Bagrícola
Más que un banco, un aliado

RESOLUCION DE

Resolución No. 0034

Sesión No. 1792

Fecha: 20 ENE 2022

APROBACIÓN DE PRESENTACION DEL INFORME DE EVALUACIÓN DE LA METODOLOGÍA QUE PERMITE IDENTIFICAR LOS EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS ASOCIADOS A LOS CANALES DIGITALES, PARA FINES DE CONOCIMIENTO DE LOS SEÑORES MIEMBROS DEL DIRECTORIO EJECUTIVO.

El Presidente del Comité de Gestión Control de Riesgos, el **Sr. Héctor González**, junto a la directora de Control de Riesgo, el Sr**. Salomón Rodríguez Santos**, les presenta a los señores miembros del Directorio Ejecutivo, un **INFORME DE EVALUACIÓN DE LA METODOLOGÍA QUE PERMITE IDENTIFICAR LOS EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS ASOCIADOS A LOS CANALES DIGITALES,,** con la finalidad de que el máximo organismo de Dirección de la Institución tenga conocimiento y emita su no objeción a la ejecución de dichos trabajos.

El **Sr. Rodríguez Santos**, presentó un resumen contentivo de los aspectos esenciales contenidos en el informe conocido por el Comité de Gestión Control de Riesgos; señalando que la innovación tecnológica es la transición de la Banca tradicional al uso de plataformas digitales para ofrecer sus productos y servicios. El Proyecto de Internet Banking y App Móvil Banking, como parte de la estrategia de transformación tecnológica del Banco Agrícola, busca crear una nueva experiencia digital para todos sus clientes, adquiriendo los servicios y herramientas necesarias para la implementación de canales digitales amigable e interactivo. La virtualidad también incrementa la posibilidad de ocurrencia de los diversos riesgos que afectan a los Bancos, es por tanto que es responsabilidad de las Entidades de Intermediación Financiera desarrollar sus marcos de gestión de riesgos que incluyan metodologías que les permitan identificar, analizar, medir, monitorear y controlar los riesgos.

Conforme a lo establecido en el ordinal IV, sección A, numeral 1, literales A y B, y numeral 3, así como la sección B, numeral 2, literal K de la citada Circular (SIB: No. 003/18 que aprueba y pone en vigencia el "Instructivo sobre Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva"); esta entidad realiza la gestión de los Riesgos de Lavado de Activos a los que se expondrá la Institución ante potenciales clientes que utilicen los canales digitales a implementar (Internet Banking y APP Móvil) a través de una metodología diseñada para identificar, analizar y comprender los riesgos de LA/FT y servir como elemento fundamental para focalizar las acciones y controles del personal responsable con el fin de enfrentarlos de manera articulada.

Esta metodología es parte integral de nuestro Marco de Gestión de los eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, referenciada en nuestro Manual de prevención LA/FT/PA. En esta ocasión la metodología está siendo aplicada

SECRETARÍA GENERAL Banco Agrícola

ADJAB

Bagrícola
Más que un banco, un aliado

RESOLUCION DE

Resolución No. 0034

Sesión No. 1792

Fecha: 20 ENE 2022

con el fin de contar con una base de conocimientos sobre los riesgos asociados a los canales digitales que nos permitan controlar la exposición de nuestra entidad ante los mismos

Este informe forma parte del paquete de documentación que el Banco Agrícola de la República Dominicana está asumiendo conjuntamente con toda la reglamentación requerida para la implementación de los Canales Digitales, las cuales están siendo sometidas al Organismos Superior para fines de conocimiento evaluación y aprobación

Visto el informe presentado, el cual es parte integral de la presente resolución y se encuentra en anexo.

Visto y escuchado lo indicado anteriormente, los señores miembros del Directorio Ejecutivo, por la presente, dan constancia del conocimiento y haber sido informados del contenido del **INFORME DE EVALUACIÓN DE LA METODOLOGÍA QUE PERMITE IDENTIFICAR LOS EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS ASOCIADOS A LOS CANALES DIGITALES**, dejando como constancia la presente resolución.

Fernando Durán
Administrador General

Limber Cruz
Miembro Titular

Persio Cruz Pichardo
Miembro Titular

Francisco L. Fernández Onofre
Miembro Titular

Héctor Radhamés González Medina
Miembro Titular

Arismendy Almonte
Miembro Titular

Bernardo Sánchez Rosario
Miembro Titular

SECRETARÍA GENERAL
Banco Agrícola

INFORME DE EVALUACIÓN DE LA METODOLOGÍA QUE PERMITE IDENTIFICAR LOS EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS ASOCIADOS A LOS CANALES DIGITALES.

BancoAgrícola
¡Cosechando esperanza!
APROBADO
CONDICIONES PLANTEADAS

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO

BancoAgrícola

I. RESUMEN EJECUTIVO

La innovación tecnológica es la transición de la Banca tradicional al uso de plataformas digitales para ofrecer sus productos y servicios. El Proyecto de Internet Banking y App Móvil Banking, como parte de la estrategia de transformación tecnológica del Banco Agrícola, busca crear una nueva experiencia digital para todos sus clientes, adquiriendo los servicios y herramientas necesarias para la implementación de canales digitales amigable e interactivo. La virtualidad también incrementa la posibilidad de ocurrencia de los diversos riesgos que afectan a los Bancos, es por tanto que es responsabilidad de las Entidades de Intermediación Financiera desarrollar sus marcos de gestión de riesgos que incluyan metodologías que les permitan identificar, analizar, medir, monitorear y controlar los riesgos.

Conforme a lo establecido en el ordinal IV, sección A, numeral 1, literales A y B, y numeral 3, así como la sección B, numeral 2, literal K de la citada Circular (SIB: No. 003/18 que aprueba y pone en vigencia el "Instructivo sobre Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva"); esta entidad realiza la gestión de los Riesgos de Lavado de Activos a los que se expondrá la Institución ante potenciales clientes que utilicen los canales digitales a implementar (Internet Banking y APP Movil) a través de una metodología diseñada para identificar, analizar y comprender los riesgos de LA/FT y servir como elemento fundamental para focalizar las acciones y controles del personal responsable con el fin de enfrentarlos de manera articulada.

Esta metodología es parte integral de nuestro Marco de Gestión de los eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, referenciada en nuestro Manual de prevención LA/FT/PA. En esta ocasión la metodología está siendo aplicada con el fin de contar con una base de conocimientos sobre los riesgos asociados a los canales digitales que nos permitan controlar la exposición de nuestra entidad ante los mismos.

BancoAgrícola

1.1 ALCANCE DEL PROYECTO

El Proyecto de Internet Banking y App Móvil Banking, contempla el desarrollo integral de procesos y herramientas que permitan la autenticación, consultas, transferencias y pago de productos de forma digital a través de ambos canales digitales.

El alcance especifico de este proyecto está dividido en 2 FASES. Fase 1 en Q22021 y la Fase 2 en Q42021:

A. Consultas de Productos:

- Prestamos
- Cuentas de Ahorro
- Depósitos a Plazo

B. Operaciones de Transferencias:

- Transferencias entre cuentas propias
- Transferencias hacia cuentas de terceros
- Transferencias a otras instituciones – ACH
- Transferencias agendadas (recurrentes)
- Transferencias Frecuentes
- Histórico de transferencias

C. Pago de Productos:

- Pagos de préstamos
- Pagos agendados (recurrentes)
- Histórico de pagos

D. Operaciones de Depósitos a plazos:

- Consultas

E. Funcionalidades operativas adicionales:

- Desglose de entidades bancarias para transacciones
- Solicitud de productos y servicios
- Valores límite para transacciones diarias
- Posición consolidada (balances generales)
- Alertas y notificaciones
- Consulta de cotizaciones del día
- Banners de publicidad configurables
- Acceso rápido a operaciones frecuentes
- Formulario rápido de contacto vía Email
- Configuración de alias de productos

METODOLOGÍA

II. METODOLOGIA

La metodología utilizada para la gestión de riesgos de lavado de activos relacionados a los canales de distribución (Internet Banking y App móvil Banking) se basa en la normativa COSO, la cual consiste en identificar, analizar, evaluar, controlar, comunicar y proporcionar acciones para mitigar los riesgos de lavados de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) asociados a los canales digitales.

En el proceso de identificación de los riesgos se utilizó la técnica o herramienta de autoevaluación, la cual consiste en examinar cada uno de los procesos asociados a la afiliación de los clientes a la institución y las plataformas digitales, así como su manejo de los productos y servicios. En esta etapa fueron identificados veintinueve (29) eventos potenciales de riesgos de lavado de activos relacionados a los canales de distribución (IBanking y App Móvil Banking).

Luego de identificados los riesgos se procedió a introducirlos en la matriz de evaluación con un enfoque basado en riesgos con el fin de medir y mitigar los eventos potenciales. El modelo utilizado como herramienta para la valoración de los eventos consiste en una tabla de doble entrada, denominada como "Mapa de Calor", la cual evalúa la probabilidad de ocurrencia del suceso que conlleva al riesgo y el impacto del mismo. El mapa de calor nos permite obtener el nivel de riesgos por cada factor, de acuerdo a los parámetros de riesgo de lavado de activos establecidos en la metodología descrita en el Manual de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aprobado por el Directorio Ejecutivo.

La evaluación de los eventos potenciales de riesgos de lavado de activos conto con tres fases. La primera fue la revisión de las actividades y procesos relacionados a los canales digitales, de acuerdo a cada Factor de Riesgos: Base de Clientes, Productos, Servicios, y Canales de Distribución.

