

Examen PLD 2024

Hola Crezer.

Te pedimos contestar el siguiente cuestionario basado en la capacitación que recibiste.

Es importante contar con tus respuestas a la brevedad para cumplir con las obligaciones que tenemos como SOFOM.

Se ha registrado el correo del encuestado (**mvazquez@creze.com**) al enviar este formulario.

1. EL DELITO DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA SE ENCUENTRA REGULADO EN...

* 1 punto

- ☐ a.128 DE LA LGOAAC
- ☒ b.400 BIS DEL CÓDIGO PENAL FEDERAL
- ☐ c.DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL A QUE SE REFIEREN LOS ARTÍCULOS 115 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN RELACIÓN CON EL 87-D DE LA LGOAAC Y 95 BIS DE ESTE ÚLTIMO ORDENAMIENTO

2. EL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO SE CASTIGA CON... *

1 punto

- ☒ a.PRISIÓN 15 A 40 AÑOS Y MULTA DE 400 A 1,200 DÍAS
- ☐ b.NO SE CASTIGA
- ☐ c.12 AÑOS DE PRISIÓN Y MULTA DE 500 DÍAS

3. LAS ACTIVIDADES DEL SECTOR FINANCIERO QUE CREZE PUEDE REALIZAR COMO SOFOM ENR SON...

* 1 punto

SELECCIONA 1 O VARIAS SEGÚN CREAS CORRECTO

- ☒ a. OPERACIONES DE CRÉDITO
- ☒ b. FACTORAJE FINANCIERO
- ☐ c. ASESORÍA EN INVERSIONES
- ☒ d. ARRENDAMIENTO FINANCIERO
- ☐ e. COMPRA VENTA DE DIVISAS

4. LOS GRADOS DE RIESGO EN QUE SE PUEDE CLASIFICAR A UN CLIENTE PM SON... *

1 punto

- ☐ a. ALTO Y MEDIO
- ☐ b. MEDIO Y BAJO
- ☒ c. ALTO, MEDIO Y BAJO

5. LOS CLIENTES PERSONAS POLÍTICAMENTE EXPUESTAS DE NACIONALIDAD EXTRANJERA TIENEN AUTOMÁTICAMENTE UN GRADO DE RIESGO...

* 1 punto

- ☐ a. BAJO
- ☐ b. SIN RIESGO
- ☒ c. ALTO

6. SELECCIONA LA LISTA DE DOCUMENTOS QUE DEBEMOS RECABAR EN CASO DE SER * 1 punto
CLIENTE PM PARA LA INTEGRACIÓN DE SU EXPEDIENTE

- ☐ a. ACTA CONSTITUTIVA, CÉDULA DE IDENTIFICACIÓN FISCAL Y EN SU CASO FIEL, COMPROBANTE DE DOMICILIO, PODER E IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL
- ☒ b. CONSTITUTIVA CON DATOS RPC, FIEL, PODER Y COMPROBANTE DE DOMICILIO DEL ACCIONISTA QUE CUENTE CON MENOS DEL 25%
- ☐ c. PODERES, COMPROBANTE DE DOMICILIO DEL REPRESENTANTE LEGAL Y LIBRO DE REGISTRO DE ACCIONES

7. ES UNA DE LAS FORMAS EN LAS QUE PODEMOS ENTENDER QUE ALGUIEN SE * 1 punto
ENCUENTRA EJERCIENDO EL CONTROL DE UNA PM...

- ☐ a. HA INVERTIDO MÁS DEL 51% DE SU PATRIMONIO
- ☒ b. POSEE EL 25% O MÁS DE ACCIONES O CAPITAL SOCIAL
- ☐ c. ES UN EXFUNCIONARIO DE MUY ALTO RANGO

8. LA SANCIÓN POR INCUMPLIMIENTO A LA OBLIGACIÓN DE RECABAR LA * 1 punto
INFORMACIÓN Y DOCUMENTOS RELATIVOS AL EXPEDIENTE DE IDENTIFICACIÓN DEL
CLIENTE PUEDE IR DESDE LAS 10,000 A LAS 100,000 UMA's, ESTO ES:

- ☒ a. CIERTO
- ☐ b. FALSO

9. EN CASO DE QUE UN CLIENTE SEA PERSONA MORAL Y TENGA UN GRADO DE RIESGO * 1 punto
DISTINTO AL BAJO, ADEMÁS DE LOS DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN DEBEMOS
SOLICITAR...

