


2016

MANUAL DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE LOS RIESGOS DE LAVADO DE
ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Choice Aduanas SAC

El presente manual para la prevención y gestión de riesgos del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo (en adelante el manual) tiene por finalidad establecer los mecanismos, políticas y procedimientos básicos, de cumplimiento obligatorio por parte de Choice Aduanas SAC



	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016


ANEXO N° 8

CONTENIDO BÁSICO DEL MANUAL DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE LOS RIESGOS DE LA/FT

El manual de prevención y gestión de los riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo, en adelante el Manual, tiene como finalidad que **Choice Aduanas SAC** y toda la organización administrativa y operativa, incluyendo al oficial de cumplimiento, directores, gerentes y trabajadores de los sujetos obligados, tengan a su disposición las políticas y procedimientos que deben ser observados en el ejercicio de sus funciones.

INDICE			
		DEL	AL
<i>Capítulo I</i>	<i>Caratula, Índice y Legislación aplicable en materia de prevención del Lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.</i>	1	3
<i>Capítulo II</i>	<i>Aspectos generales</i>	4	10
<i>Capítulo III</i>	<i>Funciones y responsabilidades</i>	10	14
<i>Capítulo IV</i>	<i>Mecanismos generales de gestión de riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo</i>	14	29
<i>Capítulo V</i>	<i>Procedimientos de registro y comunicación</i>	29	35
<i>Capítulo V I</i>	<i>Referencias internacionales y normativas sobre prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo</i>	35	38
<i>Capítulo IX</i>	<i>De la aprobación del presente manual</i>	39	39

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		


	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

Legislación aplicable en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo Decreto Ley N° 25475 Ley que establece la penalidad para los delitos de terrorismo y los procedimientos para la investigación, la instrucción y el juicio.

1. **Ley N° 27693** Ley que crea la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú [Modificada por las Leyes N° 28009 y N° 28306].
2. **Ley N° 27765** Ley Penal contra el Lavado de Activos.
3. **D. S. N° 018-2006-JUS** Aprueba Reglamento de la Ley N° 27693.
4. **Ley N° 29038** Ley que incorpora a la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú a la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.
5. **Decreto Legislativo N° 982** Modifica el Código Penal, aprobado por Decreto Legislativo N° 635 - Modifica los artículos 2, 20, 29, 46-A, 57, 102 y 105 del Libro Primero-Parte General) - Modifica artículos 148°-A, 152°, 200°, 296°, 296-A, 297, 298, 299, 316, 317, 367, 404,405 - Incorpora los artículos 195. 409-A, 409-B y 417-A del Libro Segundo – Parte Especial.
6. **Decreto Legislativo N° 985** Modifica el Decreto Ley 25475 y el Decreto Legislativo 923. - Del D. Ley 25475: modifica el literal b) e incorpora un párrafo final al artículo 3°, modifica los literales a), b), c) d) e) y f) e incorpora el literal g) al artículo 4°, e incorpora el artículo 6-A - Del D. Legislativo N° 923: modifica el artículo 5. - Del D. Legislativo N° 927: modifica el artículo 4.
7. **Decreto Legislativo N° 986** Modifica la Ley N° 27765, Ley Penal contra el Lavado de Activos (Modifica los artículos 1°, 2°, 3°, 4° y 6°).
8. **Decreto Legislativo N° 992** Decreto Legislativo que regula el proceso de Pérdida de Dominio.
9. **Decreto Supremo N° 010-2007-JUS** Aprueban Reglamento del Decreto Legislativo N° 992.
10. **Decreto Supremo N° 012-2007-JUS** Modificanl Reglamento del Decreto Legislativo N° 992.
11. **Resolución S.B.S. N° 1782-2007** Aprueba el Reglamento de Infracciones y Sanciones en materia de prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo aplicable a los sujetos obligados que no cuentan con organismo supervisor, conforme a lo dispuesto en el literal d) del artículo 10.2.3 de la Ley N° 27693.
12. **Resolución SBS N° 4197-2016** Establece los parámetros en materia de prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo aplicable a Los Agentes de Aduana autorizados por la SUNAT para operar como despachadores de aduana.
13. Otras normas sobre la materia GAFI: 40 Recomendaciones y 9 Recomendaciones Especiales

Toda mención a la Ley y el reglamento, en el presente manual, deberá entenderse que se refiere a la Ley N° 27693 y sus normas modificatorias y a su reglamento, aprobado por Decreto Supremo N° 018-2006-JUS.

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha:17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016


El Manual Contiene la siguiente información:

1. Aspectos generales:

1.1. Definiciones relevantes relacionadas a la prevención y gestión de riesgos de LA/FT.

- 1.1.1. Agentes de Aduanas:** personas naturales o jurídicas autorizadas por el organismo supervisor para prestar servicios a terceros, en toda clase de trámites aduaneros, en las condiciones y con los requisitos que establecen la Ley General de Aduanas y su Reglamento.
- 1.1.2. Código:** código de conducta para la prevención del LA/FT.
- 1.1.3. Declarante:** persona que suscribe y presenta los formatos establecidos por el organismo supervisor para efectuar el despacho de la mercancía, en representación del cliente.
- 1.1.4. Días:** días calendario.
- 1.1.5. Documento de identidad:** documento nacional de identidad para el caso de peruanos, y el carné de extranjería, pasaporte o documento legalmente establecido para la identificación de extranjeros, según corresponda.
- 1.1.6. Financiamiento del terrorismo:** delito tipificado en el artículo 4º-A del Decreto Ley N° 25475 y sus normas modificatorias.
- 1.1.7. Grupo económico:** conjunto de dos o más personas jurídicas, nacionales o extranjeras, en el que una de ellas ejerce control sobre las otras, o cuando el control sobre las personas jurídicas corresponde a una o varias personas naturales que actúan como una unidad de decisión.
- 1.1.8. LA/FT:** lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.
- 1.1.9. Lavado de activos:** delito tipificado en el Decreto Legislativo N° 1106, Decreto Legislativo de Lucha Eficaz contra el Lavado de Activos y otros Delitos Relacionados a la Minería Ilegal y Crimen Organizado, y sus normas modificatorias.
- 1.1.10. Ley:** Ley que Crea la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú, UIF-Perú, Ley N° 27693 y sus normas modificatorias.
- 1.1.11. Manual:** manual para la prevención y gestión de los riesgos de LA/FT.
- 1.1.12. Mercancía:** bien susceptible de ser clasificado en la nomenclatura arancelaria y que puede ser objeto de regímenes aduaneros.
- 1.1.13. Operación inusual:** operación realizada o que se haya intentado realizar, cuya cuantía, características y periodicidad no guarda relación con la actividad económica del cliente, sale de los parámetros de normalidad vigentes en el mercado o no tiene un fundamento legal evidente.


Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

- 1.1.14. Operación sospechosa:** operación realizada o que se haya intentado realizar, cuya cuantía o características no guarda relación con la actividad económica del cliente o que no cuenta con fundamento económico; o que, por su número, cantidad transada o las características particulares de esta, puede conducir razonablemente a sospechar que se está utilizando al Choice Aduanas SAC para transferir, manejar, aprovechar o invertir recursos provenientes de actividades delictivas o destinados a su financiación.
- 1.1.15. Organismo supervisor:** Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.
- 1.1.16. Personas expuestas políticamente (PEP):** personas naturales, nacionales o extranjeras, que cumplen o que en los últimos cinco (5) años hayan cumplido funciones públicas destacadas o funciones prominentes en una organización internacional, sea en el territorio nacional o extranjero, y cuyas circunstancias financieras puedan ser objeto de un interés público. Asimismo, se considera como PEP al colaborador directo de la máxima autoridad de la institución.
- 1.1.17. Reglamento:** Reglamento de la Ley que Crea la UIF-Perú, aprobado por el Decreto Supremo N° 018-2006-JUS.
- 1.1.18. Riesgos de LA/FT:** posibilidad de que el Choice Aduanas SAC sea utilizado para fines de LA/FT.
- 1.1.19. ROSEL:** Sistema Reporte de Operaciones Sospechosas en Línea es una herramienta tecnológica desarrollada por la SBS para permitir que, de acuerdo a la normativa vigente, los sujetos obligados remitan a la UIF-Perú el reporte de operaciones sospechosas (ROS) por medios electrónicos, bajo estándares que aseguran que la información sea transmitida con un adecuado nivel de seguridad.
- 1.1.20. SBS:** Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.
- 1.1.21. Choice Aduanas SAC:** agentes de aduana autorizados por la SUNAT para operar como despachadores de aduana.
- 1.1.22. Trabajador:** persona natural que mantiene vínculo laboral o contractual con el Choice Aduanas SAC. Incluye al representante legal y auxiliar de despacho, acreditados ante la SUNAT.
- 1.1.23. UIF-Perú:** Unidad de Inteligencia Financiera del Perú; unidad especializada de la SBS.

El lavado de activos está referido a una acción anterior ilegal que produjo un beneficio ilícito a los autores y/o beneficiarios de tales acciones. Debido a ello, el lavado de activos se compone de una serie de transacciones que están orientadas a ocultar el origen ilícito de los activos de

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

forma tal que los criminales puedan usarlos sin ser detectados y verse comprometidos judicialmente.

