

Cuestionario “Conozca a su Cliente” Bancos Corresponsales *Correspondent Bank “Know Your Customer Questionnaire”*

NOMBRE DE LA INSTITUCION FINANCIERA / *FINANCIAL INSTITUTION NAME*

Banco Security

DOMICILIO CASA MATRIZ / *ADRESS OF HEAD OFFICE*

Apoquindo 3150, Las Condes, Santiago, Chile

MIEMBROS DEL DIRECTORIO / *BOARDS OF DIRECTORS*

Hernán Errázuriz, Jorge Marín, Gustavo Pavez, Renato Peñafiel, Gonzalo Ruiz, Mario Weiffenbach

I. PROCEDIMIENTOS, PRACTICAS Y POLITICAS GENERALES DE PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS / *GENERAL AML POLICIES, PRACTICES AND PROCEDURES*

- ¿El programa de cumplimiento de Prevención de Lavado de Activo, requiere la aprobación del Directorio de la Institución Financiera (en adelante IF) o de un comité superior de la misma? *Does the AML compliance program require approval of the FI's Board or a senior Committee thereof?*
- ¿Tiene la IF un programa de cumplimiento legal y reglamentario que incluya a un Oficial de Cumplimiento designado que sea el responsable de coordinar y supervisar a diario el programa de Prevención de Lavado de Activos aprobado por un gerente principal de la IF? *Does the FI have a legal and regulatory compliance program that includes a designated Compliance officer that is responsible for coordinating and overseeing the AML program on a day-to-day basis, which has been approved by senior management of the FI?*
- ¿Hadesarrollado la IF políticas por escrito aprobadas por el gerente principal, que documenten los procesos aplicados para prevenir, detectar e informar sobre transacciones sospechosas? *Has the FI developed written policies documenting the processes that they have in place to prevent, detect and report suspicious transactions that has been approved by senior management?*
- Además de las inspecciones realizadas por los Supervisores/reguladores del gobierno, ¿tiene la IF una función de auditoría interna u otros terceros independientes que evalúen las políticas y procedimientos de PLA de forma regular? *In addition to inspections by the government supervisors/regulators, does the FI Customer have an internal audit function or other independent third party that assesses AML policies and practices on a regular basis?*
- ¿Tiene la IF una política para prohibir cuentas/relaciones con bancos encubiertos Bancos Shell (Un banco encubierto se define como un banco constituido en una jurisdicción en la cual no tiene presencia física y el cual no está afiliado a un grupo financiero reglamentado)? *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)?*
- ¿Cuenta la IF con políticas para las relaciones con personas políticamente expuestas, conforme a las mejores prácticas de la industria? *Does the FI have policies covering relationships with politically exposed persons consistent with industry best practices?*

- ¿Cuenta la IF con procedimientos de conservación de registros apropiados conforme a la legislación aplicable? *Does the FI have appropriate record retention procedures pursuant to applicable law?*
- ¿Requiere la IF que sus políticas y prácticas de PLA sean aplicadas a todas las sucursales y subsidiarias de la IF tanto en el mismo país como en localidades fuera del país de origen? *Does the FI require that its AML policies and practices be applied to all branches and subsidiaries of the FI both in the home country and in locations outside of the home country?*

II. EVALUACION DE RIESGO / RISK ASSESSMENT

- ¿El programa de cumplimiento de Prevención de Lavado de Activo, requiere la aprobación del Directorio de la Institución Financiera (en adelante IF) o de un comité superior de la misma? *Does the AML compliance program require approval of the FI's Board or a senior Committee thereof?*
- ¿Realiza la IF una evaluación de riesgos de lavado de su base de clientes y de las transacciones de sus clientes? *Does the FI have a risk focused assessment of its customer base and transactions of its customers?*
- ¿Determina la IF el nivel apropiado de debida diligencia mejorada necesario para las categorías de clientes y transacciones de las cuales la IF tiene razones para creer que ofrecen un alto riesgo de actividades ilícitas en o a través de la IF? *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 MEJORADA / KNOW YOUR CUSTOMER, DUE DILIGENCE AND ENHANCED DUE DILIGENCE

