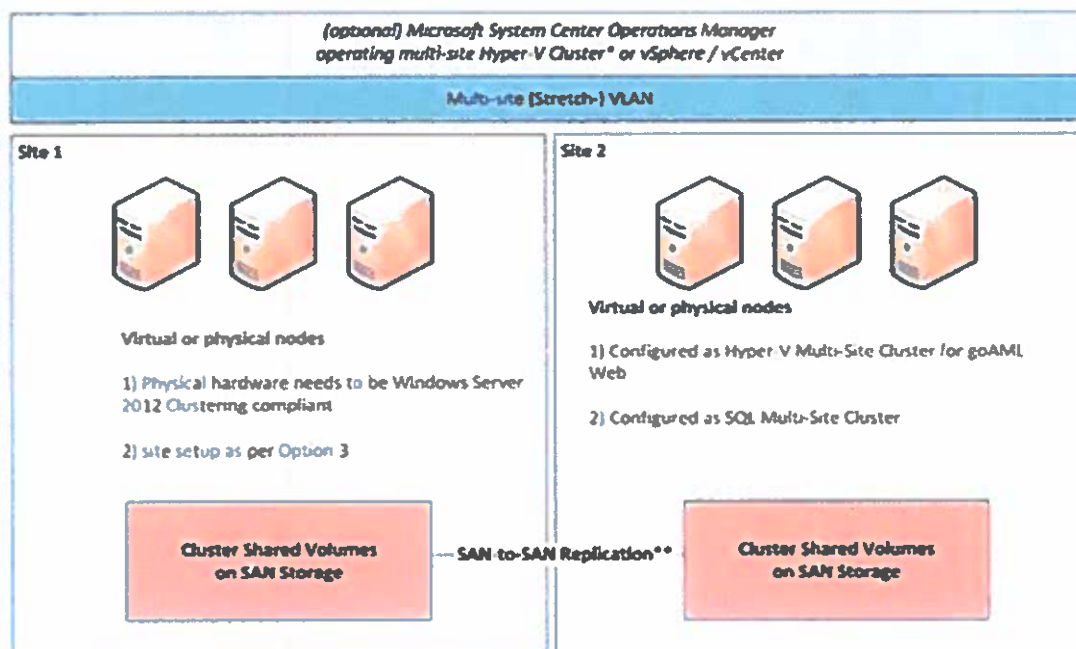
unite goAML recommended Infrastructure – Option 3 – Virtualized Environment



Plataforma Tecnológica Recomendada – Escenario IV.



goAML multi-site high-availability configuration



Con relación a la organización y la gestión los requisitos funcionales de GoAml son analizados utilizando como guía los estándares utilizados en el Programa Mundial Contra el Lavado de Dinero (GPML) de la UNODC. GoAml trabaja según modelos desarrollados por el Grupo Egmont, que es el principal organismo mundial de regulación de las Unidades de Inteligencia Financiera, lo que facilita el intercambio de información, las labores de inteligencia y los procesos tecnológicos.

Los procesos de negocio de GoAml son diseñados exclusivamente para dar respuestas a las necesidades de información de la UAF. GoAml cuenta con un equipo de trabajo multidisciplinario a través del cual mantienen la herramienta en constante evolución con la incorporación de nuevas soluciones de TI sostenibles y asequibles que facilitan de prevención, producto de las experiencias adquiridas y solicitudes realizadas de los países miembros alrededor del mundo.

GoAml posee una comunidad de usuarios que actúa como una plataforma a través de la cual podemos aprender de las experiencias de otras UAFs e intercambiar estrategias, conocimientos y habilidades logrando estandarizar procesos lo cual aumenta la eficacia en la lucha contra el lavado de activos.



Handwritten signature/initials.

El componente de recopilación de datos permite a las instituciones financieras y a otras entidades sujetas a la obligación de declarar, a transmitir de manera electrónica y segura diferentes tipos de reportes (Reportes de Operaciones en Efectivo (ROE), Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS), Reportes de Transferencias Electrónicas de Fondos (RTEF), Reportes de movimientos transfronterizos de dinero en efectivo, utilizando encriptación SSL de 512 bits. Esto permite a las UIF registrar sujetos obligados en el sistema y facilitar la opción de poder cambiar sus datos de contacto o crear nuevos, enviar informes o ingresar datos.