*En ese sentido, comete el **delito de lavado de activos** el que convierte, transfiere o transporta los activos ilícitos obtenidos con la finalidad de ocultar su origen, incautación o decomiso, se incluye a las personas que participen en estos actos que conozcan o pudieran presumir conocer del origen ilícito de los mismos, por ello, las personas que adquieren, utilizan, guardan, custodian reciben, ocultan o mantienen en su poder los activos ilícitos, esto es, a sabiendas que proceden de una actividad ilícita o pueden presumir de su ilegal origen también se encuentran incurso en este delito.*

Internacionalmente se reconocen tres etapas en el proceso de lavado de activos:

Colocación: *Introducción de los activos ilícitos en el sistema económico financiero de la economía de un país.*

Estratificación (o transformación): *Una vez colocados los activos ilícitos en la economía, son alejados de su fuente ilícita por una serie de operaciones o transacciones económicas y/o financieras más o menos complejas para deslindarlos de los autores o beneficiarios, en estas operaciones se tratará de fraccionar, ocultar y borrar el origen de los activos.*


Integración: *Fase final en donde los activos se reintegran nuevamente a la economía pero ahora parecen provenir de actividades lícitas.*

El financiamiento del terrorismo *a diferencia del lavado de activos se refiere a una acción futura ilegal que es la de cometer el acto terrorista, en este delito no se trata de ocultar una acción pasada ilegal, ni tampoco de poder disfrutar, en el futuro cercano, de las ganancias con relativa impunidad, sino de reunir fondos de cualquier manera, legal o ilegalmente para realizar un acto terrorista.*

De estas definiciones podemos apreciar las diferencias entre uno y otro delito, como es la motivación al cometer el delito; una tiene un objetivo puramente lucrativo y la otra es de carácter netamente político o religioso o incluso responder a algún interés particular del líder.

Otra diferencia importante es que los fondos que utilizan las organizaciones terroristas pueden provenir de fuentes lícitas o legales, sin embargo, estas organizaciones deben ocultar el destino o la aplicación final de estos fondos, aun cuando el origen de los fondos sea ilícito, aquí encontramos la principal semejanza con el lavado de activos que es: los Grupos Terroristas,

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

utilizan los mismos mecanismos y técnicas que son usados para el lavado de activos, de manera tal de facilitarles ocultar la fuente y la utilización final de los recursos.

El financiamiento del terrorismo, está definido en la Convención de la Naciones Unidas contra el financiamiento del terrorismo (ONU 1999) de la siguiente manera:

Comete el delito, quien por el medio que fuere, directa o indirectamente, ilícita y deliberadamente, provea o recolecte fondos con la intención de que se utilicen a sabiendas de que serán utilizados, en todo o parte para cometer actos terroristas.

En ese sentido, somos conscientes de la importancia que representa para la sociedad el combatir el delito en todas sus formas, en particular el delito de lavado de activos y financiamiento de terrorismo, por ello colaboramos con las autoridades competentes dentro del marco legal nacional estableciendo un sistema de prevención, uniendo así esfuerzos, junto a otros sujetos obligados e instituciones competentes en la lucha contra este delito.

Por ello, estamos comprometidos e interesados en sensibilizar e involucrar a toda la organización en esta tarea y requiere de todo el personal el mayor compromiso en la detección de operaciones inusuales y sospechosas.


Como filosofía nuestra de actuación, las acciones de formación del personal son consideradas de suma importancia por el aporte de conocimientos sobre aspectos de prevención, políticas de actuación interna, exigencias legales, entre otros.

1.2. Objetivo del Manual.

Son objetivos del presente manual de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo los siguientes:

- 1.2.1.** *Establecer políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.*
- 1.2.2.** *Desarrollar la actividad aduanera dando estricto cumplimiento al ordenamiento legal vigente.*
- 1.2.3.** *Garantizar que toda la organización este capacitada para afrontar los riesgos asociados a las operaciones de lavado de activos y del financiamiento del*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

terrorismo, observando las políticas y procedimientos establecidos por la normativa legal vigente y de las buenas prácticas internacionales del sector.

1.2.4. *Detectar operaciones sospechosas y comunicarlas oportunamente.*

1.2.5. *Establecer mecanismos que garanticen el deber de reserva y confidencialidad.*

1.3. Políticas referidas a la prevención y gestión de los riesgos de LA/FT.

1.3.1. *La prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo se dará a partir de los tópicos tratados en este manual, los mismos que son complementados con las normas detalladas en el presente documento.*

1.3.2. *El sistema de prevención del LA/FT está conformado por las políticas y procedimientos establecidos por la Agencia de Aduanas de conformidad con la Ley, el Reglamento, la **Resolución SBS N° 4197-2016** y demás disposiciones sobre la materia, así como las buenas prácticas sobre la materia, para prevenir y evitar que nuestras actividades sean utilizadas con fines ilícitos vinculados con el LA/FT.*

1.3.3. *El sistema de prevención debe ser aplicado por **Choice Aduanas SAC**, sus trabajadores y en general, por toda su organización administrativa y operativa.*


1.3.4. *La aplicación del sistema de prevención del LA/FT debe concentrarse en el cumplimiento de los objetivos de detección de operaciones inusuales y de prevención y detección de operaciones sospechosas, realizadas o que se hayan intentado realizar, presuntamente vinculadas al LA/FT, a fin de comunicarlas a la UIF-Perú.*

1.4. Capacitación, considerando el contenido mínimo que se desarrolla en el Sub Capítulo V del Capítulo II de la Norma.

1.4.1. *Choice Aduanas SAC, a través del oficial del cumplimiento, deberá informar a los directores y trabajadores dentro de los treinta (30) días siguientes a su fecha de ingreso, sobre los alcances del sistema de prevención del LA/FT, dejando constancia de ello.*

Adicionalmente a la información señalada en el párrafo precedente, Choice Aduanas SAC incluirá en su Programa de capacitación anual al menos una capacitación

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

anual, en materia de prevención y/o detección del LA/FT, con la finalidad de que estén instruidos –de acuerdo a su especialidad y función que desempeñen-, como mínimo, respecto de los aspectos señalados a continuación:

1.4.1.1. *La capacitación puede ser dictada por terceros, entidades especializadas o por el oficial de cumplimiento, bajo cualquier modalidad. Los sujetos obligados deben mantener una constancia de las capacitaciones recibidas, las que deben encontrarse a disposición del organismo supervisor y de la UIF-Perú, en la información correspondiente a cada director o trabajador, en medio físico y/o electrónico.*


1.4.1.2. *En el caso de que la capacitación haya sido efectuada por el oficial de cumplimiento, este debe emitir una constancia con carácter de declaración jurada en la que indique el día, lugar, tiempo de duración y los temas de la capacitación, así como los nombres y apellidos y cargos de las personas capacitadas.*

1.4.1.3. *El oficial de cumplimiento es responsable de comunicar a Choice Aduanas SAC y a todos los trabajadores sobre los cambios realizados en la normativa del sistema de prevención del LA/FT.*

1.4.1.4. *Se debe capacitar, de acuerdo a sus funciones, a los sujetos obligados, en caso corresponda, y a los directores, trabajadores, así como al oficial de cumplimiento, como mínimo sobre lo siguiente:*

- (a) Definición de los delitos de LA/FT.*
- (b) Políticas y procedimientos establecidos por el Choice Aduanas SAC sobre el modelo de prevención y gestión de los riesgos de LA/FT.*
- (c) Riesgos de LA/FT a los que se encuentra expuesto el Choice Aduanas SAC.*
- (d) Normativa vigente sobre prevención de LA/FT.*
- (e) Tipologías de LA/FT, detectadas en las actividades propias del Choice Aduanas SAC u otros sujetos obligados.*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

- (f) *Normas internas del Choice Aduanas SAC.*
- (g) *Señales de alertas para detectar operaciones inusuales y sospechosas.*
- (h) *Procedimiento de comunicación de operaciones inusuales.*
- (i) *Información sobre las listas señaladas en el Anexo N° 1 - Listados que contribuyen a la prevención del LA/FT.*
- (j) *Responsabilidades respecto de la prevención de LA/FT, de acuerdo a su especialidad y función que desempeñen.*
- (k) *Lineamientos generales establecidos en el código de conducta del Choice Aduanas SAC con el objetivo de gestionar los riesgos de LA/FT.*
- (l) *Infracciones y sanciones internas, contempladas en el Reglamento Interno de Trabajo del Choice Aduanas SAC, el código de conducta, el manual, el sistema de prevención del LA/FT o las disposiciones legales sobre la materia, por incumplimiento de las obligaciones establecidas.*


2. Funciones y responsabilidades:

2.1. Obligaciones generales aplicables a todos los trabajadores del Choice Aduanas SAC en materia de prevención del LA/FT.

2.1.1. *Choice Aduanas SAC ha implementado un sistema de prevención del LA/FT, mediante la gestión de los riesgos de LA/FT a los que se encuentran expuestos al actuar como Agentes de Aduanas autorizados por la SUNAT para operar como despachadores de aduana.*

2.1.2. *El sistema de prevención está conformado por políticas y procedimientos establecidos por **Choice Aduanas SAC**, de acuerdo con la Ley, el Reglamento y*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LA/FT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

demás disposiciones sobre la materia, cuya finalidad es prevenir y evitar que sean utilizados con fines ilícitos vinculados con el LA/FT;

2.1.3. *así como por las medidas que establezca **Choice Aduanas SAC** para garantizar el deber de reserva indeterminado de la información relacionada al sistema de prevención del LA/FT*


2.2. Funciones y responsabilidades asociadas con la prevención y gestión de los riesgos de LA/FT del directorio, la gerencia, el oficial de cumplimiento y los trabajadores, considerando para tal efecto el rol que desempeñan en el Choice Aduanas SAC y sus facultades.

