



GAD PROVINCIAL
DE IMBABURA



FONDO DE CESANTÍA PRIVADA DE SERVIDORES DE CARRERA DEL GOBIERNO PROVINCIAL DE IMBABURA – GPI

MANUAL DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, APLICADA A LA POLITICA “CONOZCA A SU EMISOR” RESPECTO A LA DEBIDA DILIGENCIA PARA EL PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

**MANUAL DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, APLICADA A LA POLÍTICA
“CONOZCA A SU EMISOR” RESPECTO A LA DEBIDA DILIGENCIA PARA EL
PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Contenido

Introducción.....	1
CAPITULO I	
ASPECTOS GENERALES.....	2
CAPITULO II	
MECANISMOS DE DEBIDA DILIGENCIA.....	9
CAPITULO III	
POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO.....	10
CAPITULO IV	
CONOCIMIENTO DEL EMISOR.....	10
CAPITULO V	
LA DEBIDA DILIGENCIA.....	12
CAPITULO VI	
LA DEBIDA DILIGENCIA AMPLIADA.....	13
CAPITULO VII	
LA DEBIDA DILIGENCIA SIMPLIFICADA.....	15
 DISPOSICIONES GENERALES.....	 15
DISPOSICION TRANSITORIA.....	16
DISPOSICION FINAL.....	16

**MANUAL DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, APLICADA A LA POLÍTICA
“CONOZCA A SU EMISOR” RESPECTO A LA DEBIDA DILIGENCIA PARA EL
PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

INTRODUCCION

En virtud del Oficio Circular Nro. BIESS-CFCO-2023-0013-C de fecha 07 de junio de 2023, suscrito por la Magister María Gabriela Chacón Cevallos, COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS ENCARGADA, en cuya parte pertinente dispone: *“Una vez que la Secretaría General del BIESS ha publicado la normativa aplicable para los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados bajo la administración del BIESS, pongo en su conocimiento para la aplicación y cumplimiento pertinente, lo siguiente: [...] MANUAL DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO [...] En lo que corresponde al Manual de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos como el Terrorismo, deberá aplicar la POLITICA CONOZCA A SU EMISOR, respecto a la debida diligencia, para el portafolio de inversiones no privativas, hasta que el BIESS disponga una normativa específica.”*, el Fondo de Solidaridad de Cesantía de los Trabajadores y Funcionarios del Ilustre Municipio de Ibarra y sus Empresas, se propone crear el presente Manual, con la finalidad de corresponder al Código de Ética del Banco Ecuatoriano de Seguridad Social – BIESS.

En seguridad de la política establecida señalada, es deber de los servidores del Fondo, cuidar y extremar las seguridades para evitar situaciones que compliquen los recursos de los partícipes en todas las actividades desarrolladas y en todos los procesos en general, siendo, por tanto, de conocimiento obligatorio, cuyo incumplimiento acarreará las sanciones establecidas en la normativa legal vigente.

La Superintendencia de Bancos, en cumplimiento del artículo 6 del Reglamento a la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, publicada el 20 de marzo de 2017 con Decreto Ejecutivo No. 1331, tiene como finalidad de los directores, gerentes, funcionarios y empleados de las entidades controladas, tengan a su disposición las políticas y procedimientos que deben ser observados en el desarrollo de sus funciones y responsabilidades.

La Resolución No. SB-2020-0550 de fecha 29 de mayo del 2020, la Señora Superintendente de Bancos Ruth Arregui Solano, Resuelve: *“En el Libro I “Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado” de la Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos, efectuar el siguiente cambio:*

ARTÍCULO UNICO. - *En el título IX “De la gestión y administración de riesgos”, incluir como capítulo VI el siguiente: “NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO (ARLAFDT)”*

CAPÍTULO VI. - NORMA DE CONTROL PARA LA ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS, COMO EL TERRORISMO (ARLAFDT)

En el ámbito de aplicación de esta disposición legal, el desarrollo del presente Manual recoge los aspectos mínimos a ser contemplados, que pueden incluirse en éste o en otros documentos normativos internos del Fondo, en el presente caso, se incluyen obligatoriamente las disposiciones legales relacionadas con la materia dispuestas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, Código Orgánico Integral Penal, Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y de Financiamiento de Delitos, Reglamento General a la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y normativa aplicable emitida por esta Superintendencia de Bancos.