La segunda fase consistió en la recopilación de datos que dieron como resultado la identificación de los riesgos. En la fase tres se desarrolló la matriz de riesgos en donde se señalan la descripción de la actividad, responsable, eventos potenciales y las fuentes de riesgo, a su vez se determina la probabilidad de ocurrencia y el impacto de los riesgos, de acuerdo al mapa de calor.

BancoAgrícola ¡Cosechando esperanza!
APROBADO
CONDICIONES PLANTEADAS

III. OBJETIVO DEL INFOME – EVALUACIÓN DE LA METODOLOGÍA QUE PERMITE IDENTIFICAR LOS EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS ASOCIADO A INTERNET BANKING Y APP MOVIL BANKING.

Con el presente "Informe de Evaluación de la Metodología que permite identificar los eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, asociados a los canales digitales", la Institución persigue los siguientes objetivos:

- Cumplir con lo establecido en el ordinal IV, sección A, numeral 1, literales A y B, y numeral 3, así como la sección B, numeral 2, literal K de la citada Circular (SIB: No. 003/18 que aprueba y pone en vigencia el "Instructivo sobre Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva");

- Informar al Comité Integral de Riesgos y Directorio Ejecutivo sobre la Gestión del Riesgos de LAFTPADM para los Canales Digitales.

- Asegurar la mitigación de riesgos a través de la aplicación de controles eficaces, producto de la evaluación de los Factores de Riesgos (Base de Clientes, Productos y Servicios, Canales de Distribución y Área Geográfica).

- Informar sobre el plan de acción y medidas a Implementar para la Mitigación de Riesgos Altos identificados.

- NIVEL DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS DE LOS CANALES DE DISTRIBUCION IBANKING Y APP MOVIL BANKING RESULTADO DE LA EVALUACION INTEGRAL DE RIESGOS.

IV. NIVEL DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS DE LOS CANALES DE DISTRIBUCION IBANKING Y APP MOVIL BANKING RESULTADO DE LA EVALUACION INTEGRAL DE RIESGOS.

NIVEL DE RIESGOS	
INHERENTE	RESIDUAL
ALTO	MEDIO

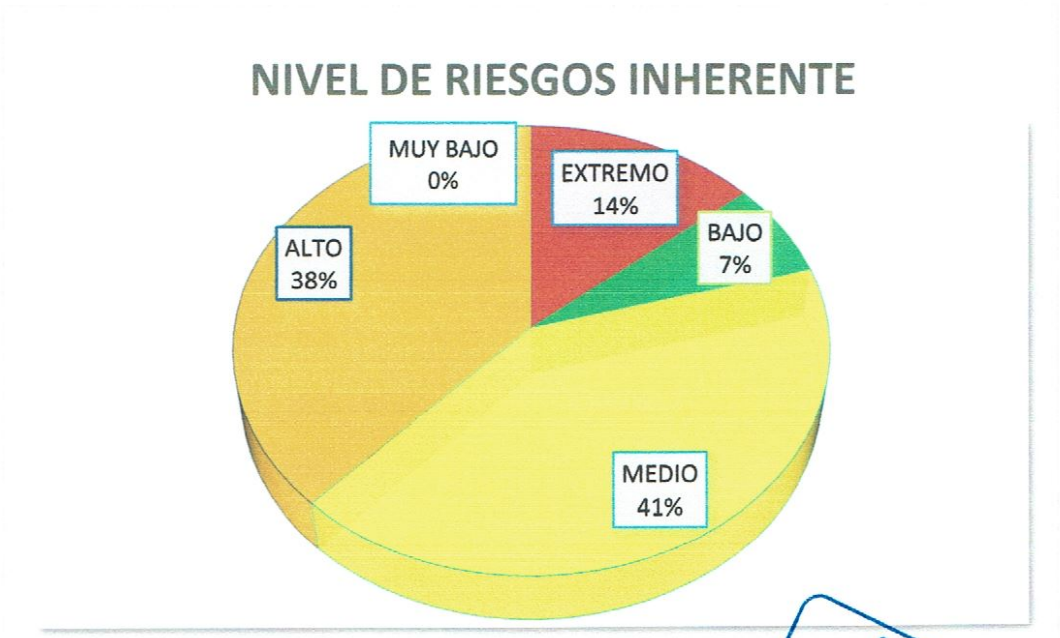
Riesgo Extremo | Riesgo Alto | Riesgo Medio | Riesgo Baio | Riesgo Muy Baio

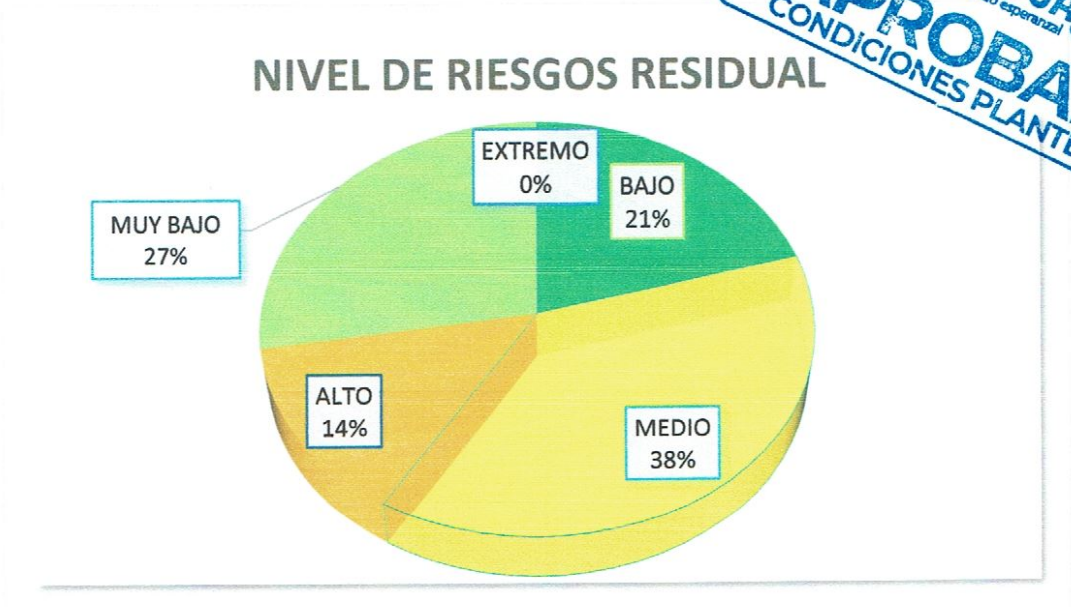
BancoAgrícola ¡Cosechando esperanza! APROBADO CONDICIONES PLANTEADAS

V. MAPA DE CALOR

PROBABILIDAD			PERFIL DEL EVENTO DE RIESGO				
	Casi Seguro	5					
	Probable	4					
	Moderado	3					
	Improbable	2					
	Poco Probable	1					
			1	2	3	4	5
			Insignificante	Menor	Moderado	Mayor	Catastrofico
			IMPACTO				

VI. DETALLE DE LOS RIESGOS





BancoAgrícola

VII. EVALUACION DETALLADA DE LOS RIESGOS

7.1 IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO DE LA/FT/PADM.

En el proceso de identificación y evaluación de los riesgos de LAFTPADM en la Institución, producto de la implementación de los canales digitales, se efectuaron sesiones con el Oficial de Cumplimiento.

Durante el proceso de entrevistas y consultas se levantaron y registraron las siguientes informaciones:

- Revisión de los Eventos Potenciales de Riesgos Identificados para cada Factor de Riesgo (Base de Clientes, Productos y Servicios, Área Geográfica (Jurisdicciones) y Canales de distribución).

- Los principales controles existentes para la mitigación de los riesgos identificados y la evaluación de la efectividad de los controles.

- El comportamiento de los indicadores de gestión de LAFTPADM.

- Revisión de manuales de políticas y procedimientos documentados y la opinión del personal experto en estos temas de la Institución.

Tabla 1-MATRIZ DE EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LA/FT/PADM ASOCIADOS A LOS CANALES DIGITALES.

FUENTES DE RIESGO	PROCESO	CAUSAS	PROB.	IMPACTO	RIESGO INHERENTE	ACCIÓN RECOMENDADA
Falta de verificación y validación de la identidad de personas físicas con una o doble nacionalidad, así como falta de identificación de la actividad económica del cliente, relacionados y beneficiarios finales.	Afiliación del Cliente	Fallo del personal al no realizar el proceso de Debida Diligencia previo la Aceptación de Clientes	**Moderado (3)**	**Moderado (3)**	**Medio (9)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Afiliación de clientes sin los documentos que sustenten la fuente de ingresos. En el caso de empleados o pensionados del estado sin verificar el portal de transparencia.	Afiliación del Cliente	Desconocimiento del personal sobre la Política y manuales de debida diligencia	**Moderado (3)**	**Moderado (3)**	**Medio (9)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Debilidad en el proceso de verificación de la validez de las informaciones y documentos suministrados por el cliente, relacionados y beneficiario final.	Afiliación del Cliente	Fallo del personal al no realizar la Debida Diligencia previo la Aceptación de Clientes	**Moderado (3)**	**Moderado (3)**	**Medio (9)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Verificación por parte de Cumplimiento / Evaluaciones de Auditoria
Falla en la verificación de la identidad de personas que indiquen estar actuando en nombre de clientes, así como debilidad en la validación de los documentos que indiquen su autorización.	Afiliación del Cliente	Fallo del personal al no investigar al Beneficiario Final.	**Probable (4)**	**Mayores (4)**	**Alto (16)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Verificación por parte de Cumplimiento / Evaluaciones de Auditoria
Debilidad en la comprobación del origen de los fondos y la expectativa de fondos a manejar del cliente, que se traduce en una mala asignación del perfil financiero y transaccional del cliente.	Afiliación del Cliente	Fallo del personal al no realizar la Debida Diligencia previo la Aceptación de Clientes	**Moderado (3)**	**Moderado (3)**	**Medio (9)**	Verificación por parte de Cumplimiento en las listas de bloqueo internas y externas/ Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Establecer relación comercial con personas que figuran en listas de exclusiones nacionales o internacionales.	Afiliación del Cliente	Fallo del personal al no realizar el proceso de Debida Diligencia	**Moderado (3)**	**Moderado (3)**	**Medio (9)**	Validación de pre-requisitos antes de la vinculación / Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria

Vinculación de empresas cuyo principales proveedores o clientes se encuentren registrados en listas restrictivas.	Afiliación del Cliente	**Falla del personal al vincular al cliente, sin realizar la debida diligencia**	**Casi Cierto (5)**	**Catastrófico (5)**	**Extremo (25)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Vinculación de empresas cuyo accionistas principales y Directivos estén siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos, delitos precedentes, el delito de financiamiento del terrorismo y/o delitos conexos.	Afiliación del Cliente	Falla del personal al vincular clientes con nivel de riesgo alto.	**Casi Cierto (5)**	**Catastrófico (5)**	**Extremo (25)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Iniciar relacion comercial con empresas sin contar con Acto o Resolución de la Junta Directiva o de Accionistas por medio de lo cual se autoriza la apertura de la cuenta, designan los firmantes y otras disposiciones relativas a la cuenta.	Afiliación del Cliente	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	**Probable (4)**	**Moderado (3)**	**Alto (12)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Definir perfil de riesgos y transaccional sin contar con los los Estados Financieros Auditados o preparados por un Contador Público Autorizado de los últimos dos (2) años o una Declaración Jurada de los niveles de ingresos del último año.	Afiliación del Cliente	Desconocimiento del personal sobre la Política y manuales de debida diligencia	**Probable (4)**	**Moderado (3)**	**Alto (12)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Vincular Personas Expuestas Políticamente (PEP) nacionales o extranjeros, o de parentesco con alguna, sin identificarlos como tal, resultando en la asignacion incorrecta del perfil de riesgos.	Afiliación del Cliente	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	**Probable (4)**	**Mayores (4)**	**Alto (16)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Iniciar relacion comercial con una PEP sin verificar el origen de los fondos y el monto de las transacciones a realizar.	Afiliación del Cliente	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	**Moderado (3)**	**Mayores (4)**	**Alto (12)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria

Vincular familiares del primer y segundo grado de consanguinidad o afinidad, de las personas expuestas políticamente, así como los asociados cercanos a ellas, y de quien realice operaciones en su nombre. Sin identificarlos como tal y por tanto no efectuar la debida diligencia.	Afiliación del Cliente	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	**Moderado (3)**	**Mayores (4)**	**Alto (12)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Vinculación de PEPS con problemas de corrupción o daños de reputación.	Afiliación del Cliente	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	**Moderado (3)**	**Mayores (4)**	**Alto (12)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Vinculación de PEPS sin la aprobación de la Máxima autoridad o falta de seguimiento	Afiliación del Cliente	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	**Moderado (3)**	**Moderado (3)**	**Medio (9)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Vinculación de organizaciones sin fines de lucro, tales como las asociaciones, fundaciones, comités, ONG, entre otras, cuyas operaciones no parecen tener un propósito económico lógico o no parece existir un vínculo entre la actividad declarada por la organización y las demás partes que participan en la transacción.	Afiliación del Cliente	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	**Casi Cierto (5)**	**Catastrófico (5)**	**Extremo (25)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Vincular Organizaciones sin fines de lucro , sin tener toda la documentación completa.	Monitoreo de transacciones	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	**Moderado (3)**	**Moderado (3)**	**Medio (9)**	Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Procesar transferencias electrónicas originadas por personas físicas o jurídicas que figuran en las listas de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva.	Monitoreo de transacciones	Fallas del sistema.	**Casi Cierto (5)**	**Catastrófico (5)**	**Extremo (25)**	Verificación de las listas de bloqueo/ Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria

Fraudes y Delitos Financieros, consecuencia del aumento sustancial de las operaciones remotas o no presenciales y la compra de productos y servicios por medios electrónicos en línea, causados por la Pandemia COVID-19	Monitoreo de transacciones	Fallas de seguridad.	Poco Probable (1)	Catastrófico (5)	**Medio (5)**	Monitoreo de Alerta de Seguridad.
Mantener relaciones comerciales con clientes con cambios significativos en su operatividad transaccional que se asocien a actividades ilícitas., sin el debido monitoreo transaccional automatizado a causa de Fallas e Interrupciones en el Sistema.	Monitoreo de transacciones	Fallas de seguridad.	Probable (4)	Moderado (3)	Alto (12)	Monitoreo de Alerta de Seguridad (SMS, Correo, llamadas)
Falla del canal al no conservar la información del originador y del beneficiario de la transferencia electrónica.	Monitoreo de transacciones	Fallas o interrupciones del sistema.	Poco Probable (1)	Moderado (3)	Bajo (3)	Sistema de respaldo
Falla del canal al permitir transferencias electrónicas nacionales y transfronterizas que carezcan de la información requerida sobre el originador o el beneficiario.	Monitoreo de transacciones	Fallas del sistema.	Poco Probable (1)	Moderado (3)	Bajo (3)	Verificación de las listas de bloqueo/ Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Interrupción en el sistema que impida registrar todas las operaciones comerciales del Banco.	Monitoreo de transacciones	Fallas o interrupciones del sistema.	Poco Probable (1)	Catastrófico (5)	Medio (5)	Sistema de respaldo
El sistema permite la realización de operaciones que no se correspondan con los perfiles de los clientes.	Monitoreo de transacciones	Fallas del sistema.	Moderado (3)	Moderado (3)	Medio (9)	Monitoreo de Alerta de Seguridad (SMS, Correo, llamadas)

El sistema permite la ejecución de transacciones inusuales prohibidas por la normativa vigente.	Monitoreo de transacciones	Fallas sistema.	Moderado (3)	Moderado (3)	Medio (9)	Monitoreo de Alerta de Seguridad (SMS, Correo, llamadas)
Robo o suplantación de identidad de clientes a través de ataques de ingeniería social (email spam y ataques phishing).	Monitoreo de transacciones	Fallas en la seguridad del sistema	Moderado (3)	Moderado (3)	Medio (9)	Monitoreo de Alerta de Seguridad (SMS, Correo, llamadas)
Vinculación de clientes que se encuentren listados por el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas vinculados al terrorismo o a la proliferación de armas de destrucción masiva.	Afiliación del Cliente	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	Moderado (3)	Catastrófico (5)	Alto (15)	Verificación de las listas de bloqueo/ Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Vinculación de clientes cuyo negocio se encuentre ubicado en una jurisdicción denominada de alto riesgo por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)	Afiliación del Cliente	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	Moderado (3)	Catastrófico (5)	Alto (15)	Verificación de las listas de bloqueo/ Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria
Mantener relación con clientes que efectúen transferencias hacia o desde países donde existe conocida actividad terrorista o son considerados como no cooperantes por el GAFI o sujetos a sanciones OFAC, sin una razón económica aparente o cuando es inconsistente con la historia o el giro del negocio del cliente.	Monitoreo de transacciones	Falla del personal al no realizar la debida diligencia.	Moderado (3)	Catastrófico (5)	Alto (15)	Verificación de las listas de bloqueo/ Capacitación constante del personal sobre la Debida Diligencia/ Alertas sistemáticas de Riesgo de acuerdo al tipo de cliente/ Evaluaciones de Auditoria

- OBSERVACIONES PARA LA DISMINUCIÓN DE LA PROBABILIDAD Y EL IMPACTO DE LOS EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS.

BancoAgrícola

VIII. PLANES DE ACCIÓN PARA LA DISMINUCIÓN DE LA PROBABILIDAD Y EL IMPACTO DE LOS EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS.

1. Revisión periódica de los límites operativos de los productos y servicios habilitados a través de un BackOffice que gestione el IBanking y App Móvil Banking, como Cantidad y Monto máximo por transacción. Esto será realizado por el equipo de Operaciones cada 6 meses.

2. Monitoreo especializado a través de la herramienta Monitor Plus de las operaciones realizadas por los clientes a través del IBanking y App Móvil Banking para la prevención de lavado de activos, de acuerdo a la creación de los sistemas de alerta o parametrización de la plataforma, según las recomendaciones del punto VIII. A ser puesto en marcha con la implementación de Monitor Plus en Q2.

3. Revisión periódica de los controles de validación de información que aseguran la integridad y validez de las informaciones de los clientes. Ejemplo: Controles de validación de la identidad del cliente al ser comparado con la base de datos de la Junta Central. Esto será realizado por el equipo de Operaciones anualmente.

4. Desarrollo de un plan de capacitación en coordinación con la Dirección de RRHH, al personal operativo, técnico y de servicio al cliente, sobre la debida diligencia y la prevención del lavado de activos; en consonancia con el programa de cumplimiento de la institución.

5. Evaluación periódica del marco de gestión de riesgos de lavado de activos, enfatizando los riesgos de mayor nivel, así como la efectividad y ejecución de los controles. Esto será realizado por la Dirección de Riesgos cada 6 meses.