2.2.1. *Choice Aduanas SAC es responsable, entre otras obligaciones contempladas en la Ley, de implementar el sistema de prevención del LA/FT y de propiciar un ambiente interno que facilite su desarrollo. Para ello debe:*

- a) Establecer y revisar periódicamente el funcionamiento del sistema de prevención del LA/FT.*
- b) Aprobar las políticas y procedimientos para la gestión del riesgo de LA/FT.*
- c) Aprobar el manual y el código de conducta.*
- d) Designar a un oficial de cumplimiento con las características, responsabilidades y atribuciones que la normativa vigente establece.*
- e) Proveer los recursos e infraestructura que permitan el adecuado cumplimiento de las funciones del oficial de cumplimiento.*
- f) Establecer medidas para mantener la confidencialidad del oficial de cumplimiento, para que su identidad no sea conocida por personas ajenas al Choice Aduanas SAC.*

2.2.2. *El sistema de prevención del LA/FT debe ser aplicado por toda la organización administrativa y operativa de **Choice Aduanas SAC**, incluyendo al oficial de cumplimiento, sus trabajadores y directores ; de acuerdo con las funciones que les*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LA/FT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

corresponda, aplicando el Código y el Manual que para dicho efecto apruebe, de conformidad con lo establecido en las disposiciones sobre la materia.

2.2.3. *La aplicación del sistema de prevención del LA/FT debe concentrarse en la detección de operaciones inusuales y la prevención, detección y reporte de operaciones sospechosas, que estén presuntamente vinculadas al LA/FT, con el fin de comunicarlas a la UIF-Perú, en el plazo legal establecido.*

2.2.4. *Los Auxiliares de despacho, Ejecutivos de cuenta y demás trabajadores de la organización deben cumplir con el ingreso de información requerida por el SCE (Sistema de Comercio Exterior) e informar oportunamente sobre la detección de algunas de las señales de alerta relacionadas con los clientes y/o trabajadores que pudieran detectar, así como las responsabilidades y funciones que específicamente se le asignen.*

2.3. Funciones y responsabilidades del oficial de cumplimiento y del personal a su cargo.

2.3.1. *El sistema de prevención del LA/FT debe ser evaluado por la auditoría interna, en caso que Choice Aduanas cuente con ella, o por un gerente o trabajador diferente al oficial de cumplimiento del Choice Aduanas SAC.*


2.3.2. *El sistema de prevención del LA/FT debe ser evaluado por una sociedad de auditoría externa, en caso que Choice Aduanas SAC tenga obligación legal de contar con ella, distinta a la que emite el informe anual de estados financieros, o por un equipo completamente distinto a este.*

2.3.3. *El oficial de cumplimiento es la persona natural designada por Choice Aduanas SAC conforme a esta norma, responsable de vigilar la adecuada implementación y funcionamiento del sistema de prevención del LA/FT. Es la persona de contacto entre el Choice Aduanas SAC con la UIF-Perú y un agente en el cual se apoya el organismo supervisor en el ejercicio de la labor de control y supervisión del sistema de prevención del LA/FT.*

2.4. Las responsabilidades y funciones del oficial de cumplimiento, entre otras contempladas en el Reglamento de la Ley, son las siguientes:


(a) Proponer las estrategias para prevenir y gestionar los riesgos del LA/FT.

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

- (b) **Vigilar la adecuada implementación** y funcionamiento del sistema de prevención del LA/FT, incluyendo los procedimientos de detección oportuna y reporte de operaciones sospechosas.
- (c) **Implementar las políticas** y procedimientos para asegurar la adecuada gestión de los riesgos del LA/FT.
- (d) **Evaluar y verificar** la aplicación de las políticas y procedimientos implementados en el sistema de prevención del LA/FT, incluyendo, aquellas referidas al conocimiento del cliente y del trabajador, identificación de PEP, registro de operaciones y la detección oportuna y reporte de operaciones sospechosas, entre otras.
- (e) **Proponer señales de alerta** a ser incorporadas al manual.
- (f) **Adoptar las acciones** necesarias para la capacitación de la organización del Choice Aduanas SAC y la de sus trabajadores y directores, de contar con dicho órgano de gobierno, en materia de prevención y detección del LA/FT.
- (g) **Verificar que el sistema** de prevención del LA/FT incluya la revisión de las listas señaladas en el Anexo N° 1 - Listados que contribuyen a la prevención del LA/FT.
- (h) **Evaluar las operaciones** y en su caso calificarlas como sospechosas y comunicarlas, manteniendo el deber de reserva al que hace referencia el artículo 12 de la Ley, a través de los ROS a la UIF-Perú, en representación del Choice Aduanas SAC.
- (i) **Llevar un registro** de aquellas operaciones inusuales que, luego del análisis respectivo, no fueron determinadas como sospechosas.
- (j) **Elaborar y remitir los informes anuales** sobre la situación del sistema de prevención del LA/FT y su cumplimiento.
- (k) **Ser el interlocutor** del Choice Aduanas SAC ante el organismo supervisor y la SBS, a través de la UIF-Perú, en temas relacionados a su gestión.
- (l) **Verificar** la adecuada conservación y custodia de los documentos relacionados al sistema de prevención del LA/FT.
- (m) **Atender los requerimientos** de información o de información adicional y/o complementaria solicitada por las autoridades competentes.

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LA/FT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

- (n) **Informar respecto** a las modificaciones e incorporaciones al listado de países de alto riesgo y no cooperantes publicado por el Grupo de Acción Financiera Internacional – GAFI.
- (o) **Las demás que sean necesarias** o establezca la SBS, para vigilar el funcionamiento y el nivel de cumplimiento del sistema de prevención del LA/FT.


3. Mecanismos generales de gestión de riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo:

3.1. Descripción de los factores de riesgos de LA/FT.

3.1.1. Entre los principales factores de riesgos de LA/FT que deben ser identificados y considerados por los sujetos obligados, se encuentran:

- (p) **Clientes.-** los sujetos obligados deben gestionar los riesgos de LA/FT asociados a los clientes, su comportamiento, antecedentes y actividades, al inicio y durante toda la relación comercial. El análisis asociado a este factor de riesgos de LA/FT incorpora los atributos o características de los clientes.
- (q) **Productos y/o servicios.-** los sujetos obligados deben gestionar los riesgos de LA/FT asociados a los productos y/o servicios que ofrecen, vinculados a los canales de distribución y medios de pago con los que operan.
- (r) **Zona geográfica.-** los sujetos obligados deben gestionar los riesgos de LA/FT asociados a las zonas geográficas, tanto a nivel local como internacional, tomando en cuenta sus características de seguridad, económico-financieras y socio-demográficas, las disposiciones que autoridades competentes o el Grupo de Acción Financiera Internacional –GAFI emitan respecto a dichas jurisdicciones, entre otras. El análisis asociado a este factor de riesgos de LA/FT comprende las zonas en las que opera el Choice Aduanas SAC, así como aquellas vinculadas al proceso de la operación.
- (s) **Choice Aduanas SAC** ha desarrollado e implementar procedimientos de identificación y evaluación de los riesgos de LA/FT, tomando en cuenta los factores de riesgos de LA/FT a los que se encuentran expuestos. A estos efectos, los sujetos obligados deben:
- (t) **Identificar los riesgos inherentes a su actividad.**

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

- (u) *Evaluar sus posibles ocurrencias e impacto.*
- (v) *Implementar medidas de control adecuadas para mitigar los diferentes tipos y niveles de riesgo identificados.*
- (w) *Monitorear en forma permanente los resultados de los controles aplicables y su grado de efectividad, para detectar aquellas operaciones que resulten inusuales o sospechosas y corregir las deficiencias existentes en el proceso de gestión de riesgo.*

3.2. Descripción del procedimiento y criterios del conocimiento de los clientes, mercado, indicando los niveles de su ejecución.

3.2.1. Conocimiento del Cliente


Cliente es toda persona natural o jurídica, nacional o extranjera, que solicita y recibe del Choice Aduanas SAC la prestación del servicio de despacho de aduana. Independientemente del monto y/o número de operaciones efectuadas, se considera como cliente:

*a) **Tratándose de importación para el consumo:** al importador o consignatario, así como al declarante. El consignatario es la persona natural o jurídica destinataria de la mercancía remitida por un consignante ubicado en el exterior o que adquiere por endoso del documento de transporte, y que utiliza los servicios del agente de aduana para el despacho de la mercancía.*

*b) **Tratándose de exportación definitiva:** al exportador o consignante, así como al declarante. El consignante es la persona natural o jurídica que remite la mercancía a un consignatario, ubicado en el exterior, y que utiliza los servicios del agente de aduana para el despacho de la mercancía.*

La Ley, el Reglamento y esta norma son aplicables a todos los clientes del Choice Aduanas SAC, sin importar sus características particulares o de la frecuencia con la que realizan operaciones.