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

Artículo 1.- De conformidad con lo dispuesto en la Ley de Prevención, Detección y Erradicación de Lavado de activos y del Financiamiento del delito; instructivos para la prevención de los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo de los sujetos obligados a informar a la UAFFE; resoluciones de la Junta Bancaria; resolución del Consejo Nacional de Valores y de la Superintendencia de Compañías, se establece el siguiente glosario para definir y comprender el presente Manual:

Actividades de alto riesgo. – Son aquellas actividades que por sus características particulares representan un mayor riesgo para las entidades controladas de ser utilizadas en el cometimiento de los delitos de lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo.

Administración del Riesgo de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, como el Terrorismo (ARLAFDT).– Es un modelo de gestión para administrar el riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo, compuesto por etapas y elementos, que mediante políticas, procesos, procedimientos y metodologías adoptados por la entidad controlada busca prevenir que en la realización de sus operaciones y transacciones pueda ser utilizada como instrumento para lavar activos y/o financiar delitos como el terrorismo, así como pretende detectar casos potencialmente relacionados con el lavado de activos o el financiamiento de delitos, como el terrorismo, en sus diversas modalidades y debe atender a la naturaleza, objeto social y demás características particulares de cada una de ellas.

Alta gerencia. – Es el nivel jerárquico dentro de la organización que cuenta con autonomía para tomar decisiones. La integran los representantes legales, presidentes y vicepresidentes ejecutivos, gerentes generales, vicepresidentes o gerentes departamentales y otros profesionales responsables de ejecutar las decisiones del Directorio u organismo que haga sus veces, de acuerdo con las funciones asignadas y la estructura organizacional definida en cada institución.

Apoderado. – Es la persona legalmente facultada para actuar a nombre de otra en los ámbitos que se acuerden por ambas partes por medio de un contrato de representación o mandato. Las actuaciones del apoderado se consideran responsabilidad del titular o poderdante, salvo que el mandatario exceda las atribuciones del contrato de representación.

Banco pantalla. – Es un banco sin presencia física, es decir, sin una dirección central propiamente dicha en el país en el que se ha constituido y que le ha otorgado su licencia, y que no forma parte de ningún grupo financiero que éste sujeto a una supervisión consolidada efectiva.

Beneficiario final o Beneficiario efectivo. - Se refiere al partícipe o la persona natural en cuyo nombre se realiza la transacción o se beneficia de ella, directa o indirectamente. También incluye a las personas que ejercen el control efectivo final sobre una persona jurídica o acuerdo legal.

Canales de distribución. - Medios por los cuales se brinda productos y servicios financieros, como los siguientes: Oficinas, Cajeros Automáticos (ATM), Terminal de Punto de Venta (POS), Sistemas de Audio Respuesta (IVR), Centro de atención telefónica (Call Center, Contact Center), Corresponsales no bancarios, Sistemas de acceso remoto para clientes (RAS), Internet, Banca móvil, entre otros.

Categoría. - Es el nivel en el que las entidades controladas ubican a un partícipe por el riesgo que éste representa.

Partícipe. - Persona natural o jurídica, interna o externa a la organización, con las que una entidad del sistema financiero establece, de manera directa o indirecta, ocasional o permanente, una relación contractual de carácter financiero, económico o comercial.

Corresponsal. - Entidad nacional o del exterior con la cual se mantiene relaciones comerciales o bancarias, previa firma de un convenio.

Debida Diligencia. - Es el conjunto de políticas, procesos y procedimientos más exigentes y razonablemente diseñados, aplicados a partícipes, que en función de su mayor exposición al riesgo y de los casos descritos en la normativa, aplica la entidad para mitigar el riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo.

Debida Diligencia Ampliada. - Es el conjunto de políticas, procesos y procedimientos más exigentes y razonablemente diseñados, aplicados a partícipes, que en función de su mayor exposición al riesgo y de los casos descritos en la normativa, aplica la entidad para mitigar el riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo.

Elementos de administración de riesgo de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo (ARLAFDT). - Son un conjunto de componentes a través de los cuales se instrumenta de forma organizada, sistemática y metódica la administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo en las entidades controladas. Se considera como elementos a las políticas, estructura organizacional, manual e información, procedimientos, reportes, auditoría, infraestructura tecnológica, cultura organizacional y capacitación orientados a mitigar el riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo.