6. Realización de auditorías interna y externa sobre la efectividad de la gestión de eventos potenciales de riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva asociados a los canales digitales, así como la verificación del cumplimiento a las políticas y procedimientos establecidos, además de la efectividad de los controles de mitigación de los riesgos. Esto será realizado por la Dirección de Auditoria de acuerdo a su plan de gestión.

- RECOMENDACIONES PARA EL DISEÑO DE SEÑALES DE ALERTA DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS.

BancoAgrícola

IX. RECOMENDACIONES PARA EL DISEÑO DE SEÑALES DE ALERTA DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS.

Con el objetivo de prevenir el uso de nuestros productos financieros a través de los canales digitales como medio en el cual personas físicas o jurídicas utilicen para dar apariencia legitima a bienes o activos ilícitos, se recomiendan las siguientes señales de alerta:

1. Cuentas que pasan de registrar bajas sumas de dinero a cantidades muy altas en poco tiempo.
2. Depósitos de grandes sumas a cuentas que estaban inactivas.
3. El cliente realiza en forma reiterada operaciones fraccionadas.
4. El cliente realiza operaciones complejas sin una finalidad aparente.
5. Las operaciones no corresponden al perfil del cliente o a su actividad económica.
6. Fondos transferidos dentro y fuera de una cuenta en el mismo día o durante un período de tiempo relativamente corto.
7. Pagos o recepciones sin ningún vínculo aparente a contratos, bienes o servicios.
8. Transferencias remitidas a través de múltiples Bancos nacionales o extranjeros.
9. Instrucciones al Banco para remitir electrónicamente al exterior, y esperar una transferencia electrónica de fondos de regreso por el mismo monto, pero de fuentes distintas.
10. Se tiene conocimiento por medio de difusión pública u otro, que un cliente está siendo investigado o procesado por el delito de lavado de activos, delitos precedentes, financiamiento del terrorismo y/o delitos conexos.
11. Transferencias hacia o desde países registrados en las listas de bloqueo.

Las evidencias sobre la efectividad de los controles establecidos para la mitigación de los eventos potenciales de riesgo de lavado de activos están contenidas en el documento ''Evidencias de Pruebas funcionales a los controles de los Canales Digitales'' en anexo.

PROCESO	TESTS PLATAFORMA
PROPOSITO DE LA PRUEBA	VALIDAR LAS FUNCIONALIDADES REFLEJADAS EN LA INTERNET BANKING
PROYECTO / SERVICIO	DESPLIEGUE DE INTERENT BANKING FASE 1
FECHA	20/05/2021
RESPONSABLE PRINCIPAL y FIRMA	WILSON ENCARNACION
FIRMA	

ID	OBJETIVOS	PRE-REQUISITOS	PASOS DE PROCESO	PASOS DE PRUEBA	DATA DE PRUEBA	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO ACTUAL	PASA O FALLA?	OBSERVACIONES/ REFERENCIA
PF9	**Consulta para confirmación de "Duración máxima de la sesión del portal en minutos" de acuerdo al parámetro establecido**	Ser usuario de la plataforma y contar con el rol necesario para poder hacer el cambio de configurará la duración máxima de sección en el portal	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de parámetros del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Authentication.BackOfficeSessionMaxMinutesDuration). G. Le quitamos cotejo al producto a desactivar y luego hacemos clic al botón confirmar.	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal.	NOMBRE DE USUARIO: juanperez	Los productos se pudieron desactivar satisfactoriamente.	El cambio de duración fue satisfactorio se pude observar que la sección cerro en el tiempo establecido.	PASA	Evidencia en Documento **(Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad)** Pág: 1
PF10	**Consulta para confirmación de "Cantidad máxima de re-intentos antes de bloquear un usuario por contraseña" de acuerdo al parámetro establecido**	El usuario de la plataforma debe constar con credenciales válidas para iniciar sección	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de parámetros del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Authentication.MaxPasswordLoginAttemps	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Intentar iniciar sección en el portal.	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	Bloqueo automático de usuario después de 5 intentos	Bloqueo automático de usuario después de 5 intentos	PASA	Evidencia en Documento **(Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad)** Pág: 2

BancoAgrícola ¡Colaborando exponencial!
APROBADO
CONDICIONES PLANTEADAS

PF11	**Consulta para confirmación de "Cantidad máxima de re-intentos antes de bloquear un usuario por PIN" de acuerdo al parámetro establecido**	El usuario de la plataforma debe constar con credenciales válidas y haber configurado un PIN para iniciar sección	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de parámetros del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Authentication.MaxPinLogInAttemps).	AA. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal. C. Clic en transferencia. D. Clic cuenta de tercero. E. Seleccionar cuenta de origen. F. Seleccionar cuenta destino. G. Digitar monto y agregar descripción. H. Confirmar la información I. Colocar PIN	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	Bloqueo automático de usuario después de 2 intentos	Bloqueo automático de usuario después de 2 intentos	PASA	Evidencia en Documento (**Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad**) Pág: 3
PF12	**Consulta para confirmación de "Longitud mínima de PIN" de acuerdo al parámetro establecido**	El usuario de la plataforma debe constar con credenciales válidas para iniciar sección	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de parámetros del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Authentication.MinLengthPIN).	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal. C. Dar clic en el nombre de usuario. D. Seleccionar cambio de PIN E. Colocar PIN actual. F. Colocar Nuevo PIN	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	No permitir colocar menos de 4 dígitos en la configuración de un nuevo PIN	No permitió colocar menos de 4 dígitos en la configuración de un nuevo PIN	PASA	Evidencia en Documento (**Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad**) Pág: 4

PF13	**Consulta para confirmación de "Países no autorizados" de acuerdo a la selección establecida**	El usuario debe estar en unos de los países no permitidos para acceder a la plataforma	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de parámetros del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro países no autorizados).	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal.	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	No permitir acceder al portal desde uno de los países restringidos en el portal	No permitió acceder al portal desde uno de los países restringidos en el portal	PASA	Evidencia en Documento **(Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad)** Pág: 5

PF14	**Consulta para confirmación de "Monto máximo para alerta de umbral de movimientos (U$S)" de acuerdo al parámetro establecido**	El usuario debe tener el monto disponible y cuentas activas validas	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de parámetros del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Notifications.AlertMovementsThresholdMaxAmount).	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal. C. Clic en transacciones. D. Seleccionar la cuenta origen y destino E. Colocar el pin y aceptar.	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	No permitir realizar movimientos una vez excedido el limite diario permitido.	No permitió realizar movimientos una vez excedido el limite diario permitido.	PASA	Evidencia en Documento **(Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma, Seguridad)** Pág: 6- 7
PF15	**Consulata para confirmación de "Transferencia entre mis cuentas" de acuerdo al límite establecido**	El usuario de la plataforma debe constar con varias cuentas	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de parámetros del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Notifications.AlertMovementsThresholdMaxAmount)	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal. C. Clic en transferencias entre mis cuentas. D. Seleccionar la cuenta origen y destino. E. Aceptar.	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	Muestre un mensaje de error cuando exceda la cantidad diaria sin ejecutar la transacción	Muestra un mensaje de error cuando exceda la cantidad diaria sin ejecutar la transacción	PASA	Evidencia en Documento **(Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad)** Pág: 7-8

PF16	**Consulta para confirmación de "Transferencia a cuentas de terceros" de acuerdo al límite establecido**	El usuario debe tener el monto disponible y cuentas activas validas	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de montos globales del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Transferencias entre mis cuentas).	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal. C. Clic en transacciones a cuentas de terceros. D. Seleccionar la cuenta origen y destino. E. Colocar el pin y aceptar	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	Muestre un mensaje de error cuando exceda la cantidad diaria sin ejecutar la transacción	Muestra un mensaje de error cuando exceda la cantidad diaria sin ejecutar la transacción	Pasa	Evidencia en Documento **(Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad)** Pág: 8
PF17	**Consulta para confirmación de "Pago a préstamos" de acuerdo al límite establecido**	El usuario debe tener un préstamo pendiente y disponibilidad en la cuenta	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de montos globales del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Pago de préstamos).	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal. C. Clic en Prestamos y lineas de crédito, pagar préstamo. D. Seleccionar la cuenta origen y destino. E. Aceptar	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	Muestre un mensaje de error cuando exceda la cantidad límite sin ejecutar la transacción	Muestra un mensaje de error cuando exceda la cantidad límite sin ejecutar la transacción	Pasa	Evidencia en Documento **(Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad)** Pág: 8-9
PF18	**Consulta para confirmación de que el parámetro "Transferencia a cuentas de terceros" responde a la activación/desactivación**	El usuario de la plataforma debe agregar un beneficiario para realizar la transacción	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de funcionalidades del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Transferencias a cuentas de terceros).	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal. C. Clic en transacciones a cuentas de terceros.	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	No debe aparecer la opción de transferencias a cuentas de terceros en el portal principal ni en la opción transferencias.	No apareció la opción de transferencias a cuentas de terceros en el portal principal ni en la opción transferencias.	Pasa	Evidencia en Documento **(Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad)** Pág: 9-11

PF19	**Consulta para confirmación de que el parámetro "Pago de préstamos" responde a la activación/desactivación**	El usuario debe tener un préstamo pendiente y disponibilidad en la cuenta	A. Acceder a la plataforma de configuración. B. Nos dirigimos a la opción de configuración del menú superior. C. Luego nos dirigimos a la opción de funcionalidades del menú de la izquierda. D. Luego modificamos el parámetro (Pago de préstamos).	A. Acceder a la plataforma de internet banking. B. Iniciar sección en el portal. C. Seleccionar préstamo. D. Seleccionar pago.	NOMBRE DE USUARIO: 051-0017466-2	No debe aparecer la opción de pagar prestamos en el portal principal ni en la opción préstamos y lineas de créditos	No apareció la opción de pagar prestamos en el portal principal ni en la opción préstamos y lineas de créditos	Pasa	Evidencia en Documento **(Evidencias de Pruebas Funcionales a la Plataforma Seguridad)** Pág: 11-12

