

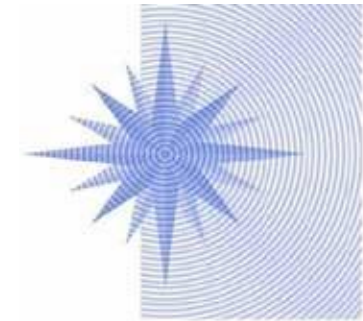
Wolfsberg

Banca Corresponsal

Cuestionario de Diligencia Debida (CBDDQ)

Guía de Cumplimentación

Octubre 2020



Banco Santander
Bank of America
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ
Barclays
Citigroup
Credit Suisse
Deutsche Bank
Goldman Sachs
HSBC
J.P. Morgan Chase
Société Générale
Standard Chartered
UBS

**the
Wolfsberg
Group**

Visión general



En respuesta tanto a las crecientes expectativas regulatorias, como a la llamada a la acción del Consejo de Estabilidad Financiera (“FSB” por sus siglas en inglés), del Grupo de Coordinación de Bancos Corresponsales (“CBCG” por sus siglas en inglés), del Comité de Pagos e Infraestructura de Mercados (“CPMI” por sus siglas en inglés), y del Grupo de Acción Financiera Internacional (“GAFI”/“FATF”), el Grupo de Wolfsberg (“el Grupo”) ha revisado su cuestionario de Banca de Corresponsales de 2014 y han emitido el Cuestionario de Diligencia Debida para Banca de Corresponsales (“CBDDQ” por sus siglas en inglés).

Este documento se ha elaborado para dar soporte a la cumplimentación del cuestionario. El objetivo es promover la coherencia a través de la correcta interpretación de las preguntas. En última instancia, el Grupo espera que las entidades de Banca de Corresponsales garanticen que la calidad de los datos recabados y éstos sean exactos y coherentes.

En las notas orientativas que figuran a continuación, la “Institución Financiera” (“IF”) que cumple el cuestionario se denomina “Entidad”.

NOTE:

*****Traducción facilitada con finalidad informativa: Las traducciones se han previsto únicamente con fines informativos. En caso de duda sobre la exactitud de cualquier contenido, prevalecerá la versión en inglés.*****

*****Translation provided for information purposes: translations are provided for information purposes only. In case of doubt on the accuracy of any content, the English version shall always prevail.**

Cumplimentación del CBDDQ

El Cuestionario ha sido diseñado con el siguiente formato de cumplimentación:

- Respuestas desplegables: Proporcionar respuestas como por ejemplo, “sí” o “no”. La selección de la respuesta **es obligatoria**, excepto cuando, al responder “no”, las preguntas posteriores no son aplicables.
- Casillas de texto libre: La Entidad debe facilitar la respuesta obligatoria en un formato de texto libre, **incluidos los elementos descritos en la Guía para la cumplimentación del Cuestionario CBDDQ del Grupo Wolfsberg.**
- Cuando la entidad quiera ofrecer un contexto adicional a las respuestas proporcionadas en una sección específica, podrá utilizar la casilla de texto libre al final de cada sección, poniendo de relieve el número de pregunta y el contexto de las mismas. Obsérvese que todas las casillas en texto libre, con excepción de las preguntas 49a y 52a, tienen un límite de 320 caracteres.

Asegurar que al responder al cuestionario **se facilitan todas las respuestas a nivel Entidad Jurídica**. Esto significa que la “institución financiera” deberá responder al cuestionario a nivel matriz/sede principal y **abarcas todas las sucursales que actúen como entidades corresponsales** (salvo que se especifique otra cosa). Si una respuesta difiere para una de sus sucursales, hay que destacar los detalles y explicar la diferencia encontrada al final de cada subsección o recuadro de texto libre, en su caso. En el caso de que una actividad de negocio de sucursales (productos ofrecidos, base de clientes, etc.) o de que un programa de control de FCC sea significativamente diferente a su sede central, la Entidad podrá, además, cumplimentar un cuestionario separado para dicha sucursal.

El presente cuestionario no debe abarcar más de una entidad jurídica. Esto significa que la Institución Financiera deberá responder al cuestionario a nivel matriz/sede principal y por separado a nivel de filiales a las que sea aplicable.

Obsérvese que no todas las preguntas tienen notas orientativas asociadas. Para mayor detalle, consultar el Glosario.

Declaración

Una vez cumplimentado el Cuestionario, la Entidad deberá completar y firmar la Declaración.

Este apartado requiere la firma del Director Global de Banca de Corresponsales, o equivalente, y del Responsable de Prevención de Blanqueo de Capitales, o equivalente. La inclusión del negocio en la Declaración pone de manifiesto la responsabilidad de la Dirección del Negocio en el riesgo de la Banca de Corresponsales.

