

MANUAL DE PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DE LAVADO O BLAQUEO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

LEY 19.913

E. Molina Morel Inmobiliaria Ltda. (EMM)

I – INTRODUCCIÓN

EMM establece el presente Manual, cuyo fin u objetivo principal es proporcionar y capacitar al personal de EMM que sean sujetos obligados o que presten servicios a éstas, en las políticas y procedimientos básicos para prevenir, detectar y evitar el Lavado de Activos, el Financiamiento al Terrorismo, y sus delitos precedentes en EMM o a través de ellas, ello en cumplimiento a lo dispuesto en la Ley N° 19.913, la cual crea la Unidad de Análisis Financiero (UAF) dependiente del Ministerio de Hacienda y modifica diversas disposiciones en materia de Lavado y Blanqueo de Activos y de Financiamiento al Terrorismo, la que ha sido modificada por las siguientes Leyes: N° 20.818, que perfecciona los mecanismos de prevención, detección, control, investigación y juzgamiento del delito de Lavado de Activos proveniente de alguno de los delitos descritos en el Art 27 de la citada Ley, y de Financiamiento al Terrorismo descrito en el Artículo 8° de la Ley 18.314; por la Ley N° 20.119 del año 2006; Ley N° 20.950 del año 2016; Ley N° 20.549 del año 2011 y modificado por la Ley N° 21.121 que incorpora los delitos de Administración Desleal y Apropiación Indevida,.

1.1.- Normativa aplicable

Las disposiciones establecidas a continuación tienen por objeto proporcionar información relevante sobre los delitos de Lavado de Activos, de Financiamiento al Terrorismo, a los trabajadores y Directivos de EMM. En consecuencia, se deben tener presentes a efectos de evitar la comisión de los delitos indicados, además de la Ley 19.913, art 8 de la Ley N° 18.314, la siguiente normativa:

- a) Circular N° 35, que imparte instrucciones para el reporte de operaciones en efectivo sobre 450 UF.
- b) Circular N° 49, sobre ordenamiento y sistematización de las instrucciones impartidas por la UAF, que estandariza la normativa vigente para prevenir el lavado de activos y financiamiento al Terrorismo.
- c) Circular N° 52, que modifica el umbral de los reportes de las operaciones en efectivo.
- d) Circular N° 53, que informa sobre la obligación de inscripción en registro de la Unidad de Análisis Financiero y de la oportuna información en los cambios relevantes.
- e) Circular N° 54 Sobre prevención del Delito de Financiamiento al Terrorismo.
- f) Circular N° 55 Modifica en lo que indica el Título VIII de la Circular UAF N° 49, de 2012, y Artículo 6° de la Circular UAF N° 54 de 2015, relativas a las Resoluciones dictadas por el Consejo de Seguridad de Naciones Unidas en materia de prevención del financiamiento al terrorismo.
- g) Circular N° 1809 de 2008, de la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS)
- h) Circular N° 7, la cual señala las obligaciones emanadas de la ley 19.913.

- i) Circular N° 57 que imparte instrucciones sobre obligaciones de identificación y registro de beneficiarios finales de personas/estructuras jurídicas.
- j) Oficio Ord. N° 428 Imparte instrucción relacionada con la obligación legal de Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS).
- k) Circular N° 59 que introduce modificaciones a la Circular UAF N° 49 de 2012.
- l) Circular N° 60 que introduce modificaciones a la Circular UAF N° 49 de 2012 y N° 54 de 2015.

1.2.- Definiciones

Lavado de Activos: Ocultar o disimular el origen ilícito de determinados bienes, a sabiendas que provienen directa o indirectamente de la perpetración de hechos constitutivos de alguno de los delitos establecidos en el Artículo 27 de la Ley N° 19.913, o bien que sabiendo el de dicho origen oculte o disimule dichos bienes. Asimismo, adquirir, poseer o usar los referidos bienes, con ánimo de lucro, cuando al momento de recibirlos conocía su origen ilícito.

Financiamiento del Terrorismo: Cuando por cualquier medio, directa o indirectamente, se solicite, recaude o provea fondos con la finalidad de que se utilicen en cualquiera de los delitos terroristas señalados en la Ley N° 18.314. Tratándose de este delito, los fondos solicitados recaudados o provistos, deben ser entendidos en un sentido amplio, considerando en consecuencia, todo tipo de bienes, muebles o inmuebles, corporales, incorporales, sea que su origen se encuentre o no en el territorio nacional. La identificación de estas personas puede lograrse, entre otras, mediante la revisión periódica de las listas que al efecto ha difundido el Consejo de Seguridad de Naciones Unidas a través de sus Resoluciones.

Nota: se debe tener presente que a diferencia del lavado o blanqueo de Activos, los fondos para el financiamiento del terrorismo pueden provenir de origen legal y que son fondos que se hacen llegar a los terroristas y no con la finalidad de ingresar a la economía capitales de origen ilegal como ocurre con el delito de lavado o blanqueo de activos.

Delitos del Art. 27 de la Ley 19.913:

El Art. 27 de la Ley 19.913 dispone que:

A) Será castigado conforme a esta Ley, el que en cualquier forma oculte o disimule el origen ilícito de determinados bienes, a sabiendas de que provienen directa o indirectamente, de la perpetración de hechos constitutivos de alguno de los siguientes delitos:

- a) delitos contemplados en la ley N° 20.000, que sanciona el tráfico ilícito de estupefacientes y sustancias psicotrópicas;
- b) delitos contemplados en la ley N° 18.314, que determina las conductas terroristas y fija su penalidad (se refiere a secuestro, sustracción de menores, atentados, ciertos tipos de homicidio y solicitar, recaudar o proveer fondos para ser utilizados en los anteriores delitos, entre otros);
- c) delito contemplado en el artículo 10 de la ley N° 17.798, sobre control de armas (se refiere a fabricar, internar, exportar, transportar, almacenar o distribuir material de uso bélico, armas de fuego, municiones, explosivos ciertas sustancias químicas y fuegos artificiales, entre otros);
- d) delito contemplado en el Título XI de la ley N° 18.045, sobre mercado de valores (se refiere a proporcionar antecedentes falsos a la SVS, dar certificaciones falsas sobre operaciones, contadores y auditores que dictaminen falsamente, entre otros);
- e) delito contemplado en el Título XVII del DFL N° 3, del Ministerio de Hacienda, de 1997, ley General de Bancos (se refiere a hacer declaraciones falsas de propiedad o capital, alterar datos de balances y otros registros, omitir la contabilización de una operación y obtener crédito proporcionando información falsa);
- f) delito contemplado en el artículo 168 en relación con el artículo 178, N° 1, ambos del DFL N° 30, del Ministerio de Hacienda, de 2005, que aprueba el texto refundido, coordinado y

sistematizado del decreto con fuerza de ley N° 213, del Ministerio de Hacienda, de 1953, sobre Ordenanza de Aduanas (se refiere al tipo penal contrabando en su tipo penal más grave);

g) delito contemplado en el inciso segundo del artículo 81 de la ley N° 17.336, sobre propiedad intelectual;

h) delito contemplado en los artículos 59 y 64 de la ley N° 18.840, orgánica constitucional del Banco Central de Chile (se refiere a la falsedad maliciosa en los documentos que se acompañen en las actuaciones con el Banco Central de Chile, o en las operaciones de cambios internacionales. Asimismo, sanciona al que fabrique o haga circular objetos cuya forma se asemeje a billetes de curso legal);

i) delito contemplado en el párrafo tercero del número 4° del artículo 97 del Código Tributario (delito tributario consistente en simular operación o mediante maniobra fraudulenta obtiene devolución indebida de impuestos);

j) delitos contemplados en los párrafos 4, 5, 6, 9 y 9 bis del Título V y 10 del Título VI, todos del Libro Segundo del Código Penal (se refiere a los delitos de prevaricación, malversación de caudales públicos, fraudes como fraude al fisco, negociaciones incompatibles, tráfico de influencias cometido por autoridad o funcionario público, exacciones ilegales como exigir en forma injusta el pago de prestaciones multas o deudas y cohecho a funcionario público nacional o extranjero, asociación ilícita, trata de migrantes y personas);

k) delitos contemplados en los artículos 141, 142, 366 quinquies, 367, 374 bis, 411 bis, 411 ter, 411 quáter, 411 quinquies (se refiere a secuestro, sustracción de menores, producción de material pornográfico de menores, promoción de la prostitución infantil y tráfico de personas para prostitución, entre otros); y

l) delitos contemplados en los artículos 468 y 470, numerales 1°, 8 y 11, en relación al inciso final del artículo 467 del Código Penal, o bien, a sabiendas de dicho origen, oculte o disimule estos bienes (se refiere a estafas en su tipo penal más grave, defraudaciones al Fisco, Municipalidades, Cajas de Previsión y de instituciones centralizadas y descentralizadas del Estado, prestaciones improcedentes superiores a 400 UTM y estafa en que monto defraudado sea superior a 400 UTM).

