

## CUESTIONARIO ANTILAVADO DE DINERO

<b>a.</b>	<b>Nombre completo y domicilio de la Entidad Financiera.</b> Banco Amambay S.A. Avenida Aviadores del Chaco entre San Martín y Pablo Albornó Asunción, Paraguay.
<b>b.</b>	<b>Fecha de constitución de la Institución Bancaria Corresponsal</b> 15 de octubre de 1992
<b>c.</b>	<b>Nombre de la autoridad supervisora local que otorga un permiso de operación al corresponsal.</b> Banco Central del Paraguay.

### I - POLITICAS, PRACTICAS Y PROCEDIMIENTOS GENERALES DE AML (Antilavado de Dinero)

<b>1</b>	Requiere el programa de Cumplimiento con el AML la aprobación del Directorio del IF (Institución Financiera) o Comité Superior?	<b>SI</b>
<b>2</b>	Posee la IF un programa de cumplimiento legal y reglamentario que incluya funcionario de cumplimiento que está a cargo de coordinar y supervisar el programa de AML en forma diaria, que haya sido aprobado por la Directiva superior de la IF?	<b>SI</b>
<b>3</b>	Ha desarrollado la IF políticas escritas que documenten el proceso que ha implementado para prevenir, disuadir y denunciar operaciones sospechosas que han sido aprobadas por la directiva?	<b>SI</b>
<b>4</b>	Adicionalmente a inspecciones por parte de supervisores/reglamentadores gubernamentales, posee la IF una función de auditoría interna u otro tercero independiente que evalúe las políticas y prácticas de AML en forma regular?	<b>SI</b>
<b>5</b>	Posee la IF una política que posibilite cuentas y relaciones con bancos "shell" (un banco shell se define como un banco constituido en una jurisdicción en la cual no tiene presencia física y que no está afiliado a un grupo financiero normal)?	<b>SI</b>
<b>6</b>	Tiene la IF políticas que rijan relaciones con personas políticamente expuestas, y que sean coherentes con las mejores prácticas del sector?	<b>SI</b>
<b>7</b>	Efectúa la IF procedimientos de retención de antecedentes apropiados, de acuerdo a la legislación aplicable?	<b>SI</b>
<b>8</b>	Requiere la IF que sus políticas y prácticas de AML sean aplicadas a todas las sucursales y subsidiarias de la IF, tanto en el país de origen como filiales fuera del mismo?	<b>SI</b>
<b>9</b>	Existen otras leyes o reglamentaciones para prevenir el Lavado de Dinero o de Bienes o actos ilícitos en vuestro país? En caso afirmativo, se rige vuestra entidad por estas leyes y reglamentaciones?	<b>SI</b>

### II - EVALUACION DE RIESGOS

<b>10</b>	Efectúa la IF una evaluación focalizada sobre riesgos de su base de clientes y operaciones de sus clientes?	<b>SI</b>
<b>11</b>	Determina la IF el nivel apropiado de diligencia debida correcta, necesaria para las categorías de clientes y operaciones que la IF tiene motivos para creer que plantean un riesgo elevado de actividades ilícitas, en o a través de la IF?	<b>SI</b>

**III - CONOZCA A SU CLIENTE, DILIGENCIA DEBIDA Y DILIGENCIA DEBIDA MEJORADA**

12	Ha implementado la IF sistemas para la identificación de sus clientes, incluyendo información de clientes en caso de operaciones registradas, aperturas de cuentas, etc. (por ejemplo: nombre, nacionalidad, domicilio, número de teléfono, profesión, fecha de nacimiento, número y tipo de documento de identificación oficial, así como el nombre del país o estado que lo ha expedido)?	SI
13	Tiene la IF una exigencia para reunir información con respecto a las actividades comerciales de sus clientes?	SI
14	Reúne la IF información y evalúa las políticas o procedimientos de AML de sus clientes?	SI
15	Efectúa la IF procedimientos para establecer un registro para cada cliente, mencionando los respectivos documentos de identificación y la información "Conozca a su Cliente" reunida en ocasión de apertura de la cuenta?	SI
16	Toma medidas la IF para comprender las operaciones normales y esperadas de sus clientes, en base a su evaluación de riesgos de los mismos.	SI

**IV - OPERACIONES SUSCEPTIBLES DE INFORMACION Y DETECCION Y PREVENCIÓN DE OPERACIONES CON FONDOS OBTENIDOS ILICITAMENTE**

17	Posee la IF políticas o prácticas en la identificación e información sobre operaciones, que se deben informar a las autoridades?	SI
18	Efectúa la IF procedimientos para identificar operaciones estructuradas como para evitar las exigencias referentes a sumas importantes?	SI
19	Realiza la IF un examen de las operaciones para clientes u operaciones que para la IF parezcan un riesgo muy importante ( que pueden incluir personas, entidades o países que figuran en listas emitidas por gobiernos o entidades internacionales) en el sentido que se necesita una atención especial a dichos clientes u operaciones antes de completar cualesquiera operaciones de dicha índole?	SI
20	Tiene la IF políticas que aseguren responsablemente que no realizarán operaciones con o por cuenta de bancos shell a través de cualquiera de sus cuentas o productos? (un banco shell se define como un banco constituido en una jurisdicción en la cual no tiene presencia física y que no está afiliado con un grupo financiero normal)	SI
21	Posee la IF políticas que aseguran responsablemente que únicamente opera con bancos corresponsales que poseen permiso para operar en sus países de origen?	SI
22	Tuvo vuestra entidad algún caso de operación irregular o sospechosa que tuvo que ser controlada o denunciada?	NO

**V - MONITOREO DE OPERACIONES**

23	Tiene la IF un programa de monitoreo de una actividad sospechosa o inusual que involucre transferencia de fondos y de instrumentos monetarios (tales como cheques de viajeros, órdenes de pago, etc.)?	SI
----	--	----

**VI - ADIESTRAMIENTO EN AML**

<b>24</b>	Proporciona la IF adiestramiento en AML a empleados determinados, que incluyan la identificación y denuncias de operaciones que deben ser informadas a autoridades del gobierno, tales como diferentes formas de lavado de dinero que impliquen procedimientos y servicios de la IF, así como políticas internas que impidan el lavado de dinero?	<b>SI</b>
<b>25</b>	Lleva la IF el registro de sus sesiones de adiestramiento, incluyendo registros de asistencia y los materiales correspondientes de adiestramiento utilizados?	<b>SI</b>
<b>26</b>	Tiene la IF políticas para comunicar nuevas leyes sobre AML o modificaciones en las políticas y prácticas existentes sobre AML a empleados relevantes	<b>SI</b>
<b>27</b>	Emplea la IF agentes para llevar a cabo algunas de las funciones de la IF y, en caso afirmativo, proporciona la IF adiestramiento en AML a los agentes en cuestión, que incluyan la identificación y denuncias de operaciones que deben ser informadas a las autoridades gubernamentales, como por ejemplo diferentes formas de lavado de dinero que involucren productos y servicios de la IF así como políticas internas para impedir el lavado de dinero?	<b>NO</b>

**DECLARAMOS BAJO FE DE JURAMENTO QUE LA INFORMACION CONTENIDA EN ESTE CUESTIONARIO ES VERIDICA Y COMPLETA.**

**BANCO AMAMBAY S.A.  
JUNIO 2007**