Entidad Jurídica & Estructura de Propiedad

Pregunta 1	Denominación Jurídica Completa	También denominado razón social o nombre de la empresa.
Pregunta 2	Adjuntar una lista de las sucursales extranjeras cubiertas por el presente cuestionario	Ver página 3 “Cumplimentación del CBDDQ” para más información. Incluir las sucursales extranjeras, salvo aquellas sucursales con actividades/negocios diferentes o que no siga el mismo Programa de Cumplimiento de Crímenes Financieros. Enumerar todas las sucursales que actúen como entidades que responden, incluidos el nombre completo y el país de ubicación
Pregunta 3	Sede Social (Dirección Legal Completa, Registrada)	La dirección registrada para Entidades Jurídicas es también conocida como dirección de constitución.
Pregunta 4	Dirección completa del lugar donde radica la actividad principal (si difiere de la anterior)	Lugar dónde se desarrolla la actividad principal (similar a la dirección empresarial principal o domicilio de residencia).
Pregunta 5	Fecha de constitución/establecimiento de la Entidad	Indicar la fecha de constitución; si no se dispone de la fecha completa, indicar el año y explicar por qué no se dispone de la fecha completa.
Pregunta 6	Seleccione el tipo de titularidad y adjunte el Organigrama de la estructura accionarial/de participación si está disponible	Organigrama significa una representación visual de la estructura de propiedad, incluido el porcentaje de propiedad y la totalidad. Nombre de todas las entidades matrices y de los titulares finales efectivos.
Pregunta 6 a	Cotizada (25% de las acciones cotizan en un mercado secundario)	La entidad cotiza públicamente si el 25% o más de sus acciones ordinarias cotizan en una bolsa de valores.
Pregunta 6 a1	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Sí") indíquese Mercado de Cotización y el Teletipo (ticker)	Indicar los nombres completos de todas las bolsas en las que las acciones cotizan mayoritariamente, junto con identificador único utilizado por cada Bolsa para dicho valor.
Pregunta 6 b	Mutualidad / Cooperativa / Asociación	Las Mutualidades / Cooperativas son organizaciones cuyos miembros son los propietarios y se gestionan en beneficio de los socios, tales como una sociedad de crédito hipotecario, una “friendly society”, “Credit Union”, o sociedades registradas (Cooperativa de Crédito, Mutualidades de Previsión Social, que son personas jurídicas registradas con responsabilidad social limitada).
Pregunta 6 c	Gubernamental o Participada por el Estado en un 25% o más	Si una entidad es propiedad de una administración pública, un organismo estatal o una agencia estatal (directa o indirectamente) en un 25 % o más con el fin de desarrollar una actividad relacionada con el Estado frente a una participación en la inversión.

Entidad Jurídica & Estructura de Propiedad

Pregunta 6 d	De Propiedad Privada	Seleccione de propiedad privada si no son aplicables las letras a), b) o c).
Pregunta 6 d.1	Si la respuesta es afirmativa ("Y") ("Sí") detallar los accionistas o los beneficiarios último (Titulares Reales) con una participación igual o superior al 10%	Indique el accionista directo y el Titular Real (personas jurídicas y físicas) nombre completo y porcentaje.
Pregunta 7	% sobre el total de acciones de la entidad que constituyen acciones al portador	¿Se emiten certificados de acciones al portador? La propiedad viene determinada por la posesión de "títulos al portador".
Pregunta 8	¿La Entidad, o cualquiera de sus sucursales, operan con una Licencia de Banca Offshore ("OBL" por sus siglas en inglés)?	Por licencia bancaria offshore se entiende una licencia para llevar a cabo actividades bancarias que, como condición de la licencia, prohíbe a la entidad autorizada llevar a cabo actividades bancarias con los ciudadanos, o en la moneda local, del país que expidió la licencia.
Pregunta 8a	Si la respuesta es afirmativa "Y" ("Sí"), indicar el nombre de la sucursal/sucursales que operan con arreglo dicha OBL	Indique todas las sucursales o entidades que operan con arreglo a una licencia bancaria offshore (o servicios bancarios extraterritoriales), su país de ubicación o jurisdicción.
Pregunta 9	Nombre del regulador financiero principal o autoridad de supervisión	Es la autoridad pública con responsabilidad principal en la supervisión de la prevención del blanqueo de capitales, la lucha contra la financiación del terrorismo y otros tipos de prevención del crimen financiero.
Pregunta 10	Indicar el identificador de entidad jurídica ("LEI" por sus siglas en inglés), si se dispone de él	Un identificador de entidad jurídica ("LEI") es un identificador de 20 caracteres que identifica a entidades jurídicas distintas que realizan operaciones financieras. El sistema está definido por la Organización Internacional de Normalización (ISO) 17442.
Pregunta 11	Indicar la razón social completa de la entidad dominante (si difiere de la que cumple la DDQ (por sus siglas en inglés))	Indique el nombre de la entidad que ostenta, de manera efectiva posee o controla la mayoría de los derechos de voto de la entidad que cumple la DDQ.
Pregunta 12	Jurisdicción de la autoridad competente que ha expedido la licencia y del regulador de la entidad dominante o matriz	En su caso, indique el país en el que está establecido el principal regulador financiero/autoridad de supervisión de la matriz.

