



Actividades de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Introducción

En cumplimiento con la Nueva Normativa establecida por el Banco Central (LUC 19889 y BCU Comunicacion_2020_167 PLAFT) del Uruguay y en línea con la declaración empresarial de la Dirección de Surco con respecto al compromiso asumido ante las actividades de legitimación de lavado de activos y financiamiento del terrorismo **se realizan actividades para la prevención del mismo (PLAFT).**

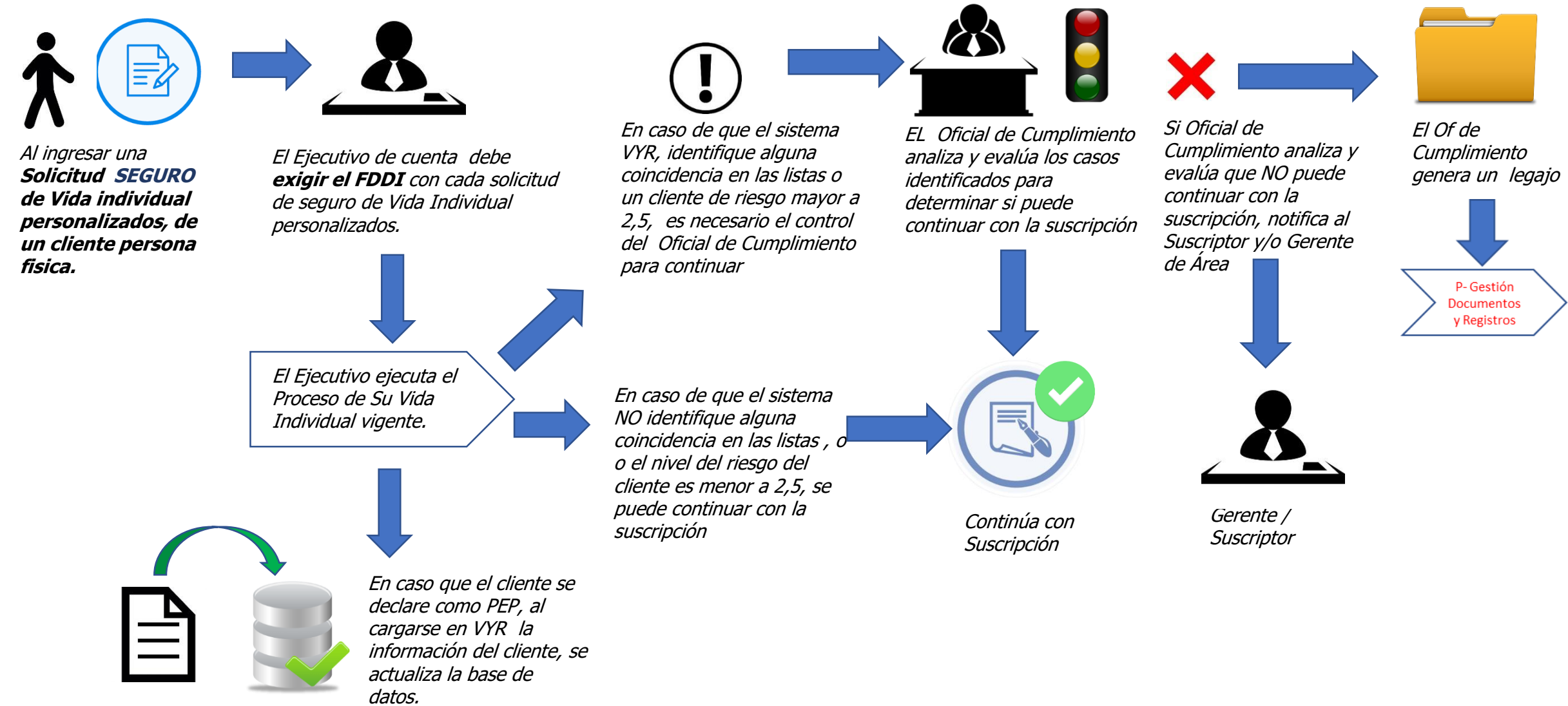
Si bien las actividades para el control y prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo competen a todos los funcionarios de Surco, **son de especial relevancia, (por la nueva normativa), para el Área Comercial, en la ejecución de los procesos Sustantivos de la Unidad Vida (Suscripción Vida, Siniestros Vida, Post Venta Vida) y para el Area de Gestión Humana, en la ejecución del proceso de Reclutamiento – Selección y Contratación**

