

## INSTITUCIONES FINANCIERAS

### CONOCE A TU CLIENTE /

### PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

## CUESTIONARIO

<b>Sección I – Información Administrativa General</b>	
Nombre Legal de la Institución Financiera	
Form. Legal	
Dirección SWIFT / Página web	
Lugar Principal de Negocios(Dirección)	
Registrado en / Licencia Bancaria, Entidad emisora, fecha y número	
¿Su Institución mantiene presencia física en el país donde su licencia fue emitida?      SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
¿Su Institución es una agencia, sucursal o subsidiaria de un banco con presencia física? SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Si su respuesta es afirmativa, favor conteste las siguientes preguntas :	
• Nombre de filial / casa matriz:	
• ¿La filial / casa matriz cotiza públicamente?    SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Si la respuesta es afirmativa, favor listar los intercambios y símbolos:	
• Indique afiliación:	
agencia <input type="checkbox"/> sucursal <input type="checkbox"/> subsidiaria <input type="checkbox"/>	
• País de licencia del afiliado:	
¿La Institución es una empresa que cotiza publicamente <sup>2</sup> ?      SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
• Si la respuesta es afirmativa, favor listar los intercambios & símbolos:	
Oficial Encargado de Cuenta/Relación :	Contacto secundario :
Teléfono No. :	Teléfono No. :
Fax No. :	Fax No. :
Correo electrónico :	Correo electrónico :

<sup>1</sup> Presencia física significa que su institución mantiene un lugar de negocios físico, que no sea una dirección electrónica, en un país donde está autorizado a realizar actividades bancarias, en el que emplea al menos un empleado a tiempo completo y mantiene registros de sus actividades bancarias. y está sujeto a la supervisión de los reguladores del país que autoriza la licencia de la institución.

<sup>2</sup> Si su institución es una agencia, sucursal o subsidiaria de una entidad que cotiza en bolsa en una de las bolsas listadas en el Apéndice B, la respuesta a la pregunta debe ser "Sí".

<b>Sección II – Alcance de actividades comerciales</b>		
Indique los principales países en los que su institución tiene sucursales, agencias y subsidiarias. Además, indique el tipo de operación y el número de oficinas o sucursales. (Adjunte páginas adicionales si es necesario).		
<b>País</b>	<b>Tipo (Sucursal, Agencia, Subsidiaria, etc.)</b>	<b>Número</b>
Enumere las principales áreas de negocios en las que su institución participa en términos de contribución a los ingresos.		
<b>Principales áreas de actividad comercial (Comercial, Privada, Corporativa, Mayorista, Seguros, etc.)</b>		<b>Porcentaje aproximado de ingresos</b>

<b>Sección III- Información de propiedad y gestión</b> <b>(Solo para uso cuando la institución no es una entidad que cotiza en una bolsa de valores enumeradas en el Apéndice B)</b>		
Si su institución no es una entidad que cotiza en bolsa en una de las bolsas de valores enumeradas en el Apéndice B, enumere los nombres de los accionistas de su institución y su participación accionaria. (Para los fines de este cuestionario, un "accionista" es cualquier persona o entidad jurídica que, directa o indirectamente, posee, controla o tiene poder de voto del veinte por ciento (20%) o más de cualquier clase de acciones de su institución).		
<b>Nombre de la Institución</b>	<b>Participación Accionaria (%)</b>	<b>Naturaleza de la propiedad (Directa/ indirecta)</b>


Si alguno de los propietarios anteriores es una entidad jurídica, enumere los nombres de los accionistas de la entidad legal y su participación en la entidad legal<sup>3</sup>. (Por favor adjunte hojas adicionales si es necesario).

<b>Nombre de la Entidad</b>	<b>Accionistas</b>	<b>Participación Accionaria (%)</b>	<b>Naturaleza de la propiedad (Directa/ indirecta)</b>

<sup>3</sup> Si los accionistas de segundo nivel también son entidades jurídicas, también se enumerarán los nombres de los accionistas del tercer nivel, la participación accionaria y la naturaleza de la propiedad. Este ejercicio debe continuar a través del número requerido de iteraciones hasta que se identifiquen los verdaderos beneficiarios finales. Nota: Si alguna entidad legal es de dominio público, por favor indique únicamente que es de dominio público y en donde se cotizan sus acciones.

Indique los nombres de los principales funcionarios y directores de su banco, sus respectivos puestos y la cantidad de años que han sido empleados por el banco. (Por favor adjunte hojas adicionales si es necesario).