Empresa pantalla. - Es la compañía constituida legalmente, que no realiza las actividades establecidas en su totalidad o las ejecuta parcialmente y que es utilizada para encubrir otras actividades.

Factores de riesgo. - Son los factores generadores de riesgo o parámetros que permiten evaluar circunstancias y características particulares del partícipe, productos y servicios, canales y situación geográfica.

Financiamiento de delitos como el terrorismo. - Actividad por la cual cualquier persona deliberadamente provea o recolecte fondos por el medio que fuere, directa o indirectamente, con la intención de que sean utilizados a sabiendas e serán utilizados, en todo o en parte para cometer un acto o actos delictivos como el terrorismo.

Jurisdicción. - Ubicación geográfica en la que se ejecuta una actividad, operación o transacción económica.

Lavado de activos. - Es un delito autónomo a través del cual se oculta o disimula la naturaleza, el verdadero origen, ubicación, propiedad o control de los activos provenientes de actividades ilegales, para introducirlos como legítimos en el sistema económico de un país.

Matriz de riesgo. - Es una herramienta de control y gestión, que mediante la identificación y medición de eventos de riesgos asociados a las líneas de negocio y procesos de la entidad y relacionados al lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo, permite determinar el riesgo inherente a implementar los controles y acciones de debida diligencia que correspondan, obteniéndose el riesgo residual resultante.

Mercado. - Es el conjunto de personas y/u organizaciones que participan de alguna forma en la compra y venta de los bienes y servicios o en la utilización de los mismos.

**MANUAL DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, APLICADA A LA POLÍTICA
“CONOZCA A SU EMISOR” RESPECTO A LA DEBIDA DILIGENCIA PARA EL
PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Para definir el mercado en el sentido más específico, hay que relacionarle con otras variables, como el producto, los ciclos, las ventas, las jurisdicciones, o una zona determinada.

Metodologías. - Constituye la forma en la que se definen y tratan cada uno de los procedimientos que deben utilizar las entidades controladas; es la sucesión de pasos lógicos, documentados, ligados entre sí por un propósito verificable, comprobable, operativo y fidedigno, que en función de sus partícipes, productos y servicios, canales y jurisdicción, entre otros, las entidades controladas deben usar para desarrollar y evaluar la ARLAFDT, identificando a los partícipes y sus riesgos, estableciendo perfiles transaccionales, de comportamiento y de riesgo, aplicando procesos de detección de inusualidades y gestionando los reportes.

Oficial de cumplimiento. - Es el funcionario responsable de controlar el cumplimiento de la administración de riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo, propendiendo a controlar que el riesgo residual se ubique en niveles apropiados, mediante la aplicación de políticas, procesos y procedimientos preventivos y la detección de operaciones inusuales e injustificadas.

Operación financiera. - Es un acuerdo o contrato en el que participan dos o más sujetos económicos, intercambiando capitales de tal manera, que el sujeto que presta el capital adquiere el papel de acreedor, mientras que, el otro, actuará de deudor, además, los bienes que se intercambian, tendrán que ser equivalentes en cada momento del tiempo.

Paraísos fiscales. - Son territorios de baja o nula tributación que, mediante normas específicas internas, garantizan la opacidad de las transacciones, con la ausencia absoluta de registros, formalidades y controles y que han sido clasificados como tales por el Servicio de Rentas Internas; en el caso del Foro Global los países se clasifican en colaboradores o no colaboradores.

Perfil de comportamiento del partícipe. - Son todas aquellas características propias y habituales del sujeto de análisis, asociadas con su formación general y con el modo de utilización de los servicios y productos que ofrece la entidad.

Perfil de riesgo. - Es la condición de riesgo que presenta el partícipe tanto por su comportamiento como por transaccionalidad que pueden exponer a la entidad a la ocurrencia de eventos con implicaciones en lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo.

Perfil transaccional del partícipe. - Es el parámetro que indica la capacidad máxima que tiene un partícipe para transaccionar con la entidad. El cálculo de su valor o rango se efectúa mediante metodologías de reconocido valor técnico, que consideren variables como sus ingresos, patrimonio, actividad económica, transaccionalidad histórica, entre otros.