Revisten particular importancia los controles definidos para:

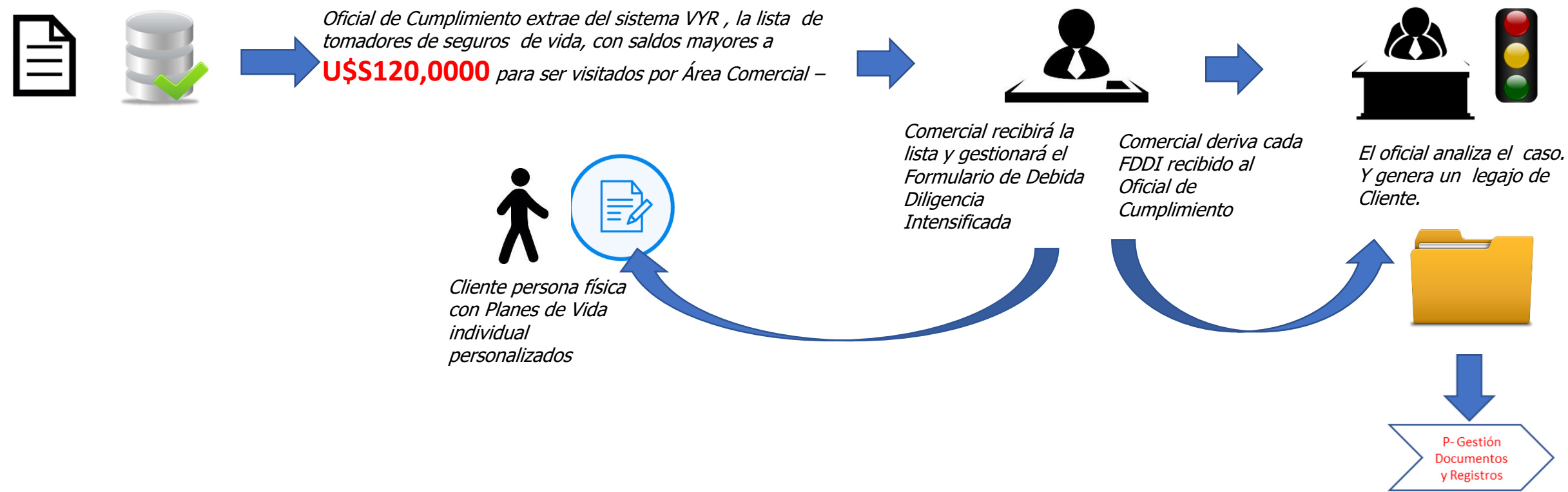
- La admisión/ingreso de nuevos socios (nuevas pólizas)
- El monitoreo de la cartera de socios de Surco
- Las operaciones/transacciones de socios actuales
- Control de personal dependiente, asesores, corredores e intermediarios



