

## Cuestionario Anti-Lavado de Dinero

Institución Financiera: **Banco Pichincha**

Dirección: **Av. Ricardo Palma 278, Miraflores. Lima - Perú**

| <b>I. Políticas generales Anti-Lavado, Prácticas y Procedimientos</b>           |  | <b>Si</b>                           | <b>No</b>                |
|---|--|-------------------------------------|--------------------------|
| 1.  | ¿El Programa de Cumplimiento Anti-Lavado de la Institución Financiera requiere aprobación del Directorio o el Comité Ejecutivo?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2.  | ¿La Institución Financiera tiene un programa de cumplimiento legal y regulatorio que incluye la designación de un Oficial responsable de coordinar y supervisar el sistema anti-lavado?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3.  | ¿La Institución Financiera ha desarrollado políticas escritas que documenten los procesos que tienen lugar para prevenir, detectar y reportar transacciones sospechosas?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4.  | Además de las inspecciones realizadas por el supervisor del gobierno, ¿la Institución Financiera realiza alguna función de auditoría interna u otro tercero independiente que evalúe las políticas anti-lavado y las prácticas con una frecuencia regular?         | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5.  | ¿La Institución Financiera tiene una política que prohíba mantener cuentas o relaciones con shell banks?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6.  | ¿La Institución Financiera tiene políticas para asegurar razonablemente que no realizarán transacciones con o en nombre de "shell banks" a través de alguna de sus cuentas o productos?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7.  | ¿La Institución Financiera tiene políticas que cubran la relación con PEPs, sus familiares o relacionados cercanos?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8.  | ¿La Institución Financiera tiene procedimientos para conservar registros y documentos en cumplimiento con la ley aplicable?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9.  | ¿Las políticas anti-lavado y prácticas de la Institución Financiera son aplicadas a todas sus sucursales y subsidiarias tanto en el país sede como en sus oficinas en el extranjero?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>II. Evaluación de Riesgo</b>   |  | <b>Si</b>                           | <b>No</b>                |
| 10.   | ¿La Institución Financiera tiene una evaluación basada en el riesgo de sus clientes y sus transacciones?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11.   | ¿La Institución Financiera determina el nivel apropiado de <i>debida diligencia mejorada</i> necesaria para las categorías de clientes y transacciones que se considere poseen un mayor riesgo de actividades ilícitas en o a través de la Institución Financiera? | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>III. Conoce a tu cliente, Debida Diligencia y Debida Diligencia Mejorada</b> |  | <b>Si</b>                           | <b>No</b>                |
| 12.   | ¿La Institución Financiera ha implementado procesos para la identificación de sus clientes a nombre de los cuales se mantienen cuentas o se realizan transacciones?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13.   | ¿La Institución Financiera solicita información sobre la actividad comercial de sus clientes?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14.   | ¿La Institución Financiera evalúa sus políticas y prácticas anti-lavado sobre el conocimiento del cliente?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 15.   | ¿La Institución Financiera tiene un procedimiento para revisar y cuando sea apropiado, actualizar la información relacionada a clientes de alto riesgo?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 16.   | ¿La Institución Financiera tiene procedimientos para establecer un registro por cada nuevo cliente que incluya su respectivo documento de identificación y la información "Conoce a tu cliente"?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

|   |  |                                     |                          |
|---|--|-------------------------------------|--------------------------|
| 17.   | ¿La Institución Financiera realiza una evaluación basada en riesgo para conocer las transacciones esperadas y normales de sus clientes?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>IV. Reporte de Transacciones, Prevención y Detección de Transacciones con Fondos Obtenidos Ilegalmente</b> |  | <b>Si</b>                           | <b>No</b>                |
| 18.   | ¿La Institución Financiera tiene políticas o prácticas para la identificación y reporte de transacciones que requieran ser informadas a las autoridades?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 19.   | ¿La Institución Financiera tiene procedimientos para identificar transacciones estructuradas que intentan evadir el reporte de transacciones en efectivo?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 20.   | ¿La Institución Financiera monitorea clientes y transacciones contra listas de personas, entidades o países emitidas por el gobierno / autoridades competentes?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 21.   | ¿La Institución Financiera tiene políticas para asegurar que solo opera con bancos corresponsales que poseen licencias para operar en sus países de origen?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 22.   | ¿La Institución se adhiere a los Principios de Transparencia de Wolfsberg y al uso apropiado de los formatos de mensaje Swift MT 202 / 202 COV y MT 205 / 205 COV?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>V. Monitoreo de Transacciones</b>  |  | <b>Si</b>                           | <b>No</b>                |
| 23.   | ¿La Institución Financiera tiene un programa de monitoreo para actividades inusuales y potencialmente sospechosas que cubran transferencias de fondos e instrumentos monetarios como órdenes de pago, etc.?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>VI. Capacitación AML</b>   |  | <b>Yes</b>                          | <b>No</b>                |
| 24.   | ¿La Institución Financiera provee capacitación sobre Anti-Lavado de Dinero al personal, que incluya: <ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación y reporte de transacciones que deban ser reportadas a las autoridades.</li> <li>Ejemplos de las diversas formas de lavado de dinero que involucren los productos y servicios de la Institución Financiera.</li> <li>Políticas internas para prevenir el lavado de dinero.</li> </ul>                          | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 25.   | ¿La Institución Financiera conserva los registros de sus sesiones de capacitación incluyendo los registros de asistencia y material de capacitación relevante utilizado?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 26.   | ¿La Institución Financiera tiene políticas para comunicar a sus empleados sobre las nuevas leyes Anti-Lavado o los cambios a las políticas o prácticas?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 27.   | ¿La Institución Financiera emplea a terceros para realizar algunas de sus funciones?   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 28.   | Si la respuesta a la pregunta 27 es sí, la Institución Financiera provee capacitación anti-lavado a los terceros que incluya: <ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación y reporte de transacciones que deban ser reportadas a las autoridades.</li> <li>Ejemplos de las diversas formas de lavado de dinero que involucren los productos y servicios de la Institución Financiera.</li> <li>Políticas internas para prevenir el lavado de dinero.</li> </ul> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <b>VII. Información adicional de Cumplimiento</b>   |  |                                     |                          |
| <b>i) Información Regulatoria</b>   |  | <b>Si</b>                           | <b>No</b>                |
| 29.   | ¿La Institución Financiera está sujeta a auditoría externa y al control de una entidad supervisora en cuanto a la lucha contra el lavado de dinero en sus oficinas?  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