B) El que adquiera, posea, tenga o use los referidos bienes, con ánimo de lucro, cuando al momento de recibirlos ha conocido su origen ilícito. También se castigará a las conductas descritas en este artículo si los bienes provienen de un hecho realizado en el extranjero, que sea punible en su lugar de comisión y en Chile constituya alguno de los delitos señalados en el Literal I.- precedente. Para los efectos del citado artículo, se entiende por bienes los objetos de cualquier clase apreciables en dinero, corporales o incorporales, muebles o inmuebles, tangibles o intangibles, como asimismo los documentos o instrumentos legales que acreditan la propiedad u otros derechos sobre los mismos.

Apropiación Indevida: Regulada en el artículo 470 N° 1 del Código Penal: “A los que en perjuicio de otro se apropiaren o distrajeren dinero, efectos o cualquiera otra cosa mueble que hubieren recibido en depósito, comisión o administración, o por otro título que produzca obligación de entregarla o devolverla.”

Administración Desleal: Regulada en el artículo 470 N° 11 del Código Penal: “Al que teniendo a su cargo la salvaguardia o la gestión del patrimonio de otra persona, o de alguna parte de éste, en virtud de la ley, de una orden de la autoridad o de un acto o contrato, le irroga perjuicio, sea ejerciendo abusivamente facultades para disponer por cuenta de ella u obligarla, sea ejecutando u omitiendo cualquier otra acción de modo manifiestamente contrario al interés del titular del patrimonio afectado”. Este delito considera penas agravadas para administradores de patrimonios de incapaces y otras personas impedidas para administrar sus bienes y sociedades anónimas abiertas o especiales. En los casos previstos en este artículo se impondrá, además, pena de multa de la mitad al tanto de la defraudación.

Operación sospechosa: De conformidad con el artículo 3° inc. 2° de la Ley 19.913 se define como: “Todo acto, operación o transacción que, de acuerdo con los usos o costumbre de la actividad de que se trate, resulte inusual o carente de justificación económica o jurídica

aparente, o pudiere constituir alguna de las conductas terroristas contempladas en el Art 8° de la Ley N° 18.314, o sea realizada por una persona natural o jurídica que figure en los listados de alguna Resolución del Consejo de seguridad de las naciones Unidas, sea que se realice en forma aislada o reiterada.”

Oficial de Cumplimiento: Es la persona designada por EMM, quien tendrá por función principal la coordinación de las políticas y procedimientos de prevención y detección de operaciones sospechosas, como asimismo, responsabilizarse por el cumplimiento de las obligaciones contenidas en la Ley N° 19.913 y circulares emitidas por la unidad de Análisis Financiero. Será el encargado de tomar contacto con la UAF y dar cumplimiento en el envío de reportes (ROE y ROS) cuando corresponda.

Será designado para este efecto un funcionario de EMM que asegure la debida independencia en el ejercicio de su labor y se le dotará de los recursos humanos, tecnológicos o los demás necesarios a fin de que en el desempeño de este cargo vele por el cumplimiento del presente Manual y de la normativa que al efecto disponga la UAF; coordine las gestiones e investigaciones que sean procedentes; monitoree y garantice el cumplimiento del presente Manual; efectúe, desarrolle y promueva las acciones tendientes a un eficiente conocimiento de los clientes de EMM.

UAF: Unidad de Análisis Financiero, es el servicio público descentralizado creado con el objeto de prevenir e impedir la utilización del sistema financiero y de otros sectores de la actividad económica, para la comisión de alguno de los delitos descritos en el Art.27 de la Ley N° 19.913 y del Art 8° de la Ley 18.314

1.3.- Personas que deben observar en sus funciones el cumplimiento de los términos del presente manual:

El presente manual será aplicable a todas aquellas personas que trabajen en EMM que estén obligadas a informar a la UAF en los términos que se indican en el presente manual, sus directivos y asociados, y a aquellas que puedan llegar a relacionarse con las distintas áreas de EMM, o que entreguen o reciban recursos de ella.

Este manual se complementa con el “Código de Ética”, el “Reglamento Interno de Orden Higiene y Seguridad” y el “Modelo de Prevención de Delitos” y su Manual de Cumplimiento Interno, vigentes para EMM, en los cuales se manifiesta el comportamiento esperado de sus empleados y terceras partes relacionadas EMM.

II – DEBER DE REPORTAR E INFORMAR

EMM es persona jurídica enunciada en la ley 19.913, y por lo tanto tiene la obligación de reportar e informar en forma rápida y expedita a la Unidad de Análisis Financiero, en adelante UAF, de cualquier operación sospechosa de que tome conocimiento en razón de su actividad y asimismo se debe informar toda operación en efectivo que supere el monto indicado en el Art 5° de la Ley 19.913 y que se detalla en los párrafos siguientes.

La información enviada debe estar acompañada de todos los antecedentes que permitan su acertada revisión por parte de la UAF, dando cumplimiento al tenor de lo dispuesto en la letra b) del artículo 2 de la ley 19.913.

Operaciones que deben ser informadas - Procedimientos:

a) Reporte Operaciones en Efectivo (ROE):

De conformidad a lo establecido en el Art 5° de la Ley 19.913, se deben informar las operaciones en efectivo por sumas superiores a diez mil dólares de Estados Unidos de América (USD \$10.000), o su equivalente en moneda nacional u otras monedas.

En el caso de no registrar operaciones en efectivo por montos superiores a diez mil dólares

o su equivalente en moneda nacional u otras monedas, deberá reportarse como operación negativa o ROE negativo; esta situación de ROE negativo no libera a la empresa de cumplir con la Debida Diligencia o Conocimiento del Cliente (DDC).

EMM, en cumplimiento de lo ordenado, deberá enviar informes semestrales, los primeros diez días de los meses de enero y julio, de las operaciones en efectivo ya que sean en papel moneda o medios magnéticos digitalizados de sus actividades comerciales, igualmente se deben informar los ROE negativos.

El ROE puede ser rectificado en caso de haber errores, pero debe enviarse el informe completo nuevamente y no solo la partida errada. La forma y requisitos de esta rectificación se encuentran en el literal ii) del numeral 2 de la Circular N° 49/2012 de la UAF.

Esta información puede ser enviada a la UAF a través del link “Reporte en línea”

De acuerdo al informe entregado, deberá realizarse el correspondiente seguimiento de entrega y recepción de la información por parte de la UAF, toda vez que el envío no es soporte de la recepción y aceptación del documento, por lo cual no exonera de responsabilidad sobre los hechos y situaciones que se pudiesen dar.

En caso de que el documento sea recibido por la UAF, pero devuelto por inconsistencias, el documento debe ser enviado nuevamente en un término no mayor a 10 días desde el vencimiento del plazo de informar la obligación. La nueva solicitud debe ser enviada directamente al director de la UAF por medio escrito, indicando el tipo de reporte, semestre reportado y las razones que sustentan la solicitud. Para el caso que sea necesario reemplazar un reporte positivo por uno negativo, el mismo debe ir acompañado y respaldado por las transacciones pertinentes. Dado el caso que EMM dejara de ejercer la actividad, deberá informar a la UAF de este hecho por escrito y avalado por el servicio de impuestos internos (SII).

b) Reporte Operaciones Sospechosas (ROS)

En el caso que cualquiera de los funcionarios de EMM detectare o tuviere conocimiento de cualquier antecedente que pudiese configurar una “operación sospechosa”, deberá informarlo inmediatamente al tener conocimiento de la situación que considera con calidad de sospechosa al Oficial de Cumplimiento o quien esté a cargo de esta función, siendo éste el encargado de poner en conocimiento del Gerente General de EMM y a la UAF. En todo momento del procedimiento se mantendrá la confidencialidad de la información, esto es, tanto por requerido de la información como quienes lleven a cargo la investigación, ello de conformidad a lo establecido en el Art 6° de la Ley 19.913, para lo cual se ha dispuesto de un canal de información que será manejado por el Oficial de Cumplimiento.

