

Si usted es cliente ¿Qué debe hacer?

A diario miles de millones de transacciones financieras tienen lugar alrededor del mundo y dichas transacciones son vitales para preservar una economía global saludable.

Dentro de este flujo de comercio legítimo existen transacciones ilícitas que amenazan con socavar la estabilidad de todo el sistema financiero.

El lavado de dinero ocurre en la cotidianidad de transacciones de rutina. Los criminales alrededor del mundo usan el lavado de dinero para ocultar el origen de sus fondos, procurando hacer difícil detectar sus crímenes, para lo que usan muchas técnicas para lavar fondos usando las etapas de colocación, estratificación e integración.

La colocación implica colocar el dinero de origen ilícito dentro del sistema financiero legítimo.

La estratificación consiste en convertir ese dinero ilícito a otras formas creando complejas capas de transacciones financieras para ocultar la ruta del dinero.

La integración consiste en poder disfrutar del dinero ilícito, una vez que se lo ha “lavado”.

El financiamiento del terrorismo usa técnicas similares de los lavadores de dinero para ocultar la ruta del dinero, y puede involucrar fondos de origen lícito como ilícito. Los financiadores del terrorismo trabajan a menudo con el sistema bancario formal para mover los fondos hasta su destino final.

El lavado de dinero no es un crimen sin víctimas, dado que los criminales realizan todo tipo de actividades ilegales y peligrosas para generar dinero, como el tráfico de drogas, contrabando de armas, fraude, robos, secuestros, extorsión, estafas piramidales, manipulación de los mercados, etc., pero sus ganancias solo tienen valor para los criminales si pueden convencer a la sociedad que sus fondos son legítimos.

El lavado de dinero permite enmascarar la ganancia de los crímenes; el lavado de dinero facilita la corrupción futura y causa graves daños a la estabilidad y seguridad social.

Mientras el lavado de dinero sea viable, seguirá teniendo un papel significativo en perpetuar el crimen, dado que anima a los criminales a realizar los actos que producen ganancias ilícitas y da al crimen organizado los fondos que necesita para realizar otras actividades criminales que pueden incluir actos terroristas.

Los criminales usaran cualquier medio necesario para oscurecer la ruta del dinero que lleva al crimen subyacente. Una simple transacción puede estar vinculada a una red de actividad criminal.

Para prevenir que criminales que se dedican a lavar dinero se hagan pasar por honrados clientes, es necesario solicitar y verificar información básica que permita a la empresa de seguros hacerse una idea bien sustentada del tipo de persona que tiene la intención de vincularse con la empresa al tomar una póliza de seguros.

Para este efecto, y según lo requiere la norma vigente, toda persona que desea adquirir una póliza de seguro debe llenar completa y correctamente el “Formulario de Vinculación”, el cual

recoge información personal y económica básica de un cliente la cual permite identificar y conocer de mejor manera a dicha persona.

El no entregar la información y documentación requerida, así como entregarla con errores de forma y de fondo, podrían generar una imagen errónea del potencial cliente, lo que podría redundar en la no elegibilidad del mismo por inconsistencia de la información.

A la documentación e información entregada a la compañía de seguros se le aplica el principio de reserva de confidencialidad, por lo que esta no está disponible de forma pública, lo que representa una garantía al cliente que redundará en su seguridad y tranquilidad.

Al llenar de forma correcta y completa el formulario, y entregar toda la documentación requerida, usted estará colaborando para que la empresa de seguros fortalezca sus sistema de prevención lo que permitirá identificar a personas inescrupulosas de entre el grupo de personas a que día a día buscan seguridad a través de nuestros productos de seguros.

Al tener una cartera sana de clientes, estaremos mejor preparados para brindarle la protección y respaldo que usted necesita.