Personas Expuestas políticamente, PEP. - Son todas aquellas personas naturales, nacionales o extranjeras, que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en el país o en el extranjero en representación del país, sus familiares y colaboradores cercanos. En el Ecuador se hallan categorizados los nacionales o extranjeros que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en el país o en el exterior, por ejemplo, Jefes de Estado o de un gobierno, políticos de alta jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, funcionarios importantes de partidos políticos, así como su cónyuge y sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad y sus colaboradores cercanos.

Potencial partícipe. - Persona natural o jurídica que ha consultado y manifiesta interés por acceder a los servicios o productos que ofrece la entidad controlada.

Productos. - Son mecanismos o instrumentos financieros que, de conformidad con la ley, ofertan las entidades de los sectores financieros público y privado.

Proveedor. - Es toda persona natural o jurídica de carácter público o privado que desarrolle actividades de producción, fabricación, importación, construcción, distribución, alquiler o comercialización de bienes, así como prestación de servicios a consumidores, por lo cual cobra un precio o tarifa.

Proveedor de bienes y servicios estratégicos. - Persona natural o jurídica que entrega productos o servicios necesarios para que la entidad financiera cumpla con procesos críticos inherentes a su objeto social y cuya deficiencia, debilidad o suspensión podría afectar el normal desenvolvimiento operativo de la entidad, con mayor énfasis en los bienes y servicios relacionados al control y a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo.

Riesgos asociados al lavado de activos y financiamiento de delitos, como el terrorismo. - Son los riesgos a través de los cuales se materializa el riesgo de lavado de activos y del financiamiento de delitos como el terrorismo, y éstos son lo que se definen a continuación:

- **Riesgo de contagio.** - Posibilidad de Pérdida que una entidad puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un tercero.
- **Riesgo Legal.** - Es la probabilidad de que en una entidad controlada sufra pérdidas directas o indirectas; de que sus activos se encuentren expuestos a situaciones de mayor vulnerabilidad; de que sus pasivos y contingentes puedan verse incrementados más allá de los niveles esperados, o de que en el Desarrollo de sus operaciones enfrente la eventualidad de ser afectado negativamente debido a error, negligencia, impericia, imprudencia o dolo, que deriven de las inobservancia, incorrecta o inoportuna aplicación de disposiciones legales o

normativas, así como de instrucciones de carácter general o particular emanadas de los organismos de control, dentro de sus respectivas competencias; o, en sentencias o resoluciones jurisdiccionales o administrativas adversas; o de la deficiente redacción de los textos, formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones, inclusive distintos a los de su giro ordinario de negocio, o porque los derechos de las partes contratantes no han sido claramente estipulados.

- **Riesgo operativo.** - Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas en las entidades controladas debido a eventos originados en fallas o insuficiencias de procesos, personas, tecnología de la información y en eventos externos imprevistos. Incluye el riesgo legal, pero excluye los riesgos sistémicos y de reputación. Agrupa una variedad de riesgos relacionados con deficiencias de control interno que afectan la capacidad de la entidad para responder por sus compromisos de manera oportuna, o comprometen sus intereses.
- **Riesgo reputacional.** - Es la posibilidad de afectación del prestigio de una entidad controlada por cualquier evento externo, fallas internas hechas públicas, o al estar involucrada en transacciones o relaciones con negocios ilícitos, que puedan generar pérdidas y ocasionar un deterioro del prestigio de la entidad.

Riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo. - Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad controlada por su exposición a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades delictivas incluida el terrorismo, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. Este riesgo se materializa a través de los riesgos asociados (legal, reputacional, operativo y de contagio) con el consecuente efecto económico negativo que puede representar para su estabilidad financiera cuando es utilizada para tales actividades.

Riesgo inherente. - Es el nivel de riesgo propio de la actividad, sin tener en cuenta el efecto de los controles implementados.

Riesgo residual o neto. - Nivel resultante del riesgo después de aplicar controles.

Segmentación. - Proceso por medio del cual se lleva a cabo la separación de los factores de riesgos en grupos homogéneos al interior de ellos y heterogéneos entre ellos. La separación se fundamenta en el reconocimiento de diferencias significativas

en sus características.