Entidad Jurídica & Estructura de Propiedad		
Pregunta 13	Seleccionar las áreas de negocio aplicables a la Entidad	Este apartado hace referencia a las áreas de negocio que ofrece la Entidad.
Pregunta 13 b	Banca Privada / Wealth Management	Consultar el glosario para más detalles. Si la Entidad no presta ninguno de los dos servicios, especificar en qué servicio es aplicable en "Otros".
Pregunta 13 j	Otros	Especifique cualquier otro servicio que no se haya cubierto en el punto 13 anterior o aporte las aclaraciones que sean necesarias.
Pregunta 14	¿Tiene la entidad una cartera significativa (10% o más) de clientes no residentes u obtiene más del 10% de sus ingresos de clientes no residentes (no residente significa clientes que residen principalmente en una jurisdicción diferente al lugar en el que se prestan los servicios bancarios)?	Indique si la entidad tiene clientes no residentes cuyos ingresos combinados representan el 10% o más de los ingresos totales o si el número de clientes no residentes es el 10% o más de la base total de clientes
Pregunta 14 a	Si la respuesta es afirmativa "Y" ("Sí"), facilite los cinco países principales donde se encuentran los clientes no residentes	Enumerar los cinco países principales donde se encuentran los clientes no residentes.
Pregunta 15	Seleccione el valor más cercano:	
Pregunta 15 a	Número de empleados	Incluir el número de empleados a tiempo completo de la Entidad y las sucursales a las que les aplique. La Entidad debe tratar de incluir la cifra más exacta, aunque se entiende que puede haber una pequeña varianza para las entidades más grandes.
Pregunta 15 b	Activos Totales	Indique el total de activos según las últimas cuentas auditadas de la Entidad, incluidas las sucursales a las que aplique. La Entidad debe tratar de incluir la cifra más exacta, si bien el Grupo entiende que puede haber una pequeña varianza para las entidades más grandes.

Productos y Servicios		
Pregunta 17	¿Ofrece la Entidad los siguientes productos y servicios?:	Para cada uno de los productos y servicios que se mencionan a continuación, responder en base de productos y servicios ofrecidos por la Entidad directamente a sus clientes frente a la actuación como Agente o Intermediario.
Pregunta 17 a	Banca Corresponsal	Si la Entidad contesta “no” el Cuestionario sigue siendo relevante ya que la Entidad puede estar recibiendo servicios de corresponsalía bancaria en lugar de prestar dichos servicios a otras entidades financieras. Vaya a la pregunta 17 y siguientes.
Pregunta 17 a2	¿Ofrece la Entidad servicios de Banca de Corresponsales a bancos nacionales?	Se proveen servicios de corresponsalía a Instituciones Financieras situadas en la misma jurisdicción que la Entidad.
Pregunta 17 a3	¿La Entidad permite a los clientes de bancos nacionales establecer relaciones anidadas o descendentes ("downstream relationships")?	Cuando los clientes de banca corresponsal de la entidad proporcionan a su vez corresponsalía bancaria a otras instituciones financieras a través de la Entidad. Una relación descendente de corresponsalía o “anidada” se da cuando la Entidad Cliente (“Respondent Bank”), a su vez provee estos servicios a otras entidades financieras en la misma divisa y en la cuenta que mantiene con su Corresponsal.
Pregunta 17 a5	¿Ofrece la Entidad servicios de corresponsalía bancaria a bancos extranjeros?	Prestación de servicios de corresponsalía bancaria a instituciones financieras fuera de la jurisdicción de la entidad.
Pregunta 17 e	Instrumentos de almacenaje de valor monetario (“Stored Value Instruments”)	Si la entidad responde “Sí”, utilice la casilla de texto libre de la “pregunta 18 b” para facilitar ejemplos de instrumento de valor almacenado que la entidad proporciona, por ejemplo, tarjetas de prepago, monederos electrónicos y tarjetas de prestaciones públicas.
Pregunta 17 p	Otros productos y servicios de alto riesgo identificados por la Entidad	La definición de riesgo alto se basa en la normativa local de la Entidad y/o en los estándares de la industria emitidos por organismos como el Grupo Wolfsberg, GAFI, etc. Si responde “ninguna” o “no aplica”, indique el contexto de su respuesta; por ejemplo, la Entidad no proporciona ningún producto adicional de alto riesgo.

