



2022-2023

Plan de Acción Interinstitucional

ENCUESTA DE CUMPLIMIENTO

Rumbo al proceso de Evaluación del país 2024-2025

PUNTOS



**DE ATENCIÓN PRIORITARIA
PARA EL OFICIAL DE
CUMPLIMIENTO**

UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACIÓN PARA SUJETOS OBLIGADOS

Temas prioritarios de atención y recomendación de la Unidad de Inteligencia Financiera basada en los Resultados Inmediatos de Efectividad del GAFI

Objetivo de la autoevaluación

Realizar un ejercicio de revisión sobre el grado de cumplimiento, conocimiento, implementación y madurez sobre los temas fundamentales que serán considerados en el proceso de evaluación del sistema antilavado del país por parte del GAFI en el 2024-2025.

Elementos específicos que se consideran:

- Implementación de medidas de prevención contra el financiamiento al terrorismo y la proliferación.
- Implementación de medidas sobre el beneficiario final.
- Medidas focalizadas (*PEPS, Banca Corresponsal, Nuevas Tecnologías, normas de transferencias electrónicas, sanciones financieras dirigidas relativas al FT, y países de mayor riesgo identificados por el GAFI*).
- Enfoque basado en riesgos.
- Nuevas tecnologías.
- Compromiso de la alta administración.



TEMAS DE AUTOEVALUACIÓN

Financiamiento al terrorismo y proliferación

1. La entidad promueve acciones y políticas para entender la naturaleza y el nivel de los riesgos de financiamiento del terrorismo (FT).

Respuesta:

- () No se cumple
- () Se cumple parcialmente
- () Se considera una prioridad de atención.

2. La entidad promueve acciones y políticas para entender la naturaleza y el nivel de los riesgos del financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FP).

Respuesta:

- () No se cumple
- () Se cumple parcialmente
- () Se considera una prioridad de atención.

3. Disponen de insumos documentales u otros medios que demuestren cómo desarrollan y aplican políticas contra el financiamiento al terrorismo y la proliferación, incluidas, por ejemplo: políticas a nivel institucional o del grupo, controles internos, disposiciones internas, políticas y acuerdos escritos, programas de difusión e información para mitigar adecuadamente esos riesgos.

Respuesta:

- () SI
- () NO

4. Mencione 3 insumos documentales que su entidad dispone y puede aportar en una evaluación para probar tangiblemente el cumplimiento del punto 2 anterior:

- _____
- _____
- _____

5. Califique el grado de conocimiento e implementación de acciones y vigilancia respecto de las sanciones financieras dirigidas contra el financiamiento al terrorismo (congelamiento inmediato de fondos, vigilancia de las listas, capacitación, disposiciones internas, entre otros).

Respuesta

- Nivel bajo o nulo
- Nivel intermedio o regular
- Nivel alto y permanente

6. Califique el grado de conocimiento e implementación de acciones y vigilancia respecto de las sanciones financieras dirigidas contra el financiamiento de la proliferación.

Respuesta

- Nivel bajo o nulo
- Nivel intermedio o regular
- Nivel alto y permanente

7. Tiene establecidos procedimiento de revisión de listas internacionales
SI / NO

8. Consulta periódicamente el sitio web de la UIF donde se cuelgan las alertas (OFAC / CSNU) o tiene sus propios accesos a la información. SI /NO

9. Reportes y alertas producidas: Considera que cumplen con sus obligaciones referidas al reporte sobre presuntos actos y fondos relacionados crimen para apoyar el terrorismo y se atienden las medidas sobre las designaciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (CSNU) incluyendo las alertas circuladas por la UIF mediante boletín y su pepuesta.

Respuesta

- Nivel bajo o nulo
- Nivel intermedio o regular
- Nivel alto y permanente atención

Implementación de medidas respecto al Beneficiario Final y clientes personas jurídicas

10. Su entidad ha implementado medidas apropiadas de DDC para identificar y verificar a sus clientes personas jurídicas incluyendo la información sobre el beneficiario final, se lleva a cabo un monitoreo continuo y la adecuada identificación de las estructuras jurídicas en cuanto a conocer la actividad económica real de su cliente.

Respuesta

- () No se cumple en la entidad / no es un asunto prioritario
- () Se cumple parcialmente
- () Se considera una prioridad de atención y se cuenta con la información necesaria.

