



BN SERVICIOS

Capacitación Ley 8204

ESTIMADO OPERADOR DE BN SERVICIOS:

La siguiente campaña persigue dotarle de pautas y herramientas para gestionar correctamente nuestras relaciones con clientes, contrapartes.

La vigilancia de los temas contenidos en la Ley 8204 (Legitimación de Capitales y financiamiento al terrorismo) y su normativa, garantiza una gestión apegada a más altos estándares de conducta y eso impacta positivamente el cumplimiento de los objetivos estratégicos del Banco Nacional de Costa Rica.

¡¡Esperamos que el contenido de esta le sea de mucha utilidad!!

LA LEGITIMACIÓN DE CAPITALES

Es un delito grave, propio de los grupos de la delincuencia organizada, para esconder o disfrazar el origen, movimiento y destino del dinero obtenido de delitos como el tráfico de drogas, la clonación de tarjetas de crédito y débito, el secuestro, la venta ilegal de armas, el tráfico de órganos, la trata de personas, la corrupción, entre muchos otros.

Están atentos a utilizar cualquier forma o medio para introducir fondos de dudosa procedencia al sistema económico formal.

ESTAR ATENTOS



Prestar atención a determinados comportamientos de clientes para los distintos trámites que efectúan en los **BN SERVICIOS**.

Una de las finalidades del crimen organizado es introducir fondos producto de actividades ilícitas al sistema financiero (BN SERVICIOS, indirectamente) para lavar el dinero y que este circule luego como dinero legal.

ALGUNAS ALERTAS PARA CONSIDERAR

- Clientes que depositan constantemente sumas a diferentes cuentas.
- Clientes que intentan ingresar frecuentemente dólares (a veces a tipos de cambio ruinosos) cuando la moneda de curso legal en Costa Rica es el colón.

- Pitufeo o fraccionamiento de depósitos constantes por las mismas personas o a las mismas cuentas.
- Billetes sucios, manchados, húmedos, mal olientes o en mal estado.
- Estar atentos a cualquier pago en dólares.

OTRAS RECOMENDACIONES

- Trate de realizar solamente transacciones con personas conocidas de su comunidad.
- Este atento a clientes extranjeros.
- Este atento a clientes de los que se comentan situaciones de sospecha en la comunidad.
- Prestar atención a las personas que quieran distraer o entablar conversaciones extrañas.

- El crimen organizado. constantemente crea mecanismos novedosos para cumplir su objetivo.
- En caso de dudas, consulte al cliente sobre el origen del dinero.
- Reporte a su oficina cercana del Banco Nacional cualquier situación sospechosa.

NUEVA FAMILIA DE BILLETES BCCR



BC BANCO
CR CENTRAL DE
COSTA RICA

presenta

NUEVOS BILLETES

con seguridades de última generación



Más información en www.bccr.fi.cr

El BCCR desarrolla un procedimiento básico para la detección de las seguridades en los billetes, denominado; **Toque, Mire, Gire**, según se detalla:

- 1. Toque** el relieve en el retrato del personaje y también en los puntos ubicados abajo del mapa de Costa Rica.
- 2. Mire** la transparencia de la ventana y el cambio de color de la silueta del escudo nacional.
- 3. Gire** el billete y vea el círculo flotante en el mapa y cómo cambia de color de verde a azul.

SEGURIDAD EN LOS BILLETES

Una seguridad adicional con que cuentan los billetes en circulación es el tamaño de cada billete, presentamos las dimensiones según denominación y serie en circulación:

Denominación	Serie en circulación	Tamaño en milímetros
1.000	A, B y C	125 largo * 67 de ancho
2.000	B	132 largo * 67 de ancho
5.000	C	139 largo * 67 de ancho
10.000	B	146 largo * 67 de ancho
20.000	B	153 largo * 67 de ancho

*Todos los billetes son hechos con un material de polímero.

*El BCCR dejó de emitir el billete de ₡50.000 desde el año 2018.

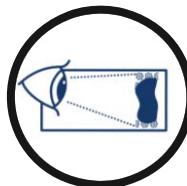
SEGURIDADES - BILLETES DE ₡1.000



TOQUE

① **Toque** los puntos en relieve

② **Toque** el relieve en el retrato



MIRE

③ Mire la transparencia a través de la ventana

④ Mire en el reverso la transparencia en forma de hoja al colocar el billete a contraluz