Señales de alerta. - Son signos de prevención temprana, referenciales y expresadas en hechos, situaciones, eventos, cuantías, indicadores cuantitativos y cualitativos, razones financieras y demás información, basados en experiencias o tipologías, a partir de los cuales se puede inferir oportuna y/o prospectivamente la posible existencia de un riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo.

Sujetos obligados. - Son los sectores económicos obligados a reportar mensualmente a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) como lo señala la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.

Transacción u operación económica inusual e injustificada. - Movimientos económicos realizados por personas naturales o jurídicas, que no guardan correspondencia con el perfil transaccional y de comportamiento establecido por la entidad y que no pueden ser sustentados o cuando aun siendo concordantes con el giro y perfil del partícipe parezcan desmedidos e inusuales por su monto, frecuencia o destinatarios.

Transferencia. - Es la transacción efectuada por una persona natural o jurídica denominada ordenante, a través de una entidad autorizada en la respectiva jurisdicción, para realizar operaciones de envío de recursos nacionales y/o internacionales, con el fin de que una suma de dinero se ponga a disposición de una persona natural o jurídica denominada beneficiaria, en la misma u otra entidad autorizada para realizar este tipo de operaciones.

Usuario. - Es el partícipe de la entidad controlada, que recibe de ésta un servicio.

Vinculado. - Es aquella persona natural o jurídica, relacionada o asociada a la entidad controlada por propiedad, administración o por presunción, que tiene posibilidad de ejercer influencia sobre ella.

Artículo 2.- Objetivo: El presente Manual tiene por objeto aplicar la POLÍTICA CONOZCA A SU EMISOR, respecto a la debida diligencia, para el portafolio de inversiones no privativas, hasta que el BIESS disponga una normativa específica.

Artículo 3.- Base legal de aplicación general. - Los lineamientos generales establecidos en el Código de Ética del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social BIESS, expedido mediante Resolución No. BIESS-021-2015 de fecha 29 de octubre del 2015, por el Directorio del BIESS, con el objeto de gestionar el control interno de prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos como el terrorismo; y, la normativa nacional e internacional sobre estos delitos.

MECANISMOS DE DEBIDA DILIGENCIA

Artículo 4.- El/la Representante Legal del Fondo, implementarán mecanismos que permita como mínimo efectuar un adecuado diligenciamiento mediante el conocimiento de partícipes, empleados, proveedores, usuarios y mercado, el establecimiento de sus perfiles transaccionales y de comportamiento, la detección de operaciones y transacciones inusuales e injustificadas y la generación de reportes internos y externos a la Coordinadora de Fondos Complementarios.

Artículo 5.- Funciones y responsabilidades: las funciones y responsabilidades en el proceso de prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos como el terrorismo, en el Fondo están determinadas para el/la Representante Legal y las personas encargadas del área financiera.

Artículo 6.- Son funciones y responsabilidades del/la Representante Legal:

- a. Identificar continuamente el riesgo que permita reconocer y entender las inversiones no privativas en cada operación efectuada; y así mismo a aquellos que pueden surgir de iniciativas de negocios nuevos.
- b. Definir el nivel de riesgo considerado como aceptable a través de la aplicación de la política “CONOZCA A SU EMISOR” respecto a la debida diligencia, para el portafolio de inversiones no privativas del Fondo.
- c. Mantener información suficiente para apoyar los procesos de toma de decisiones, que permita la generación de informes permanentes y oportunos, con objetivos, relevantes, consistentes y dirigidos a la Coordinación de Fondos Complementarios.

Artículo 7.- Son funciones y responsabilidades del/la responsable del área financiera:

- a. Establecer procedimientos para identificar, medir, controlar /mitigar y monitorear los distintos tipos de riesgo.
- b. Establecer un formulario de información que permita elaborar e intercambiar información oportuna, confiable, fidedigna, tanto interna como externa; y,
- c. Otras que disponga el/la Representante Legal.

CAPITULO III

POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO

Artículo 8.- Políticas generales: Son los lineamientos generales, establecidos por el BIESS que permiten el eficiente, efectivo y oportuno funcionamiento de la administración del Fondo.

Las políticas constan en el Código de Ética del BIESS expedido mediante Resolución No. BIESS-021-2015 de fecha 29 de octubre del 2015, por el Directorio del BIESS.

Artículo 9.- Las políticas generales sustentan los procesos y procedimientos para prevenir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos.

