INFORME

CMP-CUM-INF-2019-0244-MAGOCA

A : C.P.C. Richard Prado Morales Ms. C

Oficial de Cumplimiento

De : Ing. Armando Manuel Gonzales Cajes

Asistente de Cumplimiento

Asunto : Evaluación de riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismos de los productos TERJETAS FORANEAS

Fecha : Piura, 20 de Diciembre de 2019



El presente es para saludarlos cordialmente y a la vez comunicarle los resultados de la evaluación de riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismos de los productos TERJETAS FORANEAS

A través del presente informe se han determinado nueve riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo para el producto TERJETAS FORANEAS considerándolo de Riesgo Residual {riesgo}, a la Piura, 20 de Diciembre de 2019.

En los anexos 01 se identifican de los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y riesgos asociados, en el anexo 02 se identificación los factores de probabilidad e impacto y en anexo 03 se efectúa la evaluación de los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo detallando sus controles y su riesgo residual.

Se recomienda que dichos productos se deben mantenerse alineados a la normativa respecto a la prevención de Lavado de activos y del Financiamiento del Terrorismo que establezca el ente supervisor, adecuando sus procesos y mecanismos que permitan continuar con la tarea de prevención.

Sin otro particular,

Atentamente,

**Anexo 01**

IDENTIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE LAFT Y RIESGOS ASOCIADOS

Para identificar los riesgos de LAFT y riesgos asociados, de acuerdo con la clasificación y caracterización Tarjetas Foráneas-Análisis de Riesgos LAFT - Tarjetas Foráneas

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Descripción del Riesgo de LAFT | Probabilidad | Impacto | Riesgo de LAFT Inherente | Descripción del Control | Riesgo de LAFT Residual |
| Posibilidad de activar una tarjeta de crédito a clientes que aparezcan las listas con nivel de riesgo | MEDIA | ALTA | Inherente | -DESCRIPCION DE CONTROL  -DESCRIPCION DE CONTROL 2 | Residual |
| Posibilidad de que los clientes realicen actividades económicas consideradas riesgosas para el cometimiento de LAFT | ALTA | MEDIA | Inherente | -DESCRIPCION DE CONTROL  -DESCRIPCION DE CONTROL 2 | Residual |

**Anexo 02**

EVALUACIÓN DE RIESGOS

A continuación, se muestran los riesgos de LAFT identificados medidos a través de la probabilidad e impacto descritos anteriormente, así como también el nivel de riesgo determinado y los controles con los que cuenta la CMAC PIURA S.A.C. que ayudan a mitigar el riesgo de LAFT

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Descripción del Riesgo de LAFT | Probabilidad | Impacto | Riesgo de LAFT Inherente | Descripción del Control | Riesgo de LAFT Residual |
| Posibilidad de activar una tarjeta de crédito a clientes que aparezcan las listas con nivel de riesgo | MEDIA | ALTA | Inherente | -DESCRIPCION DE CONTROL  -DESCRIPCION DE CONTROL 2 | Residual |
| Posibilidad de que los clientes realicen actividades económicas consideradas riesgosas para el cometimiento de LAFT | ALTA | MEDIA | Inherente | -DESCRIPCION DE CONTROL  -DESCRIPCION DE CONTROL 2 | Residual |

**Anexo 03**

CONTROLES IDENTIFICADOS Y CARACTERÍSTICAS

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Descripción del Control | Cargo del Responsable | Periodicidad | Oportunidad | Grado de automatización | Formalización | Calificación del Control |
| DESCRIPCION DE CONTROL | SISTEMA SOFIA | DIARIAMENTE | DETECTIVO | MANUAL | DOCUMENTADO | FUERTE |
| DESCRIPCION DE CONTROL 2 | SISTEMA SOFIA | DIARIAMENTE | DETECTIVO | MANUAL | DOCUMENTADO | FUERTE |