Realizado el análisis del Oficial de Cumplimiento, este tomará posición con base a la sospecha, por ende, considerará si la acción u omisión pudiese constituir una operación sospechosa. En caso de determinar que constituye operación sospechosa, informará la situación al Gerente General. Posteriormente, en base a lo que determine el Gerente general, se podrá informar a los directivos de EMM con la finalidad de analizar dichos antecedentes. El Gerente General deberá analizar detalladamente los antecedentes que configurarían la operación sospechosa y luego podrá proceder de la siguiente forma:

- Pedir al Oficial de Cumplimiento nuevos antecedentes, para que luego de su estudio, confirme o desestime la existencia de una operación sospechosa.
- Si el Gerente General estima que los documentos tenidos a la vista respecto de la operación, no configuran una operación sospechosa, solicitará al Oficial de Cumplimiento archivar los antecedentes que correspondan, sin perjuicio de las demás medidas que estime conveniente, en atención a las características del cliente y de la operación en cuestión. Para esto, deberá levantar acta de la decisión.

- Si el Gerente General considera que se encuentra frente a una operación sospechosa, informará a los directivos de EMM dicha situación para que se determinen las medidas del caso y se informe.

Si al determinar que los antecedentes informados son suficientes, y que se está frente a una operación sospechosa, en este caso el Oficial de Cumplimiento tomará las siguientes medidas:

- Una vez que le han sido suministrados los documentos nuevos que sirvan como soporte de la configuración de la operación sospechosa, el Oficial de Cumplimiento informará la operación sospechosa a la UAF de acuerdo a los estándares de la ley 19.913.
- Adicionalmente, el Oficial de Cumplimiento tomará las medidas inmediatas que sean necesarias en relación con las operaciones que esté realizando el cliente con o a través de EMM. Dichas medidas podrán incluir la suspensión de servicios que corresponda u operación del cliente, según sea el caso, hasta que se aclare la situación.
- El Oficial de Cumplimiento investigará la actuación de los funcionarios de EMM que hubieren tenido relación con la operación sospechosa en cuestión, determinando, si correspondiere, las responsabilidades del caso.

A partir del momento en que se entreguen los antecedentes de la operación sospechosa en cuestión a las autoridades competentes, toda la información que se tenga sobre el o los clientes relacionados con la operación sospechosa, incluyendo el hecho mismo de la entrega de información sospechosa a las autoridades competentes, ésta será CONFIDENCIAL. El no cumplimiento de esta obligación de confidencialidad será sancionado en la forma que EMM establezca en cada caso, sin perjuicio de las sanciones específicas establecidas en la normativa aplicable.

Finalmente, el Oficial de Cumplimiento envía su ROS a la UAF, debiendo hacer el seguimiento respectivo para su adecuada recepción.

La obligación de enviar un ROS y sus antecedentes fundantes, se deberá cumplir por medios electrónicos, a través de la página web de la UAF o por los medios de transmisión segura que ésta provea. El Oficial de Cumplimiento ingresará a la página de la UAF con su RUN y la contraseña proporcionada a tal efecto por la UAF, e ingresará la información a través del link "Envío de Reporte de Operaciones" de la página www.uaf.gob.cl.

c) Transferencias Electrónica de Fondos

Cuando se realicen transferencias electrónicas de fondos sean transfronterizas o nacionales, deberán incorporar información precisa y significativa del ordenante y beneficiario sobre las transferencias de fondos de UDS 1.000 o más, y mensajes relacionados enviados, debiendo verificar que ésta sea exacta, debiendo conservar por un plazo mínimo de 5 años, en el registro especial al efecto, al menos la siguiente información respecto del ordenante de la transferencia, salvo las 2 excepciones indicadas en la Circular N° 49 y Circular N° 59 de la UAF:

- Monto, moneda y fecha de la transferencia;
- País o comuna de destino de los fondos.
- Nombre o razón social del Ordenante;
- Número de cédula de identidad del ordenante, para chilenos y residentes o de pasaporte o similar documento de identificación para extranjeros no residentes. En caso de personas jurídicas se deberá solicitar el RUT o similar si es extranjera
- Número de cuenta del ordenante e institución, o en su defecto aquella usada de referencia para la operación.
- Domicilio del ordenante.
- Forma de pago por parte del ordenante (transferencia electrónica, efectivo, documentos u otro;

- Nombre o razón social del beneficiario;
- Documento de identidad del beneficiario o pasaporte cuando se trate de personas naturales. En el caso de personas jurídicas se deberá solicitar el RUT o similar si es extranjera, y prueba de su constitución, forma y estatus jurídico.
- País de origen de los fondos, o comuna si son transferencias nacionales.
- Estado de la transferencia (liquidada, anulada, rechazada o pendiente de liquidación).

Se encuentran exceptuadas de la presente obligación las siguientes operaciones:

- a) Transferencias que deriven de una transacción realizada usando tarjeta de crédito o débito, siempre que el número de dicha tarjeta acompañe todas las transferencias derivadas de la transacción. Sin embargo, si las tarjetas de crédito o débito se utilizan como medio de pago de una transferencia de dinero, la presente instrucción es plenamente aplicable.
- b) Transferencias y liquidaciones efectuadas entre instituciones financieras que actúan en su propio nombre.

Es deber de las instituciones receptoras de fondos transferidos electrónicamente el adoptar todas las medidas de resguardo a objeto de aislar y gestionar las operaciones que no cumplan con el envío de información obligatoria por parte de la entidad remitora, debiendo determinar en función del riesgo asociado, liquidar, rechazar, anular o suspender la transferencia electrónica de fondos.

La falta de envío de la información completa por parte del ordenante puede ser considerada como un factor de riesgo, y en consecuencia se debe analizar su reporte a la UAF.

III.- OBLIGACIÓN DE CREAR Y MANTENER REGISTROS

EMM, de conformidad a lo dispuesto en el artículo 5 de la ley 19.913, establece que se mantendrán registros especiales por el plazo mínimo de 5 años ya sea en formato electrónico o físico a fin de detectar indicios que permitan identificar comportamientos sospechosos o poco habituales por parte de sus clientes y generar eventualmente perfiles de riesgo de los mismos que les permitan detectar oportunamente alguna operación sospechosa. Esta información debe estar disponible para la UAF cuando ésta lo requiera.

Los registros enunciados en esta parte contarán con los siguientes ítems:

- Nombre o razón social: en el caso de las personas jurídicas se debe agregar el nombre de fantasía de la empresa, si procede.
- Número de cédula nacional de identidad o número de pasaporte cuando se trate de ciudadanos extranjeros. En el caso de personas jurídicas se deberá solicitar su RUT o similar si es extranjera.
- Número de cheque, factura o documento emitido.
- Domicilio o dirección en Chile o en el país de origen o de residencia.
- Correo electrónico y teléfono de contacto.
- Giro comercial registrado ante el SII, en caso de corresponder.

Asimismo, la sociedad mantendrá los siguientes 4 Registros permanentes:

1.- Registro de Operaciones en Efectivo: en donde constarán todas las operaciones en efectivo, esto es papel moneda o dinero metálico, y que superen el monto indicado en el art. 5° de la Ley 19.913, o su equivalente en moneda nacional u otras monedas.

2.- Registro Debida Diligencia y Conocimiento del Cliente (DDC): el cual deberá contener la información de todas aquellas operaciones que hubieren requerido de un sistema de DDC.

3.- Registro de Operaciones realizadas por Personas Expuestas Políticamente (PEP): el cual deberá contener la información de toda operación realizada por alguna de las personas que se incluya dentro de la definición de Persona Expuesta Políticamente, la que deberá ser informada por vía electrónica a la UAF a la brevedad posible cuando se crea se está frente a una operación sospechosa.

4.- Registro de Transferencias Electrónicas de Fondos: éste registro debe ser llevado cuando se remitan fondos por esta vía y debe incluir toda la información ya indicada precedentemente. Por lo tanto, EMM como sujeto obligado tiene resguardo del “registro de transferencias electrónicas de fondos”, con carácter de permanente establecido en la Circular 49 y circular 59, aparte del Registro de Operaciones en Efectivo mencionadas anteriormente por aquellas operaciones superen los diez mil dólares americanos o su equivalente en pesos chilenos estipulados en la mencionada Circular N° 52.