CAPITULO IV

CONOCIMIENTO DEL EMISOR

Artículo 10.- El Fondo contará con un formulario de Prevención y Administración de Riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Otros Delitos, para obtener un conocimiento efectivo, eficiente y oportuno de todo su equipo de trabajo y partícipes, verificar su información y la validez de los documentos de soporte y actualizar periódicamente su información, independientemente del producto, servicio o canal utilizado.

Se evitará establecer cualquier relación comercial o de cualquier tipo con sociedades o empresas al amparo de legislaciones extranjeras que permitan o favorezcan el anonimato de los accionista o administradores, incluyendo en esta categoría a sociedades anónimas cuyas acciones sean emitidas al portador o que dichas legislaciones impidan la entrega de información.

Artículo 11.- Para el conocimiento permanente y actualizado de los partícipes del Fondo, se registrará y recolectará como mínimo, la siguiente información:

- a. Documentos y datos de identidad, así como información básica.
- b. Detalle de la actividad económica principal del partícipe

**MANUAL DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, APLICADA A LA POLÍTICA
“CONOZCA A SU EMISOR” RESPECTO A LA DEBIDA DILIGENCIA PARA EL
PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

- c. Características, montos y procedencia de los ingresos, egresos y patrimonio; y,
- d. Características y montos de las transacciones y operaciones de partícipes, los cuales podrán servir como insumo adicional para determinar los perfiles transaccionales y de comportamiento.

Artículo 12.- Se diseñará y adoptará el formulario de solicitud de inicio de relación comercial físico o electrónico, el que deberá contener, como mínimo la información y documentación, que se detalla en el Anexo 1 de la Resolución No. SB-2020-0550 de fecha 29 de mayo del 2020, expedido por la Señora Superintendente de Bancos Ruth Arregui Solano respecto de las personas naturales y jurídicas.

Artículo 13.- Para asegurar la debida diligencia, el/la Representante Legal deberá prestar especial atención a los siguientes aspectos:

- a. Aplicar la política al inicio y durante la relación comercial, independientemente de las características, frecuencia y particularidades con que realice el emisor sus operaciones, del valor de las transacción u operación.
- b. Desarrollará las políticas y procedimientos que permitan aplicar las etapas de debida diligencia, con el adecuado conocimiento del emisor, según corresponda a su sector o actividad que realice.
- c. Identificar al beneficiario final de todos los servicios o productos que brinde el emisor, independientemente del umbral establecido, debiendo adoptar medidas razonables para verificar su identidad, hasta llegar a conocer a la persona natural que directa o indirectamente controle, posee o se beneficie, a través de la propiedad de un porcentaje mínimo del diez por ciento (10%) del capital de una Sociedad, fideicomiso u otras estructuras jurídicas o la persona natural dueña de la operación.
- d. Establecer el perfil del emisor, para lo cual deberá:
 - Conocer el volumen e índole de los negocios del emisor o cualquier otra actividad económica declarada al inicio de la relación comercial.
 - Conocer el tipo y características de las operaciones y transacciones que el partícipe realiza usualmente en el mercado, considerando los montos, monedas, cuentas involucradas, lugares de realización, fechas, frecuencia o periodicidad, origen de los recursos y otra información que se considere relevante.
- e. Los procedimientos implementados por el/la Representante Legal para conocer al emisor, deben facultar el recaudo de información que les permita

comparar las características de las operaciones y/o transacciones con la actividad económica del partícipe.

CAPITULO V

LA DEBIDA DILIGENCIA

Artículo 14.- La debida diligencia es el conjunto de acciones que el/la Representante Legal del Fondo, de acuerdo al sector y a la actividad que realiza, y a los riesgos que hayan identificado, deberá desarrollar para conocer adecuadamente a sus partícipes, reforzando el conocimiento de aquellos que, por su actividad o condición, sean sensibles al lavado de activos o al financiamiento del terrorismo y otros delitos.