PBC, FT & Programa de Sanciones/Contramedidas Financieras

Pregunta 19	¿Cuenta la Entidad con un programa que establezca estándares mínimos de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras sobre los siguientes componentes?:	
Pregunta 19 a	Designación de un responsable/director con suficiente conocimiento/experiencia	“Suficiente conocimiento/experiencia” se basa en las expectativas regulatorias locales y en las normas sectoriales de la jurisdicción en la que se ubica. Se tendrá en consideración el rol previamente desempeñado y los años de experiencia en Cumplimiento dentro del Sector Financiero. La Entidad puede haber designado a la misma persona como Responsable de PBC y Sanciones/Contramedidas Financieras o tener una persona para cada rol.
Pregunta 19 b	Informe de Caja o de Efectivo (“Cash Reporting”)	Utilizar solo la opción “no aplicable” si existen razones reglamentarias para no comunicar la información (es decir, no existe un requisito reglamentario para comunicar las operaciones de efectivo en ningún umbral) o razones operativas (por ejemplo, la entidad no maneja efectivo). Utilice la casilla de texto libre en la pregunta “24 b” para proporcionar más información.
Pregunta 19 h	Políticas y Procedimientos	Las “Políticas” establecen los principios a seguir para asegurar una gestión efectiva del riesgo, alineada con las tres Líneas de Defensa (ver Glosario para más información). Los “Procedimientos” dan apoyo a la implantación de la política proporcionando requerimientos detallados a los que hay que adherirse.
Pregunta 19 i	Evaluación del Riesgo	Análisis de los riesgos inherentes de blanqueo de capitales, financiación del terrorismo, sanciones y soborno y corrupción, presentes en la Entidad (clientes, geografía, productos, canales), así como de los controles mitigantes implementados para la gestión de dichos riesgos, resultando en una calificación de riesgo residual.
Pregunta 19 n	Formación y Educación	Se refiere a las actividades realizadas internamente o por un tercero, concebidas para la formación y desarrollo de los empleados teniendo en cuenta las Políticas y Procedimientos de la Entidad y de cuya asistencia se guarda registro.
Pregunta 20	¿Cuántos empleados hay a tiempo completo en el departamento de prevención de PBC, FT y Cumplimiento de Sanciones/Contramedidas Financieras de la Entidad?	Esta pregunta excluye a los contratistas y al personal temporal y se refiere únicamente a los empleados a tiempo completo, dedicados a la prevención del blanqueo de capitales y las sanciones, o equivalente en la segunda línea de defensa.

PBC, FT & Programa de Sanciones/Contramedidas Financieras

Pregunta 21	<p>¿La Política de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras de la Entidad es aprobada al menos anualmente por el Consejo o Comité equivalente de Alta Dirección?</p>	<p>La Política puede establecerse al nivel de la Entidad o de la Matriz – La respuesta debe darse sobre la Política aplicada por la Entidad para cumplimentar el Cuestionario. Si la respuesta de la Entidad es “no” añadir contexto en el recuadro de texto libre.</p>
Pregunta 22	<p>¿El Consejo o el Comité de Alta Dirección equivalente reciben periódicamente informes sobre el estado del programa de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras?</p>	<p>“Informes” (Reporting), se refiere a la Información de Gestión (IG) que se reporta a la Alta Dirección mediante la presentación de diapositivas métricas y/o conversaciones que se plasmarán en las Actas de las reuniones.</p>
Pregunta 23	<p>¿Utiliza la Entidad a terceros para realizar algún componente de su programa de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras?</p>	<p>“Tercero” significa una entidad jurídica diferente. Esto podría estar relacionado o no con la entidad que recibe el servicio (es decir, una entidad del mismo grupo o un tercero). Responder en relación a las actividades que lleva a cabo el tercero por cuenta de la Entidad, en el que la Entidad siga siendo responsable de la actividad desde el punto de vista regulatorio.</p>
Pregunta 23 a	<p>Si la respuesta es afirmativa “Y” (“Sí”), facilite más detalle</p>	<p>Explique lo que hace el tercero, sus responsabilidades, detalle del lugar en el que se basa el tercero, si es una entidad regulada y por quién, si está relacionado con la Entidad. Confirmar si el tercero está sujeto al mismo gobierno, políticas y procedimientos que la Entidad.</p>

Prevención del Soborno y la Corrupción (“ABC” por sus siglas en inglés)