|                                |  |                                      |                                     |
|--------------------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 30.                            | ¿Cuál es nombre de la Entidad Supervisora? ¿Con qué frecuencia audita a la Institución Financiera?<br><b><u>Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Esta auditoría se realiza anualmente</u></b>   |                                      |                                     |
| 31.                            | ¿Con qué frecuencia audita la Entidad Externa?<br><b><u>Esta auditoría se realiza anualmente.</u></b>  |                                      |                                     |
| 32.                            | ¿La Institución Financiera reporta a las autoridades actividades sospechosas?  | <input checked="" type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>            |
| 33.                            | ¿A qué autoridades la Institución Financiera reporta las actividades inusuales o sospechosas?<br><b><u>Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – Unidad de Inteligencia Financiera.</u></b>   |                                      |                                     |
| 34.                            | ¿Su país ha establecido leyes diseñadas para prevenir el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo?   | <input checked="" type="checkbox"/>  | <input type="checkbox"/>            |
| 35.                            | Si la respuesta para la pregunta 34 es Sí, por favor listar los nombres de las leyes más relevantes de su país:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><u>Ley N° 27765: Ley contra el Lavado de Activos</u></b></li> <li>• <b><u>Ley N° 27693: Ley que crea la Unidad de Inteligencia Financiera, modificada por Ley N° 28306.</u></b></li> <li>• <b><u>Resolución SBS 2660-2015, Reglamento de Gestión de Riesgos de LAFT y su modificatoria y Resolución 4705-2017-SBS.</u></b></li> <li>• <b><u>Y otras normas relacionadas, modificatorias y conexas.</u></b></li> </ul> |                                      |                                     |
| 36.                            | ¿La Institución Financiera ha tenido alguna acción regulatoria o criminal producto de violaciones de las leyes o regulaciones anti-lavado en los últimos 5 años?   | <input type="checkbox"/>             | <input checked="" type="checkbox"/> |
| <b>ii) Información general</b> |  |                                      |                                     |
| 37.                            | Teléfono: <i>(511) 6122000</i>   |                                      |                                     |
| 38.                            | Página Web: <a href="http://www.pichincha.pe">www.pichincha.pe</a>   |                                      |                                     |
| 39.                            | Swift : <i>FINAPEPL</i>  |                                      |                                     |
| 40.                            | Número de identificación tributaria: <i>20100105862</i>  |                                      |                                     |
| 41.                            | Número de empleados: <i>1,652</i>  |                                      |                                     |
| 42.                            | Número de oficinas: <i>69</i>  |                                      |                                     |
| 43.                            | N° de Licencia Bancaria: <i>Resolución S.B.S N° 698-86 (November 25, 1986), granted by Superintendencia de Banca, Seguros y AFP</i>  |                                      |                                     |
| 44.                            | Dueños que poseen más del 10% de acciones de la Institución Financiera:  |                                      |                                     |
|                                | <u>Nombre</u>  | <u>País</u>                          | <u>%</u>                            |
|                                | <i>Banco Pichincha C.A.</i>  | <i>Ecuador</i>                       | <i>43.65%</i>                       |
|                                | <i>Pichincha Holding</i>   | <i>Estados Unidos</i>                | <i>45.00%</i>                       |
| 45.                            | Directores:  |                                      |                                     |
|                                | <u>Nombre</u>  | <u>Rol</u>                           |                                     |
|                                | <i>Drago Guillermo Kistic Wagner</i>   | <i>Presidente del Directorio</i>     |                                     |
|                                | <i>Fidel Egas Grijalva</i>   | <i>Vicepresidente del Directorio</i> |                                     |
|                                | <i>Juan Pablo Egas Sosa</i>  | <i>Director</i>                      |                                     |
|                                | <i>Jorge Gruenberg Schneider</i>   | <i>Director</i>                      |                                     |
|                                | <i>Mauricio Pinto Mancheno</i>   | <i>Director</i>                      |                                     |
|                                | <i>Renato Vázquez Costa</i>  | <i>Director</i>                      |                                     |
|                                | <i>Lieneke María Schol Calle</i>   | <i>Directora</i>                     |                                     |
|                                | <i>Luciana María Teresa Olivares Cortes</i>  | <i>Directora</i>                     |                                     |