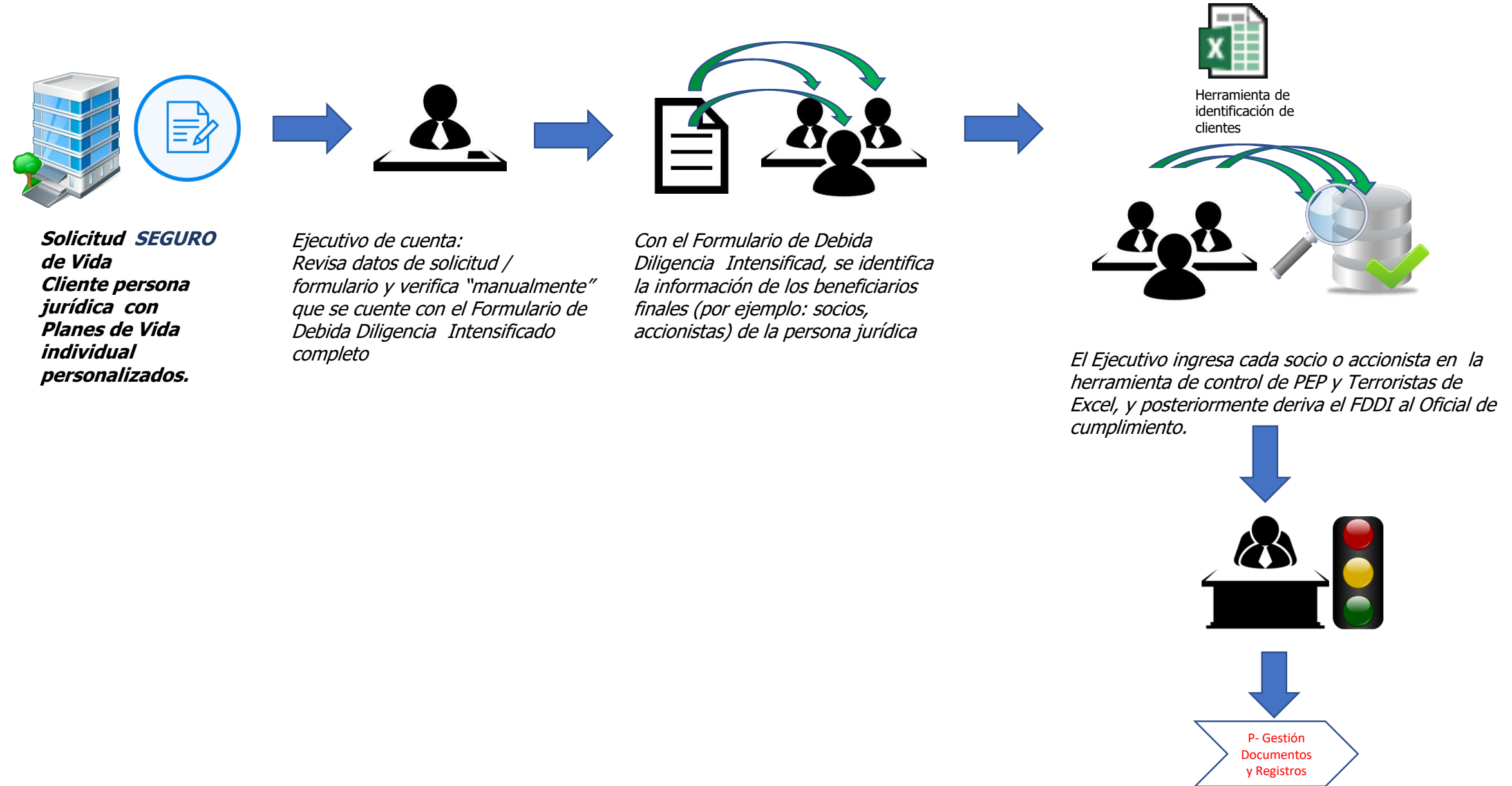
Procedimiento de identificación de clientes – Personas Físicas que solicitan un seguro de vida individual personalizado.



Procedimiento de identificación de clientes - con cuentas de ahorro.
Personas Físicas tomadores de Vida individual de productos personalizados -