Pregunta 25	¿Cuenta la Entidad con políticas y procedimientos documentados coherentes con la normativa ABC y cuenta con requisitos para prevenir, detectar y comunicar (razonablemente) el soborno y la corrupción?	“Razonablemente” se refiere a la capacidad de reducir la exposición al soborno y la corrupción frente a la capacidad de erradicar todos los riesgos.
Pregunta 26	¿Dispone la entidad de un programa para toda la empresa que establece normas mínimas de ABC?	“Para toda la empresa” se refiere a un programa que abarca todas las funciones y actividades pertinentes que pueden verse afectadas por el soborno y la corrupción, incluyendo sucursales y negocio bajo la responsabilidad de la Entidad. Se refiere al programa actualmente en vigor, impuesto por la sociedad matriz o diseñado por la propia Entidad.
Pregunta 27	¿Ha nombrado la entidad a uno o varios directivos con conocimiento/experiencia suficiente, responsables de la coordinación del programa de ABC?	¿La Entidad ha asignado la responsabilidad del programa de prevención del soborno y la corrupción a una persona adecuada? “Suficiente conocimiento/experiencia” se basa en las expectativas regulatorias locales y en las normas sectoriales de la jurisdicción en la que se ubica. Se tendrá en consideración el rol previamente desempeñado y los años de experiencia en Cumplimiento dentro del Sector Financiero.
Pregunta 28	¿Dispone la Entidad de personal con niveles de conocimiento/experiencia adecuados para la implementación del programa de ABC?	“Personal adecuado” se refiere al número de empleados que trabajan para todas las actividades requeridas por el programa de prevención del soborno y la corrupción. “Experiencia/experiencia suficiente” se basa en las expectativas regulatorias locales y las normas sectoriales de la jurisdicción en la que se ubica la entidad.
Pregunta 30	¿Cuenta la Entidad con una política global de ABC que:	
Pregunta 30 b	¿Incluye requisitos más estrictos en materia de interacción con funcionarios públicos?	Se puede considerar que las interacciones con funcionarios públicos plantean un mayor riesgo de soborno y corrupción.

Prevención del Soborno y la Corrupción

Pregunta 30 c	Incluye la prohibición de falsificación de libros contables y registros (puede estar dentro de la política de ABC o de cualquier otra política aplicable a la Entidad Jurídica)?	“Libros” hace referencia a las cuentas financieras. “Registros” se refiere a cualquier registro que se conserve a efectos de auditoría.
Pregunta 31	¿La Entidad dispone de controles para supervisar la efectividad de su programa de ABC?	“Supervisar la efectividad” hace referencia al testeo y supervisión que la Entidad ha implantado para evaluar el cumplimiento del programa.
Pregunta 32	¿Recibe el Consejo de Administración de la Entidad o el Comité de Alta Dirección información periódica de gestión sobre temas de ABC?	“Informes” (Reporting), se refiere a la Información de Gestión (IG) que se reporta a la Alta Dirección mediante la presentación de diapositivas, métricas y/o conversaciones que se plasmarán en las Actas de las reuniones.
Pregunta 33	¿Realiza la Entidad una Evaluación Institucional de Riesgos relacionada con ABC?	Es una evaluación de riesgos continua realizada a nivel de la Entidad, considerando el riesgo inherente, los controles mitigantes, los riesgos residuales y su efectividad.
Pregunta 37	¿La Entidad imparte formación obligatoria en ABC a?:	
Pregunta 37 a	Consejo de Administración y Comité de Alta Dirección	Responder a esta pregunta teniendo en cuenta el Consejo responsable de la Entidad que responde (que podrá ser el Consejo de la Matriz).
Pregunta 37 e	Terceros a los que se han externalizado actividades específicas de cumplimiento sujetas a riesgo de ABC	Significa la formación impartida a terceros que actualmente realizan actividades de ABC por cuenta de la Entidad.
Pregunta 38	¿La Entidad imparte formación en ABC dirigida a roles, responsabilidades y actividades específicas?	La formación está diseñada para roles/puestos específicos de forma que les ayude a comprender sus responsabilidades en relación con la prevención del soborno y la corrupción en su actividad diaria.