11. Dispone de insumos documentales (circulares, procedimientos, manuales, otros) que demuestren la regulación interna relacionada al cumplimiento del punto anterior. SI / NO

12. Mencione 3 insumos físicos documentales como ejemplo, que su entidad dispone y puede aportar en una evaluación para probar tangiblemente el cumplimiento del punto anterior:

- _____
- _____
- _____

13. Estructuras jurídicas complejas: Su entidad tiene implementadas: políticas, procedimientos, capacitación y desarrolla acciones con el fin de mejorar la DDC respecto de las personas jurídicas orientadas a revelar las complejidades corporativas y opacas.

Nota explicativa: El objetivo de estas medidas es garantizar que, cuando el cliente es una estructura compleja, deben disponer de información completa, teniendo la capacidad de demostrar que se comprende la estructura y se identifican las partes de la cadena de control de la(s) personas jurídicas que podrían dificultar la obtención de la información.

Respuesta

- () No se cumple en la entidad / no es un asunto prioritario
- () Se cumple parcialmente
- () Se considera una prioridad de atención y se cumple completamente

14. Medidas de DDC sobre las personas jurídicas en general (beneficiario final): Su entidad identifica al beneficiario final y toma medidas razonables para verificar la identidad de este, de manera tal, que la entidad está convencida que conoce quién es el beneficiario final. Al mencionar personas jurídicas se incluyen también a los fideicomisos, entendiendo completamente la estructura de titularidad y todas las partes de control del cliente hasta la persona física.

Respuesta

No existen políticas diferenciadas sobre clientes personas jurídicas / no se cumple

Se cumple parcialmente / ocasionalmente

Se considera una prioridad de atención y se cumple completamente en todos los casos

15. Medidas de DDC sobre las personas jurídicas (entendimiento de la relación comercial): Su entidad implementa políticas, procedimientos y desarrolla acciones para que al ejecutar las medidas de la DDC con respecto a clientes que son personas jurídicas y fideicomisos, se demuestre el entendimiento y el carácter de su actividad comercial, así como su estructura de titularidad y control para prevenir el uso ilícito de las personas jurídicas y los fideicomisos, así como evitar que delincuentes y criminales las controlen.

Respuesta

No se recaba información suficiente / no es un asunto considerado prioritario

Se cumple parcialmente / ocasionalmente

Se considera una prioridad de atención y se cumple completamente

16. Medidas de DDC sobre las personas jurídicas (evaluar los riesgos de la relación): Implementar políticas, procedimientos y desarrollar acciones para entender suficientemente al cliente persona jurídica con el fin de poder evaluar apropiadamente los riesgos potenciales de legitimación de capitales, FT y FPADM asociados a la relación comercial; y en segundo lugar, dar los pasos apropiados para mitigar los riesgos.

Respuesta

No se dispone de un modelo de enfoque basado en riesgo LA/FT

Se dispone de un enfoque basado en riesgos pero se cumple parcialmente

Se dispone de un enfoque basado en riesgos / se considera una prioridad de atención y se cumple completamente en todos los casos.

Reportes de Operaciones Sospechosas y en efectivo (ROS / ROES)

17. Mejora continua en los ROS: Se dispone de un modelo de análisis de la información sobre los ROS para continuar la mejora al detectar y reportar adecuadamente las transacciones sospechosas. Se promueve la generación de más y mejores reportes con análisis suficientes y efectivos, así como detectar tipos y tendencias incluyendo casos sobre financiamiento al terrorismo, evasión fiscal y corrupción.

Respuesta

- No se dispone de un modelo o políticas de mejora continua de ROS
- Se dispone de herramientas, pero los análisis son parciales o esporádicos
- Se dispone de sistemas de análisis o un modelo de seguimiento y mejora continua de la calidad de los ROS

18. Análisis de información para promover controles internos: Se analizan los insumos generados sobre la cantidad de ROS presentados, el valor de las transacciones asociadas; cantidad y proporción de los ROS emanados de diferentes sectores y clientes, análisis integral y estratégico de la información producida para generar destrezas y promover políticas, controles internos, identificar tipologías y mitigar riesgos.

