

SEÑALES DE ALERTA LAVADO ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Instrucciones AMI (Analizar, Marcar, Reportar):

1. Analizar a potenciales clientes/deudores, monitorear constantemente a cada uno de los actuales clientes/deudores y supervisar cada una de las operaciones de los clientes a objeto de determinar y/o detectar la presencia de alguna de las señales de alerta contenidas en este formulario.
2. Un listado complementario de señales de alerta ha sido elaborado por la UAF, el que deberá ser conocido y tomado en cuenta por el funcionario que realiza el análisis.
3. Cuando detecte la presencia de una o más señales de alerta, márkelas en la hoja adjunta para luego de ello:
 - Informar al Oficial de Cumplimiento, de manera inmediata (el mismo día) y por escrito al email compliance@compax.cl
 - Paralizar toda operación hasta no obtener visto bueno de la Oficial de Cumplimiento, procurando en todo momento mantener en reserva la información tanto para terceros como para el mismo cliente.
 - Seguir las instrucciones que entregue la Oficial de Cumplimiento
4. Cuando sospeche, tenga dudas o no esté segura/o si determinados hechos constituyen o no una señal de alerta, siempre márkela en la hoja adjunta, para luego de ello:
 - Informar al Oficial de Cumplimiento, de manera inmediata (el mismo día) y por escrito al email compliance@compax.cl
 - Paralizar toda operación hasta no obtener visto bueno de la Oficial de Cumplimiento, procurando en todo momento mantener en reserva la información tanto para terceros como el mismo cliente.
 - Seguir las instrucciones que entregue la Oficial de Cumplimiento

RECUERDE. Una señal de alerta no es sinónimo de irregularidad o ilegalidad, sino un indicador de riesgo que debe ser ponderado por el/la Oficial de Cumplimiento para que la operación pueda seguir su curso normal

SEGUIMIENTO. El chequeo y verificación contenida en este documento debe realizarse para cada operación realizada con un nuevo cliente o uno antiguo.

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO y ENCARGADO DE PREVENCIÓN DE DELITOS. Este formulario se aplica tanto en la ejecución del Modelo de Prevención de Delitos de la ley 19.913 como de la 20.393, de manera tal que para estos efectos el concepto de Oficial de Cumplimiento se asemeja al del Encargado de Prevención de Delitos.

S1



SEÑALES DE ALERTA LAVADO ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

CONPAX

Nombre y cargo funcionario Conpax					
Declaración inicial o de seguimiento	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td> <td>SI.</td> </tr> <tr> <td></td> <td>NO. Indicar fecha declaración anterior:</td> </tr> </table>		SI.		NO. Indicar fecha declaración anterior:
	SI.				
	NO. Indicar fecha declaración anterior:				

CLIENTE

Nombre persona natural	
CI o pasaporte persona natural	
Nacionalidad persona natural	
Nombre empresa	
RUT empresa	

CLIENTE PERSONA NATURAL

Completa área comercial

1				Reiterada compra de bienes inmuebles por parte de una misma persona en un corto período (más de 1 casa en un año)
2				Cliente presenta documentos o información falsa o incorrecta
3				Cliente con apuro excesivo
4				Compras realizadas por el cliente para terceros permitiendo el anonimato del propietario final de los bienes
5				Cliente usa para transacciones cuenta de ahorro o cuenta vista
6				Cliente ofrece aumentar pago de precio de venta a cambio de acelerar operación o pedir menos antecedentes
7				Cliente con informe comercial negativo (protestos, deudas, etc)
8				Cliente se dedica a la exportación o importación
9				Cliente se dedica a negocios vinculados con productos químicos, mineros, explosivos
10				Cliente es informado como PEP (directo o por vínculo) al ser consultado en listas on-line
11				Cliente extranjero
12				Cliente usa cuenta corriente extranjera

S1



CLIENTE PERSONA JURÍDICA (EMPRESA)