Procedimiento de identificación de clientes – Personas Jurídicas



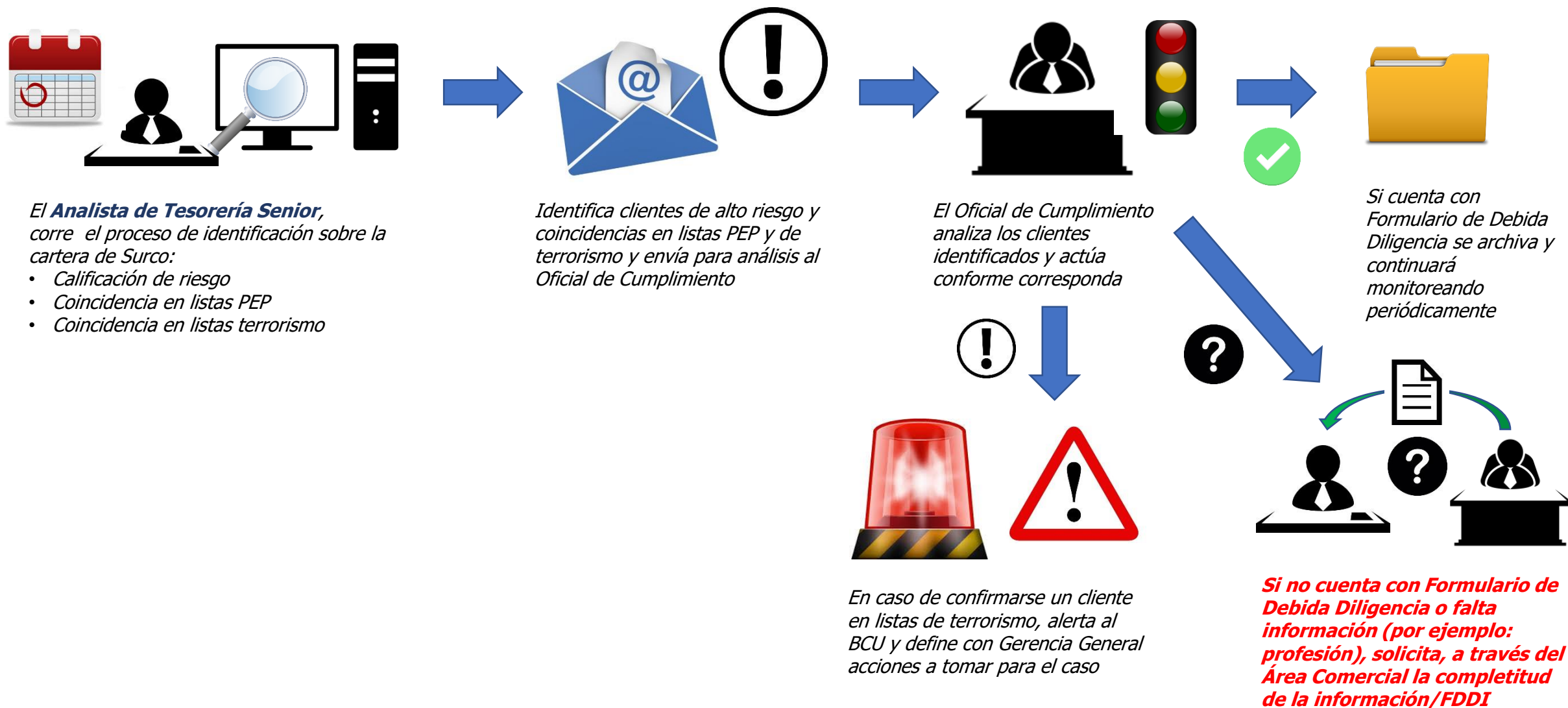
Se utilizara la Herramienta de identificación de clientes, para control de beneficiarios de personas jurídicas.

Esta herramienta es alimentada por dos canales:

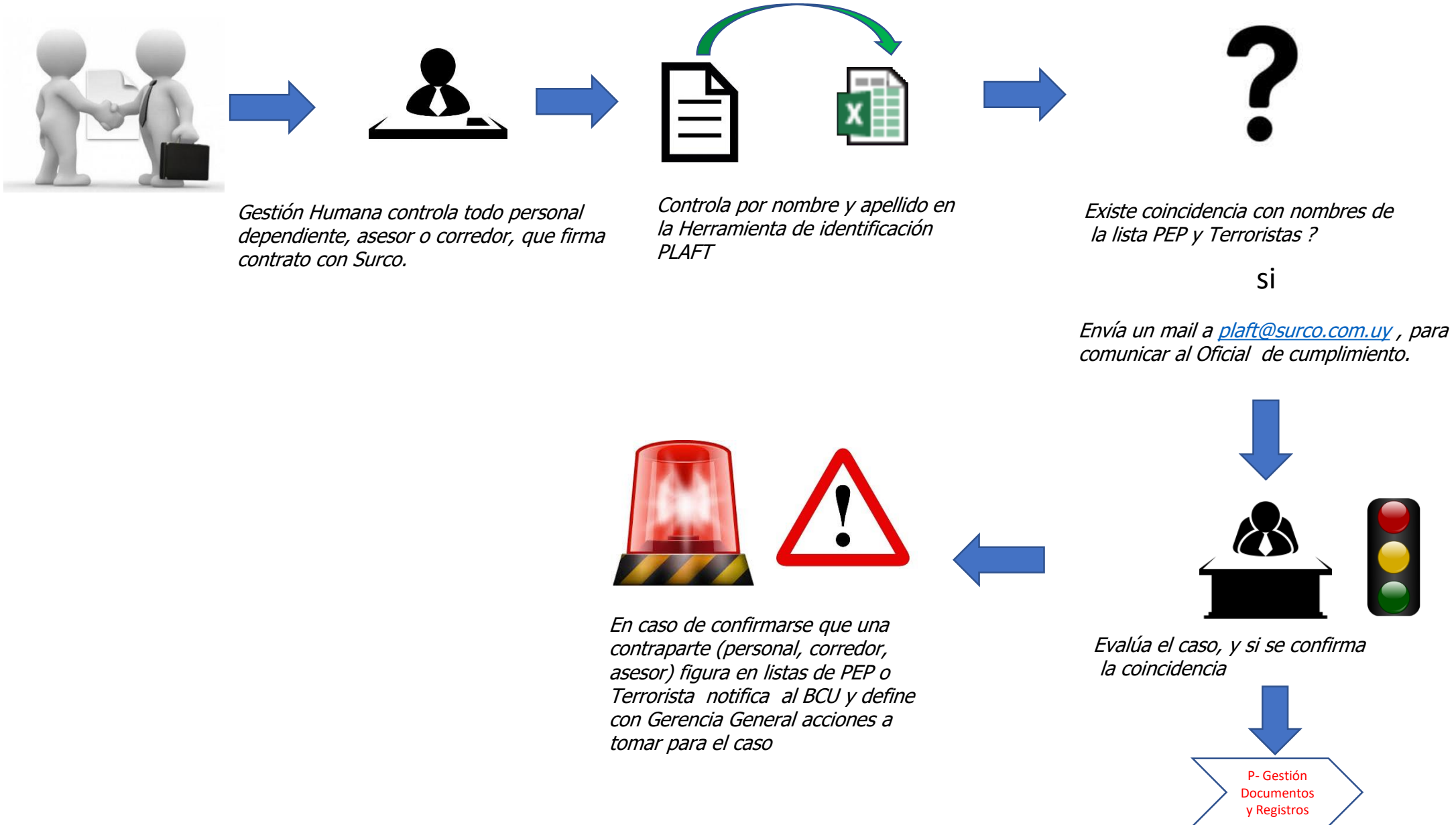


1. Herramienta disponible en Disco T:/Herramientas OYM / identificación del clientes
2. Solamente **una persona puede tener abierta la herramienta en un momento dado**, en caso que dos personas abran la herramienta al mismo tiempo a la segunda persona le aparece un mensaje informando el usuario que la tiene abierta. **Es necesario notificar al usuario antes de realizar la consulta**
3. Después de realizar cada consulta **es necesario guardar el archivo antes de cerrarlo**. O bien, al cerrar el archivo se despliega un mensaje preguntando si se desean guardar los cambios, se debe hacer *click* en sí y para guardar el archivo

Monitoreo de la cartera



Control de personal dependiente, asesores independientes, y corredores – intermediarios



Identificación de operaciones

Surco define procedimientos que permiten el control de operaciones de clientes con perfil de riesgo alto, personas que son políticamente expuestas, operaciones relevantes (mayores a USD 10.000) y/o inusuales/sospechosas.

Operaciones relevantes

- Se definen como operaciones relevantes todas las operaciones **efectuadas por Personas Políticamente Expuestas (PEPs) o por clientes con calificación de riesgo alto** y todas las **operaciones por montos mayores a USD 10.000**, por ejemplo:
 - Primas anuales mayores a USD 10.000
 - Devolución de primas mayores a US 10.000
 - Adelantos, rescates parciales o totales mayores a USD 10.000
 - Siniestros mayores a USD 10.000
 - Conjunto de operaciones anuales que sean mayores a USD 10.000 por contratante