SELECCIONA UNA O VARIAS RESPUESTAS SEGÚN CREAS CORRECTO

- ☐ a.ÚLTIMA DECLARACIÓN FISCAL
- ☒ b.NOMBRE COMPLETO Y POSICIÓN CORRESPONDIENTE DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN O EQUIVALENTE
- ☒ c.ORGANIGRAMA QUE CONSIDERE EL NOMBRE COMPLETO Y CARGO DE QUIENES OCUPEN LOS PUESTOS ENTRE DIRECTOR GENERAL Y LA JERARQUÍA INMEDIATA INFERIOR
- ☐ d.ESTADOS DE CUENTA Y ESTADOS FINANCIEROS ACTUALIZADOS.

10. ¿CON QUÉ FRECUENCIA SE DEBEN ACTUALIZAR LOS EXPEDIENTES DE LOS * 1 punto
CLIENTES CON GRADO DE RIESGO ALTO?

- ☐ a.CADA 3 AÑOS
- ☒ b.CADA 12 MESES
- ☐ c.CADA 2 MESES

11. SI LA OPERACIÓN, ACTIVIDAD O COMPORTAMIENTO DE UN CLIENTE NO ES * 1 punto
ACORDE CON SU PERFIL TRANSACCIONAL O ACTIVIDAD CONOCIDA SIN EXISTIR
JUSTIFICACIÓN PARA ELLO ¿QUÉ REPORTE DEBEMOS EMITIR?

- ☒ a.RELEVANTE
- ☐ b.INTERNA PREOCUPANTE
- ☐ c.INUSUAL

12. SI DETECTAMOS QUE UN POSIBLE CLIENTE SE ENCUENTRA EN LA LISTA DE PERSONAS BLOQUEADAS DEBEMOS...

* 1 punto

- ☒ a.SUSPENDER LA OPERACIÓN, EMITIR REPORTE DE OPERACIÓN INUSUAL 24HRS E INFORMAR AL CLIENTE QUE ACUDA A HACER VALER SUS DERECHOS ANTE LA UIF
- ☐ b.CONTINUAR LA OPERACIÓN, EMITIR REPORTE DE OPERACIÓN INUSUAL 24HRS E INFORMAR AL CLIENTE QUE ACUDA A HACER VALER SUS DERECHOS ANTE LA UIF
- ☐ c.NO HAY PASOS PARTICULARES A SEGUIR

13. ¿CUÁNTOS AÑOS DEBEMOS RESGUARDAR EL EXPEDIENTE DE UN CLIENTE, UNA VEZ CONCLUIDA LA VIGENCIA DEL CRÉDITO?.

* 1 punto

- ☒ a.10 AÑOS
- ☐ b.5 AÑOS
- ☐ c.SÓLO SE RESGUARDA SI EL CONTRATO SE ENCUENTRA VIGENTE.

14. SE DEFINE COMO AQUELLA PERSONA QUE SIN SER TITULAR DEL CONTRATO APORTA RECURSOS AL MISMO DE MANERA REGULAR SIN OBTENER SUS BENEFICIOS.

* 1 punto

- ☐ a.PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA
- ☒ b.PROPIETARIO REAL
- ☐ c.PROVEEDOR DE RECURSOS

15.EL ÚLTIMO EJERCICIO DE AUTOEVALUACIÓN QUE MÉXICO HIZO EN MATERIA DE RIESGOS ASOCIADOS A PLD/FT EN 2023 ES:

* 1 punto

- ☐ a.ENFOQUE BASADO EN RIESGOS (EBR)
- ☒ b.EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGOS (ENR)
- ☐ c.EVALUACIÓN DE RESULTADOS POR SECTOR FINANCIERO

Este formulario se creó en Creze.

Google Formulario