Los informes se pueden transmitir de la siguiente manera:

1. Fuera de línea: intercambiando datos XML en archivos adjuntos mediante correo electrónico, CD, disco duro externo, memorias USB entre otros.;
2. En línea: mediante la carga directa de mensajes de datos XML;
3. En línea: a través de formularios en el sitio seguro de GoAML de la UIF.

Los formatos del informe se definen en el componente de recopilación de datos. Si los informes son enviados a la UIF en formato impreso, la UIF puede capturarlos manualmente. Los datos adicionales solicitados por la UIF (estados de cuenta bancarios, detalles de apertura de cuentas, entre) también pueden ser ingresados en línea o fuera de línea.

GoAML web ofrece una interfaz web segura para la comunicación entre las UIF y los sujetos obligados. Su objetivo principal es proporcionar una plataforma de comunicación entre la UIF y los sujetos obligados, facilitando el envío de comunicaciones y otras informaciones a las UIF a través de las funciones de descarga automática de archivos XML, a través de los formularios de comunicación en línea o envío de archivos XML como archivos adjuntos a través de correo electrónico seguro.

Las declaraciones presentadas por los sujetos obligados son procesadas por el personal de la UIF, quién decide aceptarlas o rechazarlas. Esta función comprueba automáticamente la integridad y precisión de los datos capturados (de acuerdo con el esquema XML). Este proceso se lleva a cabo fuera de la red interna, en la zona desmilitarizada (DMZ). Si los datos recibidos son correctos y están completos, se transfieren a la base de datos principal. De lo contrario, los datos son reenviados al sujeto obligado para que sean corregidos.

El editor de reglas XML permite a las UIF definir reglas para aceptar o rechazar transacciones individuales en una declaración después una la validación XML. Esta herramienta proporciona flexibilidad para verificar los detalles de las transacciones, así como realizar controles rigurosos con respecto al esquema. "Sintaxis" es una herramienta de validación / verificación basada en el esquema. "Symantix", que es definido por el usuario, verifica las transacciones para condiciones predefinidas, como caracteres no alfabéticos en los nombres, edad de las personas involucradas en la transacción, etc.

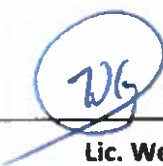


2011
fnc

Esta herramienta permite extraer transacciones erróneas reportadas en una declaración para reenviarlas al sujeto obligado para su corrección o investigación, mientras que el resto de la declaración es validada.

Presupuesto: Para llevar a cabo estas actividades de los indicadores del proyecto, se ha estimado un costo total de **US\$ 252,314**, equivalentes a **RD\$ 13,271,716.4³** (Ver anexo I).

Durante el periodo de tiempo enero-septiembre 2019 se han ejecutado un monto de **US\$73,939.60** equivalentes a **RD\$ 3,889,222.96** para una ejecución del **29.3%** del presupuesto.



Lic. Wendy Lora
Directora General



Lic. Franklin Reyna
Encargado de Tecnología de la Información



³ Esta cantidad fue estimada con la tasa del Mercado Cambiario del Banco Central al día de 9/10/2019 a un 52.66RD\$/ 1US\$.

Anexos:

1. Budget (Presupuesto)

Option 2 - Standard (1 site)	Cantidad	Precio unitario	Total
Web Farm Server incl. licenses	2	\$12,014	\$24,029
Web DB Cluster Server incl. licenses	2	\$15,438	\$30,877
Client DB Cluster Server incl. licenses	2	\$22,326	\$44,653
<u>EMC VNXe 3200 - 8.4 TB including Fast Cache HDD</u> <u>36 months enhanced maintenance</u>	1	\$28,569	\$28,569
Monitoring & Reporting Suite	1	\$744	\$744
EMC Connectrix (Brocade) DS-300 6 ports (max 24 ports)	2	\$3,744	\$7,488
Data Domain DD620 Appliance (Net Capacity 12TB)	1	\$53,753	\$53,753
EMC Networker (Virtual Edition Client)	1	\$10,250	\$10,250
EMC Networker Database and Windows License	1	\$2,729	\$2,729
EMC Networker Fast Start Windows (10 Clients)	1	\$16,217	\$16,217
EMC Enhanced Software Support	1	\$18,391	\$18,391
Quantum Scalar i40 Tape Library	1	\$6,800	\$6,800
36 Months Support (Bronze)	1	\$2,670	\$2,670
Firewall Cisco ASA 5508	2	\$2,572	\$5,144
TOTAL			\$252,314

