

RESOLUCION DE

Resolución No. 0035
Sesión No. 1792
Fecha: 20 Ene 2022

PROPUESTA PLAN OPERATIVO ANUAL DE CUMPLIMIENTO AÑO 2022

El Administrador General, Sr. **Fernando Durán**, continuando con el proceso de fortalecimiento institucional, somete a los Señores Miembros del Directorio Ejecutivo, para su conocimiento y aprobación el Plan Operativo Anual del área de Cumplimiento para el año 2022.

CONSIDERANDO: Que, en los informes de inspección realizado a esta Institución, por la Superintendencia de Bancos nos han hecho el señalamiento, que debemos formular un Plan Operativo Anual, para el área de Cumplimiento.

CONSIDERANDO: Que el Plan Operativo Anual de Trabajo, debe contener la metodología para la ejecución de cada una de las actividades contenidas en el mismo, así como las fechas de ejecución.

CONSIDERANDO: Que la elaboración del Plan debe contener las medidas preventivas en relación a situaciones relacionadas con la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLA/FT), tomando en cuenta las prácticas y métodos nuevos utilizados en los mercados internacionales y aquellas identificadas en las entidades del sistema financiero nacional.

CONSIDERANDO: Que el Plan propuesto contempla, además, las actividades a realizar para una debida diligencia a los clientes; así como monitorear e informar periódicamente al órgano responsable de la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLA/FT).


CONSIDERANDO: Que este plan fue visto y aprobado, por el Comité de Cumplimiento y Prevención Lavado de Activos, tal como indica el Acta No.01-2022 de fecha 14-01-2022, la cual se anexa a la presente resolución

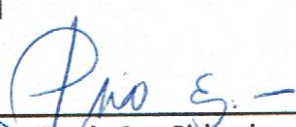
Vistos los considerandos expuestos, el Directorio Ejecutivo, **RESUELVE:**

ÚNICO: Aprobar el Plan Operativo Anual de Cumplimiento para año 2022, a ser ejecutado por esta entidad crediticia.




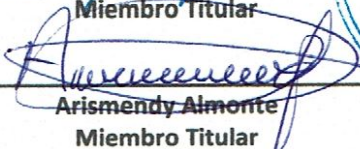
Fernando Durán
Administrador General



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



BANCO AGRICOLA
PLAN OPERATIVO ANUAL DE CUMPLIMIENTO 2022

Resumen

No.	Descripcion	Periodicidad	Fecha de Inicio	Fecha de Fin
1 Politicas y Procedimientos				
1.1	Revisión y/o Actualización de las Políticas de Debita Diligencia / Aceptación de Clientes	Cuando aplique	1/1/2022	12/31/2022
1.2	Revisión y/o Actualización del Manual para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	Cuando aplique	1/1/2022	12/31/2022
1.3	Revisión y/o Actualización de Procedimientos Anexos en el Manual PLAF	Cuando aplique	1/1/2022	12/31/2022
2 Revisión de Debita Diligencia				
2.1	DDA de clientes de los Peps	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
2.2	Revisión de muestra de clientes nuevos	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
2.3	Formulario de actualización de datos del cliente (conozca su cliente) a las sucursales	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
2.4	Seguimiento a la actualización de la base de datos de clientes	Continuo	1/31/2022	31/12/2022
2.5	Actualización del formulario conozca su empleado (Si han tenido cambios significativos)	Una sola vez	5/1/2022	31/05/2022
2.6	Seguimiento a los movimientos de productos financieros de los clientes y empleados	Continuo	1/31/2022	31/12/2022
3 Reporteria				
3.1	Remisión de Reporte RTE a la SIB	Mensual	1/31/2022	31/12/2022
3.2	Remisión de Reporte RTE a la UAF	Mensual	1/31/2022	31/12/2022
3.3	Remisión de Reporte PEPs a la SIB	Semestral	1/31/2022	31/07/2022
3.4	Respuestas a Requerimientos de Información de la SB (IF02)	Cuando aplique	1/1/2022	12/31/2022
3.5	Respuestas a Requerimientos de Información de la UAF	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
3.6	Respuestas a Comunicaciones de Protección al Usuario de la SB (DSPU)	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
3.7	Reporte de transacciones sospechosas	Cuando aplique	1/1/2022	12/31/2022
3.8	Seguimiento a reportes regulatorios enviadas por las áreas (Contraloría y Control de Riesgos)	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
4 Analisis de Alertas y Depuración de Clientes- Control Interno				
4.1	Registro, revisión y Seguimiento del Reporte de Transacciones en Efectivo mayores a los US\$15,000.00	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
4.2	Revisión de base de datos de clientes vs Informes de Prensa e inclusión en lista negativa interna	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
4.3	Identificación y ampliación de clientes calificados como Persona Políticamente Expuesta (PEP)	Continuo	1/31/2022	31/12/2022
4.4	Elaborar estadísticas relacionadas al trabajo operativo	Trimestral	3/31/2022	31/12/2022
4.5	Seguimiento oportuno a solicitudes formales por nuestro Organismo Regulador (SB) y la UAF y Digitalización de los Oficios	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
4.6	Levantamiento para el monitoreo de las cuentas con miras a actividades sospechosas	Continuo	1/1/2022	12/31/2022
5 Informes al Comité de Cumplimiento y al Directorio				
5.1	Preparación y presentación de informes al Comité de Cumplimiento	Trimestral	4/1/2022	31/12/2022
5.2	Preparación y presentación de informes al Directorio	Semestral	6/1/2022	31/12/2022
6 Seguimiento Hallazgos Auditorias e Inspecciones				
6.1	Seguimiento Hallazgos Auditoria Interna	Continuo	1/31/2022	31/12/2022
6.2	Seguimiento Hallazgos Auditoria Externa	Continuo	1/31/2022	31/12/2022
6.3	Seguimiento Hallazgos Inspección SIB	Continuo	1/31/2022	31/12/2022
*7 Capacitación				
7.1	Elaborar y remitir capsulas y boletines referente a la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	Continuo	1/31/2022	31/12/2022