GIRE

⑤ Gire el billete y vea el círculo flotante y cómo cambia de color verde a azul

⑥ Gire el billete y vea los elementos que cambian de color en la ventana



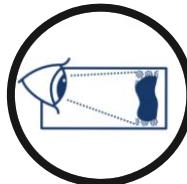
SEGURIDADES - BILLETES DE ₡2.000



TOQUE

① **Toque** los puntos en relieve

② **Toque** el relieve en el retrato



MIRE

③ Mire la transparencia a través de la ventana

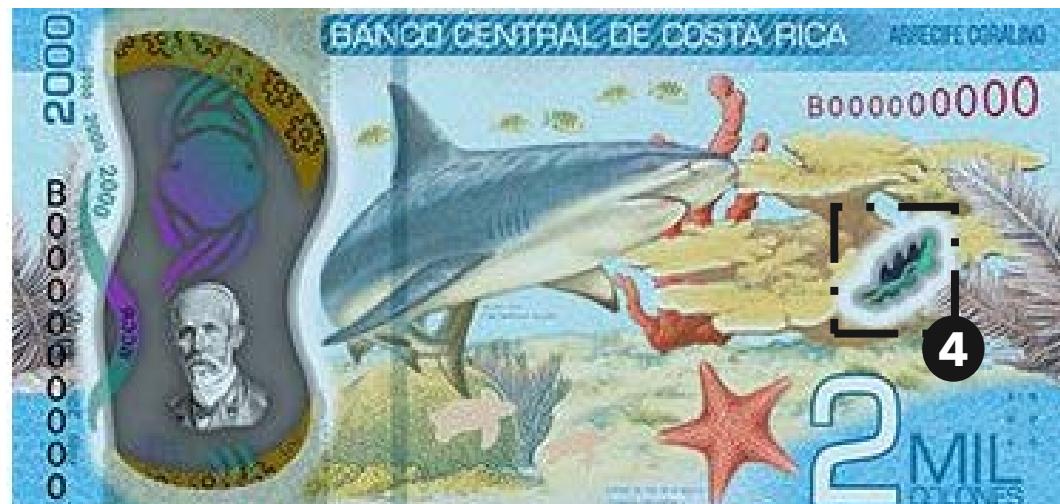
④ Mire en el reverso la transparencia en forma de hoja al colocar el billete a contraluz



GIRE

⑤ Gire el billete y vea el círculo flotante y cómo cambia de color verde a azul

⑥ Gire el billete y vea los elementos que cambian de color en la ventana



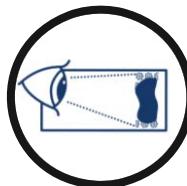
SEGURIDADES - BILLETES DE ₡5.000



TOQUE

① **Toque** los puntos en relieve

② **Toque** el relieve en el retrato



MIRE

③ Mire la transparencia a través de la ventana

④ Mire en el reverso la transparencia en forma de hoja al colocar el billete a contraluz



GIRE

⑤ Gire el billete y vea el círculo flotante y cómo cambia de color verde a azul

⑥ Gire el billete y vea los elementos que cambian de color en la ventana



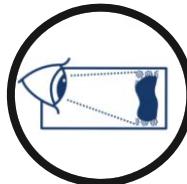
SEGURIDADES - BILLETES DE ₡10.000



TOQUE

① **Toque** los puntos en relieve

② **Toque** el relieve en el retrato



MIRE

③ Mire los efectos en el escudo nacional y el relieve en el número

④ Mire cómo cambia el texto de “BBCR” por el valor del billete



GIRE

⑤ Gire el billete y vea el círculo flotante y cómo cambia de color verde a azul

⑥ Gire el billete y vea el efecto multicolor



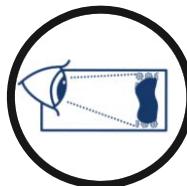
SEGURIDADES - BILLETES DE ₡20.000



TOQUE

① **Toque** los puntos en relieve

② **Toque** el relieve en el retrato



MIRE

③ Mire los efectos en el escudo nacional y el relieve en el número

④ Mire cómo cambia el texto de “BBCR” por el valor del billete



GIRE

⑤ Gire el billete y vea el círculo flotante y cómo cambia de color verde a azul

⑥ Gire el billete y vea el efecto multicolor

SEGURIDADES NUEVOS BILLETES DE POLÍMEROS



OTRAS RECOMENDACIONES

- Utilice sistemas de video externo e interno en su establecimiento, con grabación no menor a 2 meses; podría servirle para identificar a un sospechoso en caso de un eventual delito.
- No mantenga mucho efectivo en sus cajas de atención al público, depositelo cuanto antes en el Banco Nacional. De ser necesario guárdelo temporalmente en una caja de seguridad aparte sin acceso al público.

- **¡Recuerde!** Trate de realizar solamente transacciones con personas conocidas de su comunidad, sus vecinos son las personas más seguras con quien tratar.
- Reporte a su oficina cercana del Banco Nacional cualquier situación sospechosa

OTRAS RECOMENDACIONES

SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Los documentos e información recibida por parte de nuestros clientes deben ser resguardados con la mayor confidencialidad, evitando el mal uso de esta por parte de terceros sin la autorización correspondiente, así como el descuido de esta mientras se realiza la gestión.

El cumplimiento de la seguridad de la información está amparado en lo indicado en:

- Artículo 24 de la Constitución Política.
- Artículo 615 del Código de Comercio, sobre Secreto Bancario.
- El Código Penal en su artículo 196 y 196 (bis).
- Ley 8968 Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales.

MUCHAS GRACIAS