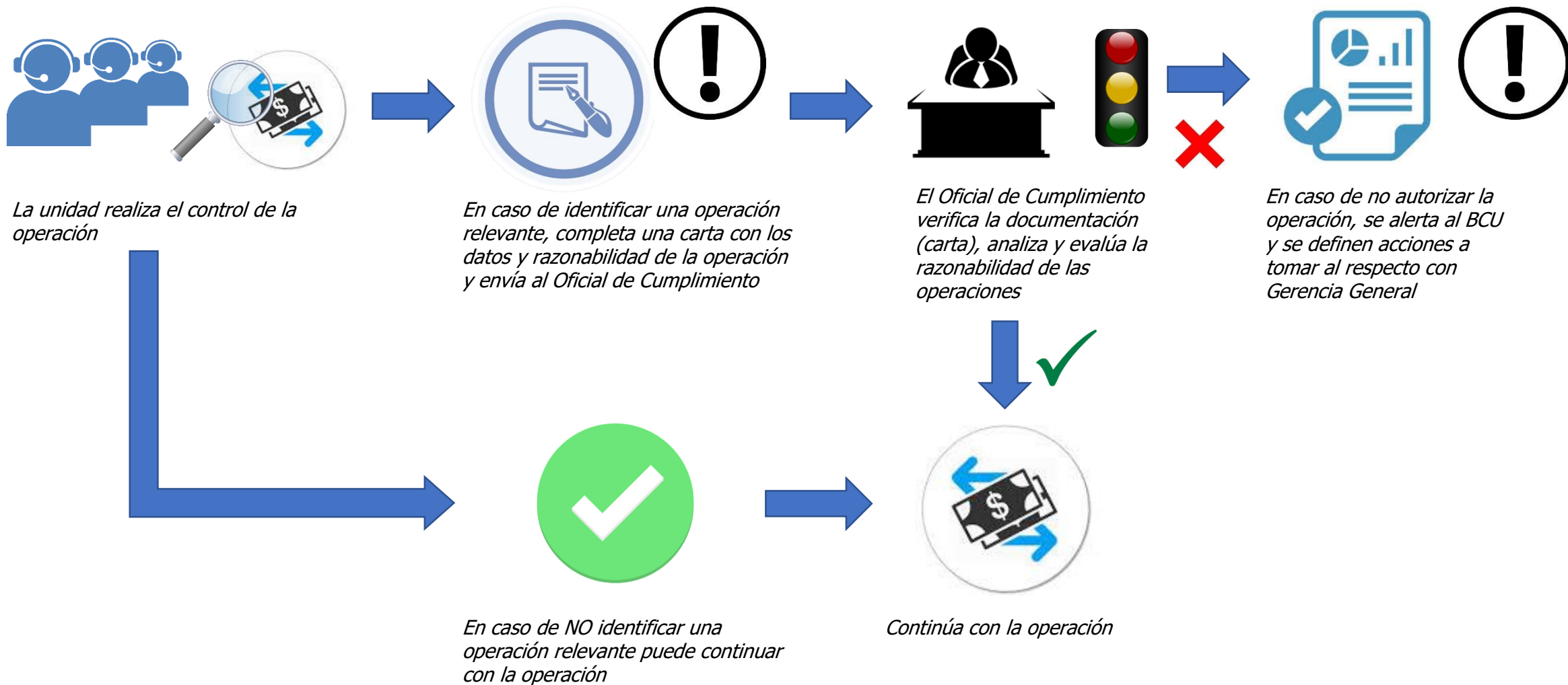
Operaciones inusuales/sospechosas

- Se definen como operaciones inusuales/sospechosas **todas las operaciones que presenten indicios o indicadores de sospecha**, sin importar qué cliente las realice, por ejemplo:
 - Cambio de beneficiarios, como la inclusión de personas que no son familiares directos o el pago a personas que no son beneficiarios
 - Variación/aumento del capital asegurado y/o pago de prima que no resulte congruente con los ingresos del titular de la póliza
 - Pago de primas únicas de alto valor con efectivo o instrumentos bancarios que permiten el anonimato
 - Solicitud de depósito en cuentas que no estén a nombre del solicitante
 - Rescates parciales o totales en pólizas que recientemente se han realizado aportes en exceso
 - Solicitud de créditos utilizando como colateral el saldo de la cuenta de ahorro
 - Cualquier operación que no tenga una lógica para su justificación dadas las características del producto y el contratante