PERSONA JURÍDICA				PERSONA NATURAL				
REQUISITOS				REQUISITOS				
	YO	AP	AM		YO	AP	AM	
INFORMACIÓN	1. Razón social.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1. Nombre y apellidos completos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	2. Fecha de constitución.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2. Lugar y fecha de nacimiento.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	3. Número de registro de datos de identificación o número análogo.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	3. Número de identificación: cédula de identidad, documento de identificación de extranjero (pasaporte, cédula de registro, permisos de extranjería).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	4. Capital social.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4. Ciudad y país de nacionalidad.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	5. Ciudad y país del domicilio de la persona jurídica.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5. Dirección y número de teléfono de domicilio.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	6. Dirección, número de teléfono y dirección de correo electrónico.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	6. Dirección de correo electrónico, de ser aplicable.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	7. Actividad económica.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	7. Nombre y apellidos completos del cónyuge o conviviente, de ser el caso.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	8. Nombre y apellidos completos del representante legal y apoderado, número de documento de identificación o copia certificada de su notario.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	8. Nombre y apellidos completos del cónyuge o conviviente, de ser el caso.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	9. Lugar y fecha de otorgamiento del representante legal o apoderado.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	9. Descripción de la principal actividad económica o su actividad, independiente o dependiente, en este último caso el rango que ocupa.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	10. Dirección y número de teléfono de contacto del representante legal o del apoderado, o dirección electrónica, de ser el caso.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	10. Estado de las acciones que promuevan de las actividades económicas declaradas.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	11. Intersección de origen fidei de recursos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	11. Estado de los ingresos antes y después de los impuestos de la actividad económica, especificando salarios.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	12. Nombre y apellidos completos del cónyuge o conviviente, del representante legal o apoderado, o apoder.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	12. Propiedad de la vivienda conyugal.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	13. Nombre y firma de agente o agente de seguros.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	13. Nombres completos antes o durante el matrimonio, casados y beneficiarios.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	14. Ubicación geográfica, tanto de oficina y sucursal.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	14. Dirección de origen fidei de recursos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	15. Estado y firma de agente o representante de BSA.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	15. Situación financiera: total de activos y pasivos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	16. Copia de la escritura de constitución y de sus reformas, de su caso.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	16. Nombre, dirección, número de teléfono, fax y dirección de correo electrónico de la compañía, oficina o negocio donde trabaja, de ser aplicable.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	17. Nombre actualizado de personas o socios, en la que consten los nombres del asociado o participacionista o asociado en el objeto en el registro de control computarizado, de ser aplicable.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	17. Activos de personas con deudas y/o compromisos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	18. Certificado de cumplimiento de obligaciones otorgado por el órgano de control computarizado, de ser aplicable.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	18. Nombre y firma de agente o agente de seguros.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19. Estados financieros, mínimo de un año atrás. En caso de que por disposición legal, exista la obligación de auditar y una auditoría externa, del estado financiero deberá ser sustento.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	19. Tipo de persona o personalidad.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
20. Copia de un recibo de cobro de los servicios básicos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	20. Nombre y firma de agente o representante de BSA.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
21. Documentos de identificación de las personas que sean firmas autorizadas de la empresa, o de quienes representen legalmente a la empresa.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	21. Firma y número de documento de identificación del representante.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
22. Documento y reportes de identificación del cónyuge o conviviente, del representante legal o apoderado, o apoder.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	22. Copia de la cédula de ciudadanía, documento de identificación de extranjero (pasaporte o pasaporte vigente), certificado de empadronamiento.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
23. Comenzará de vigencia de fecha de información económica o tributaria.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	23. Documento y número de identificación de cónyuge o conviviente.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
24. Copia de la declaración de impuestos o la falta del año anterior (último).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	24. Copia de documento de evaluación de los servicios básicos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
25. Copia de BSA.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	25. Fotocopia de recibo de fidei de información nacional e internacional.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
				26. Copia de la declaración de impuestos o la falta del año anterior (último).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
				27. Copia de BSA.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	