

**Cuestionario Anti-Lavado de Activos**

**Know Your Customer & Anti–Money Laundering Questionnaire**

*Con el propósito de cumplir las regulaciones cubanas e internacionales respecto a la prevención del lavado de activos y el financiamiento al terrorismo le agradecemos a nombre de su Institución cumplimentar y firma este cuestionario.*

*In order to comply with Cuban regulations and international standards regarding the Prevention of Money Laundering and the Combating of Terrorist Financing we may ask your good financial institution to answer and sign this questionnaire in full.*

*Banco de Inversiones SA*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **General Information** | | |
| **Nombre de la Institución/ FI Name : (1)** | |  |
| **Licencia Bancaria/Banking licence: (2)** | |  |
| **Dirección/Full address: (3)** | |  |
| **Autoridad Reguladora/ Regulating Authority: (4)** | |  |
| **Accionarado/Shareholder’s equity: (5)** | |  |
| **Miembros de la Junta Directiva/Members of the board of managing directors (6)** | | *Listing attached* |
| **Sitio Web/ FI Website (7)** | |  |
| **AML Compliance Officer** | **Nombre/Full Name: (8)** |  |
| **Cargo/ Title: (9)** |  |
| **Tel fNo: (10)** |  |
| **E-mail (11)** |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **(12)** | **Y** | **N** | |
| If you answer “no” to any question, additional information can be supplied at the end of the questionnaire. |  |  | |
| **I. General AML Policies, Practices and Procedures:** | **Yes** | **No** | |
| 1. ¿Está el programa de cumplimento antilavado aprobado por la dirección de la IF o por un comité superior?  Is the AML compliance program approved by the FI’s board or a senior committee? |  |  | |
| 2. ¿Tiene la IF un programa legal y regulador de cumplimento que nombre a un oficial responsable de coordinar y supervisar el marco antilavado?  *Does the FI have a legal and regulatory compliance program that includes a designated officer that is responsible for a coordinating and overseeing the AML framework?* |  |  | |
| 3. ¿Tiene la IF normas escritas que documenten los procesos implementados para prevenir, detectar e informar de cualquier transacción sospechosa?  *Has the FI developed written policies documenting the processes that they have in place to prevent, detect and report suspicious transactions?* |  |  | |
| 4. Además de las inspecciones llevadas a cabo por los supervisores/organismos reguladores del gobierno, ¿tiene la IF una función de auditoría interna o cualquier otra que evalúe las normativas de manera frecuente?  *In addition to inspections by the government supervisors/regulators, does the FI client have an internal audit function or other independent third party that assesses AML policies and practices on a regular basis?* |  |  | |
| 5. ¿Tiene la IF una normativa que prohíba cuentas/relaciones con Bancos pantalla? (Un Banco pantalla se define como un Banco incorporado a una jurisdicción en la cual no tiene presencia física y el cual no este afiliado a ningún grupo financiero regulado)  *Does the FI have a policy prohibiting accounts/relationships with shell banks? (A shell bank is defined as a bank incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence and which is unaffiliated with a regulated financial group)* |  |  | |
| 6. ¿Tiene la IF una normativa para asegurarse de que no se realicen transacciones con o de parte de Bancos pantalla a través de sus cuentas o productos?  *Does the FI have policies to reasonably ensure that they will not conduct transactions with or on behalf of shell banks through any of its accounts or products?* |  |  | |
| 7. ¿Tiene la IF una normativa que controle las relaciones con Personas Políticamente Expuestas (PPE), su familia y asociados más cercanos?  *Does the FI have policies covering relationships with Politically Exposed Persons (PEP’s), their family and close associates?* |  |  | |
| 8¿Tiene la IF procedimientos para el registro y conservación de la documentación e información que cumpla con la legislación?  *Does the FI have record retention procedures that comply with applicable law?* |  |  | |
| 9.¿Se aplican las normas y procedimientos antilavado de la IF a todas las sucursales y subsidiarias en el país de origen y en otras ubicaciones fuera de esa jurisdicción?  *Are the FI’s AML policies and practices being applied to all branches and subsidiaries of the FI both in the home country and in locations outside of that jurisdiction?* |  |  | |
| **II. Evaluación de los Riesgos / Risk Assessment:** | **Yes** | **No** | |
| 10. Evalúa la IF los riesgos de los clientes en base a sus transacciones?  *Does the FI have a risk-based assessment of its customer base and their transactions?* |  |  | |
| 11. ¿Determina la IF el nivel apropiado de la debida diligencia necesaria para aquellas categorías de clientes y transacciones que la IF crea que puedan representar un riesgo de actividades ilegales?  *Does the FI determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that the FI has reason to believe pose a heightened risk of illicit activities at or through the FI?* |  |  | |
| **III Conozca A Su Cliente, Debida Diligencia y Debida Diligencia Ampliada /Know Your Customer, Due Diligence and Enhanced Due** | **Yes** | **No** | |
| 12. ¿Ha implementado la IF procesos para identificar a aquellos clientes en cuya representación mantiene u opera cuentas o lleva a cabo transacciones?  *Has the FI implemented processes for the identification of those customers on whose behalf it maintains or operates accounts or conducts transactions?* |  |  | |