EVIDENCIAS DE PRUEBAS FUNCIONALES A LA PLATAFORMA, SEGURIDAD

CAPTURAS DEL PROCESO

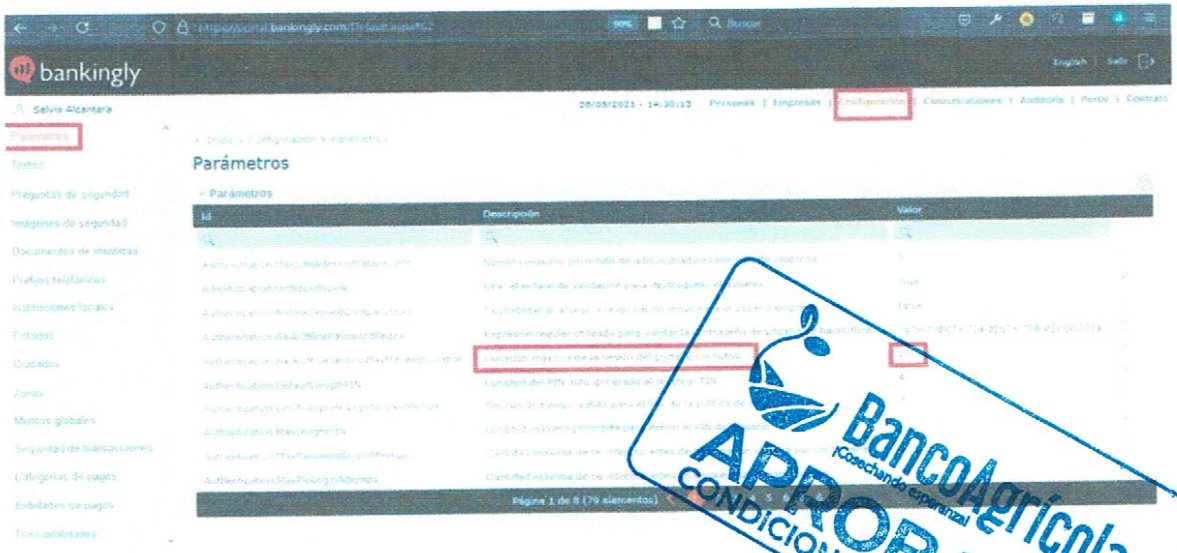
Descripción breve

Validación de la capacidad de consulta y transacciones desde la Plataforma Internet Banking.

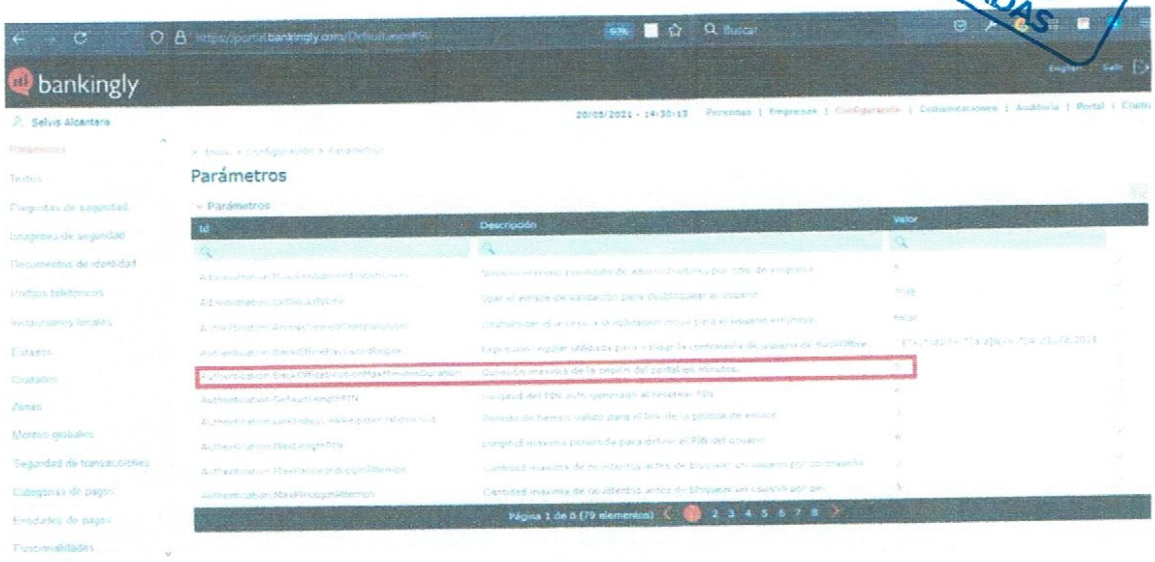
Código de Prueba: PF9	**Caso de Prueba:** Consulta para confirmación de "Duración máxima de la sesión del portal en minutos" de acuerdo al parámetro establecido
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

Consulta para confirmación de "Duración máxima de la sesión del portal en minutos" de acuerdo al parámetro establecido

A. Captura de pantalla antes de hacer el cambio



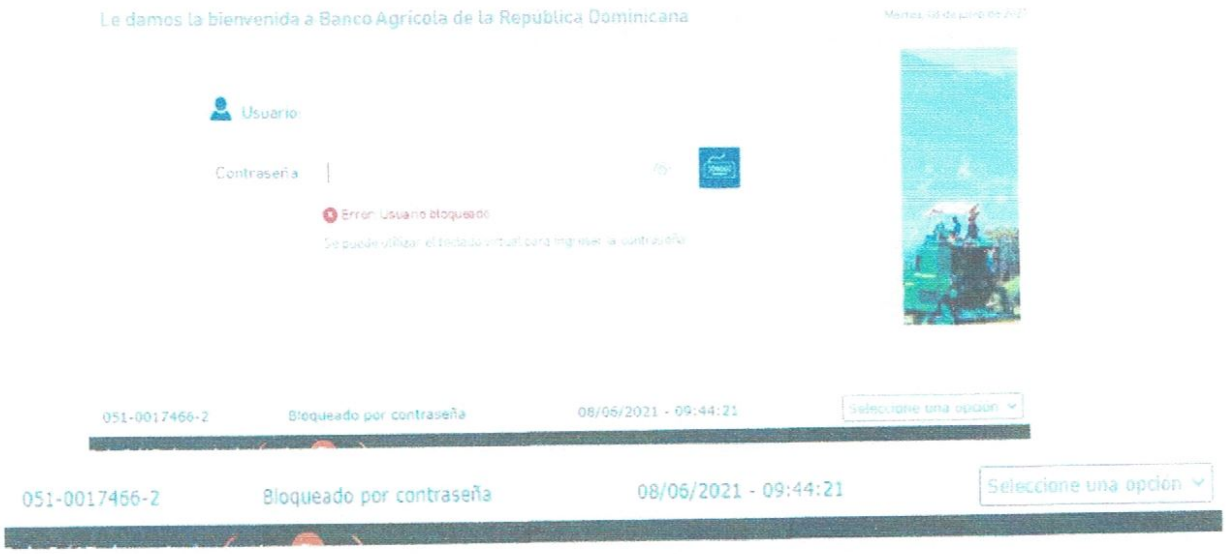
B. Captura de pantalla Después de hacer el cambio.



Código de Prueba: PF10	**Caso de Prueba:** Consulta para confirmación de "Cantidad máxima de re-intentos antes de bloquear un usuario por contraseña" de acuerdo al parámetro establecido
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

Consulta para confirmación de "Cantidad máxima de re-intentos antes de bloquear un usuario por contraseña" de acuerdo al parámetro establecido