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

3.2.2. Conocimiento del beneficiario final

Para el sistema de prevención del LA/FT, el beneficiario final es la persona natural en cuyo nombre se realiza una transacción y/o que posee o ejerce el control efectivo final sobre un cliente a favor del cual se realiza una operación.

Choice Aduanas SAC debe identificar a los beneficiarios finales de los servicios que suministren y tomar las medidas razonables para verificar su identidad, de modo que estén convencidos hasta donde la debida diligencia lo permita, de que se conoce quién es el beneficiario final.

Para el caso de personas jurídicas, en caso no pueda determinarse quién detenta el control efectivo final, por participación mayoritaria, se considera a quien ejerce el control por otros medios; y, solo cuando en dichos casos no se identifique a una persona natural, se considera a la persona natural que desempeñe funciones de dirección y/o gestión.

Lo contemplado en el presente artículo resulta aplicable sin importar el régimen de debida diligencia al que se encuentre sometido el cliente.

3.2.3. Etapas de la debida diligencia en el conocimiento del cliente


Las disposiciones en materia de debida diligencia son aplicables a todos los clientes del Choice Aduanas SAC independientemente de sus características o de la frecuencia con la que realizan operaciones.

El proceso de debida diligencia en el conocimiento del cliente implica que este sea identificado por el Choice Aduanas SAC; y consta de las etapas de identificación, verificación y monitoreo:

*a) **Etapas de identificación:** consiste en desarrollar e implementar procedimientos para obtener la información que permita determinar la identidad de un cliente o beneficiario final.*

*b) **Etapas de verificación:** consiste en asegurarse que sus clientes fueron debidamente identificados, debiendo dejar constancia documental de ello. Adicionalmente, se debe verificar la información a que se refiere los numerales i., ii. y iii. del artículo siguiente, según corresponda.*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

*c) **Etapas de monitoreo:** tiene por propósito asegurar que las operaciones que realizan los clientes sean compatibles con la información declarada por estos (perfil), así como obtener mayor información cuando se tengan dudas sobre la veracidad o actualidad de los datos proporcionados por los clientes.*

La realización parcial o total de cada una de dichas etapas se encuentre en función de lo establecido en esta norma.

3.2.4. *Cuando **Choice Aduanas SAC** no se encuentre en la capacidad de cumplir con las referidas etapas de debida diligencia en el conocimiento del cliente debe proceder de la siguiente manera:*

- (1) no iniciar relaciones comerciales, no efectuar la operación y/o terminar la relación comercial iniciada; y/o*
- (2) evaluar la posibilidad de efectuar un reporte de operaciones sospechosas (ROS) con relación al cliente.*

3.2.5. *En caso de que el Choice Aduanas SAC tenga sospechas de actividades de LA/FT y considere que el efectuar acciones de debida diligencia alertaría al cliente, debe reportar la operación sospechosa a la UIF-Perú, sin efectuar dichas acciones. Estos casos deben encontrarse fundamentados y documentados.*


3.2.6. Conocimiento del cliente y debida diligencia

Los sujetos obligados deben identificar a sus clientes de acuerdo con lo siguiente:

i. Régimen general de debida diligencia en el conocimiento del cliente

*La debida diligencia en el conocimiento del cliente, bajo el régimen general, implica que respecto de la **primera operación** que este realice en un año calendario, el Choice Aduanas SAC solicite al cliente la presentación de documentos, con la finalidad de obtener la información mínima indicada en los numerales **i.1 y i. 2** que a continuación se indican.*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

Para tal efecto, al iniciar la operación, el cliente debe llenar y entregar al Choice Aduanas SAC, el formulario a que se refiere el **Anexo N° 2 “Formulario de declaración jurada de conocimiento del cliente bajo el régimen general”**, el cual debe estar a disposición de la UIF-Perú y del organismo supervisor, la que tiene carácter de declaración jurada y que contiene la información mínima siguiente:


i.1 En el caso de personas naturales:

- a) **Nombres** y apellidos.
- b) Tipo y número del **documento de identidad**.
- c) **Nacionalidad**.
- d) **Domicilio**, número de teléfono y correo electrónico, de ser el caso.
- e) **Propósito** de la relación a establecerse con el Choice Aduanas SAC, siempre que este no se desprenda directamente del objeto del contrato.
- f) **Ocupación**.
- g) **Si es un PEP**, indicando de ser el caso, el cargo y nombre de la institución (organismo público u organización internacional). De ser PEP, hacer referencia a:
 - i) sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad y segundo de afinidad,
 - ii) cónyuge o conviviente de PEP.
- h) **Origen del dinero** involucrado en la operación (si se realiza en efectivo).
- i) **Identificación del declarante**, para lo cual debe consignar los datos a que se refieren los literales a), b) y d) del presente numera i.1, si es una persona distinta al consignatario o consignante, según corresponda.
- j) Especificar si el declarante tiene representación por poder, mandato, documento notarial y/o registral.

i.2 En el caso de personas jurídicas:

- a) **Denominación** o razón social.
- b) **Número** de Registro Único de Contribuyentes (**RUC**) o registro equivalente para no domiciliados.
- c) **Objeto social**, actividad económica principal o finalidad de constitución de la persona jurídica, según corresponda.

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

*d) **Identificación de los accionistas**, socios o asociados, que tengan directa o indirectamente más del **25%** del capital social, aporte o participación de la persona jurídica. Si el accionista, socio o asociado **es persona natural** debe incluirse la información requerida para las personas naturales en los literales a), b) y f) del numeral **i.1**; y, **si es persona jurídica**, debe incluirse la información requerida en los literales a) y b) del presente numeral **i.2**.*

*j) **Propósito de la relación** a establecerse con el Choice Aduanas SAC, siempre que este no se desprenda directamente del objeto del contrato.*

*k) **Identificación del declarante**, para lo cual debe consignar los datos a que se refieren los literales a), b) y d) del numeral i.1. Especificar si el declarante tiene representación por poder, mandato, documento notarial y/o registral.*

*f) **Dirección y teléfono** de la oficina o local principal, donde desarrolla las actividades propias del giro de su negocio.*

*g) **Origen del dinero** involucrado en la operación (si se realiza en efectivo).*


3.2.7. Choice Aduanas SAC debe indicar en las declaraciones juradas de conocimiento del cliente, que cuando se produzca algún cambio en la información mínima indicada en el presente numeral, el cliente debe remitir el respectivo formulario de declaración jurada de conocimiento del cliente con la información actualizada.

ii. Régimen simplificado de debida diligencia en el conocimiento del cliente

El Choice Aduanas SAC puede aplicar el régimen simplificado de debida diligencia en el conocimiento del cliente, siempre que se cumplan los siguientes supuestos de manera conjunta:

*a) En el último ejercicio anual, el cliente haya realizado operaciones de importación iguales o mayores a un monto equivalente a **US\$ 3'500,000.00** (tres millones quinientos mil y 00/100 dólares americanos) u operaciones de exportación iguales o mayores a un monto equivalente a **US\$ 4'500,000.00** (cuatro millones quinientos mil y 00/100 dólares americanos), según listado que para tal efecto se publique en el portal institucional del organismo supervisor y considerando el tipo de cambio **publicado por la SBS al cierre del ejercicio anual**. Para el caso de*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

importaciones se debe tomar en cuenta el valor CIF y para el caso de exportaciones se debe tomar en cuenta el valor FOB;

- b) En el último ejercicio anual, el cliente haya realizado **diez o más Declaraciones Aduaneras de Mercancías (DAM) de importación o de exportación**, según listado que para tal efecto emita anualmente el organismo supervisor; y,
- c) El cliente cuente con Registro Único de Contribuyente (**RUC**) **activo** y no tener la condición de **no habido**, por un plazo no **menor a dos (2) años consecutivos**.
- d) En este régimen, el “**Formulario de declaración jurada de conocimiento del cliente bajo el régimen simplificado**”, a que se refiere el **Anexo N° 3** de la presente norma, se completa por el cliente **por una sola vez** en tanto se mantenga el cumplimiento de los requisitos establecidos en el párrafo precedente. En este caso, debe incluirse –adicionalmente- a la información contemplada en los numerales i.1 y i.2, del literal i. dependiendo si se trata de personas naturales o jurídicas, la información proyectada sobre el número de operaciones e importe total involucrado en ellas para el año calendario en el que se realiza el requerimiento.
- e) **El Choice Aduanas SAC** debe indicar en las declaraciones juradas de conocimiento del cliente, que cuando se produzca algún cambio en la información mínima indicada en el presente numeral, el cliente debe remitir el respectivo formulario de declaración jurada de conocimiento del cliente con la información actualizada.

iii. Régimen reforzado de debida diligencia en el conocimiento del cliente


La aplicación de este régimen implica para los sujetos obligados el desarrollo e implementación de procedimientos de debida diligencia reforzados en el conocimiento de sus clientes. Los sujetos obligados deben identificar y registrar bajo este régimen a los clientes que demuestren un patrón que no corresponde a su perfil de riesgos de LA/FT, así como a aquellos clientes que podrían encontrarse altamente afectados por los riesgos de LA/FT.

Este régimen se debe aplicar obligatoriamente a los siguientes clientes:

a) Nacionales o extranjeros, **no residentes**.

b) Personas jurídicas **no domiciliadas**.