| 13. ¿Recopila la IF información con respecto a las actividades de los negocios de sus clientes?  *Does the FI have a requirement to collect information regarding its customers’ business activities?* |  |  | |
| 14. ¿Evalúa la IF las normas y procedimientos antilavado de sus clientes?  *Does the FI assess its FI customers’ AML policies or practices?* |  |  | |
| 15. ¿Tiene la IF un procedimiento para revisar y, cuando sea necesario, actualizar la información del cliente de alto riesgo?  *Does the FI have a process to review and, where appropriate, update customer information relating to high risk client information?* |  |  | |
| 16. ¿Tiene la IF los procedimientos necesarios para registrar datos para cada nuevo cliente teniendo en cuenta sus documentos de identificación y la información de "Conozca a Su Cliente"?  *Does the FI have procedures to establish a record for each new customer noting their respective identification documents and “Know Your Customer” information?* |  |  | |
| 17¿La IF realiza una evaluación del riesgo para entender la operatoria normal de sus clientes?  *Does the FI complete a risk-based assessment to understand the normal and expected transactions of its customers?* |  |  | |
| **IV. Reporte de Operaciones, Prevención y Detección de Transacciones con Fondos Ilícitos / *Reportable Transactions and Prevention and Detection of Transactions with Illegally Obtained Funds*.** | **Yes** | **No** | |
| 18. ¿Tiene la IF normas y procedimientos para la identificación y denuncia de transacciones de las cuales las autoridades deben ser informadas?  *Does the FI have policies or practices for the identification and reporting of transactions that are required to be reported to the authorities?* |  |  | |
| 19. ¿Para los casos de transacciones en efectivo cuyos montos requieran ser reportados, tiene la IF procedimientos para identificar transacciones estructuradas?  *Where cash transaction reporting is mandatory, does the FI have procedures to identify transactions structured to avoid such obligations?* |  |  | |
| 20.¿La IF filtra a sus clientes y transacciones comparándoles con listas de personas, entidades o países expedidas por el gobierno/ autoridades competentes?  *Does the FI screen customers and transactions against lists of persons, entities or countries issued by government/competent authorities?* |  |  | |
| 21. ¿Tiene la IF normas razonables para asegurarse de que solo opera con Bancos corresponsales que poseen licencia para operar en sus países de origen?  *Does the FI have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of origin?* |  |  | |
| 22. Does the FI adhere to the Wolfsberg Transparency Principles and the appropriate usage of the SWIF MT 202/202 COV and MT 205/205 COV message formats? |  |  | |
| **V. Monitoreo de Operaciones/*Transaction Monitoring.*** | **Yes** | **No** | |
| 23. ¿Tiene la IF un programa de seguimiento para actividades potencialmente sospechosas que abarquen transferencias de fondos e instrumentos de pago?  *Does the FI have a monitoring program for unusual and potentially suspicious activity that covers funds transfers and monetary instruments such as travelers checks, money orders, etc.?* |  |  | |
| 24. Incluye la IF lo siguiente en la formación para empleados:   * Identificación y denuncia de transacciones de las cuales deba informarse a las autoridades competentes. * Ejemplos de diferentes formas de lavado de dinero que impliquen los productos y servicios de la IF. * Normativas internas para prevenir el blanqueo de dinero.   *Does the FI provide AML training to relevant employees that includes:*   * *Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities.* * *Examples of different forms of money laundering involving the FI’s products and services.*   *Internal policies to prevent money laundering.* |  |  | |
| 25. ¿Mantiene la IF archivos de las sesiones de formación que incluyen documentos de asistencia y de materiales educativos?  *Does the FI retain records of its training sessions including attendance records and relevant training materials used?* |  |  | |
| 26. ¿Comunica la IF nuevas leyes o prácticas para el lavado de dinero o cambios de normativas existentes antilavado a los empleados?  *Does the FI communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?* |  |  | |
| 27. ¿Emplea la IF terceras partes para realizar algunas funciones de la IF?  *Does the FI employ third parties to carry out some of the functions of the FI?* |  |  | |
| 1. Si ha respondido si a la pregunta 27, proporcione la IF formación a terceras partes relevantes que incluya?:  * Identificación y denuncia de transacciones de las cuales deba informarse a las autoridades gubernamentales. * Ejemplos de diferentes formas de blanqueo de dinero que impliquen productos y servicios de la IF. * Normativas internas para prevenir el lavado de dinero.   *If the answer to question 27 is yes, does the FI provide AML training to relevant third parties that includes:*   * *Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities.* * *Examples of different forms of money laundering involving the FI’s products and services.*   *Internal policies to prevent money laundering.* |  |  | |
| Espacio para información adicional (13)  (Indique, por favor, la pregunta de referencia)  Space for additional information:  (*Please indicate which question the information is referring to.*) | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
|  | | |
| Nombre/Name: | | |
| Cargo/Title: | | |
| Firma/Signature: | | |
| Fecha/Date: | | |