Políticas y Procedimientos

Pregunta 42	¿Se analizan/comparan las políticas y procedimientos de la Entidad con:	
Pregunta 42 a	Estándares de EE.UU.	¿Ha realizado la Entidad una evaluación de deficiencias respecto a la normativa estadounidense, más allá de los requerimientos regulatorios y legales locales?
Pregunta 42 a 1	Si la respuesta es afirmativa “Y” (“Sí”) ¿la Entidad mantiene un registro de los resultados?	¿Ha registrado la entidad los resultados de la evaluación de deficiencias, por ejemplo, un registro de los requerimientos adicionales de la política implantados sobre los requisitos regulatorios o legales locales?
Pregunta 42 b	Estándares de la U.E.	¿Ha realizado la Entidad una evaluación de deficiencias respecto a Europa, más allá de los requisitos regulatorios y legales locales?
Pregunta 42 b 1	Si la respuesta es afirmativa “Y” (“Sí”) ¿la Entidad mantiene un registro de los resultados?	¿Ha registrado la entidad los resultados de la evaluación de deficiencias, por ejemplo, un registro de los requisitos adicionales de política implantados sobre los requisitos regulatorios o legales locales?
Pregunta 43	¿Cuenta la Entidad con políticas y procedimientos que:	
Pregunta 43 f	Prohíben la apertura y el mantenimiento de cuentas de las entidades designadas en la sección 311	Si la entidad responde “no”, explique con arreglo a la pregunta 46b. Para más información, véase el glosario en relación con la sección 311 (Patriot Act).
Pregunta 43 k	Especifican cómo se va a escalar e investigar la operativa potencialmente sospechosa identificada por los empleados	Proceso documentado según el cual todos los empleados siguen un proceso de escalado y posterior investigación de actividades potencialmente sospechosas.

Políticas y Procedimientos

Pregunta 43 l	Describir los procesos de cruce de Sanciones/Contramedidas Financieras, PEP y noticias negativas/medios adversos	Proceso documentado en el que se realiza un filtrado para las tres áreas clave. Si la Entidad realiza las actividades pero no tiene el proceso documentado, debe responder "no". Si la entidad presenta desviaciones entre los tres procesos, utilice la casilla de texto libre "pregunta 46 b" para mayor aclaración. PEP, por sus siglas en inglés, Persona Políticamente Expuesta, consultar Glosario.
Pregunta 43 m	Esbozar los procesos de mantenimiento de las listas de vigilancia internas ("watchlists")	Consultar el Glosario para más información en relación con las listas de vigilancia internas. Si la Entidad realiza las actividades pero no tiene el proceso documentado, debe responder "no".
Pregunta 44	¿Ha definido la entidad un informe de tolerancia al riesgo o documento similar que defina un límite al riesgo en torno a su negocio?	La tolerancia al riesgo/declaración de apetito de riesgo documenta el nivel de exposición a partir del cual la Entidad no está dispuesta a asumir riesgos adicionales.
Pregunta 45	¿La Entidad dispone de procedimientos de retención de registros que cumplen con la legislación aplicable?	Procedimientos documentados que describen el plazo mínimo para el que se deben mantener registros, como por ejemplo, la información de diligencia debida con respecto al cliente, el resultado de los controles de filtrado, el escalado y las decisiones adoptadas por la Alta Dirección y otros.

Análisis de Riesgos en Materia de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras

Pregunta 47	¿Cubre el EWRA (Enterprise Wide Risk Assessment (EWRA) (Evaluación Institucional de Riesgos de PBC&FT de la Entidad los componentes de riesgo inherente que se detallan a continuación?:	
Pregunta 47 a	Cliente	Se refiere a la cartera de clientes de la Entidad y todos sus clientes.
Pregunta 47 b	Producto	Todos los productos proporcionados por la Entidad, directamente o a través de terceros.
Pregunta 47 c	Canal	Las modalidades de prestación de los servicios, por ejemplo, en formato facial o electrónico.
Pregunta 47 d	Geografía	Son aquellas jurisdicciones a las que la Entidad tiene exposición a través de sus clientes, presencia física y servicios prestados.
Pregunta 48	¿Cubre el EWRA de PBC&FT de la Entidad los componentes de efectividad de los controles que se detallan a continuación?:	
Pregunta 48 g	Gobierno	Eficacia de los controles en materia de gobierno de PBC&FT, por ejemplo vías de escalado, recopilación y difusión de Información de Gestión, efectividad de las acciones emprendidas para mejorar su gobierno, entre otros aspectos.

KYC, CDD y EDD (por sus siglas en inglés, Conocimiento del Cliente/FIOC, Cuestionario de Debida Diligencia y Debida Diligencia Reforzada)