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

c) **PEP** e identificados como: i) parientes de PEP hasta el segundo grado de consanguinidad y segundo de afinidad, ii) cónyuge o conviviente de PEP; y, iii) personas jurídicas o entes jurídicos donde un **PEP** mantenga una participación igual o superior al 25% de su capital social, aporte o participación.

d) Quienes realizan **operaciones de exportación o importación de insumos químicos que pueden ser utilizados en la minería ilegal** identificados en el Decreto Legislativo que establece medidas de control y fiscalización en la distribución, transporte y comercialización de insumos químicos que puedan ser utilizados en la minería ilegal, aprobado por **Decreto Legislativo N° 1103 y sus normas modificatorias**.

e) **Clientes** respecto de los cuales se tenga conocimiento que están siendo **investigados** por lavado de activos, sus delitos precedentes, y/o financiamiento del terrorismo por las autoridades competentes.

f) **Otras personas** que determine el Choice Aduanas SAC, el organismo supervisor o la UIF-Perú.

Las medidas adicionales a ser aplicadas en estos casos deben ser proporcionales con los riesgos identificados. Entre otras a criterio del Choice Aduanas SAC, pueden involucrar:


a) **Tratándose de PEP**, se debe requerir la relación de personas jurídicas o entes jurídicos donde mantenga una participación igual o superior al 25% de su capital social, aporte o participación.

b) **Incrementar la frecuencia** en la revisión de la actividad transaccional del cliente.

c) **Realizar indagaciones** y aplicar medidas adicionales de identificación y verificación, como: obtener información sobre los principales proveedores y clientes, recolectar información de fuentes públicas o abiertas, realización de visitas al domicilio.

d) La **decisión de aceptación y/o de mantenimiento** de la relación con el cliente está a cargo del nivel gerencial más alto del Choice Aduanas SAC o cargo similar, el que puede delegar esta función a otro puesto gerencial dentro de la organización o

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

a un comité establecido al efecto, conservando la responsabilidad de la aceptación y/o mantenimiento o no del cliente.

3.3. Procedimiento para evaluar los antecedentes personales, laborales y patrimoniales de los trabajadores y directores.

3.3.1. Conocimiento de directores y trabajadores


Choice Aduanas SAC ha implementado una política de debida diligencia en el conocimiento de sus trabajadores y directores, de contar con dicho órgano de gobierno. Esta política debe formar parte de su programa de reclutamiento y selección del personal de nuevo ingreso, permanente y temporal, con el fin de asegurar su integridad.

Para tal efecto, el Choice Aduanas SAC ha establecido los perfiles de los trabajadores y directores, para lo cual deben requerir una declaración jurada que incluya, como mínimo, la información siguiente:

- a) Nombres y apellidos.*
- b) Tipo y número del documento de identidad (incluyendo una copia).*
- c) Estado civil, especificando los nombres y apellidos del cónyuge o conviviente, de ser el caso.*
- d) Profesión u oficio.*
- e) Ocupación y/o cargo en el Choice Aduanas SAC.*
- f) Domicilio, número de teléfono y correo electrónico, de ser el caso.*
- g) Estudios profesionales y capacitaciones especializadas recibidas.*
- h) Información sobre sus antecedentes policiales y penales.*
- i) Antecedentes laborales en los últimos dos (2) años previos a la contratación.*
- j) Antecedentes patrimoniales (información patrimonial y de otros ingresos que genere fuera del Choice Aduanas SAC).*

*Esta información mínima debe ser parte de la documentación personal de cada uno de los de los trabajadores del Choice Aduanas SAC y de sus directores, de contar con dicho órgano de gobierno. Para ello, se debe utilizar el “Formulario de declaración jurada de conocimiento de directores y trabajadores”, a que se refiere el **Anexo N° 4**. El Choice Aduanas SAC debe requerir a sus trabajadores que, en caso la referida información cambie, se le debe comunicar ello al Choice Aduanas SAC en un plazo máximo que no excede de quince (15) días calendario de producido el cambio.*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

Choice aduanas SAC debe cumplir con lo siguiente:

*a) Al momento de la selección o contratación y con posterioridad a la vinculación entre las partes, verificar las listas señaladas en el **Anexo N° 1** – Listados que contribuyen a la prevención del LA/FT, a fin de determinar si los trabajadores y directores, de contar con dicho órgano de gobierno, se encuentran comprendidos en ellas.*

b) Verificar como mínimo una vez al año, que la información a que se refiere el numeral 3.3.1 esté actualizada.

c) Establecer mecanismos internos a fin de sancionar por las infracciones de las normas en materia de prevención del LA/FT, así como del manual y el código.

3.4. Señales de alerta para determinar conductas inusuales de trabajadores, gerentes y directores.

3.4.1. *Las señales de alerta constituyen para el sujeto obligado y sus trabajadores, y en especial para el oficial de cumplimiento, una herramienta de apoyo para la prevención y/o detección de operaciones sospechosas relacionadas al LA/FT.*

3.4.2. *En caso se identifique alguna de las operaciones o situaciones descritas en dichas señales de alerta, corresponderá al oficial de cumplimiento del sujeto obligado, su análisis y evaluación con la finalidad de determinar si constituyen operaciones sospechosas y, en este último caso, comunicarlas a la UIF-Perú como un Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) a través del sistema ROSEL.*

3.4.3. *La presente relación de señales de alerta no es taxativa, por lo que cada sujeto obligado deberá considerar otras situaciones que escapen de la normalidad, según su buen criterio.*


3.4.4. *A continuación se identifican de manera no limitativa, señales de alerta sobre operaciones o conductas inusuales relativas a los clientes y trabajadores del sujeto obligado:*

3.4.4.1. Operaciones o conductas inusuales relativas a los trabajadores

a) El estilo de vida del trabajador no corresponde a sus ingresos o existe un cambio notable e inesperado en su situación económica.

b) El trabajador utiliza su domicilio personal o el de un tercero, para recibir

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016


documentación de los clientes del sujeto obligado, sin la autorización respectiva.

- c) El domicilio del trabajador consta en operaciones realizadas en la oficina en la que trabaja, en forma reiterada y/o por montos significativos, sin vinculación aparente de aquel con el cliente.*
- d) Se presenta un crecimiento inusual o repentino del número de operaciones que se encuentran a cargo del trabajador.*
- e) Se comprueba que el trabajador no ha comunicado o ha ocultado al oficial de cumplimiento del sujeto obligado, información relativa al cambio de comportamiento de algún cliente.*
- f) El trabajador se niega a actualizar la información sobre sus antecedentes personales, laborales y patrimoniales o se verifica que ha falseado información.*
- g) El trabajador está involucrado en organizaciones cuyos objetivos han quedado debidamente demostrados que se encuentran relacionados con la ideología, reclamos, demandas o financiamiento de una organización terrorista nacional o extranjera, siempre que ello sea debidamente demostrado.*

3.4.4.2. Operaciones relacionadas con la actividad del sujeto obligado

- a) Existencia de indicios de exportaciones o importación ficticia de bienes y/o uso de documentos presuntamente falsos o inconsistentes con los cuales se pretenda acreditar estas operaciones de comercio exterior.*
- b) Existencia de indicios respecto a que la cantidad de mercancía importada es superior a la declarada.*
- c) Existencia de indicios referidos a que la cantidad de mercancía exportada es inferior a la declarada.*
- d) Cancelaciones reiteradas de órdenes de embarque.*
- e) Importaciones / exportaciones de gran volumen y/o valor, realizadas por personas no residentes en el Perú, que no tengan relación con su actividad económica.*
- f) Existencia de indicios de sobrevaloración y/o subvaluación de mercaderías importadas y/o exportadas.*
- g) Abandono de mercaderías importadas.*
- h) Importación de bienes suntuarios (entre otros, obras de arte, piedras preciosas, antigüedades, vehículos lujosos) que no guardan relación con el*


Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

giro o actividad del cliente.

- i) Importaciones / exportaciones desde o hacia paraísos fiscales, o países considerados no cooperantes por el GAFI o sujetos a sanciones OFAC.*
- j) Importaciones y/o exportaciones realizadas por extranjeros, sin actividad permanente en el país.*
- k) Importaciones y/o exportaciones realizadas por personas naturales o jurídicas sin trayectoria en la actividad comercial del producto importado y/o exportado.*
- l) Importaciones y/o exportaciones realizadas por personas jurídicas que tienen socios jóvenes sin experiencia aparente en el sector.*
- m) Importación o almacenamiento de sustancias que se presume puedan ser utilizadas para la producción y/o fabricación de estupefacientes.*
- n) Mercancías que ingresan documentalmen te al país, pero no físicamente sin causa aparente o razonable.*
- o) Despachos realizados para una persona jurídica que tiene la misma dirección de otras personas jurídicas, las que están vinculadas por contar con el mismo representante, sin ningún motivo legal o comercial ó económico aparente.*
- p) Bienes dejados en depósito que totalizan sumas importantes y que no corresponden al perfil de la actividad del cliente.*
- q) Existen indicios de que el valor de los bienes dejados en depósito no corresponde al valor razonable del mercado.*
- r) Clientes cuyas mercancías presentan constantes abandonos legales o diferencias en el valor y/o cantidad de la mercancía, en las extracciones de muestras o en otros controles exigidos por la regulación vigente.*
- s) Importaciones y/o exportaciones realizadas de/a principales países consumidores de cocaína.*
- t) El instrumento o la orden de pago, giro o remesa que cancele la importación figure a favor una persona natural o jurídica, distinta al proveedor del exterior, sin que exista una justificación aparente, en caso el oficial de cumplimiento cuente con esta información.*
- u) El pago de la importación se ha destinado a un país diferente al país de origen de la mercancía, sin una justificación aparente.*
- v) Existen indicios referidos a que se habrían presentado documentos falsos o inconsistentes, con los cuales se pretenda acreditar una operación y/o exportación.*
- w) El pago de la exportación provenga de persona diferente al*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

comprador/cliente en el exterior o que figure como tal la persona natural o jurídica que realizó la exportación, sin que exista una justificación aparente, en caso el oficial de cumplimiento cuente con esta información.