Completa área comercial

13				Cliente empresa ofrece aumentar pago de precio de venta a cambio de acelerar operación o pedir menos antecedentes
14				Cliente empresa con cuentas corrientes en moneda extranjera que no aparecen como necesarios o justificadas para el tipo de actividad o negocio que desarrolla
15				Socio o representante legal extranjero (independientemente de visa asociada)
16				Cliente empresa con informe comercial negativo (protestos, deudas, etc)
17				Socio/s o representante legal declara/n ser PEP (persona expuesta políticamente), ya sea directamente o por vínculo (<i>Ver formulario P1 y P2 - PEP</i>)
18				Cliente empresa, socio o representante legal está/n vinculado/s, con países considerados paraísos fiscales, países o territorios no cooperantes (<i>Ver formulario F1 - Paraísos Fiscales</i>)
19				Cliente empresa que es consultad contra listas, aparece vinculado a algunos de los listados de Comité 1267 del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas
20				Cliente tiene giro de negocio de aquellos que son sujetos obligados por ley 19.913 (lavado de activos)
21				Cliente se dedica a la exportación o importación
22				Cliente se dedica a negocios vinculados con productos químicos, mineros, explosivos
23				Cliente es una ONG, Fundación o Corporación
24				Cliente es un fondo de inversión
25				Cliente es filial de una empresa extranjera, o cliente tienen filiales en el extranjero
26				Reiterada compra de bienes inmuebles por parte de una misma persona en un corto período (más de 2 casas en un año)
27				Compra de bienes inmuebles a nombre de inversionistas extranjeros, para lo cual se han empleados fondos provenientes desde el exterior
28				Número de contacto telefónico de una empresa es un celular
29				Email de contacto empresa es una cuenta de correo gratuito (Gmail, Hotmail)
30				Cliente empresa ofrece aumentar pago de precio de venta a cambio de acelerar operación o pedir menos antecedentes
31				Cliente empresa con cuentas corrientes en moneda extranjera
32				Socio o representante legal extranjero (independientemente de visa asociada)
33				Cliente empresa con informe comercial negativo (protestos, deudas, etc)
34				Socio/s o representante legal declara/n ser PEP (persona expuesta políticamente), ya sea directamente o por vínculo (<i>Ver formulario P1 y P2 - PEP</i>)
35				Cliente empresa, socio o representante legal está/n vinculado/s, con países considerados paraísos fiscales, países o territorios no cooperantes (<i>Ver formulario F1 - Paraísos Fiscales</i>)
36				Cliente empresa que es consultada contra listas, aparece vinculado a algunos de los listados de Comité 1267 del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas
37				Cliente tiene giro de negocio de aquellos que son sujetos obligados por ley 19.913 (lavado de activos)
38				Cliente se dedica a la exportación o importación

39				Cliente se dedica a negocios vinculados con productos químicos, mineros, explosivos
40				Cliente es una ONG, Fundación o Corporación
41				Cliente es un fondo de inversión
42				Cliente es filial de una empresa extranjera, o cliente tiene filiales en el extranjero
43				Reiterada compra de bienes inmuebles por parte de una misma persona en un corto período (más de 2 casas en un año)
44				Compra de bienes inmuebles a nombre de inversionistas extranjeros, para lo cual se han empleados fondos provenientes desde el exterior
45				Número de contacto telefónico de una empresa es un celular
46				Email de contacto empresa es una cuenta de correo gratuito (Gmail, Hotmail)
47				Cliente empresa presenta documentos o información falsa o incorrecta
48				Cuenta bancaria del cliente empresa es una cuenta personal
49				Cliente con apuro excesivo

Completa Área Legal

50				Creación de complejas estructuras corporativas y/o legales que, pese a mostrar coherencia en su objeto social, pudiesen tener el propósito de eludir, disimular o generar obstáculos para la identificación del rigen de los fondos o de sus verdadero propietarios
51				Cambio de razón social o estructura legal del cliente durante el último año
52				Cliente con cambio de socios durante el último año
53				Cliente que presenta documentos o información falsa o incorrecta

En la ciudad de _____,
A ____ del mes de _____ del año _____ Firma Funcionario Conpax _____

OFICIAL CUMPLIMIENTO

	Recibe documento Autoriza operación.
--	---

En la ciudad de _____,
A ____ del mes de _____ del año _____ Firma Oficial Cumplimiento _____