

# Actualización Manual de Cumplimiento (PLD y FT) y formatos Conoce a tu Cliente

Circular 2024-28/08-28

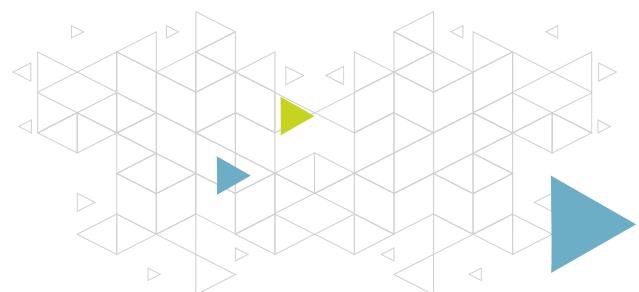
## Estimados Agentes y Promotores:

Les informamos que hemos actualizado el **Manual de Cumplimiento (Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo)** y los formatos **Conoce a tu Cliente**.

Los invitamos a que conozcan las modificaciones que se realizaron, entre las principales se encuentran:

- Actualización Manual de Cumplimiento:
  - Se continúa considerando Personas Políticamente Expuestas nacionales a aquellas personas que hubiesen sido catalogadas con tal carácter, *durante el año siguiente a aquél en que hubiesen dejado su cargo*.
  - Se incluyó la Constancia de Situación Fiscal como documento válido para comprobante de domicilio.
  - Se actualizó cuadro de decisión respecto a clientes con coincidencia vs Listas de Alto Riesgo.
  - Se incluyó el capítulo 9.3.3 *Negocios con giros o actividades sujetas a aprobación para establecer relación de negocio*.
  - Se especificó que, si bien en las oficinas y módulos de venta no se acepta dinero en efectivo, sí se acepta en las cuentas concentradoras de la Aseguradora.
- Actualización formatos Conoce a tu Cliente:
  - Se modificó la pregunta para considerar a un cliente Persona Políticamente Expuesta, de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cumplimiento.
  - Se modificó el nombre de los formatos “Conoce a tu Cliente Beneficiario” por “Formatos de identificación Beneficiario”
  - Se eliminó información duplicada en los formatos.

Los formatos mencionados los podrán consultar en el **Portal de Agentes** en la sección **Descargas**, categoría **Formatos PLD** y el manual en la categoría **Manuales y Guías Operativas**.



Para cualquier duda por favor contacten por correo electrónico a:

Roberto Ávila

[roberto.avila@segurosvepormas.com](mailto:roberto.avila@segurosvepormas.com)

Brenda Martínez

[brenda.martinez@segurosvepormas.com](mailto:brenda.martinez@segurosvepormas.com)

**Gustavo Garmendia Reyes**  
**Dirección de Administración y Cumplimiento**

**Luis Javier Rodríguez Lozano**  
**Dirección de Cumplimiento**

**Fernando Carmona Mejía**  
**Subdirección de Cumplimiento en PLD y FT**