- x) Personas naturales o jurídicas que hayan realizado exportación de bienes, sin embargo no solicitan la restitución de derechos arancelarios - drawback, aun cuando cumplen los requisitos exigidos por la normativa vigente para acogerse a este beneficio.*
- y) Solicitud de restitución de derechos arancelarios - drawback, por exportaciones de productos cuyos valores, aparentemente y de acuerdo a algunos indicios, se encontrarían por encima del precio del mercado.*
- z) Envíos habituales de pequeños paquetes de mercancías a nombre de una misma persona o diferentes personas con el mismo domicilio.*
 - aa) Transferencia de certificados de depósito entre personas naturales o jurídicas cuya actividad no guarde relación con los bienes representados en dichos instrumentos.*
 - bb) Solicitud de empleo de almacenes de campo sin justificación aparente, dado el tipo de bien sobre el que se pretende realizar el depósito.*
 - cc) El documento de transporte viene a nombre de una persona natural o jurídica reconocida y luego es endosado a un tercero sin actividad económica o sin trayectoria en el sector.*
 - dd) El importador dificulta o impide el reconocimiento físico de la mercancía.*
 - ee) El cliente realiza operaciones de comercio exterior que no guardan relación con su infraestructura productiva o comercial, o con el giro del negocio.*
 - ff) Existencia de pagos declarados como anticipos de futuras importaciones o exportaciones por sumas elevadas, en relación a las operaciones habituales realizadas por el cliente, sin embargo existen indicios de que posteriormente no se realizó la respectiva importación o exportación.*
 - gg) Importadores o exportadores de bienes inusuales o nuevos que de manera súbita o esporádica efectúen operaciones que no guarden relación por su magnitud con la clase del negocio o con su nueva actividad comercial, o no tengan la infraestructura suficiente para ello.*

3.5. Señales de alerta para la detección de operaciones inusuales o sospechosas de sus clientes.

3.5.1. Operaciones o conductas inusuales relativas a los clientes

- a) El cliente, para efectos de su identificación, presenta información*


Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

inconsistente o de difícil verificación por parte del sujeto obligado.

- b) El cliente declara o registra la misma dirección que la de otras personas con las que no tiene relación o vínculo aparente.*
- c) Existencia de indicios de que el ordenante (propietario/titular del bien o derecho) o el beneficiario (adquirente o receptor del bien o derecho) no actúa por su cuenta y que intenta ocultar la identidad del ordenante o beneficiario real.*
- d) El cliente presenta una inusual despreocupación por los riesgos que asume o los importes involucrados en el despacho aduanero de mercancías o los costos que implica la operación.*
- e) El cliente realiza operaciones de forma sucesiva y/o reiterada.*
- f) El cliente realiza constantemente operaciones y de modo inusual usa o pretende utilizar dinero en efectivo como único medio de pago.*
- g) El cliente se rehúsa a llenar los formularios o proporcionar la información requerida por el sujeto obligado, o se niega a realizar la operación tan pronto se le solicita.*
- h) Las operaciones realizadas por el cliente no corresponden a su actividad económica.*
- i) El cliente está siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos, delitos precedentes, el delito de financiamiento del terrorismo y sus delitos conexos, y se toma conocimiento de ello por los medios de difusión pública u otros medios.*
- j) Clientes entre los cuales no hay ninguna relación de parentesco, financiera o comercial, sean personas naturales o jurídicas, sin embargo son representados por una misma persona. Se debe prestar especial atención cuando dichos clientes tengan fijado sus domicilios en el extranjero o en paraísos fiscales.*
- k) El cliente realiza frecuentemente operaciones por sumas de dinero que no guardan relación con la ocupación que declara tener.*
- l) Solicitud del cliente de realizar despachos aduaneros de mercancías en condiciones o valores que no guardan relación con las actividades del dueño o consignatario, o en las condiciones habituales del mercado.*
- m) Solicitud del cliente de dividir los pagos por la prestación del servicio,*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

generalmente, en efectivo.

- n) *Personas naturales o jurídicas, incluyendo sus accionistas, socios, asociados, socios fundadores, gerentes y directores, que figuren en alguna lista internacional de las Naciones Unidas, OFAC o similar.*
- o) *El cliente presenta una inusual despreocupación por la presentación o estado de su mercancía o carga y/o de las comisiones y costos que implica la operación.*
- p) *El cliente solicita ser excluido del registro de operaciones.*
- q) *El cliente asume el pago de comisiones, impuestos y cualquier otro costo o tributo generado no sólo por la realización de sus operaciones, sino la de terceros o a las de otras operaciones aparentemente no relacionadas.*
- r) *El cliente realiza frecuentes o significativas operaciones y declara no realizar o no haber realizado actividad económica alguna.*

3.6. Procedimiento de análisis de alertas, operaciones inusuales y operaciones sospechosas.


3.6.1. *En el caso de detectarse una señal de alerta el empleado debe proceder inmediatamente a informar al oficial de cumplimiento, que realizará el análisis correspondiente siguiendo el procedimiento establecido en el ítem 3.9 del presente manual.*

*Se deberá tener en cuenta que **El Anexo Nº 7 “Señales de alerta”** contiene una relación del tipo de señales que **Choice Aduanas SAC** con la finalidad de detectar operaciones inusuales o sospechosas.*

*Lo anterior no exime a **Choice Aduanas SAC** de comunicar otras operaciones que considere sospechosas, de acuerdo con su sistema de prevención del LA/FT y con las señales de alerta identificadas por el propio sujeto obligado, relacionadas con las actividades que este realiza.*

Sin perjuicio de ello, la UIF-Perú puede proporcionar al sujeto obligado información o criterios adicionales que contribuyan a la detección de operaciones inusuales o

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

sospechosas. La sola existencia de elementos configuradores de señales de alerta no genera la obligación de formular el ROS.

4. Procedimientos de registro y comunicación:


4.1. La forma y periodicidad con la que se debe informar al directorio y a la gerencia general o cargo similar, entre otros, sobre la exposición a los riesgos de LA/FT del Choice Aduanas SAC.

*El oficial de cumplimiento debe informar al directorio como máximo al mes siguiente de detectados cualquier incidencia que genere un incremento en la exposición a los riesgos de LA/FT a **Choice Aduanas SAC**.*

Asimismo, debe elaborar y remitir, al organismo supervisor y a la UIF-Perú, un informe anual sobre el cumplimiento de las políticas y procedimientos que integran el sistema de prevención del LA/FT implementado por Choice Aduanas SAC, denominado Informe Anual de Oficial de Cumplimiento (IAOC), el cual contiene al menos la siguiente información:

- a) La dirección y teléfono del sujeto obligado, así como el correo electrónico del oficial de cumplimiento.*
- b) La indicación acerca de si el oficial de cumplimiento ejerce la función como oficial de cumplimiento corporativo o no.*
- c) Nombre de los socios, accionistas o asociados y porcentajes de la participación en el sujeto obligado, de ser el caso.*
- d) Nombre de los gerentes u otros trabajadores responsables de la gestión del negocio, de ser el caso.*
- e) Estadística anual del RO, discriminando la información en forma mensual, indicando el número de operaciones registradas y los montos involucrados.*
- f) Estadística anual de las operaciones inusuales detectadas, discriminando la información en forma mensual, especificando los montos involucrados u otro aspecto que considere significativo.*
- g) Estadística anual de las operaciones sospechosas reportadas a la UIF-Perú,*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

discriminando la información en forma mensual, especificando los montos involucrados u otros aspectos que se consideren significativos.

h) Descripción de nuevas señales de alerta de operaciones inusuales establecidas por el sujeto obligado y tipologías de operaciones sospechosas que hubieran sido detectadas y reportadas, en caso las hubiere.

i) Políticas de conocimiento del cliente, directores y trabajadores.

j) Número de capacitaciones en temas relativos a la prevención del LA/FT, incluyendo una descripción general de la capacitación otorgada y el número de personas que han sido capacitadas. Asimismo, se debe señalar el número de personas que fueron capacitadas más de una vez al año, así como el detalle de los temas materia de capacitación de acuerdo con el perfil del destinatario y su función en el sujeto obligado, así como de los riesgos de LA/FT que enfrentan.

k) Última fecha de actualización del manual y código; y, el nivel de cumplimiento del manual y código, señalando aquellos casos en que este ha sido incumplido, las sanciones impuestas y las medidas correctivas adoptadas.

l) Acciones correctivas adoptadas respecto a las observaciones o recomendaciones que hubiere formulado el organismo supervisor y/o la UIF-Perú y los auditores internos y externos, cuando corresponda.


m) Otros aspectos importantes relativos a su gestión, a criterio del oficial de cumplimiento.

n) Otros que determine la SBS, en coordinación con el organismo supervisor.