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>	<b>Años de Servicio</b>

¿Hay alguna persona políticamente expuesta<sup>4</sup> entre la estructura accionaria y la dirección ejecutiva de la Institución?    SÍ     NO

<sup>4</sup> Las Personas Expuestas Políticamente (PEP) son individuos a quienes se les han confiado funciones públicas prominentes, por ejemplo, Jefe de Estado o de Gobierno, políticos séniores, altos funcionarios gubernamentales, judiciales o militares, altos ejecutivos de corporaciones estatales, importantes funcionarios de partidos políticos, o los miembros de su familia o asociados cercanos. La definición no pretende cubrir la clasificación intermedia de individuos más jóvenes en las categorías anteriores (ver Cuarenta recomendaciones del GAFI).

**El abajo firmante, basado en su mejor conocimiento y creencia, certifica que las preguntas antes mencionadas fueron respondidas considerando los controles internos existentes de la institución financiera en cuestión, y además presenta una representación precisa del estado actual de ALD, CFT y CTC de la institución controles internos y actividades de servicios financieros.**

Firma :

Completado por :

Posición :

Fecha :

Nombre de la Institución :

Dirección de la Institución :

E-mail :

<b>CONOZCA SU CLIENTE / ANTI LAVADO DE DINERO Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO CONTROLES</b>		
	<b>Sí</b>	<b>No</b>
1. ¿El programa de cumplimiento ALD CFT y CTC requiere la aprobación de la Junta de su institución o de un comité superior de la misma?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
2. ¿Su institución tiene un programa de cumplimiento legal y regulatorio que incluye un oficial de cumplimiento designado que es responsable de coordinar y supervisar el programa ALD en el día a día, que ha sido aprobado por la alta gerencia de la IF?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
3. ¿Su institución ha desarrollado políticas escritas que documentan los procesos que tienen para prevenir, detectar e informar transacciones sospechosas que han sido aprobadas por la alta gerencia?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
4. Además de las inspecciones de los supervisores / reguladores del gobierno, ¿el cliente de su institución tiene una función de auditoría interna u otra tercera parte independiente que evalúa las políticas y prácticas ALD de forma regular?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
5. ¿Su institución tiene una política que prohíbe las cuentas / relaciones con los bancos ficticios (un banco pantalla/ficticio se define como un banco incorporado en una jurisdicción en la que no tiene presencia física y que no está afiliada con un grupo financiero regulado)?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
6. ¿Su institución tiene políticas que cubren las relaciones con personas políticamente expuestas de acuerdo con las mejores prácticas de la industria?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
7. ¿Su institución cuenta con los procedimientos adecuados de retención de registros de conformidad con la ley aplicable?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
8. ¿Su institución requiere que sus políticas y prácticas ALD se apliquen a todas las sucursales y subsidiarias de la IF tanto en el país de origen como en sucursales fuera del país de origen?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
9. ¿Su institución tiene una evaluación centrada en el riesgo de su base de clientes y las transacciones de sus clientes?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
10. ¿Su institución determina el nivel apropiado de debida diligencia mejorada necesaria para las categorías de clientes y transacciones que su institución tiene razones para creer que representan un mayor riesgo de actividades ilícitas en o a través de la IF?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

11. ¿Ha implementado su institución sistemas para la identificación de sus clientes, incluida la información del cliente en el caso de transacciones registradas, apertura de cuentas, etc. (por ejemplo: nombre, nacionalidad, dirección postal, número de teléfono, ocupación, edad / fecha de nacimiento, número y tipo de identificación oficial válida, así como el nombre del país / estado que la emitió)?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
12. ¿Su institución tiene el requisito de recopilar información sobre las actividades comerciales de sus clientes?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
13. ¿Su institución recopila información y evalúa las políticas o prácticas ALD de sus clientes de la IF?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

14. ¿Tiene su Institución procedimientos para establecer un registro para cada cliente anotando sus respectivos documentos de identificación e información de Conozca a su cliente recopilada en la apertura de la cuenta?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
15. ¿Su institución toma medidas para comprender las transacciones normales y esperadas de sus clientes en función de la evaluación de riesgos de sus clientes?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
16. ¿Su institución tiene políticas o prácticas para la identificación y el informe de las transacciones que deben ser reportadas a las autoridades?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
17. ¿Su institución tiene procedimientos para identificar transacciones estructuradas para evitar grandes requisitos de información en efectivo?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
18. ¿Su institución evalúa transacciones para clientes o transacciones que la IF considera de un riesgo significativamente alto (que puede incluir personas, entidades o países que figuran en listas emitidas por organismos gubernamentales / internacionales) que es necesario prestar especial atención a tales clientes o transacciones antes de completar tales transacciones?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
19. ¿Su institución tiene políticas para garantizar razonablemente que no se realizarán transacciones con o en nombre de los bancos pantalla a través de cualquiera de sus cuentas o productos? (Un banco pantalla se define como un banco incorporado en una jurisdicción en la que no tiene presencia física y que no está afiliado a un grupo financiero regulado).	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
20. ¿Su institución tiene políticas para asegurarse razonablemente que solo opera con bancos corresponsales que poseen licencias para operar en sus países de origen?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
21. ¿Su institución tiene un programa de monitoreo de actividades sospechosas o inusuales que cubre transferencias de fondos e instrumentos monetarios (como cheques de viajero, giros postales, etc.)?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
22. ¿Su institución proporciona capacitación ALD a los empleados pertinentes que incluye identificación y reporte de transacciones que deben ser reportadas a las autoridades gubernamentales, ejemplos de diferentes formas de lavado de dinero que involucran los productos y servicios de la IF y políticas internas para prevenir el lavado de dinero?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
23. ¿Su institución conserva los registros de sus sesiones de capacitación, incluidos los registros de asistencia y los materiales de capacitación relevantes utilizados?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