A. Captura de pantalla usuario bloqueado después de 5 intento:

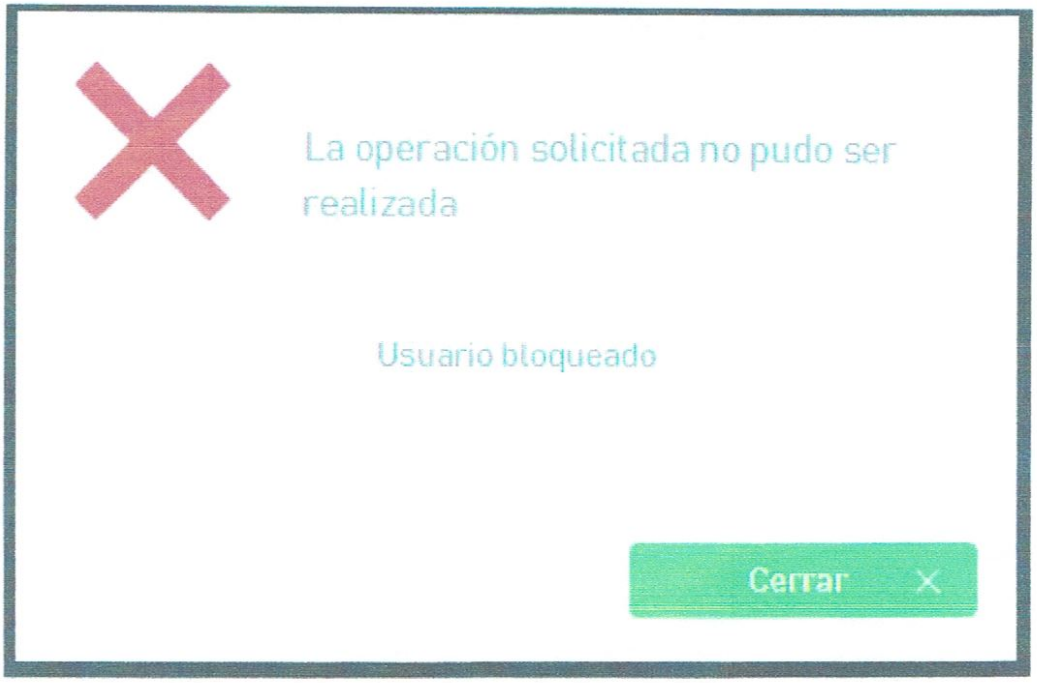


BancoAgrícola ¡Cosechando esperanza! APROBADO CONDICIONES PLANTEADAS

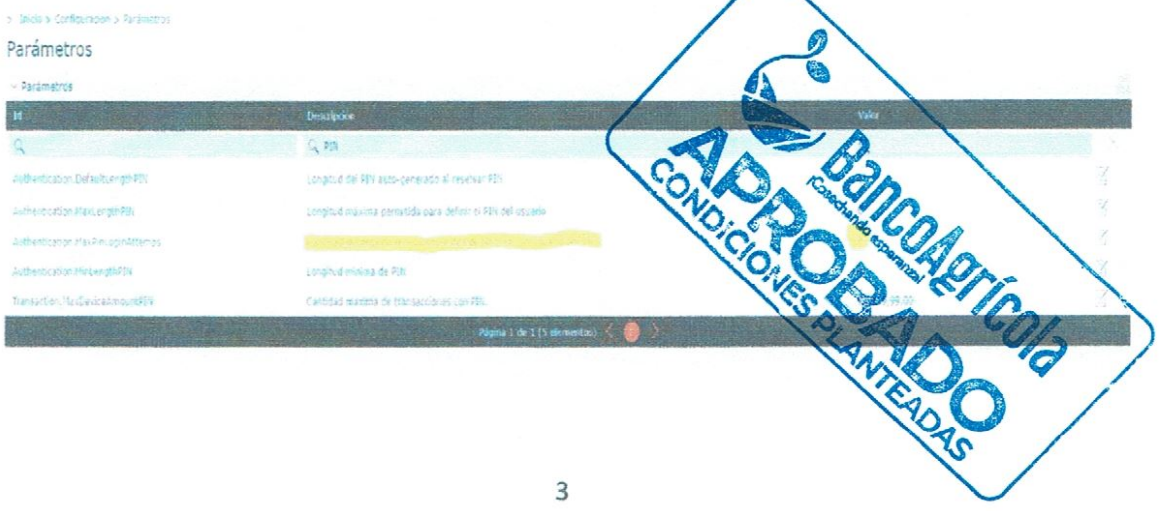
Código de Prueba: PF11	**Caso de Prueba:** Consulta para confirmación de "Cantidad máxima de re-intentos antes de bloquear un usuario por PIN" de acuerdo al parámetro establecido
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

Consulta para confirmación de "Cantidad máxima de re-intentos antes de bloquear un usuario por PIN" de acuerdo al parámetro establecido

A. Captura de pantalla usuario bloqueado después de 2 intento:



B. Portal de configuración con valor de 2 intentos:

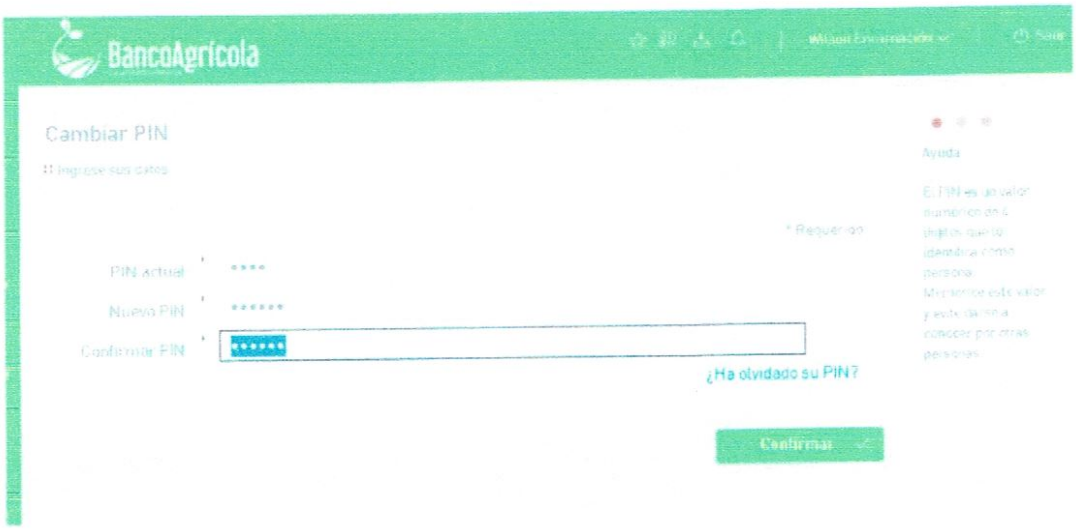


Código de Prueba: PF12	**Caso de Prueba:** Consulta para Confirmación de "Longitud mínima de PIN" de acuerdo al parámetro establecido
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

Consulta para confirmación de "Longitud mínima de PIN" de acuerdo al parámetro establecido

A. Captura de pantalla con 2 dígitos de PIN:

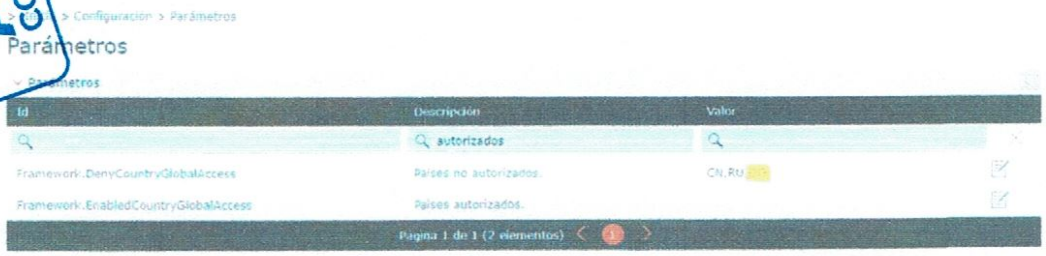
B. Captura de pantalla con 6 dígitos de PIN:



Código de Prueba: PF13	**Caso de Prueba:** Consulta para Confirmación de "Países no autorizados" de acuerdo a la selección establecida
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

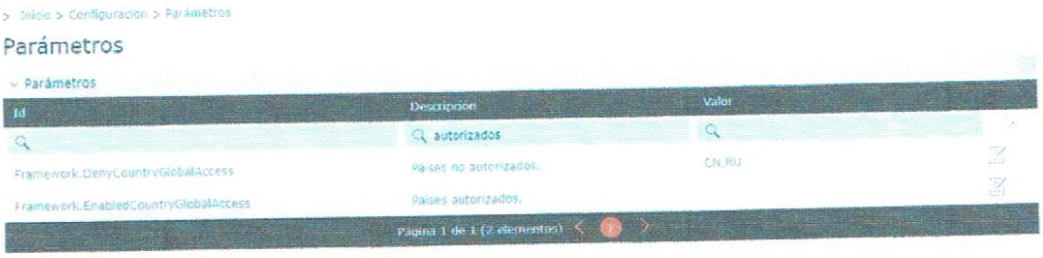
Consulta para Confirmación de "Países no autorizados" de acuerdo a la selección establecida