El referido informe debe contar con la aprobación del directorio u órgano equivalente del sujeto obligado o en su defecto del gerente general, gerente, titular-gerente o administrador según corresponda, siempre que la persona jurídica, de acuerdo a su estatuto, no esté obligada a tener directorio. En caso de que el sujeto obligado no sea una persona jurídica, la aprobación del informe le compete a la persona natural titular de la actividad.

El informe debe ser aprobado dentro de los treinta (30) días siguientes al vencimiento del periodo anual respectivo.

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

El informe anual debe ser remitido por el oficial de cumplimiento del sujeto obligado, a más tardar el 15 de febrero del año siguiente, al organismo supervisor, por el medio que este establezca y a la UIF-Perú, a través del portal de prevención del lavado de activos y Financiamiento del Terrorismo (plaft.sbs.gob.pe) u otro medio que la SBS establezca mediante Circular u otro medio de comunicación, en la estructura y de acuerdo a las instrucciones que por igual medio se determine.

4.2. Procedimientos de registro, archivo y conservación de la información y documentación requerida, conforme a la regulación vigente.

4.2.1. *Choice Aduanas SAC con ayuda del módulo SCE mantener actualizado un RO en el que se registra las operaciones individuales que realicen sus clientes. La sola inclusión de una operación en el RO no implica necesariamente que el cliente haya realizado una operación inusual o sospechosa.*

4.2.2. *La información que sustenta el RO debe estar a disposición de la UIF-Perú, del organismo supervisor y de los órganos jurisdiccionales y autoridades competentes conforme a Ley. Los sujetos obligados deben guardar una copia de seguridad de dicha información.*


4.2.3. *Umbrales para el RO*

*a) Choice Aduanas SAC debe registrar las operaciones individuales que realicen sus clientes, según se indica a continuación: i) operaciones de importación para el consumo iguales o mayores a un monto equivalente a **US\$50,000.00** (cincuenta mil y 00/100 dólares americanos) y ii) operaciones de exportación definitiva iguales o mayores a un monto equivalente a **US\$200,000.00** (doscientos mil y 00/100 dólares americanos).*

b) Para efectos de lo dispuesto en el literal a), el sujeto obligado debe tomar en cuenta el valor CIF para el caso de importaciones y el valor FOB para el caso de exportaciones, consignado en la DAM.

c) El tipo de cambio aplicable para fijar el equivalente en moneda nacional u otras monedas es el que se obtiene al promediar los tipos de cambio de

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

venta diarios correspondientes al mes anterior a la operación, publicados por la SBS.

d) Sin perjuicio de los precitados umbrales, el sujeto obligado puede establecer internamente umbrales menores para el RO, los que se pueden fijar en función al análisis de riesgo de las operaciones que realiza, del sector económico, del perfil del cliente o algún otro criterio que determine, de acuerdo con lo establecido en esta norma.


4.2.4. Del contenido y forma del RO

- a) El sujeto obligado debe registrar las operaciones en el día en que hayan ocurrido. El RO se lleva en forma cronológica, precisa y completa.*
- b) El RO debe contener, para cada operación, la información prevista en el **Anexo Nº 5 “Registro de Operaciones – RO”** de acuerdo con lo establecido en el numeral 9.3 del artículo 9 de la Ley y el artículo 7 del Reglamento de la Ley; y, se lleva mediante sistemas informáticos, que sean de fácil recuperación.*
- c) Las operaciones materia del RO, de acuerdo a las actividades del sujeto obligado, son:*
 - i. Importación para el consumo.*
 - ii. Exportación definitiva.*
- d) Respecto de las personas naturales y jurídicas que intervienen en la operación, se debe registrar la identificación del declarante, consignante y consignatario, según corresponda a la operación.*

4.2.5. No exclusión del RO

El sujeto obligado no debe excluir del RO a ningún cliente que realice las operaciones sujetas a reporte, independientemente de su habitualidad y el conocimiento que tenga de este.

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

4.2.6. Conservación y disponibilidad de información

Los sujetos obligados deben conservar la información relacionada con el sistema de prevención del LA/FT y aquella que sustente el cumplimiento de las disposiciones establecidas en la presente norma por un plazo no menor de **diez (10) años**. Esta información comprende, principalmente, la información relacionada con la vinculación y operaciones realizadas por los clientes, incluyendo toda aquella información obtenida y/o generada en aplicación de las medidas de debida diligencia.

Para tal efecto, se utilizan medios informáticos que permitan una fácil recuperación de la información para su consulta y reporte interno o externo a las autoridades competentes conforme a Ley.

La referida información debe mantenerse actualizada, considerando para tal efecto, los análisis de riesgos de LA/FT y periodicidad establecidos por el sujeto obligado y considerados en el manual y, según corresponda, debe encontrarse a disposición del organismo supervisor y de la UIF-Perú.


4.3. Formularios para el registro de operaciones y reporte de operaciones inusuales al oficial de cumplimiento.

4.3.1. El oficial de cumplimiento, en representación Choice Aduanas SAC, califica la operación como sospechosa y procede con su comunicación a la UIF-Perú y deja constancia documental del análisis y evaluaciones realizadas, para la calificación de una operación como inusual o sospechosa, así como el motivo por el cual una operación inusual no fue calificada como sospechosa y reportada a la UIF-Perú, de ser el caso.

4.3.2. Las operaciones calificadas como inusuales y el sustento documental del análisis y evaluaciones se conservan, conforme al diseño previsto en el **Anexo Nº 6 “Diseño de identificación de operaciones inusuales”**.

4.3.3. El sujeto obligado, a través del oficial de cumplimiento, debe remitir a la UIF-Perú, el ROS y la documentación adjunta o complementaria a través del sistema ROSEL, utilizando para ello la plantilla ROSEL publicada en el portal de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo (plaft.sbs.gob.pe) habilitado

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

por la SBS para tal efecto. En ningún caso, debe consignarse en el ROS la identidad del oficial de cumplimiento ni del sujeto obligado, ni algún otro elemento que pudiera contribuir a identificarlos, salvo los códigos secretos asignados por la UIF-Perú.

4.3.4. *El oficial de cumplimiento es responsable del correcto uso del sistema ROSEL y de toda la información contenida en la plantilla respectiva y sus anexos, por lo que debe adoptar las medidas necesarias para asegurar la exactitud y veracidad de la información, su reserva y confidencialidad.*

4.3.5. *La comunicación de operaciones sospechosas a la UIF-Perú, por parte del sujeto obligado, a través del oficial de cumplimiento, tiene carácter confidencial y reservado. Para todos los efectos legales, el ROS no constituye una denuncia penal.*

4.4. Procedimientos internos de consulta y comunicación de operaciones inusuales y/o sospechosas.


Los despachadores de aduanas, Ejecutivos de cuenta u otro personal que detecte alguna señal de alerta, informa inmediata y mediante correo electrónico al oficial de cumplimiento, adjuntando la mayor evidencia posible que respalde su sospecha sobre la incidencia detectada.

4.5. Procedimientos para el reporte de operaciones sospechosas a la UIF-Perú dentro del plazo legal.

Choice Aduanas SAC tiene la obligación de comunicar a la UIF-Perú, a través de su oficial de cumplimiento, las operaciones realizadas o que se haya intentado realizar, que sean consideradas como sospechosas, sin importar los montos involucrados, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley, el reglamento y esta norma. La comunicación debe ser realizada de forma inmediata y suficiente, es decir, en un plazo que conforme a la naturaleza y complejidad de la operación permita al oficial de cumplimiento calificarla como sospechosa; y, elaborar, documentar y remitir el ROS a la UIF-Perú

*El plazo para remitir el ROS a la UIF-Perú en ningún caso debe exceder los **quince (15) días hábiles** desde que la operación sospechosa es detectada como tal.*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

4.6. Procedimientos para atender los requerimientos de información o de información adicional solicitada por las autoridades competentes.

Los sujetos obligados deben desarrollar e implementar mecanismos de atención de los requerimientos que realicen las autoridades competentes con relación al sistema de prevención del LA/FT, tomando en cuenta los plazos y formas dispuestas en la legislación y regulación de la materia.

El sujeto obligado debe atender, en el plazo que se le requiera, las solicitudes de información o de ampliación de información que efectúe el organismo supervisor y la UIF-Perú, de conformidad con las normas vigentes.

Las comunicaciones, informes, registros y reportes que, de acuerdo con la Ley, Reglamento y esta norma, deba remitir el sujeto obligado a través de su oficial de cumplimiento al organismo supervisor y la UIF-Perú, deben ser identificados únicamente con los códigos secretos asignados a este y al sujeto obligado, adoptando las medidas que permitan la reserva de la información y de sus remitentes. En caso el sujeto obligado cuente con resolución firme del organismo supervisor en virtud de la cual se cancele o revoque al agente de aduana la autorización para operar como despachador de aduana, este debe hacer entrega de todo el acervo documentario en materia de LA/FT al organismo supervisor, en los plazos y forma que este determine.