Respuesta

- No se aprovecha la información para generar insumos internos / no se prioriza
- Se cumple parcialmente / en temas esporádicos
- Se considera una prioridad de atención y utiliza la información adecuadamente y en la mejora continua de la prevención

19. Mencione brevemente 3 insumos tangibles y positivos como ejemplo, que su entidad dispone y puede aportar en una evaluación para probar los análisis de la información de los ROS:

- _____
- _____
- _____

20. Análisis de la información sobre los Reportes de Operaciones en efectivo: Los sujetos obligados consideran la elaboración de análisis, trazabilidad de flujos y la identificación de casos recurrentes relacionados a los reportes de operaciones en efectivo ROES.

Nota explicativa: La Evaluación Nacional de Riesgos señaló que la mayoría de los sujetos obligados solamente se preocupan por presentar los reportes mensuales al órgano de supervisión y no cuentan con políticas de seguimiento y riesgo de este tipo de operaciones intensivas, tampoco realizan un análisis y vinculaciones de

clientes y patrones relacionados a los Reportes de Operaciones en Efectivo ni toman medidas de mitigación.

Respuesta

- () No se aprovecha la información para generar insumos de análisis e identificación de casos mayores / no es parte de las acciones de control
- () Se cumple parcialmente / en casos o situaciones esporádicos
- () Se considera una prioridad de atención y utiliza la información adecuadamente en la mejora continua de la prevención

21. Mencione brevemente 3 insumos físicos documentales como ejemplo, que su entidad dispone y puede aportar en una evaluación para probar tangiblemente la utilización de información conglomerada sobre los ROES:

- _____
- _____
- _____

22. Cantidad de ROS: La entidad emite ROS y alertas periódicamente. Indique su respuesta considerando el promedio por año calendario.

Respuesta

- () 1 a 3 ROS por año
- () 3 a 5 Ros por año
- () 5 a 10 Ros por año
- () más de 10 ROS por año

Entendimiento de los riesgos y su mitigación

23. **Evaluación Nacional de Riesgos:** entienden integralmente sus riesgos de LA/FT y sus obligaciones en el sistema ALA/CFT. Conoce el contexto de la Evaluación Nacional de Riesgos (ENR) y han implementado elementos para la formulación de políticas y procedimientos. Consideran cuidadosamente lo que deben hacer para protegerse contra los riesgos de LA/FT para no ser, incluso, inconscientemente envuelto en los delitos.

Respuesta

- No se cumple en la entidad / no es un asunto en agenda de prevención
- Se cumple parcialmente
- Se considera una prioridad de atención y se ha adoptado integralmente la ENR

24. Mitigación de riesgos / Evaluación Nacional de Riesgos: Aplican medidas de mitigación proporcionales a sus riesgos bajo un modelo de tratamiento y consideran los elementos de la Evaluación Nacional de Riesgos (ENR) en línea con la alta circulación divisa extranjera en efectivo, el efectivo en general y las actividades intensivas, origen del dinero de las transferencias del exterior, otras operaciones que representen riesgos ALA/CFT.

Respuesta

- No se cumple en la entidad / no es un asunto prioritario
- Se cumple parcialmente / esporádicamente
- Se considera una prioridad de atención y se ha adoptado integralmente los controles necesarios

25. Cumplimiento de medidas focalizadas: Aplican medidas intensificadas o específicas con enfoque basado en riesgos para: (a) las PEP, (b) banca corresponsal, (c) nuevas tecnologías, (d) normas de transferencias electrónicas, (e) sanciones financieras dirigidas relativas al FT, y (f) países de mayor riesgo identificados por el GAFI.

Respuesta

- Se cumple con un 1 o menos criterios de los señalados
- Se cumple de 2-3 criterios de los señalados
- Se cumple con más de 3 criterios de los señalados
- Se cumplen completamente todos los criterios señalados y son prioridad en la prevención

26. Enfoque Basado en Riesgos (EBR): Se ha implementado un modelo de enfoque basado en riesgos que relacione: sistemas, procedimientos, mecanismos y/o medidas para identificar y gestionar a los clientes, relaciones comerciales, transacciones, productos y países de mayor riesgo.

