

# **Instructivo de Llenado Actividades de Prevención de LGI/FT y FPADM al 31/12/2024**

## **Corredores de Seguros y Corredores de Reaseguros**

## DEFINICIONES.

Las siguientes definiciones deben ser consideradas exclusivamente para el llenado de las secciones del presente instructivo:

**Beneficiario del Seguro.-** Persona natural o jurídica designada en la Póliza de Seguro por el Asegurado o Contratante (Tomador) como titular de los derechos indemnizatorios que en dicho documento se establecen.

**Beneficiario Final.-** Persona natural o jurídica designada en la Póliza de Seguro por el Asegurado o Contratante (Tomador) como titular de los derechos indemnizatorios que en dicho documento se establecen.

Su designación puede ser expresa o tácita, y generalmente de libre nombramiento, aunque es práctica normal que el beneficiario del seguro tenga en alguna forma un vínculo común de intereses personales, familiares o económicos con el asegurado o contratante (tomador).

**Cliente.-** Persona Natural o Jurídica, de derecho público o privado, nacional o extranjera, con o sin fines de lucro que contrata productos y/o servicios de una entidad supervisada en forma permanente u ocasional, para sí o por cuenta de un tercero.

**Nivel de Riesgo.-** Es el grado de exposición al riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiación del Terrorismo y/o Delitos Precedentes (LGI/FT y FPADM), al que se encuentra sujeta el Corredor desde la intermediación de pólizas, considerando como factores de riesgo: Al cliente, canales de distribución, tipo de productos y zona geográfica.

**Persona Jurídica Nacional Pública.-** Institución y/o Empresa en la cual el Estado Plurinacional de Bolivia posee participación accionaria mayoritaria y/u Organismos del Gobierno Central, Departamental y Municipal.

**Persona Jurídica Nacional Privada.-** Institución y/o Empresa constituida en su totalidad o mayoritariamente con capitales de privados.

**Póliza comercializada de manera directa.-** Es la póliza suscrita de manera directa entre la Entidad Aseguradora y el cliente.

**Póliza comercializada a través de Corredores.-** Es la póliza suscrita entre la Entidad Aseguradora y el cliente, pero intermediada por un Corredor de Seguros.

**Persona Expuesta Política y Públicamente (PEP).-** Las PEP nacionales son individuos que cumplen o han cumplido funciones públicas prominentes, como por ejemplo los Jefes de Estado o de Gobierno, funcionarios gubernamentales, judiciales Fiscales de alto nivel o militares o policías de alto rango, ejecutivos de alto nivel de corporaciones estatales o militantes de partidos políticos con representación importantes y otros que cumplen funciones prominentes y/o de toma de decisiones. Las PEP nacionales en el extranjero, son individuos que cumplen funciones públicas prominentes en otro país, como por ejemplo Embajadores, Cónsules, Encargados de Negocios y otros diplomáticos de alto nivel, con designación oficial del Estado.

Las PEP extranjeras son individuos que cumplen funciones públicas prominentes en nuestro país, como por ejemplo Embajadores, Cónsules, Encargados de Negocios y otros diplomáticos de alto nivel, representantes y ejecutivos de organismos internacionales y otros con acreditación oficial ante nuestro Estado.

**Pólizas Activas.-** Aplicable a pólizas vigentes.

**Pólizas Maduras.-** Aplicable a Pólizas de Vida a Largo Plazo que concluyeron con el pago de primas y se encuentran en espera de ser indemnizadas.

## **INFORMACION REQUERIDA.**

El presente documento incluye 3 Secciones con instrucciones y anexos que deben ser completadas con información al 31/12/2024 **en formato Digital (Editable) y Físico**, donde:

### **SECCION 1: CAPACITACIÓN**

Incluir el Nivel de Capacitación que brinda el Corredor en materia de LGI/FT y FPADM (Alto, Medio o Bajo), explicar los criterios considerados para dicha determinación y detallar los temas abordados en la capacitación entre el 01/01/2024 al 31/12/2024.

Llenar de acuerdo con el formato del **Anexo 1**.

### **SECCION 2: OPERACIONES INUSUALES Y REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS.**

#### **A. Operaciones Inusuales.**

Incluir el número de Operaciones Inusuales identificadas en el período comprendido entre el 01/01/2024 al 31/12/2024.

Llenar de acuerdo con el formato del **Anexo 2.A**.

#### **B. Reporte Operaciones Sospechosas.**

Incluir el número de Reportes de Operaciones Sospechosas generados en el período comprendido entre el 01/01/2024 al 31/12/2024.

Llenar de acuerdo con el formato del **Anexo 2.B**.

### **SECCION 3: INFORMACIÓN PATRIMONIAL Y DE ADMINISTRACIÓN DEL CORREDOR.**

#### **A. Datos Generales del Corredor.**

Incluir datos generales del Corredor (Nombre del Corredor, Sucursales, Capitales y Cantidad de Personal).

Llenar de acuerdo con el formato del **Anexo 3.A**.

## **B. Composición Accionaria o Societaria.**

Incluir la composición accionaria o societaria del Corredor al 31/12/2024, detallando el nombre completo del accionista o socio (Persona Natural o Jurídica), nacionalidad, número de cuotas de capital y porcentaje de participación.

En el caso de accionistas o socios con personería jurídica, debe detallar hasta la última persona natural que forma parte de esta.

Llenar de acuerdo con el formato del **Anexo 3.B.**

## **C. Nómina de personal relacionado a la LGI/FT y FPADM.**

Incluir la nómina de los Accionistas, Socios, Directores, Directores Suplentes, Síndicos, Síndicos Suplentes, Gerentes (hasta Gerentes de Sucursal), Funcionario Responsable y/o Unidad de Cumplimiento (si corresponde), Auditor Interno y/o Auditor Externo que elaboró el informe de control especial al 31/12/2024.

Llenar de acuerdo con el formato del **Anexo 3.C.**

## **D. Auditores Externos.**

Incluir la nómina de la(s) Firma(s) de Auditoría Externa que prestaron servicios al Corredor en las últimas tres gestiones y detallar el tipo de trabajo que realizaron (Ej. Auditoría de Estados Financieros de cierre, servicios impositivos, etc.).

Llenar de acuerdo con el formato del **Anexo 3.D.**

## **SECCION 4: CUESTIONARIO PARA LA EVALUACIÓN DEL AMBIENTE DE CONTROL DE LGI/FT Y FPADM AL 31/12/2024.**

El Cuestionario debe ser llenado con la información requerida y **debe incluir la documentación de respaldo suficiente en formato PDF** para respaldar las respuestas registradas en el cuestionario **en formato Excel Editable** (3. INF. REQUERIDA - SECCION 4 Corredores 2025.xlsx), dicho formulario contiene 2 columnas:

1. SI/NO: Llenado obligatorio de acuerdo a la respuesta de la pregunta
2. RESPUESTA DESGLOSADA: Llenado obligatorio justificando respuesta de la columna SI/NO

Llenar de acuerdo con el formato del **Anexo 4.**