Pregunta 54	¿Verifica la Entidad la identidad del cliente?	La “Verificación de la identidad” hace referencia al requisito de acreditar la información facilitada por el cliente o en su nombre durante la CDD, según se requiera.
Pregunta 56	¿Cuál de las siguientes opciones reúne y conserva la Entidad durante el proceso CDD? Seleccionar todos los que apliquen:	
Pregunta 56 c	Actividad esperada	Puede incluir volúmenes, tipos de operaciones, jurisdicciones, frecuencia, productos, valores. Ver Glosario para mayor aclaración.
Pregunta 56 d	Naturaleza de la actividad empresarial/del empleo	Todo tipo de actividad llevada a cabo por el cliente y que genere ingresos.
Pregunta 56 e	Uso del producto	Tipo y nivel (por ejemplo, valor/volumen) de utilización de los productos.
Pregunta 56 f	Objetivo y naturaleza de la relación	El motivo del establecimiento de la relación y el tipo de relación, como la banca de inversión o la banca privada.
Pregunta 57	¿Se identifica cada uno de los siguientes aspectos?:	
Pregunta 57 a1	¿Se verifican los titulares reales finales?	Esta pregunta se plantea si la Entidad verifica a los titulares reales en última instancia dentro del umbral de propiedad/control fijado por la Entidad, por ejemplo, el 25% o más, el 10% o más, etc.
Pregunta 57 d	Otras partes relevantes	Cualquier otra entidad o persona que, de otro modo, posea una participación significativa en la propiedad o el control del cliente, por ejemplo, la autoridad para actuar en nombre del cliente.

KYC, CDD y EDD

Pregunta 58	¿Cuál es el umbral mínimo (el más bajo) que aplica la Entidad para la identificación de la Titular Real?	Indicar el umbral de propiedad/control más bajo de la Entidad obtenido de sus clientes, en base al apetito de riesgo de la Entidad. Obsérvese que si se selecciona respuesta “Otros (Especifíquese el porcentaje)”, la Entidad podrá marcar la cifra porcentual en el mismo recuadro desplegable. “Mínimo” se refiere al umbral de propiedad aplicado a la calificación de cliente de mayor riesgo que la Entidad implante.
Pregunta 59	¿El proceso de diligencia debida da lugar a que los clientes reciban una clasificación de riesgo?	La “clasificación por riesgo” se refiere al cliente que recibe una puntuación de riesgo o calificación al evaluar la exposición al riesgo de crimen financiero.
Pregunta 61	¿La Entidad cuenta con un enfoque basado en el riesgo para el cruce de clientes con medios de comunicación adversos/noticias negativas?	“Enfoque basado en el riesgo” hace referencia a una metodología de filtrado de medios adversos/noticias negativas que varía en función del cliente en lugar de una regla aplicable a todos los clientes.
Pregunta 63	¿Cuál es el método utilizado por la Entidad para el cruce de clientes con medios de comunicación adversos/noticias negativas? Manual/Automático/Combinado	Automático se consigue normalmente a través de un flujo regular automatizado de datos procedente de una herramienta de filtrado que llevará a cabo controles de concordancia de nombres contra datos y generará alertas que el personal del banco revisará. Manual se refiere al filtrado que no es automático. Combinado se refiere a una mezcla de automático y manual.
Pregunta 67	¿Cuenta la Entidad con políticas, procedimientos y procesos para revisar y escalar las posibles coincidencias detectadas durante el filtrado en clientes y partes vinculadas para determinar si son	Significa que en las políticas y procedimientos de la Entidad se han documentado los procesos sobre cómo un empleado puede escalar los hitos relacionados con PEP o la exposición a PEP.

	PEP, o si son clientes personas jurídicas controladas por PEP?	
Pregunta 68	La Entidad dispone de un proceso de revisión y actualización de la información de los clientes en base a:	
Pregunta 68 a	Renovación del KYC	Revisión periódica y continua KYC/CDD de clientes/clientes existentes.
Pregunta 68 b	Evento desencadenante	Un evento desencadenante es un suceso nuevo o una información que altere la información en el registro de la CDD y que pueda provocar su revisión, por ejemplo, noticias negativas significativas o publicación de una instrucción o una orden de un regulador.
Pregunta 69	¿La Entidad mantiene y reporta métricas sobre las revisiones de la diligencia debida periódicas o tras un evento desencadenante?	Esta pregunta se centra en el gobierno de las revisiones periódicas y desencadenantes del KYC/CDD de la base de clientes de la Entidad, de forma que la Alta Dirección tenga conocimiento de cuestiones de control como retrasos, archivos históricos.
Pregunta 70	De la lista que figura a continuación, ¿qué categorías de clientes o industrias están sujetas a EDD y/o están restringidas o prohibidas por el programa FCC de la Entidad?	La Entidad debe excluir las actividades ilegales a la hora de responder a esta pregunta, ya que se espera que la Entidad no mantenga relaciones con dichos clientes. Esta pregunta está relacionada con la pregunta 44 y se trata de entender si la Entidad exige que determinadas tipologías de clientes estén sujetas a una EDD obligatoria, sujeta a limitaciones de actividad que la Entidad apoyará (“restricciones”), o si están prohibidas las relaciones de negocio con estos tipos de clientes por cuestiones relacionadas con la prevención del crimen financiero. Si la respuesta seleccionada es “ninguna de las anteriores”, proporcione más detalles en el recuadro de texto libre.