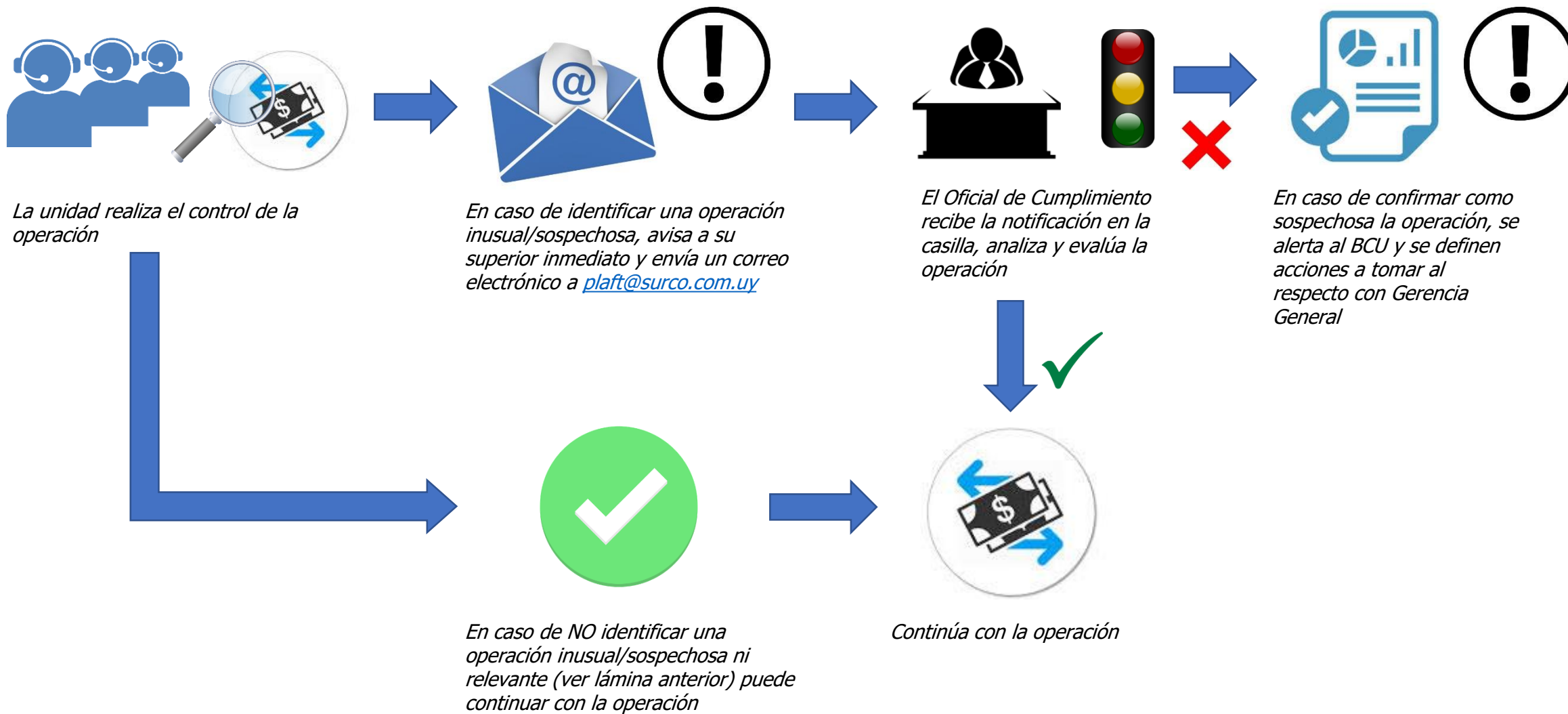


Una operación puede ser solamente relevante (y no inusual/sospechosa), solamente inusual/sospechosa (no relevante) o relevante e inusual/sospechosa

Identificación de operaciones – Operaciones relevantes



Identificación de operaciones – Operaciones inusuales/sospechosas



Acuse recibo del Instructivo PLAFT V07

Nombre de quien recibe : _____

Firma: _____

Fecha de recibido : _____