- ¿Ha implementado la IF sistemas para la identificación de sus clientes, incluyendo información del cliente en el caso de transacciones registradas, apertura de cuenta, etc. (por ejemplo: nombre, nacionalidad, dirección de calle, número de teléfono, ocupación, edad/fecha de nacimiento, número y tipo de identificación oficial válida, así como el nombre del país/estado que la emitió)? *Has the FI implemented systems for the identification of its customers, including customer information in the case of recorded transactions, account opening, etc. (for example; name, nationality, street address, telephone number, occupation, age/date of birth, number and type of valid official identification, as well as the name of the country/state that issued it)?*
- ¿Exige la IF reunir información concerniente a las actividades de negocios de sus clientes? *Does the FI have a requirement to collect information regarding its customers business activities?*
- ¿Reúne la IF información y evalúa las políticas y prácticas de PLA de sus clientes? *Does the FI collect information and assess its FI customers' AML policies or practices?*
- ¿Tiene la IF procedimientos para establecer un registro para cada cliente donde anotar sus respectivos documentos de identidad y la información sobre Conozca a Su Cliente recogida en la apertura de cuenta? *Does the FI have procedures to establish a record for each customer noting their respective identification documents and Know Your Customer Information collected at account opening?*
- ¿Adopta la IF medidas para comprender las transacciones normales y esperadas de sus clientes basándose en la evaluación de riesgos de los mismos? *Does the FI take steps to understand the normal and expected transactions of its customers based on its risk assessment of its customers?*

IV. TRANSACCIONES REGISTRABLES Y PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DE TRANSACCIONES CON FONDOS OBTENIDOS ILEGALMENTE / REPORTABLE TRANSACTIONS AND PREVENTION AND DETECTION OF TRANSACTIONS WITH ILLEGALLY OBTAINED FUNDS

- ¿Tiene la IF políticas y prácticas para la identificación e informe de transacciones de las que se exige informar a las autoridades? *Does the FI have policies or practices for the identification and reporting of transactions that are required to be reported to the authorities?*
- ¿Tiene la IF procesos para identificar las transacciones estructuradas para evitar requisitos de información de grandes cantidades en efectivo? *Does the FI have procedures to identify transactions structured to avoid large cash reporting requirements?*
- ¿Examina la IF las transacciones para clientes o transacciones que la IF juzgue que son de muy alto riesgo (lo cual puede incluir personas, entidades o países que estén contenidos en listas emitidas por organismos gubernamentales/internacionales) que merezcan una atención especial antes de ser completadas? *Does the FI screen transactions for customers or transactions the FI deems to be of significantly high risk (which may include persons, entities or countries that are contained on lists issued by government/international bodies) that special attention to such customers or transactions is necessary prior to completing any such transactions?*
- ¿Tiene la IF políticas para asegurar razonablemente que no realizarán transacciones con o en nombre de bancos encubiertos a través de cualesquiera de sus cuentas o productos? (Un banco encubierto se define como un banco constituido en una jurisdicción en la cual no tiene presencia física y el cual no está afiliado a un grupo financiero reglamentado). *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? (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.)*
- ¿Tiene la IF políticas que razonablemente aseguren que solamente operan con bancos corresponsales que poseen permisos 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?*

V. MONITOREO DE TRANSACCIONES / TRANSACTION MONITORING

- ¿Tiene la IF un programa de monitoreo para actividades inusuales o sospechosas que abarque transferencias de fondos e instrumentos monetarios (tales como cheques de viajero, giros, etc.)? *Does the FI have a monitoring program for suspicious or unusual activity that covers funds transfers and monetary instruments (such as travellers checks, money orders, etc.)?*

VI. CAPACITACION EN PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (PLA) / AML TRAINING

- ¿Provee la IF capacitación en PLA a los empleados que corresponda, que incluya identificación e información de transacciones que deben ser informadas a las autoridades del gobierno, ejemplos de diferentes formas de lavado de activos que involucren productos y servicios de la IF y políticas internas para prevenir el lavado de activos? *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 and internal policies to prevent money laundering?*
- ¿Guarda la IF registros de sus sesiones de capacitación incluyendo registros de asistencia y materiales de capacitación utilizados relacionados con la temática? *Does the FI retain records of its training sessions including attendance records and relevant training materials used?*
- ¿Tiene la IF políticas para comunicar nuevas leyes relacionadas con PLA o cambios a las políticas o prácticas existentes relacionadas con PLA, a los empleados que corresponda? *Does the FI have policies to communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?*

- ¿Emplea la IF agentes para desempeñar algunas de las funciones de la IF, y si lo hace, provee capacitación en PLA a los agentes correspondientes, que incluya identificación e información de las transacciones que deben ser informadas a las autoridades del gobierno, ejemplos de diferentes formas de lavado de activos que involucren productos y servicios de la IF y políticas internas para prevenir el lavado de activos? *Does the FI employ agents to carry out some of the functions of the FI and if so does the FI provide AML training to relevant agents 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 and internal policies to prevent money laundering?*

FECHA / DATE

20/01/2012

COMPLETADO POR / COMPLETED BY

Mauricio Parra Legrand

CARGO / POSITION

Subgerente Prevención Lavado de Activos

FIRMA / SIGNATURE