A. Captura de pantalla del portal de configuración bloqueo Rep. Dom:

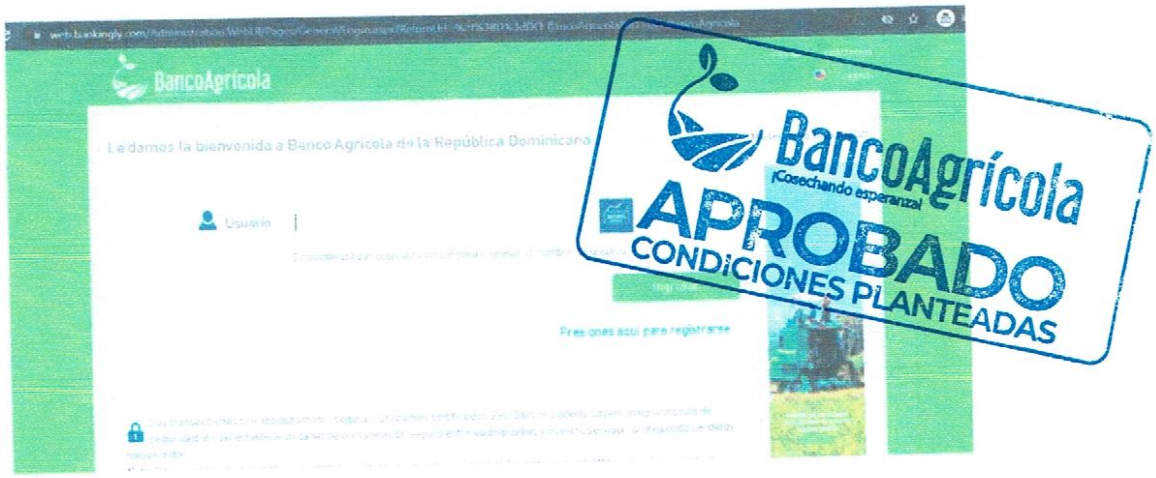


B. Captura de pantalla del portal web bloqueado:

C. Captura de pantalla del portal de configuración sin bloqueo Rep. Dom:



C. Portal web sin el bloqueo por país:

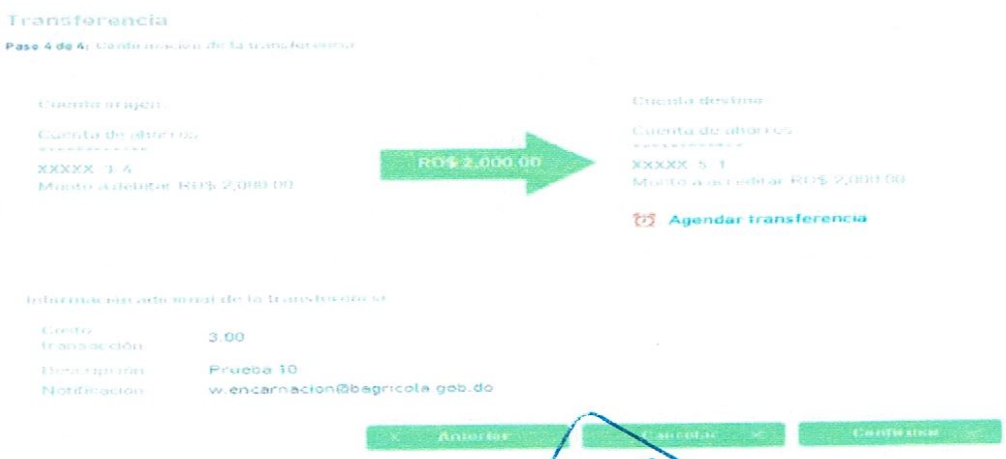


Código de Prueba: PF14	**Caso de Prueba:** Consulta para Confirmación de "Monto máximo para alerta de umbral de movimientos (U$S)" de acuerdo al parámetro establecido
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

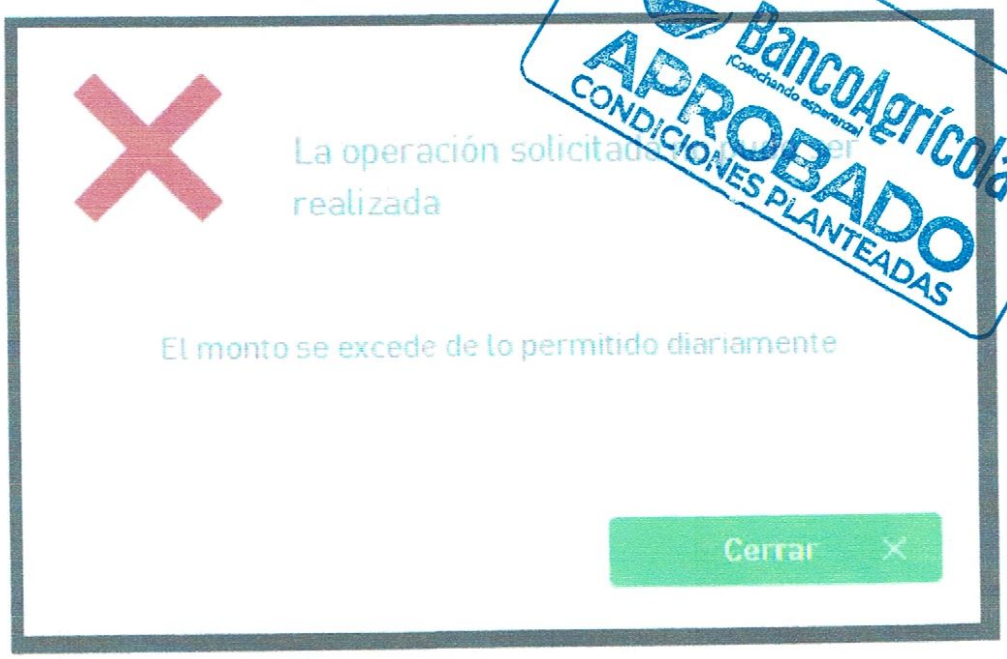
Consulta para confirmación de "Monto máximo para alerta de umbral de movimientos (U$S)" de acuerdo al parámetro establecido

A. Captura de pantalla de configuración:

B. Captura de pantalla de la transacción:



C. Captura de pantalla del mensaje de error:



BancoAgrícola ¡Cosechando esperanza! APROBADO CONDICIONES PLANTEADAS

Código de Prueba: PF15	**Caso de Prueba:** Consulta para confirmación de "Transferencia entre mis cuentas" de acuerdo al límite establecido
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

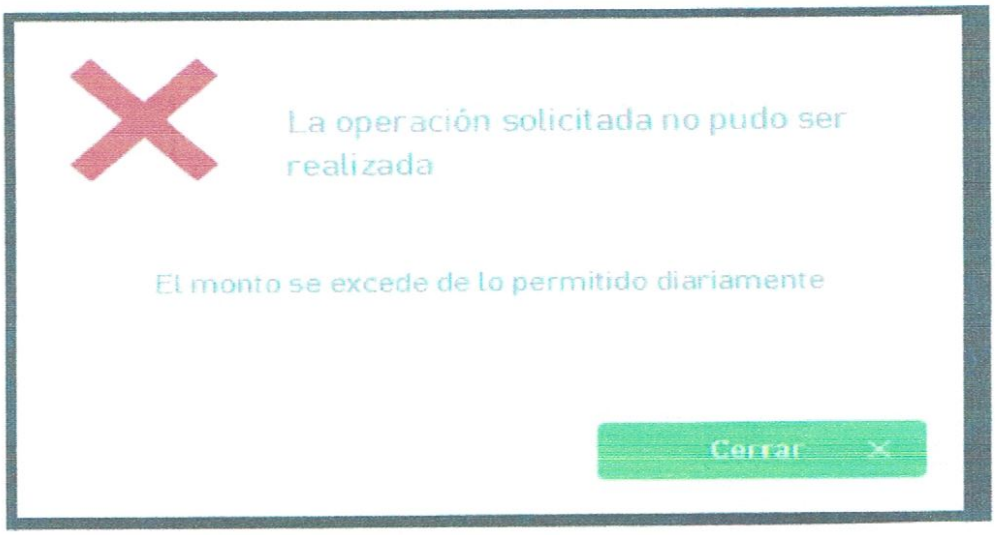
Consulta para confirmación de "Transferencia entre mis cuentas" de acuerdo al límite establecido

A. Captura pantalla de mensaje de error:

Código de Prueba: PF16	**Caso de Prueba:** Consulta para Confirmación de "Transferencia a cuentas de terceros" de acuerdo al límite establecido
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

Consulta para confirmación de "Transferencia a cuentas de terceros" de acuerdo al límite establecido

A. Captura pantalla de mensaje de error:

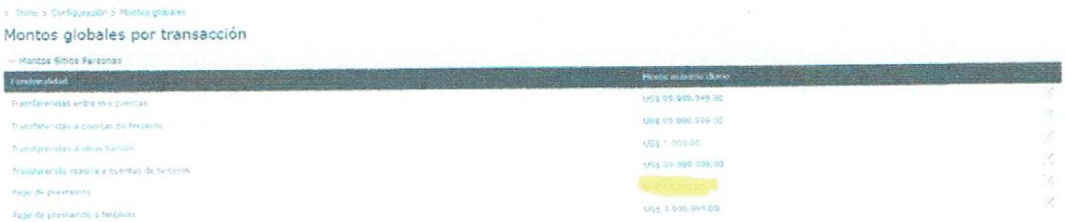


Código de Prueba: PF17	**Caso de Prueba:** Consulta para Confirmación de "Pago a préstamos" de acuerdo al límite establecido
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

Consulta para confirmación de "Pago a préstamos" de acuerdo al límite establecido

A. Captura de pantalla de mensaje de error:

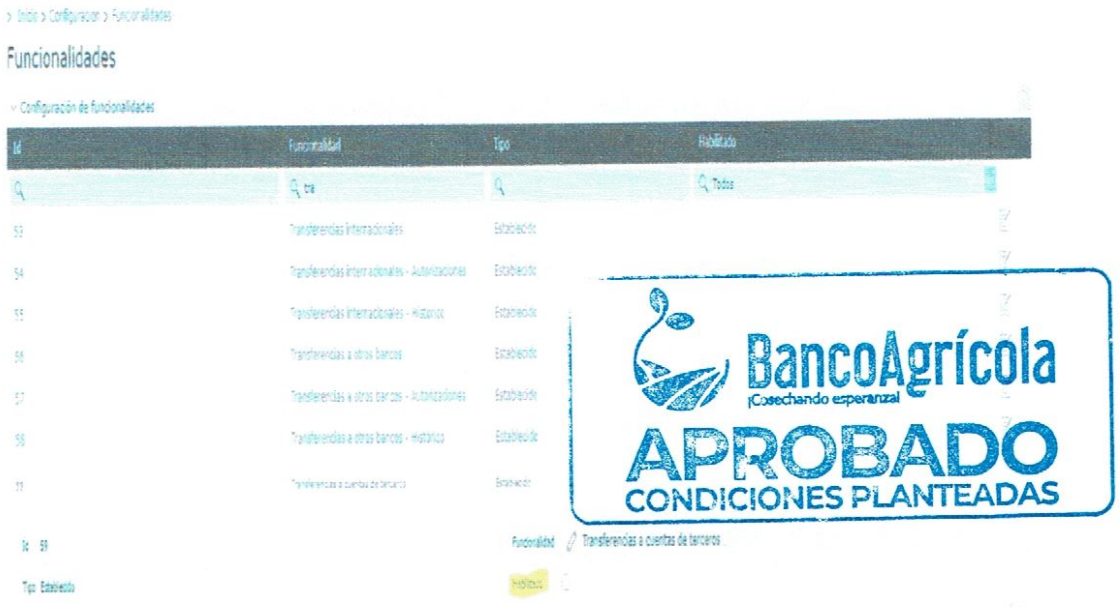
A. Captura de pantalla del panel de configuración:
B. Captura de pantalla del panel de configuración:



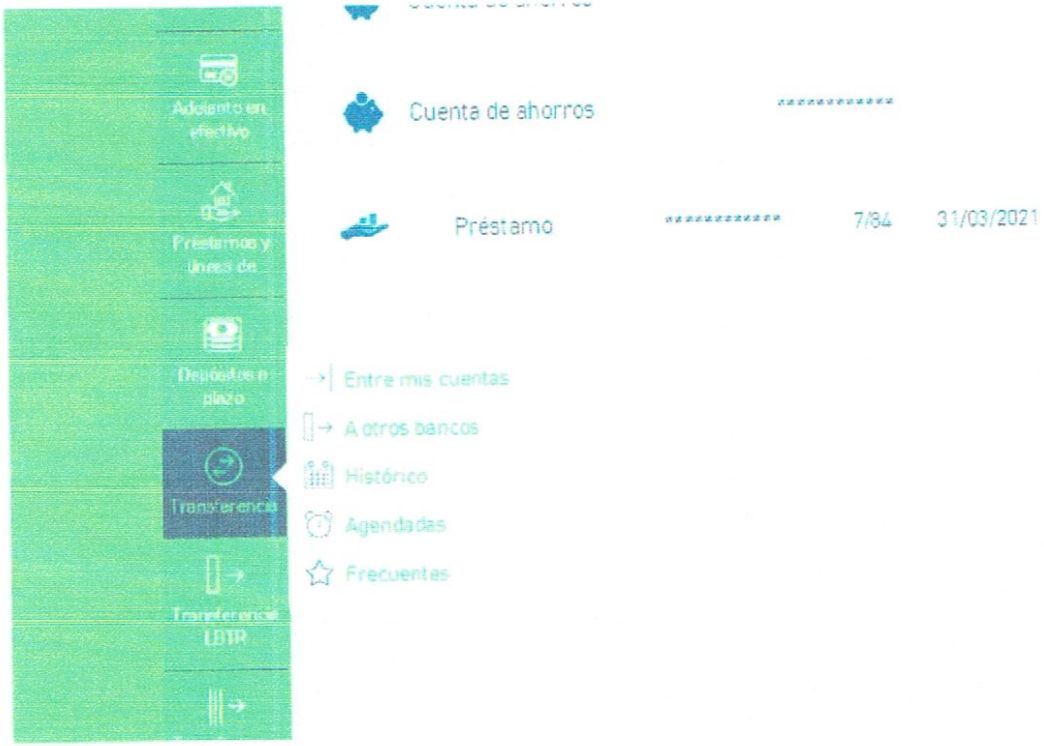
Código de Prueba: PF18	**Caso de Prueba**: Consulta para confirmación de que el parámetro "Transferencia a cuentas de terceros" responde a la activación/desactivación
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

Consulta para confirmación de que el parámetro "Transferencia a cuentas de terceros" responde a la activación/desactivación

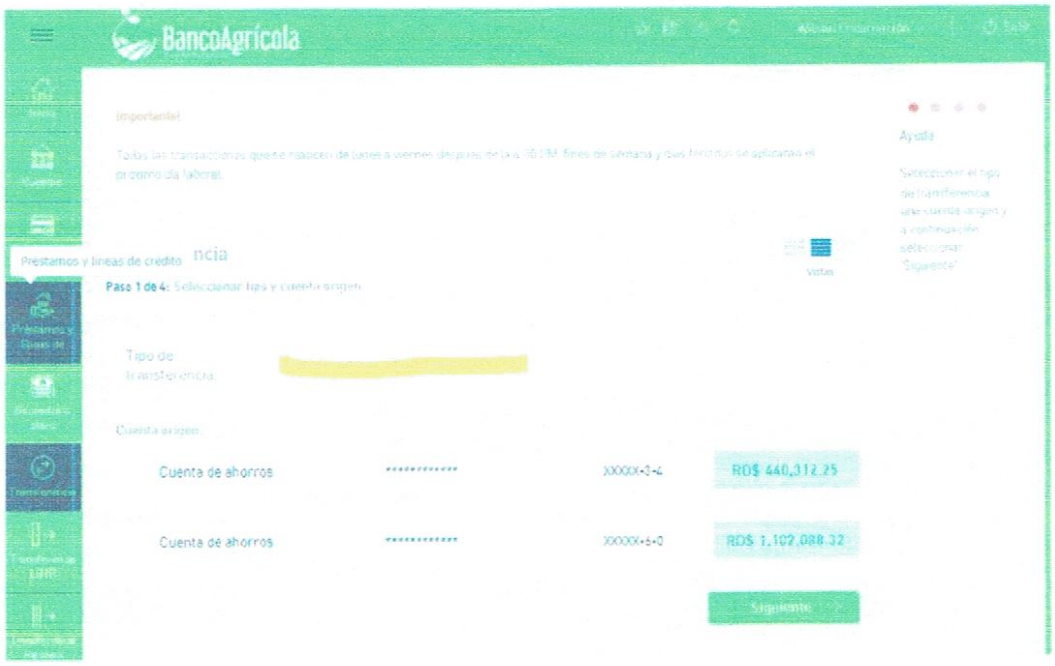
A. Captura de pantalla del panel de configuración:



B. Captura de pantalla portal principal donde no sale la opción:



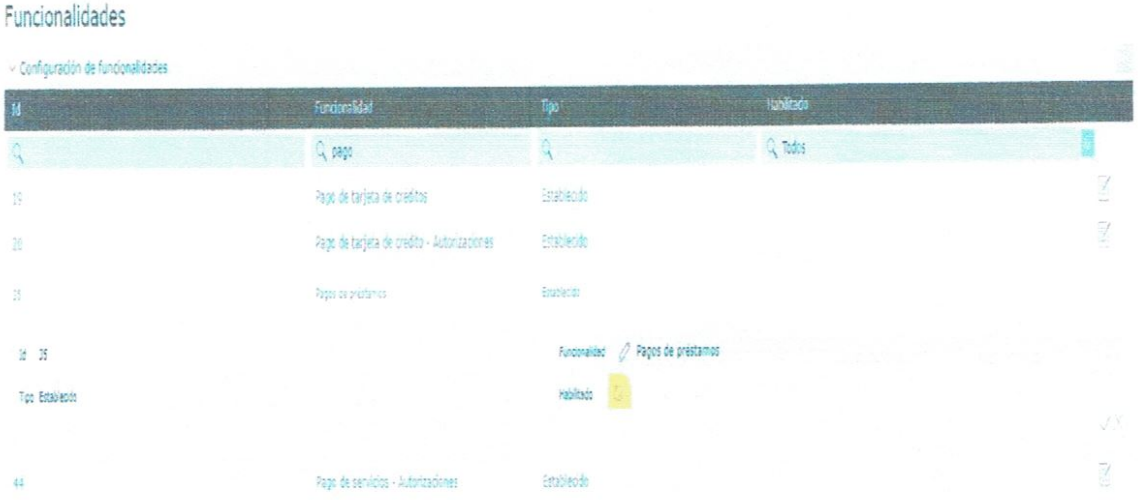
C. Captura de pantalla portal principal donde si sale la opción:



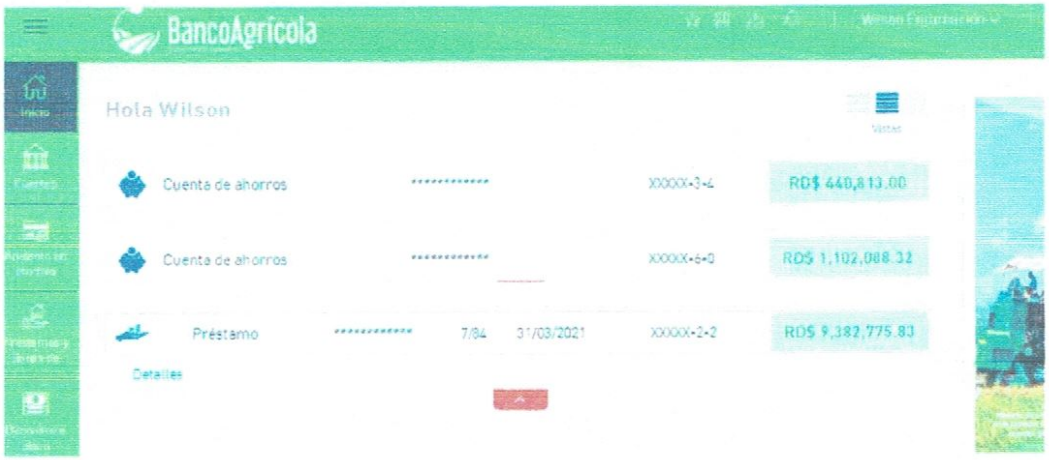
Código de Prueba: PF19	**Caso de Prueba**: Consulta para Confirmación de que el parámetro "Pago de préstamos" responde a la activación/desactivación
Usuario: Wilson Encarnación	**Firma y Fecha:** 20-05-2021

Consulta para confirmación de que el parámetro "Pago de préstamos" responde a la activación/desactivación

A. Captura de pantalla del portal de configuración:



B. Captura de pantalla portal principal donde no sale la opción:



C. Captura de pantalla portal principal donde si sale la opción: