

**CUESTIONARIO ANTI-LAVADO DE DINERO
BANCOS CORRESPONSALES EXTERIOR**

Nombre de la Institución: BANPLUS BANCO UNIVERSAL
Registro Bancario No.
Dirección/País: PASEO ENRIQUE ERASO, ENTRADA A SAN ROMAN TORRE LA NORIA PISO 6, LAS MERCEDES CARACAS VENEZUELA
Dirección Web: WWW.BANPLUS.COM
Nombre de la autoridad en su país que otorga las licencias bancarias: SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO
Proporcionar el nombre de las autoridades reguladoras que tienen el derecho de inspeccionar a su entidad de negocio: SUPERINTENDENCIA DE LA INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO
Actividad Principal de Negocio: ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION FINANCIERA
Propósito y naturaleza de la relación con BPE:
Nombre de los Auditores Externos: ADRIANZA, RODRIGUEZ,CEFALO & ASOCIADOS
Nombre del Contacto (e-mail, numero de telefono): SANDRA CORREA SCORREA@BANPLUS.COM 0212/9090600
Proporcione detalle de los propietarios (>=25%), inclusive el último propietario en el caso de tratarse de una Casa Matriz.
Adjunte archivo o anexo si necesita mas espacio para detallar una lista de nombres y porcentaje de participacion de propietarios.

Proporcione una lista de los miembros de la Junta Directiva y Principales Directores Ejecutivos de la Institución:

No Identificación	Nombres Completos	Cargo
V.- 6.070.709	DIEGO JESUS RICOL FREYRE	PRESIDENTE
V.- 5.533.822	GONZALO ALI SANTANDER CASTRO	DIRECTOR
V.- 5.278.323	ROBERT DIEZ	DIRECTOR
V.- 9.879.959	GUSTAVO TORREALBA	DIRECTOR
V.- 5.073.255	RAFAEL GAVIDIA	DIRECTOR
V.- 12.384.318	REINALDO WAHNON	DIRECTOR

Favor Responder las Sigüientes Preguntas:

1. Leyes y Regulaciones		
1. ¿Cuenta su país con leyes destinadas a la Prevencion de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo? Está la institucion obligada al cumplimiento cabal de todas ellas?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
2. ¿Cuenta la institución con un programa de cumplimiento legal regulatorio, aprobado por la alta gerencia, que incluya la designacion del Oficial de Cumplimiento responsable de coordinar y revisar el programa de Prevencion de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo? Si su respuesta es afirmativa, provea informacion sobre el Oficial de Cumplimiento:	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

3.	¿Cuenta la Institución con Políticas que aseguren de manera razonable que sólo se trabaja con bancos corresponsales autorizados legalmente para operar en su país de origen?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------	-----------------------------

4.	¿Las leyes y reglamentación prohíben a la institución la apertura de cuentas anónimas?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
5.	¿La institución abre cuentas o mantiene relaciones financieras con bancos que no poseen presencia física en el lugar donde están domiciliados o que no pertenecen a un grupo financiero sujeto a regulaciones ("Shell Banks")?	Si <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>

2. Políticas, Prácticas y Procedimientos de Anti-Lavado de Dinero

6.	¿Cuenta la institución con un programa de prevención y control de lavado de activos y financiamiento al terrorismo aprobado por la Junta Directiva?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
7.	¿Cuenta la institución con políticas y procedimientos basados en leyes y disposiciones destinadas a la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
8.	¿Cuenta la institución con políticas y procedimientos (aprobados por la alta gerencia) para prevenir, detectar y reportar transacciones inusuales internamente a las autoridades regulatorias? <i>Proporcionar manual en medio magnético</i>	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
9.	¿Cuenta la Institución con un sistema para detectar si cuentas y/o transacciones pertenecen a personas registradas en listas preparadas por entidades de control locales o internacionales especializadas propias de la institución? Si es afirmativa, detalle nombres de las listas: OFAC , ONU, OCDE, SUDEBAN, TRANSPARENCY	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
10.	¿Cuenta la institución con políticas y procedimientos, consistentes con las mejores prácticas, que normen la relación con personas políticamente expuestas (PEP'S) o cualquier otra que represente un alto nivel de riesgo de actividades en lavado de dinero o financiamiento al terrorismo?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
11.	¿La institución realiza transacciones con clientes no regulares o con simples transeúntes?	Si <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>
12.	¿En la institución quien decide si se debe reportar una transacción inusual al organismo de control? SI ESE ES EL PROCEDIMIENTO ESTABLECIDO POR LEY : COMITÉ DE PREVENCIÓN	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
13.	¿Cuenta la institución con una función de auditoría interna o de revisión externa independiente que evalúe regularmente las prácticas y políticas de Anti-Lavado de Activos?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
14.	¿La institución mantiene información de los registros de las cuentas, transacciones de los clientes por un período específico establecido por la AML? Si la respuesta es afirmativa, indique el tiempo que mantiene los archivos: 10 AÑOS	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
15.	¿La institución aplica las políticas Anti-Lavado de Activos a todas sus sucursales y subsidiarias?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

3. Monitoreo de Transacciones

16.	¿La institución tiene un proceso de monitoreo para detectar posibles transacciones sospechosas?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
-----	-------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------	-----------------------------

4. Entrenamiento en Anti-Lavado de Dinero

17.	¿Cuenta la institución con un programa de entrenamiento para el personal sobre la Prevención de Lavado de Activos?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
-----	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------	-----------------------------

5. Conocimiento del Cliente, Debida Diligencia y debida Diligencia

18.	¿La institución está obligada a registrar y mantener información asociada a las transacciones y actividades de negocio de sus clientes?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
19.	¿La institución cuenta con sistemas para la identificación de sus clientes al inicio de la relación comercial?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
20.	¿Cuenta la institución con procedimientos para establecer y mantener registros actualizados, documentos de identificación e información del conocimiento de su cliente?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
21.	¿Ha sido la institución sujeta a investigaciones por alguna organización de control gubernamental como resultado de violación de las leyes o reglamentaciones para el control del AML y FT en los últimos cinco años?	Si <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>

6. Evaluación de Riesgo

22.	¿La institución tiene una evaluación de riesgo de cada uno de sus clientes, basada en sus transacciones?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
-----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------	-----------------------------

23. ¿La institución financiera determina el nivel apropiado de riesgo y realiza una debida diligencia de clientes con categorías de alto riesgo en función de sus transacciones?	Si <input checked="" type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------	-----------------------------

Declaramos que hemos leído y comprendido los alcances de este cuestionario relacionado, afirmaremos que estamos autorizados por la institución para contestar y firmar el cuestionario.

Oficial de Cumplimiento	Apoderado
Nombre:SANDRA CORREA	
Cargo:OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	
Firma:	
Fecha:FEBRERO 2014	

|