Base de datos de EMM

EMM mantendrá el detalle de la evidencia que se encuentra ordenada en carpetas ya sean físicas o medios electrónicos.

Los antecedentes mencionados deberán mantenerse almacenados en una base de datos que se encontrará dentro de EMM y que contará con la organización y las medidas de seguridad que sean necesarias para garantizar su acceso sólo a las personas que corresponda.

Junto con lo anterior, también deberán almacenarse dentro de la base de datos los antecedentes básicos de las operaciones realizadas por los clientes de EMM en cumplimiento del presente Manual, sin perjuicio de los demás registros ya indicados, de acuerdo con la normativa vigente, que deba mantener de las operaciones por ella realizadas. Los datos que para cada operación se registren dependerán del tipo de operación realizada por cada cliente.

IV.- DEBIDA DILIGENCIA Y CONOCIMIENTO DEL CLIENTE (DDC)

EMM, siendo garante del cumplimiento de los estándares exigidos por la ley, establece como medida fundamental, para la prevención y detección de los delitos de lavado de activos y/o del financiamiento al terrorismo, tener un conocimiento completo y actualizado de cada uno de sus clientes de conformidad a los requerimientos de la Ley y Circulares UAF vigentes, en relación con las operaciones que éstos desarrollen con EMM. En base a lo indicado, se solicita a los trabajadores de EMM que tengan relación con clientes, analizar los antecedentes de los mismos en orden a **conocer a los clientes en el marco de las exigencias de la normativa aplicable**, con la finalidad de poder conocer las actividades que desarrollan, las características más relevantes de las operaciones que realizan con EMM y de los fundamentos en que ellas se apoyan.

Se entiende por “**cliente**” toda persona natural o jurídica con la que EMM establezca una relación ya sea comercial, jurídica, financiera o de cualquier índole que genere un vínculo entre las dos partes.

De conformidad a la normativa aplicable, EMM en su calidad de sujeto obligado, debe adoptar medidas de DDC:

- a) Antes o durante el establecimiento de una relación legal o contractual de carácter permanente entre el cliente respectivo y el sujeto obligado.
- b) Cuando se realice una o más transacciones ocasionales con un cliente con quien no se tiene una relación legal o contractual de carácter permanente, y esta sea por un monto igual o superior a los USD 1.000, considerando que la transacción se lleve a cabo en una única operación o en varias operaciones que parecen estar vinculadas.
- c) Cuando existan sospechas de LA/FT, con independencia de las exenciones y umbrales definidos.

De esta forma, las disposiciones establecidas a continuación, tienen por finalidad dar

cumplimiento a los siguientes objetivos:

- Verificar que todos los clientes de EMM entreguen los antecedentes mínimos que se requieren para identificarlos.
- Mantener vigentes los antecedentes que permitan detectar cualquier indicio de lavado de activos, de financiamiento al terrorismo o de una operación sospechosa respecto de ellas.
- Que toda la información entregada proporcione una perspectiva tal que permita identificar actividades inusuales que requieran de un mayor seguimiento o análisis.
- Tener un mayor conocimiento del mercado en el que la empresa se desempeña.

a) Identificación de los clientes

EMM *deberá solicitar a sus clientes y registrar la* información y documentación de respaldo cuando corresponda que se indica a continuación y siempre debe estar disponible para ser solicitada por la UAF:

- Nombre o razón social: en el caso de las personas jurídicas se debe agregar el nombre de fantasía de la empresa, si procede.
- Documento de identidad o pasaporte cuando se trate de personas naturales. En el caso de personas jurídicas se deberá solicitar su RUT o similar si es extranjera y prueba de constitución, forma y estatus jurídico en concordancia con lo establecido en la Circular UAF N° 57 del 12 de junio de 2017.
- Nacionalidad, su profesión, ocupación u oficio en el caso de personas naturales o giro comercial en el caso de las personas jurídicas.
- País de residencia. Domicilio o dirección en Chile o en el país de origen o de residencia.
- Correo electrónico y teléfono de contacto.
- Propósito de la relación legal o contractual, o de la transacción ocasional.

Con la información indicada, se elaborará una “ficha de cliente” en donde se registrará cada operación que realice el cliente que deba ser registrada conforme la obligación DDC, la que deberá ser actualizada anualmente o cuando existan cambios relevantes.

EMM tomará medidas razonables para verificar la información y documentación entregada por el cliente, pudiendo siempre solicitar al mismo, información y documentación adicional, o recurrir a otras fuentes legales de información para verificar, dentro de sus posibilidades organizacionales y legales, la veracidad y autenticidad de la información y documentación entregada por el cliente.

Se tomará especial atención y se considerará como señal de alerta a objeto de analizar el envío de un ROS a la UAF, cuando el cliente se niegue a entregar todo o parte de la información requerida. En caso que la información proporcionada sea falsa o poco veraz, tales circunstancias deberán ser consideradas como señales de alerta a objeto de analizar el envío de un reporte de operación sospechosa a la UAF.

EMM deberá desarrollar un análisis continuo del comportamiento de sus clientes, sus actos, operaciones y/o transacciones a lo largo de la relación, a objeto de asegurar que se correspondan con el propósito declarado por el cliente, su giro comercial y perfil de riesgo, incluyendo el origen de los fondos, cuando corresponda.

En virtud de la Evaluación Nacional de Riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT) publicado por la UAF y de los Enfoques Basados en Riesgos sectoriales que se emitan por el servicio, la UAF podrá determinar la intensidad en la aplicación de las medidas de DDC por sector.

Cuando el Oficial de Cumplimiento determine que los riesgos de LA/FT son altos, se deberán aplicar medidas de **DDC reforzadas**. Son medidas DDC reforzadas, entre otras:

- Obtención de información sobre el carácter que se le pretende dar a la relación legal o contractual.
- Obtención de información sobre el origen de los fondos del cliente.
- Obtención de información sobre el origen del patrimonio del cliente.
- Obtención de información sobre el propósito del acto, operación y/o transacción que se pretende efectuar o efectuada.
- Obtención de la aprobación de la alta gerencia para comenzar o continuar la relación legal o contractual.
- Intensificar la DDC continua del cliente.
- Obtención de información adicional del cliente y actualización con mayor frecuencia de la información y documentos de identificación del cliente y beneficiario final. Esta mayor frecuencia puede estar determinada para cada nuevo acto, operación y/o transacción efectuado sobre un umbral monetario establecido.

Cuando el Oficial de Cumplimiento determine que los riesgos de LA/FT son bajos, los sujetos obligados podrán aplicar medidas de DDC Simplificadas. Son medidas de DDC simplificada, entre otras:

- Completar los datos de DDC mediante la utilización de terceras fuentes de información.
- Postergación de la obligación de verificar la información de identificación del cliente y beneficiario final al momento en que se realice un acto, operación y/o transacción por sobre un umbral monetario determinado.
- Reducción en la frecuencia de la actualización de los datos de identificación del cliente.
- Actualización de los datos de DDC en función de información obtenida de terceras fuentes.
- Reducción en la intensidad de DDC continua del cliente. Esta menor intensidad puede estar determinada por un umbral monetario establecido.
- Exención de la solicitud de antecedentes sobre el propósito de la relación legal o contractual, o de la transacción ocasional.

Al establecer relaciones comerciales con personas políticamente expuestas o PEP, se debe identificar a aquellos clientes denominados PEP (Circular 49 UAF), aspecto cubierto más adelante en el presente Manual.

b) De las Resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.

El Consejo de Seguridad de Naciones Unidas, ha dictado una serie de Resoluciones, las cuales deben ser revisadas periódicamente a fin de detectar y reportar la existencia de operación que sea realizada por una persona que figure en los listados de dichas Resoluciones a fin de que sea informado rápidamente a la UAF.

Resoluciones a ser revisadas son aquellas que la UAF publique en su página web derivadas del cumplimiento de lo establecido en las Resoluciones del Consejo de Seguridad de Naciones Unidas N° 1373 de 2001, así como aquellas listas que deriven de las siguientes resoluciones que complementan los listados ya publicados del Comité N° 1267 de 1999 y 1988 de 2011; esto es: Resoluciones N° 2161 de 2014; 2170 de 2014; 2178 de 2014 y 2253 de 2015.