Transparencia de Pagos

Pregunta 80	¿Está la Entidad adherida a las Normas de Transparencia de Pagos del Grupo Wolfsberg?	Véase la publicación sobre la transparencia en los mensajes de pagos “Wolfsberg Payment Transparency Message Standards” en la página web del Grupo.
Pregunta 81	¿La Entidad dispone de políticas, procedimientos y procesos para cumplir [razonablemente] y dispone de controles que garanticen el cumplimiento de:	
Question 81a	Recomendación 16 del GAFI/FATF	Para más información sobre la Recomendación 16 del GAFI/FATF, consulte el Glosario.

Sanciones

<p>Pregunta 87</p>	<p>¿Dispone la Entidad de políticas, procedimientos u otros controles razonablemente diseñados para impedir que el uso de las cuentas o servicios de otra entidad se haga de forma que cause que dicha otra entidad infrinja las prohibiciones de Sanciones/Contramedidas Financieras que le son aplicables (incluidas las prohibiciones dentro de la jurisdicción local de la otra entidad)?</p>	<p>Los controles que la Entidad tiene establecidos para asegurar que las actividades que pasan a través de cuentas mantenidas en otras Entidades Financieras no incumplen la normativa y los requerimientos de sanciones del tercero.</p>
<p>Pregunta 94</p>	<p>Cuando se añaden nuevas entidades y personas físicas a las Listas de Sanciones/Contramedidas Financieras, ¿cuántos días hábiles pasan antes de que la Entidad actualice sus listas?</p>	<p>¿Con qué rapidez implementa la Entidad las actualizaciones de las Listas de Sanciones (incluyendo actualizaciones de personas jurídicas y físicas) en sus Sistemas de Filtrado?</p>
<p>Pregunta 96</p>	<p>¿Tiene la Entidad presencia física, por ejemplo, sucursales, filiales, u oficinas de representación situadas en países/regiones contra los que los países miembros de ONU, OFAC, OFSI, EU y G7 han promulgado Sanciones/Contramedidas Financieras exhaustivas o integrales basadas en la jurisdicción?</p>	<p>Programas de Sanciones Integrales – Denominados “Países sensibles”. Es cuando se prohíbe casi toda la actividad con el país (salvo que se disponga de una licencia). Responda “sí” si la Entidad tiene presencia física en cualquier país que esté incluido en alguna de las listas de sanciones.</p>

Formación & Educación

Pregunta 98	La Entidad proporciona formación obligatoria, que incluye:	
Pregunta 98 a	Identificación y comunicación de las transacciones a las autoridades públicas	Esta pregunta se centra tanto en las obligaciones sistemáticas de reporte de las operaciones regulatorias, como en la información de la actividad sospechosa.
Pregunta 98 e	Conducta y Cultura	Conducta y Cultura en este contexto se refieren a los requerimientos regulatorios en torno al comportamiento desde la perspectiva de la gestión del riesgo de crimen financiero.
Pregunta 99	Lo anterior se considera formación de obligado cumplimiento siempre y cuando:	
Pregunta 99 e	Terceros específicos a los que se han externalizado actividades específicas de prevención del crimen financiero	Responda “Sí” si la Entidad proporciona formación al tercero que realiza actividades de prevención del crimen financiero en su nombre o apórtese también la respuesta “Sí” si la Entidad tiene la supervisión del programa de formación del tercero para la prevención del crimen financiero y se siente cómoda con el cumplimiento de los requisitos de la Entidad
Pregunta 101	¿La Entidad proporciona formación personalizada para el personal de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras?	“Personal de PBC y Sanciones” incluye a todos los empleados a tiempo completo, así como a los contratistas y agentes temporales, tanto de la 1ª como de la 2ª línea de defensa (ver Glosario para más información). “Personalizado” hace referencia a un programa de formación adaptado al rol y responsabilidades que el empleado desempeña.

Auditoria

Pregunta 107	Con qué frecuencia la Entidad audita su programa de PBC, FT y Sanciones/Contramedidas Financieras por los siguientes medios:	
Pregunta 107 a	Departamento de Auditoría Interna	En las respuestas desplegadas disponibles, “A través de revisiones basadas en componentes” se refiere a revisiones de Auditoría centradas en un tema (también denominadas “revisiones temáticas”), en lugar de una revisión completa, por ejemplo.
Pregunta 107 b	Tercero Externo	En las respuestas desplegadas disponibles, “A través de revisiones basadas en componentes” se refiere a revisiones de Auditoría centradas en un tema (también denominadas “revisiones temáticas”), en lugar de una revisión completa, por ejemplo.