Artículo 15.- Los procesos de debida diligencia deben abarcar mecanismos y procedimientos relacionadas a:

- a. Mecanismos y procedimientos: El/la Representante Legal del Fondo, debe adoptar mecanismos de debida diligencia que permita como mínimo efectuar un adecuado diligenciamiento mediante el conocimiento de emisores, partícipes, empleados, prestadores de servicios, proveedores y mercado, el establecimiento de sus perfiles de riesgo, la detección de operaciones inusuales, injustificadas o sospechosas y la generación de reportes a la Coordinación de Fondos Complementarios.
- b. Identificar al partícipe, al beneficiario final, a las personas expuestas políticamente (PEP) y verificar su información, con el objeto de establecer el perfil económico y transaccional, para determinar si el volumen de operaciones guarda relación con la información proporcionada, actualizar y conservar su información.
- c. Atender los requerimientos de información formulados por autoridades competentes.
- d. Adoptar nuevos procedimientos con enfoque basados en riesgos, para ser implementados.

Artículo 16.- La metodología aplicada en los procedimientos de debida diligencia debe permitir al/la Representante Legal, anticipar con relativa certeza, los tipos de transacciones y operaciones que realizan los partícipes y determinar aquellas que sean inusuales.

La debida diligencia ayudará a evaluar apropiadamente los riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo asociados a la relación financiera.

**MANUAL DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, APLICADA A LA POLÍTICA
“CONOZCA A SU EMISOR” RESPECTO A LA DEBIDA DILIGENCIA PARA EL
PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

Para la adecuada aplicación de la política “CONOZCA AL EMISOR”, el/la Representante Legal deberá cumplir con las disposiciones que emita el BIESS y el presente Manual, al inicio de la relación financiera, verificar la veracidad de la información consignada en los formularios que se adopte, además deberá monitorear las operaciones o transacciones de los partícipes para determinar comportamientos sospechosos que pueden conllevar a un reporte de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas.

CAPITULO VI

LA DEBIDA DILIGENCIA AMPLIADA

Artículo 17.- Es el conjunto de políticas, medidas de control y procedimientos razonablemente más rigurosos y exhaustivos, que el/la Representante Legal debe diseñar y aplicar a los partícipes que, por sus características, actividad económica, ubicación geográfica y canales, representen niveles de riesgos altos.

Esta revisión ampliada se implementará una vez que se hayan identificado y registrado a los partícipes que demuestren un patrón que no corresponde con el perfil de riesgos de lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos, así como también se considerarán aquellos que podrían encontrarse altamente afectados por los riesgos de los delitos de lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y otros delitos.

Artículo 18.- El/la Representante Legal, examinará de forma razonable la información suministrada por sus partícipes, los antecedentes, el propósito de todas las transacciones/operaciones complejas, analizará el perfil económico, que tenga un propósito aparentemente económico o lícito. Cuando los riesgos sean mayores deberá ejecutar medidas reforzadas en relación con los riesgos identificados.

Artículo 19.- El/la Representante Legal aplicará procedimientos reforzados de debida diligencia, de acuerdo con el sector al menos en los siguientes casos:

- a) Cuando los partícipes y beneficiarios finales y/o reales, residan en países o territorios cuyos sistemas de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y otros delitos, no cumplan o no implementen suficientemente los estándares internacionales en esas materias; o, cuando los fondos provengan de tales países o territorios.
- b) Cuando los partícipes y beneficiarios finales residan en países o territorios considerados con alto nivel de secreto bancario o fiscal; o, cuando los fondos provengan de tales países o territorios.

**MANUAL DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, APLICADA A LA POLÍTICA
“CONOZCA A SU EMISOR” RESPECTO A LA DEBIDA DILIGENCIA PARA EL
PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

- c) Cuando los partícipes y beneficiarios finales residan o realicen operaciones y/o transacciones en países o territorios calificados por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), como no cooperantes o definidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI) como paraísos fiscales o sancionados por la Oficina de Control de Activos (OFAC) por sus siglas en inglés.
- d) Cuando la fuente de riqueza provenga de actividades reconocidas como susceptibles al lavado de activos o al financiamiento del terrorismo y otros delitos: como industrias químicas, bélicas, de explosivos, etc.
- e) Cuando existan dudas sobre si los partícipes actúan por cuenta propia.
- f) Cuando se trate de partícipes que realicen actividades de alto riesgo como industrias químicas, bélicas, de explosivos, etc.
- g) Cuando se trate de partícipes no residentes en el país.
- h) Personas naturales y/o jurídicas, o entes jurídicos respecto de los cuales se tenga conocimiento que están siendo investigados, en procesos judiciales o sentenciados por el delito de lavado de activos, sus delitos precedentes, y/o financiamiento del terrorismo.
- i) Cuando los partícipes provengan o tengan vínculos con países identificados con deficientes controles en PLA/FT, y si el partícipe ha sido sancionado por la Organización de las Naciones Unidas (ONU), se deberá reportar a la UAFE en el formulario previsto para el efecto.
- j) Cuando el partícipe utilice a un tercero para el pago de la operación/transacción no asociada a él.