Estas Resoluciones son de carácter obligatorio y su revisión y chequeo periódico también a fin de prevenir el financiamiento al terrorismo, ello dentro del mes siguiente a la promesa de compraventa suscrita por el cliente o de la venta directa en su caso.

La información obtenida de la revisión indicada, debe ser remitida a la UAF como Reporte de Operación Sospechosa (ROS).

EMM velará para que los antecedentes que mantenga sobre cada uno de sus clientes sean, cuando corresponda, debidamente actualizados, pudiendo, en caso de estimarlo necesario, disponer de sus propios medios para confirmar la veracidad y alcance de la información proporcionada, dentro de los márgenes que la ley permita.

c) Países y Jurisdicciones de riesgo.

Se deberán aplicar medidas de DDC reforzadas a las transacciones que eventualmente se realicen con países o jurisdicción que se encuentren bajo proceso de seguimiento del Grupo de Acción Financiera (GAFI) por deficiencias estratégicas en sus sistemas ALA/CFT. Adicionalmente deberán aplicar contramedidas a las transacciones que eventualmente realicen con países o jurisdicciones cuando el GAFI haga un llamado en ese sentido.

Además deberán guardar especial observancia en su quehacer diario a las transacciones que eventualmente realicen con países o jurisdicciones que se encuentren en el listado publicado por el SII sobre países o jurisdicciones que se considera tienen un régimen fiscal preferencial. Dicho listado se encuentra disponible en sitio web de la UAF www.uaf.cl. La información obtenida deberá ser analizada a objeto de determinar si procede informar la operación a la UAF.

d) Aceptación de clientes

Si un cliente se negare injustificadamente a proporcionar alguno de los antecedentes que se le requieran en el marco del presente Manual, el funcionario que esté a cargo del registro deberá informar a su superior jerárquico de esta situación, a fin de informar como operación sospechosa.

No contratará con aquellas personas respecto de las cuales: (i) se tengan antecedentes que den indicios de relación con actividades ilícitas o vinculadas al lavado de activos, sus delitos base o con el financiamiento al terrorismo (ii) no sea posible verificar sus antecedentes personales o financieros, y (iii) la empresa estime que la prestación de servicios requerida es contraria a sus políticas de prevención de lavado de activos o del financiamiento al terrorismo de conformidad a lo establecido en el presente manual o en la normativa aplicable.

e) Confidencialidad en la información

Toda la información que EMM mantenga de los clientes y sus operaciones en la base de datos, y en los registros elaborados y mantenidos al amparo del cumplimiento de las normas que el presente reglamento resguarda, será estrictamente confidencial y, por lo tanto, no podrá darse a ésta ningún uso que exceda del necesario para prestar al cliente un servicio satisfactorio.

Asimismo, se guardará estricta confidencialidad respecto de toda operación sospechosa, la cual será informada solamente por los conductos establecidos al efecto.

EMM velará para que los funcionarios que accedan a la información de la base de datos sean solamente aquellos que en razón de su cargo o posición deban acceder a esta.

EMM velará para que la información contenida en la base de datos sea resguardada con las medidas básicas de seguridad que correspondan para garantizar su integridad y buen estado, debiendo mantener su información debidamente respaldada por un plazo mínimo de cinco años desde la fecha de su entrega.

V – PERSONAS EXPUESTAS PÚBLICAMENTE (PEP)

De acuerdo con la ley y a las recomendaciones realizadas por la UAF, son personas políticamente expuestas, aquellos chilenos o extranjeros que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en un país, hasta a lo menos un año de finalizado el ejercicio de las mismas.

Se incluyen en esta categoría, los jefes de Estado o de gobierno, políticos de alta jerarquía (entre ellos, a los miembros de mesas directivas de partidos políticos), funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, así como sus cónyuges, sus parientes hasta segundo grado de consanguinidad y las personas naturales con las que hayan celebrado un pacto de actuación conjunta, mediante el cual tengan poder de voto suficiente para influir en las sociedades constituidas en Chile.

A lo menos en el país, son personas políticamente expuestas las siguientes de forma no taxativa:

- Presidente de la República.
- Los senadores, diputados y alcaldes.
- Ministros de Corte Suprema y Cortes de Apelaciones.
- Ministros de Estado, subsecretarios, intendentes, gobernadores, secretarios regionales ministeriales, embajadores, jefes superiores de servicio, tanto centralizados como descentralizados, y directivos superiores inmediatos que deban subrogar a cada uno de ellos.
- Comandantes en jefe de las fuerzas armadas, el Director General de Carabineros, y el General Director Nacional de la Policía de Investigaciones y el oficial superior inmediato que deba subrogar a cada uno de ellos.
- Fiscal Nacional del Ministerio Público y los Fiscales Regionales.
- Contralor General de la República.
- Consejeros del Banco Central de Chile.
- Ministros del Tribunal Constitucional.
- Ministros del Tribunal de la libre competencia.
- Integrantes titulares del Tribunal de la libre competencia.
- Integrantes titulares y suplentes del Tribunal de contratación pública.
- Consejeros del Consejo de la alta dirección pública.
- Los directores y ejecutivos principales de las empresas públicas según la ley 18.405.
- Directores de sociedades anónimas nombrados por el Estado o sus organismos.
- Miembros de las directivas de los partidos políticos.

Frente a una operación con una Persona Expuesta Políticamente, la persona que tome conocimiento deberá informar rápidamente al Oficial de Cumplimiento para evaluar la operación realizada por este PEP conjuntamente con informar al Gerente General y se evalúe si la operación con PEP corresponde a una operación sospechosa. Con esta información se procederá a solicitar al PEP información que permita tener información respecto del origen de los fondos que utiliza en la compra y el motivo de la misma. En caso de haber más de una compra por parte de un PEP, se tomará especial atención a fin de identificar si existe una operación sospechosa que deba ser informada a la UAF.

Además del procedimiento de verificación ya señalado, a los efectos de identificación, se incorporará en la ficha de cliente, una declaración acerca del cumplimiento de las funciones públicas en los últimos dos años. Por lo tanto, el cliente tiene que dejar constancia de si posee una relación familiar directa o indirecta con una PEP.

VI.- SEÑALES DE ALERTA

A fin de detectar oportuna y adecuadamente las operaciones que puedan ser efectuadas cometiendo el delito de lavado de activos o que tiendan al financiamiento del Terrorismo, se han establecido las señales de Alerta que constituyen una importante pero no única fuente de conocimiento. Estas señales ayudan a distinguir hechos, situaciones, transacciones, eventos, cuantías o indicadores financieros que la experiencia nacional e internacional ha

identificado como elementos de juicio a partir de los cuales se puede inferir la posible existencia de un hecho o situación que escapa a lo que se considera como normal dentro del giro de la empresa. Estas grafican el comportamiento de ciertos clientes o de ciertas operaciones a tener en especial consideración al enfrentar y conocer a cada cliente.

La UAF ha dispuesto en su página web un listado de señales de alerta que dada su utilidad y relevancia se transcribe a continuación, sin perjuicio de que se puedan establecer otras que dado el giro de EMM pudieran detectarse. También existen señales de alerta que se han puesto a disposición por el Grupo de Acción Financiera Internacional o GAFI, GAFISUD, por el Grupo Egmont que entregan mayor información al respecto.

Listado UAF de Señales de Alerta:

1.- Relacionadas con el comportamiento del Cliente (Conozca su Cliente):

- 1.1. Operaciones que no se condicen con la capacidad económica y perfil del cliente.
- 1.2. Cambio repentino del comportamiento financiero de un cliente.
- 1.3. Cliente indica una dirección que coincide con el domicilio de otro negocio diferente al que declaró desarrollar, o no se ajusta a la ocupación declarada.
- 1.4. Cliente que al momento de realizar una operación se rehúsa o evita entregar información acerca de su actividad, acreencias o capacidad financiera.
- 1.5. Cliente que al efectuar una operación elude o definitivamente se rehúsa a entregar información respecto del propósito, origen y destino de los fondos.
- 1.6. Cliente que realiza transacciones de elevado monto y no declara un empleo remunerado o actividad acorde que justifique los montos involucrados.
- 1.7. Cliente que realiza un alto número de depósitos durante el mismo día, utilizando distintas cajas o sucursales de una misma entidad financiera.
- 1.8. Cliente que presiona e insiste en que una determinada operación se realice con extrema rapidez, evitando trámites predefinidos y sin justificar el motivo de su apremio.
- 1.9. Cliente que sin justificación evita presentarse personalmente en la entidad con la que está realizando una transacción, llegando incluso a nombrar representantes o intermediarios encargados del manejo de sus inversiones.
- 1.10. Cliente que se rehúsa a recibir correspondencia o estados de cuenta, los retira personalmente o lo hace esporádicamente.
- 1.11. Clientes cuya dirección para envío de correspondencia y estados de cuenta se encuentra en el extranjero o corresponde a una casilla de correos.
- 1.12. Cliente que periódicamente realiza transferencias desde su cuenta personal a cuentas de instituciones financieras en países considerados de alto riesgo financiero y/o de seguridad pública.
- 1.13. Cliente que mantiene altos saldos y realiza depósitos por importantes montos en sus cuentas bancarias, pero no solicita ningún otro tipo de servicios financieros.
- 1.14. Cambios de propiedad de instrumentos financieros entre personas o sociedades que no cuentan con antecedentes que justifiquen esas operaciones, y que eludan proporcionar o actualizar su información financiera.
- 1.15. Incremento inusual e injustificado de la facturación del negocio de un cliente, observado a partir de la actividad económica consignada en sus cuentas y perfil.
- 1.16. Cliente que en un corto período aparece como dueño de nuevos negocios o empresas, constituidas con capitales iniciales relevantes.
- 1.17. Cliente que en un corto período aparece como dueño de activos, los cuales representan un alto valor patrimonial.
- 1.18. Cliente que sin justificación aparente comienza a recibir transferencias desde el exterior por montos elevados y con alta periodicidad.
- 1.19. Cliente que realiza reiteradas operaciones a nombre de terceras personas.
- 1.20. Clientes que con frecuencia realizan depósitos en efectivo para cubrir órdenes de pago, transferencias de dinero u otros instrumentos de fácil liquidación.
- 1.21. Cliente que con frecuencia envía o recibe transferencias de dinero hacia o desde países considerados no cooperantes por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), O territorios catalogados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

(OCDE) como regímenes fiscales preferenciales nocivos (Paraísos Fiscales), sin contar con una justificación económica aparente.

1.22. Constitución de empresas con capitales o socios provenientes de países considerados no cooperantes por GAFI, o regímenes fiscales preferenciales nocivos según clasificación de la OCDE (Paraísos Fiscales).

1.23. Cambio repentino en la propiedad de una sociedad, cuyos nuevos socios presentan un perfil comercial que no se ajusta a la información histórica de la entidad, o que se muestran reacios a presentar información personal o financiera.

1.24. Cliente que realiza transferencias electrónicas nacionales o internacionales y paga con distintos instrumentos procedentes de diversas instituciones financieras.

1.25. Cliente que entrega documentación incompleta, inconsistente o falsa al momento de realizar una determinada operación.

1.26. Clientes que presenten documentos de identificación inusuales o en mal estado.

1.27. Cliente justifica el origen de fondos con documentos falsos.

1.28. Cliente que realiza transacciones complejas en el mercado de valores, sin contar con experiencia para ello.

1.29. Cliente que, sin justificación aparente, realiza pagos de cuentas, matrículas de estudios u otras obligaciones correspondientes a una tercera persona.

1.30. Clientes que intentan realizar operaciones con dinero falso.

1.31. Clientes que invierten grandes cantidades de dinero sin importar la rentabilidad asociada.

1.32. Cliente especialmente preocupado de los controles y supervisiones a las que se deben someter sus transacciones.

1.33. Cliente que se rehúsa o suspende una transacción al momento de ser requerido para que aporte información acerca del origen de los fondos involucrados.

1.34. Cliente que se rehúsa o suspende una transacción cuando se le informa que los antecedentes serán presentados a alguna entidad supervisora o reguladora.

1.35. Cualquier individuo que presione o intente presionar para no presentar los antecedentes requeridos en una determinada transacción.

1.36. Cliente que utiliza instrumentos financieros que tienen menores niveles de exigencia de identificación, en actividades comerciales (ejemplo: usar activamente una cuenta de ahorro en lugar de una cuenta corriente).

1.37. Cliente que utiliza múltiples instrumentos financieros para pagar a una determinada entidad, sin que su actividad económica justifique esa diversidad de instrumentos.

1.38. Existencia de varias cuentas corrientes en moneda nacional y extranjera sin que exista una razón de negocio que lo justifique.

1.39. Apertura de múltiples cuentas con una persona en común a todas ellas.

1.40. Clientes que realizan compras y ventas consecutivas o simultáneas de instrumentos financieros, con el propósito de simular un alto nivel de inversiones o capital.

1.41. No pago de créditos de manera intencional para que se haga efectiva la garantía.

1.42. Clientes cuyas sociedades tienen como directivos a personas que no se ajustan al perfil de los cargos.

1.43. Clientes cuyas sociedades presentan ingresos no operacionales superiores a los operacionales.

1.44. Clientes cuyos estados financieros reflejan resultados que no se condicen con el promedio de la industria o sector.

1.45. Clientes con negocios al por menor, que prestan el servicio de cambio de cheques y no realizan depósitos de efectivo contra los cheques depositados o consignados. Esto puede indicar que el cliente tiene otra fuente de fondos.

1.46. Clientes cuyo teléfono se encuentra desconectado o no concuerda con los antecedentes declarados.

1.47. Clientes que incluyen referencias laborales sobre trabajos pasados o presentes, y a la vez realizan abultadas transacciones que no concuerdan con el tipo de trabajo que supuestamente realizan.

1.48. Uso de altos volúmenes de dinero en efectivo en billetes de baja denominación para operaciones comerciales "normales".

1.49. Cliente PEP que realiza operaciones inusuales en relación a sus ingresos.

1.50. Cliente solicita créditos o alguna otra operación presentando antecedentes de respaldo como contratos, comprobantes o cualquier otro documento en un idioma distinto al español, cuya veracidad no sea acreditable.

1.51. Cliente utiliza instrumentos financieros con fines distintos de aquellos para los cuales fueron diseñados.

1.52. Que se tome conocimiento por los medios de difusión pública u otro, según sea el caso, que un cliente está siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos, delitos precedentes o financiamiento del terrorismo.

2.- Relacionadas con Notarios, Conservadores, Corredores de Propiedades o Gestores Inmobiliarios:

2.1. Operaciones de compraventa de un bien raíz realizadas de forma reiterada y sucesiva, transfiriendo la propiedad sobre dicho bien entre diferentes personas o sociedades en poco tiempo y sin una razón evidente.

2.2. Operaciones sucesivas de compras de vehículos y su transferencia inmediata a terceras personas, sin tener en consideración eventuales pérdidas respecto de los precios de adquisición y venta.

2.3. Compras realizadas para terceros, permitiendo el anonimato del propietario final de los bienes.

2.4. Reiterada compraventa de bienes inmuebles por parte de una misma persona en un corto período.

Compra de bienes inmuebles o vehículos por personas no residentes en el país.

2.6. Compra de bienes inmuebles o vehículos a nombre de inversionistas extranjeros, para lo cual se han empleado fondos provenientes del exterior.

2.7. Compra de bienes inmuebles o vehículos a nombre de menores de edad.

2.8. Compra de bienes inmuebles o vehículos pagando la mayor parte del precio, o la totalidad, con dinero en efectivo.

2.9. Compra de bienes inmuebles realizando el pago del pie inicial con dinero en efectivo.

2.10. Compra de bienes de alto valor por parte de entidades con escaso capital o sin aparente capacidad económica.

2.11. Compra de bienes inmuebles por parte de personas que no han informado su domicilio o han presentado datos aparentemente falsos.

2.12. Adquisición de un inmueble pagando un precio considerablemente menor o mayor que su valor de mercado conocido.

2.13. Indicios de que el adquirente no actúa por su cuenta y que intenta ocultar la identidad del verdadero comprador.

2.14. Cliente se muestra renuente a aportar antecedentes respecto del origen de fondos involucrados en una determinada operación de compra venta de bienes inmuebles o vehículos.

2.15. Donación de inmuebles con características que no guardan relación con actividades o perfil del beneficiario.

2.16. Operaciones que no se ajustan a los propósitos que se especifican para realizarlas.

2.17. Operaciones que presentan incongruencias injustificables dado el perfil del cliente y el ámbito en el que este se desenvuelve regularmente.

2.18. Cliente que utiliza servicios de un profesional para que actúe como su intermediario frente a entidades financieras, sin que exista justificación para ello.

2.19. Solicitud de dividir operaciones o dividir los pagos de las mismas.

2.20. Inusual ofrecimiento de pagos en efectivo.

2.21. Compra y venta frecuente de sociedades.

2.22. Compra y venta de empresas en quiebra o con graves dificultades financieras, por parte de personas sin trayectoria en el sector.

2.23. Cancelación anticipada de hipotecas con pago de elevadas sumas de dinero en efectivo.

2.24. Creación de complejas estructuras corporativas y/o legales que, pese a mostrar coherencia en su objeto social, pudiesen tener el propósito de eludir, disimular o generar obstáculos para la identificación del origen de los fondos o sus verdaderos propietarios.

2.25. Constitución de varias sociedades en la misma fecha o en períodos cercanos,

presentando coincidencias respecto de sus socios, accionistas, domicilios, administradores, representantes legales u otras características que pudiesen relacionarlas entre sí.

2.26. Constitución de sociedad con nombre similar al de empresas de trayectoria reconocida.

2.27. Transferencias de empresas por donación.

2.28. Constitución de personas jurídicas sin fines de lucro con objeto social inconsistente o sospechoso.

2.29. Constitución de sociedades en cuyo objeto social se considere la administración de donaciones nacionales o internacionales.

2.30. Constitución de sociedades con altos aportes de capital en dinero efectivo.

2.31. Nombramiento de administradores o representantes legales que aparentemente carecen de idoneidad profesional para cumplir esos cargos.

2.32. Liquidación de una sociedad sin motivo o justificación aparente.

2.33. Modificación de la escritura de una sociedad para incluir o excluir a socios relacionados entre sí o con otras empresas.

2.34. Empresas constituidas totalmente o en parte con capitales extranjeros, figurando entre sus aportantes personas o sociedades extranjeras, respecto de las cuales no se dispone de suficiente información.

2.35. Sociedades constituidas con capitales bajos, que al poco tiempo reciben importantes aportes en forma de inversión extranjera.

2.36. Sociedades constituidas con capitales bajos, cuyos socios o accionistas al poco tiempo venden o ceden su participación a una sociedad extranjera, la cual efectúa un importante aumento de capital, quedando como socia o accionista mayoritaria.

2.37. Apertura repentina de un importante número de sucursales o sociedades inmobiliarias relacionadas en el exterior, las cuales utilizan frecuentemente el pago a sus trabajadores través de remesas.

2.38. Sociedades inmobiliarias donde la principal fuente de ingresos sean las transferencias internacionales.

2.39. Personas naturales relacionadas con el sector inmobiliario, que reciben altas sumas de dinero a través de operaciones cambiarias y que poco tiempo después, las envían a un país del exterior.

2.40. Personas Jurídicas que cambian de razón social sin razón aparente y mantienen el giro asociado al rubro inmobiliario.

2.41. Sociedades que son recientemente constituidas y que absorben en un corto periodo de tiempo a otras empresas, por medio del patrimonio de una tercera sociedad.

2.42. Establecimientos de comercio que venden sus bienes inmuebles preferentemente en efectivo y en un lugar diferente al cual desarrolla su actividad comercial.

3.- Señales de alerta asociadas con actividades de comercio inusuales:

3.1. La mercancía se envía a (o proviene desde) una jurisdicción conocida como de "alto riesgo" para actividades de lavado de activos.

3.2. El traslado de la mercancía considera transbordo en una o más jurisdicciones sin razón aparente.

3.3. Tergiversación evidente de la cantidad o tipo de los bienes importados o exportados.

3.4. La transacción consiste en el envío de mercancías que resultan incompatibles con los patrones de comercio que presenta el destino (por ejemplo: el país involucrado es productor de ese tipo de mercancías).

3.5. Transacción que carece de sentido económico aparente (por ejemplo: utilización de un gran contenedor para el traslado de una cantidad menor de mercancías de bajo valor).

3.6. Detección de importantes inconsistencias entre la descripción de las mercancías y los bienes realmente exportados/importados.

3.7. El tipo de mercancías transadas no se condicen con el rubro del importador o exportador.

3.8. Detección de inconsistencias significativas respecto del precio especificado en los documentos de exportación/importación y el valor de mercado que presentan las mercancías.

3.9. El tamaño del embarque parece incompatible con la escala del exportador o importador.

3.10. Los documentos comerciales presentan inconsistencias respecto de los flujos financieros, empresas involucradas, direcciones, destino final, entre otros.

- 3.11. El valor declarado de las mercancías es inferior al costo del envío.
- 3.12. Instrucciones para que las mercancías sean entregadas a empresas o individuos de países distintos al destino declarado.
- 3.13. En una operación de exportación, es posible comprobar que el importador tiene relación con delitos precedentes de lavado de activos.
- 3.14. Importación de mercancías desde países donde no existe producción de éstas.
- 3.15. Exportaciones o importaciones de mercancías sensibles al contrabando realizados hacia o desde países con una débil regulación de comercio exterior y que cuentan con zonas de libre comercialización.
- 3.16. Pagos por adquisición de una misma mercancía a diferentes proveedores o distribuidores, observándose calidades diferentes de los bienes según el origen, pese a que los documentos comerciales reflejan un precio único para todo ellos.
- 3.17. Usuarios que comercializan productos de procedencia extranjera a precios inferiores a los del mercado, cuyos canales de distribución se concentran en el sector informal.
- 3.18. El inventario contabilizado por la empresa usuaria de la zona franca no se condice con la magnitud de las transacciones que realiza.
- 3.19. Usuarios que importan grandes volúmenes de mercancías sin contar con la infraestructura adecuada de bodegaje o comercialización necesaria para ello.

4.- Relacionadas con Personas Expuestas Políticamente (PEP) Nacionales o Extranjeras:

- 4.1. Utilización de intermediarios para realizar operaciones que por lo general no lo requieren, pudiendo tener como propósito ocultar la identidad del PEP.
- 4.2. La persona realiza preguntas respecto de las políticas antilavado de activos de la institución o acerca de las políticas PEP, pudiendo tener como propósito ocultar la identidad del PEP.
- 4.3. La persona se muestra reacia a proporcionar información respecto del origen de los fondos.
- 4.4. La información proporcionada por la persona no se condice con la información pública que se dispone, tales como declaraciones de patrimonio o remuneraciones oficiales publicadas.
- 4.5. Una persona extranjera que no es capaz de explicar la razón de sus negocios en el país.
- 4.6. Operaciones realizadas por una PEP de otro país en instituciones que usualmente no atienden clientes extranjeros o de alto valor.
- 4.7. La persona se encuentra facultada para tomar decisiones respecto de asignaciones de fondos, partidas presupuestarias o flujos de dinero.
- 4.8. PEP que figura o intenta ser registrada como autorizada para el manejo de una o varias cuentas corrientes de terceros, sin que exista un vínculo claro y justificado.
- 4.9. Depósitos o giros de grandes cantidades de dinero desde una cuenta bancaria asociada a una PEP, uso de cheques bancarios u otros instrumentos al portador para realizar pagos por montos elevados.
- 4.10. Cuando se dificulta la distinción entre los flujos de fondos personales y aquellos derivados de su actividad profesional.
- 4.11. La actividad financiera de la persona no se condice con su actividad profesional.
- 4.12. La persona realiza transferencias de fondos entre diferentes cuentas e instituciones financieras, sin una aparente razón de negocio.
- 4.13. La transaccionalidad de un determinado producto financiero se incrementa justo cuando la persona ha asumido una función pública de relevancia.
- 4.14. PEP de un país identificado, por una fuente creíble, como riesgoso por sus altos niveles de corrupción.
- 4.15. PEP posee la propiedad (parcial) o control sobre instituciones financieras.
- 4.16. PEP es director o propietario efectivo de una persona jurídica, la cual, a su vez, es cliente de una institución financiera o no financiera.

5.- Relacionadas con el Financiamiento del Terrorismo:

- 5.1. Apertura de cuentas de instituciones financieras desde países, territorios o jurisdicciones sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las

autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).

5.2. Envío o recibo de fondos mediante transferencias internacionales desde o hacia países, territorios o jurisdicciones sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).

5.3. Desarrollo de complejos esquemas transferencias internacionales de fondos de una persona a otra, como un medio para ocultar el origen y destino de los fondos, utilizando el ATM nacional e internacional para el retiro frecuente de dinero.

5.4. Transacciones que involucran divisas seguidas, dentro de un breve período, por transacciones electrónicas hacia o desde países, territorios o jurisdicciones sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).

5.5. Existencia de una o más cuentas comerciales a través de la (s) cual (es) se realiza un gran número de transferencias hacia y desde el exterior, y para la cual no parece existir un propósito comercial o económico suficientemente justificado, particularmente cuando esta actividad se realiza desde o hacia países, territorios o jurisdicciones sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).

5.6. Uso de múltiples cuentas para recopilar y luego canalizar fondos hacia un pequeño número de beneficiarios extranjeros, particularmente cuando están ubicados en países, territorios o jurisdicciones sometidos a especial seguimiento (por ejemplo: países designados por las autoridades nacionales; países y territorios denominados como no cooperadores por el GAFI o la ONU).

5.7. Personas naturales y/o jurídicas (incluyendo socios, accionistas, directores, gerentes, etc.) que desarrollan actividades comerciales en Chile y que figuren en listas internacionales de alerta y exclusión (por ejemplo, Lista de Sanciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas).

5.8. Personas naturales y/o entidades que siendo sospechosas de haber estado involucradas en actos de terrorismo, utilizan las cuentas de terceros para realizar transferencias, depósitos o retiros desde o hacia el extranjero.

5.9. Existencia de múltiples depósitos en efectivo en la cuenta personal de un tercero o de una persona jurídica (con o sin fines de lucro), descrito como "donaciones" o "contribuciones a ayuda humanitaria" o en términos similares.

5.10. Adhesión voluntaria o forzosa de empresas nacionales o extranjeras a redes de apoyo financiero de organizaciones terroristas, las cuales son extorsionadas y presionadas a modificar su estructura societaria (socios, capital social, participación, entre otros), a operar en territorios de especial seguimiento, a realizar movimientos de dinero que no guardan relación con su actividad económica, a malversar fondos públicos a través de licitaciones y a elevar de manera ficticia los niveles de venta de sus productos y servicios sin justificación aparente.

5.11. Creación y funcionamiento de organizaciones sin fines de lucro cuya actividad u objeto social no resulta justificado con las características del medio o lugar en donde opera, la recepción y el envío frecuente de dinero desde o hacia el exterior, el uso de los fondos no justificado en relación con el propósito para la que fue creada, inexistencia de la infraestructura necesaria para desarrollar sus actividades, recepción de aportes en dinero en efectivo para financiar sus operaciones internas y se vincula a personas externas que reciben o reenvían dineros a terceros.

5.12. Utilización de enlaces virtuales de transferencia entre cuentas bancarias tradicionales y servicios de pagos anónimos (Money Services Business, monedas virtuales, intercambiadores de divisas digitales o canales de pago alternativo: e-cash, e-wallet), con la finalidad de estratificar los fondos de su fuente original e integrarlos en una o más cuentas mediante transferencias desde o hacia lugares que generan preocupación.

5.13. Utilización de enlaces virtuales de transferencia entre cuentas bancarias tradicionales y sitios de juegos en línea (particularmente los dedicados a crear y vender monedas virtuales y que promueven el anonimato de los jugadores), con la finalidad de estratificar los fondos de su fuente original e integrarlos en una o más cuentas mediante transferencias desde o hacia lugares que generan preocupación.

5.14. Reportes de los medios de prensa nacional y extranjeros, en donde el titular de un producto/servicio financiero aparezca vinculado a organizaciones y/o actividades terroristas o que financian dichas actividades.

6.- Relacionadas con el comportamiento de Empleados Dependientes:

- 6.1. Empleados con un nivel de gastos y/o inversiones que no corresponde al monto de sus ingresos declarados.
- 6.2. Empleados renuentes a hacer uso de sus vacaciones.
- 6.3. Empleados renuentes a aceptar cambios de su actividad laboral o promociones que impliquen no continuar efectuando las mismas actividades.
- 6.4. Empleados que con frecuencia permanecen en la oficina más allá de la hora de cierre o concurren a ella por fuera del horario habitual sin justificación aparente.
- 6.5. Empleados que frecuente e injustificadamente se ausentan del lugar de trabajo durante la jornada laboral.
- 6.6. Empleados responsables del manejo de fondos, que a menudo se descuadran en caja con explicación insuficiente o inadecuada.
- 6.7. Empleados que dificultan o impiden que otro funcionario atienda a determinados clientes.
- 6.8. Empleados que utilizan su dirección (electrónica o postal) personal para recibir la documentación de sus clientes.
- 6.9. Empleados que muestran un inesperado y muy amplio incremento en sus ventas. En el caso específico de empleados de empresas de seguros, es una señal de alerta si tienen un nivel exagerado de negocios de prima única.
- 6.10. Empleados que proceden a realizar transacciones por altas sumas en efectivo, que omiten o no guardan registro de las transacciones realizadas.

VII.- Normas de Conducta

En todo momento los funcionarios que deben cumplir el presente Manual, deben dar cumplimiento las normas del Reglamento Interno de Orden Higiene y Seguridad, además de aplicar en su cumplimiento la probidad, rectitud, lealtad y confidencialidad que es requerido.

CONSIDERACIONES FINALES

a) Otras disposiciones

Lo establecido en el presente manual tiene sólo por objeto complementar la normativa que regula las materias aquí tratadas, por lo cual la empresa y sus funcionarios deberán dar cumplimiento a las normas que se relacionen con lo establecido en este manual; y que es concordante con las disposiciones legales /o reglamentarias correspondientes.

b) Actualización

El Oficial de Cumplimiento de EMM deberá evaluar, al menos una vez dentro de cada año calendario, las políticas y procedimientos establecidos en el presente manual, junto al cumplimiento que se esté dando a sus disposiciones, proponiendo al Gerente General las modificaciones que sean necesarias de acuerdo a la citada evaluación.

Sin perjuicio de lo anterior, el presente manual será actualizado cada vez que se presenten circunstancias que así lo ameriten, previo acuerdo de los directivos en dicho sentido.

En el caso que cualquier disposición del presente manual sea modificada, ésta deberá ser puesta en conocimiento de las personas que corresponda una vez que los directivos acuerden la referida modificación. Junto con lo anterior, se deberá emitir un texto refundido del manual el cual estará disponible a todos los funcionarios que corresponda, ya sea por medio escrito o electrónico; dejando constancia de dicha recepción.

c) Entrega de ejemplares

Una copia del presente manual ha sido difundida a los funcionarios de EMM que sean sujetos obligados o presten servicios internamente a éstas, y que se encuentra disponible en la página web de EMM. Es importante establecer que se mantiene un registro con el nombre de los funcionarios a los que hubiere sido entregado o enviado.

d) Obligatoriedad

Todo funcionario de EMM que sea sujeto obligado en virtud de la normativa UAF ya citada, quedará inmediatamente sujeto a las disposiciones del presente Manual y no podrá alegar desconocimiento de éstas, por tal motivo se entiende que, una vez recibido por cualquier medio el presente manual, el mismo será leído por el funcionario respectivo de EMM.

e) Capacitación

EMM, cuenta con un procedimiento de comunicación y capacitación a sus trabajadores, en la que se establece la exigencia de la UAF en lo que respecta a esta materia, y cuya realización se efectúa a lo menos una vez al año. Los contenidos mínimos que se consideran son:

- Lo estipulado en el presente manual.
- Conceptos de lavado o blanqueo de activos, de financiamiento al terrorismo y sus delitos asociados.
- Las consecuencias para la actividad que realizan.
- La normativa que regula la materia.
- Sanciones tanto administrativas como penales.
- Señales de alerta.
- Procedimientos a ejecutar frente a una operación de carácter sospechosa.

Adicionalmente, se deja constancia escrita de las capacitaciones efectuadas, así como del lugar y fecha de realización, más el nombre y firma de todos los asistentes.

SANCIONES. Serán las que correspondan según la Ley.-

Se certifica que el presente documento corresponde al manual de prevención y detección de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo de EMM, el cual se firma el día ___de _____ del año 2023.



Este ejemplar del manual de prevención y detección de lavado de activos y del financiamiento al terrorismo ha sido entregado/enviado a:

Nombre del trabajador: _____ Mail: _____

R.U.T.: _____

Fecha: _____