Respuesta

- () No se cumple en la entidad / no es un asunto de tratamiento prioritario
- () Se cumple parcialmente
- () Se considera una prioridad de atención y se ha adoptado integralmente el EBR

27. Cuáles son las medidas y herramientas tangibles que se emplean para evaluar el riesgo, formular y revisar las respuestas, políticas e instrucciones de una mitigación apropiada del riesgo, así como sistemas y controles para los riesgos de LA/FT. Mencione brevemente no más de 3 elementos que pueden demostrar el cumplimiento de este apartado.

- _____
- _____
- _____

Compromiso de la alta administración

28. **Compromiso:** Se considera que existe el compromiso firme y real de los cuerpos directivos y la alta gerencia o administración sobre la prevención de la legitimación de capitales, los actos de corrupción internos, procesos y controles aplicados, contra el Financiamiento al Terrorismo y la Proliferación (ALA/CFT/FPADM).

Respuesta

- No se cumple en la entidad / no es un asunto de tratamiento prioritario
- Se cumple parcialmente y/o en situaciones de interés específico
- Se considera una prioridad de atención y se ha adoptado integralmente la materia de prevención ALA/CFT por parte de la alta administración

29. Se aplica una completa implementación de acciones, la comunicación de las políticas y controles ALA/CFT incluyendo a la alta gerencia o administración y al personal (sensibilización y apoyo a la implementación, incluye acciones de capacitación y difusión).

Respuesta

- Nulo o débil
- Se cumple parcialmente
- Es un asunto prioritario para la alta administración

30. Apoyo integral a la labor de Cumplimiento: Se apoya integralmente la labor de Cumplimiento. Mantiene cumplimiento una visión amplia de las operaciones y negocios de la entidad, existe independencia operativa de la Oficialía de Cumplimiento y actúa libre de influencia indebida.

Respuesta

- Nulo o débil apoyo a la labor de cumplimiento
- Se cuenta con apoyo parcial u ocasional / no hay una atención permanente
- Existe un apoyo integral y de importancia relevante a la labor de Cumplimiento

31. Recursos adecuados: La Institución dota de recursos adecuados para implementar políticas y controles ALA/CFT de manera integral y se apoya la labor de cumplimiento ampliamente, sensibilización, difusión, capacitación permanente y especializada. Se cuentan con sistemas adecuados de monitoreo, se apoya el uso de tecnología y el espacio físico es adecuado y de acceso restringido.

Respuesta

- No se cumple ningún presupuesto de los anteriores
- Se considera cumplimiento parcial
- Existe un apoyo integral y se cumplen todos los aspectos identificados

Lucha contra la corrupción y otros delitos precedentes

32. Mejorar las capacidades y la sensibilización en línea con el combate contra la corrupción: Se han establecido medidas de atención focalizadas para detectar actos de corrupción. Se propicia la generación de más y mejores reportes de operaciones sospechosas sobre este delito en línea con el tratamiento sobre los PEPS nacionales y extranjeros.

Respuesta

- No se cumple en la entidad / no es un asunto de tratamiento prioritario
- Se cumple parcialmente y/o en situaciones de interés específico
- Se considera una prioridad de atención y se han producido alertas y reportes atinentes

33. Capacidades de detección: Se han implementado acciones de mejora sobre las capacidades de detección de operaciones sospechosas sobre los delitos precedentes principales, por ejemplo: contra el ambiente, la trata de personas, evasión fiscal, entre otros.

Respuesta

- No se han emitido reportes por delitos específicos / solamente se detectan flujos de dinero sospechoso
- Se han remitido reportes sospechosos esporádicos sobre delitos precedentes
- Se remiten periódicamente ROS por delitos precedentes

Nuevas tecnologías

34. Se identifican y evaluar los riesgos de lavado de activos o financiamiento del terrorismo que pudieran surgir con respecto a los activos virtuales o representaciones digitales de valor en materia de prevención ALA/CFT de conformidad con los Estándares Internacionales del GAFI.

Respuesta

() No se considera

() Se encuentra en estudio el tema

() Se han iniciado acciones de implementación sobre el tema

35. Si su entidad ha iniciado acciones preventivas sobre la atención de medidas con un enfoque basado en riesgos, respecto a los activos virtuales mencione entre 1 a 3 acciones implementadas.

- _____
- _____
- _____

36. Su entidad realiza operaciones o transacciones a través de representaciones digitales de valor o activos virtuales. SI / NO