24. ¿Su institución tiene políticas para comunicar nuevas leyes relacionadas con ALD o cambios a las políticas o prácticas relacionadas con ALD existentes a empleados pertinentes?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
25. ¿Su institución emplea agentes para llevar a cabo algunas de las funciones de la IF y, de ser así, la IF proporciona capacitación ALD a agentes pertinentes que incluye la identificación y reporte de transacciones que deben ser reportadas a las autoridades gubernamentales, ejemplos de diferentes formas de lavado de dinero involucrando los productos y servicios de la IF y las políticas internas para prevenir el lavado de dinero?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
<b>※ Para todo lo anterior, por favor brinde comentarios sobre cualquier respuesta de 「No <input checked="" type="checkbox"/>」 :</b>		

26. ¿Su institución proporciona cuentas a pagar a través de cuentas? (Si es así, por favor comente)	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
27. ¿Ha tenido su institución alguna acción reglamentaria o penal como resultado de violaciones de las leyes o regulaciones ALD en los últimos cinco años? (En caso afirmativo, por favor comenten)	Sí <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

**El abajo firmante, basado en su mejor conocimiento y creencia, certifica que las preguntas antes mencionadas fueron respondidas considerando los controles internos existentes de la institución financiera en cuestión, y además presenta una representación precisa del estado actual de los controles internos de ALD, CFT y CTC de la institución y actividades de servicios financieros.**

Firma :

Completado por :

Posición :

Fecha :

Nombre de la Institución :

Dirección de la Institución :

E-mail :

**CONOCE A TU CLIENTE / PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS,  
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO – APÉNDICE A**

**Esta es la lista de las agencias, sucursales y subsidiarias de la institución a las cuales se aplica la certificación de adhesión en la carta de representación:**

## **Bolsas de Valores**

- Alberta Stock Exchange
- American Stock Exchange
- Athens Stock Exchange
- Australian Stock Exchange
- Bermuda Stock Exchange
- Bolsa de Comercio de Buenos Aires
- Bolsa de Comercio de Santiago
- Bolsa de Valores de Caracas
- Bolsa de Valores de Lima
- Bolsa de Valores de Rio de Janeiro
- Bolsa de Valores de São Paulo
- Bolsa Mexicana de Valores
- Bolsas y Mercados Españoles
- Boston Stock Exchange
- Bourse de Luxembourg
- Bourse de Montreal
- BSE The Stock Exchange, Mumbai
- Bucharest Stock Exchange
- Budapest Stock Exchange Ltd.
- Chicago Board Options Exchange
- Chicago Stock Exchange
- Colombo Stock Exchange
- Copenhagen Stock Exchange
- Cyprus Stock Exchange
- Deutsche Börse Ag
- Euronext Amsterdam
- Euronext Belgium
- Euronext Brussels
- Euronext Lisbon
- Euronext Paris
- HEX Plc
- Hongkong Exchanges and Clearing
- Irish Stock Exchange
- Istanbul Stock Exchange
- Italian Exchange
- Jakarta Stock Exchange
- Jamaica Stock Exchange
- JSE Securities Exchange, South Africa
- Korea Stock Exchange
- Kuala Lumpur Stock Exchange
- Ljubljana Stock Exchange
- London Stock Exchange
- Malta Stock Exchange
- NASD
- National Stock Exchange of India, Ltd.
- National Stock Exchange of Lithuania
- New York Stock Exchange
- New Zealand Stock Exchange
- Osaka Securities Exchange
- Oslo Bors
- Philippine Stock Exchange
- Prague Stock Exchange
- Shanghai Stock Exchange
- Shenzhen Stock Exchange
- Singapore Exchange
- Stock Exchange of Hongkong
- Stock Exchange of Tehran
- Stock Exchange of Thailand
- Stockholmsbörsen
- SWX Swiss Exchange
- Taiwan Stock Exchange Corp.
- Tel Aviv Stock Exchange
- Tokyo Stock Exchange
- TSX Toronto Stock Exchange
- Vancouver Stock Exchange
- Warsaw Stock Exchange
- Weiner Börse Ag
- Winnipeg Stock Exchange