CAPITULO VII

LA DEBIDA DILIGENCIA SIMPLIFICADA

Artículo 20.- Podrán aplicarse procedimientos de debida diligencia simplificada para el proceso de recopilación de información sobre el partícipe, lo que no implica que se deje de aplicar las medidas tendientes a la identificación y verificación del partícipe conforme lo señalado en los artículos precedentes.

Artículo 21.- El/la Representante Legal podrá aplicar procedimientos de debida diligencia simplificada, a los siguientes actores:

MANUAL DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, APLICADA A LA POLÍTICA “CONOZCA A SU EMISOR” RESPECTO A LA DEBIDA DILIGENCIA PARA EL PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS

- a) Instituciones estatales y municipales;
- b) Instituciones del sistema financiero y del sistema de seguros privados controladas por los organismos de supervisión correspondientes; y,
- c) Partícipes ocasionales no recurrentes y con poca operatividad.

En el evento en que estos partícipes decidan adquirir un producto o servicio diferente, se conviertan en partícipes recurrentes, o se observare una mayor operatividad, los sujetos obligados deberán obtener de manera completa la información de conocimiento del partícipe.

No procede la debida diligencia simplificada, si existen sospechas por parte del sujeto obligado de lavado de activos o financiamiento del terrorismo o cuando apliquen escenarios específicos de mayor riesgo.

DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA: El/la Representantes Legal, así como las personas naturales y jurídicas del Fondo no podrán dar a conocer a persona no autorizada y en especial a las personas que hayan efectuado o intenten efectuar operaciones inusuales, injustificadas o sospechosas, que se ha comunicado sobre dichas operaciones a las autoridades competentes y guardarán absoluta reserva al respecto. Igualmente, quedan prohibidos de poner en conocimiento de partícipes o personas no autorizadas los requerimientos de información realizados por autoridad competente o que dicha información ha sido proporcionada.

El desacato a esta disposición, obliga al empleado que conozca de ella a llevarla a conocimiento a través de un reporte de operación inusual, injustificada o sospechosa, informando si es el caso a la Unidad Análisis Financiero y Económico UAFE, para que traslade a la Fiscalía general del Estado los nombres de los empleados que hubieran transgredido esta prohibición.

SEGUNDA: - El/la Representante Legal aplicarán las disposiciones de la Resolución No. JPRF-V-2022-024 expedida por la JUNTA DE POLITICA Y REGULACION FINANCIERA de fecha 08 de abril del 2022. en lo relacionado al riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, las que prevalecerán sobre otras normas de igual o menor jerarquía que se le opongan.

DISPOSICION TRANSITORIA

El presente Manual estará vigente hasta que, el BIESS disponga una normativa específica respecto al MANUAL DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, conforme lo

**MANUAL DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y
FINANCIAMIENTO DE DELITOS COMO EL TERRORISMO, APLICADA A LA POLÍTICA
“CONOZCA A SU EMISOR” RESPECTO A LA DEBIDA DILIGENCIA PARA EL
PORTAFOLIO DE INVERSIONES NO PRIVATIVAS**

señala el Oficio Circular Nro. BIESS-CFCO-2023-0013-C de fecha 07 de junio de 2023, suscrito por la Magister María Gabriela Chacón Cevallos, COORDINADORA DE FONDOS COMPLEMENTARIOS ENCARGADA.

DISPOSICION FINAL

El presente Manual entrará en vigencia a partir de la fecha de su aprobación.

Ibarra, 22 de marzo 2024.

Comuníquese. –

Mgs. María Isabel Realpe Grijalva
REPRESENTANTE LEGAL
FONDO DE CESANTÍA PRIVADA DE SERVIDORES DE CARRERA DEL GOBIERNO
PROVINCIAL DE IMBABURA -GPI