Las comunicaciones que dirija el sujeto obligado al organismo supervisor y la UIF-Perú, para el cumplimiento de las disposiciones de la presente norma, se realizan mediante documento escrito u otro medio que determine cada entidad. En el caso de las comunicaciones dirigidas a la UIF-Perú, estas pueden realizarse a través de medios físico o electrónico, según se indique.

Las comunicaciones a que se refiere la presente norma tienen carácter confidencial y todos los involucrados están impedidos de poner en conocimiento de alguna persona, el contenido de dicha información, así como si dicha información ha sido solicitada, puesta a disposición o proporcionada a la UIF-Perú, bajo las responsabilidades administrativas, civiles y penales correspondientes.

4.7. Canales de comunicación entre las oficinas del Choice Aduanas SAC con las diferentes instancias al interior del Choice Aduanas SAC para los fines del sistema de prevención del LA/FT, de ser el caso.

Choice Aduanas SAC, a través de su oficial de cumplimiento, debe remitir y/o poner a disposición de la UIF-Perú, los informes, registros de operaciones (RO) y reportes de

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

operaciones sospechosas (ROS), mediante el medio electrónico, SCE, Intranet; así como toda la información que permita acreditar el cumplimiento de lo dispuesto en la presente norma.

4.8. Mecanismos de consulta entre el oficial de cumplimiento y demás dependencias del Choice Aduanas SAC, de ser el caso. En caso de que el oficial de cumplimiento sea corporativo, se debe indicar los mecanismos de consulta entre todas las empresas del grupo económico.

A través del correo electrónico, Intranet y del módulo de desarrollo específico el nuestro sistema SCE se efectuarán las consultas y el registro de todas las operaciones conforme al nivel de responsabilidades y funciones que cada uno integrantes de la organización tengan asignados.


5. Referencias internacionales y normativas sobre prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo

*En la intranet y modulo desarrollado para el LAFT SCE (Sistema de Comercio Exterior) estarán a disposición de los directores y trabajadores del **Choice Aduanas SAC**. Los documentos normativos y legales que se desarrollan en el presente manual.*

Así mismo, es importante mencionar que, el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo es un delito transnacional que debe ser combatido por todos los países, a través de la adopción de las recomendaciones impartidas por las organizaciones internacionales que luchan contra los delitos graves que son origen de operaciones ilícitas. Por tanto, los mecanismos de prevención de lavado de activos existentes en el mundo entero obedecen a principios de aplicación internacional, cuya aplicación debe comprometer los esfuerzos de todos los involucrados y su éxito depende en buen grado de una estrategia enérgica y uniforme de todos los países. A continuación, una breve reseña de la participación internacional en la prevención del lavado de activos.

Cabe resaltar, en particular, los esfuerzos emprendidos por la Organización de las Naciones Unidas (ONU) desde la Convención de Viena (Convención contra el tráfico ilícito de narcóticos y sustancias psicotrópicas, 1988). Esta Convención establece como obligación la de considerar el blanqueo de dinero proveniente de la droga, del tráfico ilícito de drogas, como una infracción penal; así como el decomiso del dinero proveniente de los delitos relacionados con el tráfico

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

ilícito de estupefacientes y se refiere a la extradición y a los deberes de asistencia judicial recíproca (cooperación judicial internacional) y aboga por la flexibilización del secreto bancario.

El Grupo de Acción Financiera - GAFI (ó Financial Action Task Force - FATF) se conformó en la Cumbre de París del G-7 en junio de 1989, con el fin de realizar estudios y análisis de los métodos, tendencias y soluciones propuestas para prevenir el lavado de activos, procurando la colaboración internacional para enfrentar el problema y su armonización a escala mundial. El documento más relevante que ha emitido esta organización es el de “Las Cuarenta Recomendaciones del GAFI”, como también lo son sus mecanismos de auto-evaluación mutua y los informes anuales de los países evaluados. Recientemente, a fines del 2001, emitió el documento “Ocho Recomendaciones Especiales contra el Financiamiento del Terrorismo” que constituye la base para la lucha a nivel mundial contra ese delito.


Otros esfuerzos regionales tienen que ver con la Organización de Estados Americanos – OEA. En las cumbres hemisféricas realizadas en el marco de la Organización de los Estados Americanos (OEA) en Cartagena (1992), Miami (1994), se formularon sendas declaraciones de los gobiernos para enfrentar el tráfico ilícito de drogas y el lavado de activos que entraron en vigor a través de la Declaración y Plan de Acción de Buenos Aires (diciembre de 1995) delineado en el Comunicado Ministerial de Buenos Aires de la Conferencia Ministerial concerniente al lavado de activos e instrumentos del delito de la Cumbre de las Américas.

Paralelamente, desde 1992 la Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas (CICAD) de la OEA ha contribuido a fortalecer la cooperación internacional en materia de procedimiento y de investigación para enfrentar el blanqueo de activos por parte de las autoridades. Elaboró un Reglamento Modelo con el propósito de uniformizar los sistemas jurídicos de la región contra estas operaciones ilícitas y propuso elevarlo a norma interna en los Estados miembros. Con el apoyo del Grupo de Expertos elaboró un “Reglamento Modelo sobre delitos de lavado relacionados con el tráfico ilícito de drogas y otros delitos graves”, documento que sirve de referencia para los marcos legislativos de los países miembros.

En abril de 1998, en Santiago de Chile se llevó a cabo la “III Cumbre de las Américas”, donde fue aprobado un nuevo sistema de evaluación multilateral (Mecanismo de Evaluación Multilateral MEM) sobre el accionar de los gobiernos en temas relacionados con el tráfico ilícito de estupefacientes y sus delitos conexos, entre los que se encuentra el lavado de activos.

El 16 de diciembre de 2000 se suscribió la Convención de las Naciones Unidas en Palermo, conocida como “Convención Contra la Delincuencia Transnacional Organizada” (DTO), también organizada por la ONU, con el propósito de facilitar la cooperación internacional contra la

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

delincuencia internacional, entre la que se incluye las organizaciones delictivas dedicadas al lavado de activos y en la que se establece que los Estados, deben contar con una Agencia Central en la Prevención del Lavado de Activos.

Con objetivos y funciones similares a los del GAFI los países sudamericanos conformaron en Diciembre del 2000, el Grupo de Acción Financiera Sudamericano (GAFISUD); mientras que el Grupo de Acción Financiera del Caribe (CFATF/GAFIC), existente desde 1992, fue establecido para buscar la adopción y puesta en marcha de las Cuarenta Recomendaciones del GAFI en la región del Caribe, que se caracteriza por tener numerosos “paraísos financieros”. Esto incluye el establecimiento de leyes básicas, poder judicial, cooperación internacional y el papel del supervisor de instituciones financieras, incluidas las instituciones mismas. Los países de esta región adoptaron las 19 Recomendaciones de este organismo.


Finalmente, el Grupo Egmont (1995), creados con el propósito de compartir experiencias y unificar políticas de autorregulación para combatir este delito. Constituye además el Foro de discusión sobre los esfuerzos que se realizan en materia de lucha efectiva, a través de “Unidades de Inteligencia Financiera” (UIF) existentes en los distintos países.

Anexo 1

De conformidad con lo señalado en la Norma para la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo aplicable a los Agentes de Aduana Autorizados para operar como Despachadores de Aduana, se deben revisar los siguientes documentos.

- a) *Lista OFAC: lista emitida por la Oficina de Control de Activos Extranjeros del Departamento de Tesoro de los Estados Unidos de América (OFAC), en la cual se incluyen países, personas y/o entidades, que colaboran con el terrorismo y el tráfico ilícito de drogas.*
- b) *Listas de terroristas del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, en particular las Listas sobre personas involucradas en actividades terroristas (Resolución N°1267).*
- c) *Lista de terroristas de la Unión Europea.*
- d) *Listas relacionadas con el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva: Listas emitidas por el Consejo de Seguridad de la ONU. Incluye al menos, la Lista consolidada Resolución ONU 1718, sobre la República Popular Democrática de Corea (Corea del Norte) y la Lista consolidada Resolución ONU 1737, sobre Irán.*
- e) *Lista de Países y Territorios no Cooperantes.*
- f) *Listados de las Resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.*

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		

	Documento:	Código	CHAD-RH-F-01.14
	Manual para la prevención y gestión de Riesgos de LAFT	Versión:	00
		F. Emisión:	17/10/2016

- g) Otros que señale la Superintendencia, mediante Circular u otro medio de notificación que la SBS establezca.

6. DE LA APROBACIÓN DEL PRESENTE MANUAL

*El presente manual pertenece a: Choice Aduanas SAC Con RUC N° 20508644303, con domicilio en: Calle Corpac 311 Interior 2 "A" Urb. Fundo Boca Negra Callao-Provincia constitucional del Callao el suscrito declara que éste ha sido aprobado por Percy Napurí Colombier con DNI N° 06724712, en su calidad de **Gerente General** el 10 de Octubre de 2016*

Percy Raimundo Napurí Colombier
Nombre y firma del Gerente General

Elaboración:	Revisión:	Aprobación:
Gina Ángeles Cárdenas Coordinador de Administración y Finanzas Fecha: 10/10/2016	Rossana Delgado Coordinador del SGI Fecha: 14/10/2016	Percy Napurí Gerente General Fecha: 17/10/2016
Prohibido imprimir, fotocopiar o reproducir este Documento		