

RESOLUCION DE

Resolución No. 0010

Sesión No. 1797

Fecha: 29 ABR 2022

APROBACIÓN DE PRESENTACIÓN DE LOS INFORMES DE EVALUACION DE PLA/FT/PADM DEL PROVEEDOR ALLIANCE ENTERPRISE NORTH AMERICA LLC, E IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA SWIFT, PARA FINES DE CONOCIMIENTO DE LOS SEÑORES MIEMBROS DEL DIRECTORIO EJECUTIVO.

El Director de Control de Riesgos, el **Sr. Salomón Rodríguez Santos**, les presenta a los señores miembros del Directorio Ejecutivo, el **INFORME DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SOBRE RIESGOS DE LA/FT/PDAM, FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE RIESGOS LA/FT/PADM, MATRIZ DE EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LA/FT/PDAM, INFORME DEBIDA DILIGENCIA ALLIANCE ENTERPRISE, INFORME INTEGRAL DE RIESGOS DE LOS CANALES DIGITALES, MATRIZ DE RIESGOS DE LOS CANALES DIGITALES**, con la finalidad de que el máximo organismo de Dirección de la Institución conozca los mismos para los fines de implementación del sistema de transferencia SWIFT.

El **Sr. Rodríguez Santos**, presentó un resumen contentivo de los aspectos esenciales contenidos en los informes que se describen precedentemente, conocidos por el Comité de Gestión Integral de Riesgos; señalando que, El Proyecto de Implementación del Sistema Swift, como parte de la estrategia de transformación tecnológica del Banco Agrícola, busca permitir a todos los clientes una vía rápida y segura para transferencias nacionales instantáneas e internacionales.

Es por esto que esta entidad realiza una evaluación de Riesgos de Lavado de Activos a los que se expondrá la Institución ante potenciales clientes que utilicen los canales digitales y realicen transacciones mediante el Sistema Swift. La Matriz de Gestión Eventos Potenciales de Riesgos de LAFT-PADM- Implementación Internet Banking y APP Móvil, enfocada en las transacciones que se realizaran mediante los Canales Digitales y con bancos extranjeros a través del sistema Swift, así como los controles establecidos actualmente, para mitigarlos, adicional a todas las medidas de prevención de lavado de activos y financiamiento de terrorismo que tiene la institución.

La transformación digital es actualmente una realidad a nivel mundial. El crecimiento de nuevas tecnologías como plataformas móviles, computación en la nube, así como herramientas de inteligencia artificial y machine learning, han llevado a empresas de todos los sectores a buscar la forma de aprovechar estas tecnologías como mecanismo de generación de valor, integrándolas a procesos, productos y activos para mejorar la eficiencia, generar mayor valor para el cliente, gestionar el riesgo y descubrir nuevas oportunidades de generación de ingresos.

El nivel de riesgo se obtiene analizando los diferentes factores, tanto desde la perspectiva de riesgos operacionales, como de otros riesgos no financieros. Según nuestra evaluación, el nivel de riesgo general asignado al canal es de un nivel inherente MEDIO-ALTO y un nivel residual MEDIO.



Bur.

(Signature)

*ASD.
HGM.*

ADIRB

RESOLUCION DE

Resolución No. 0010
Sesión No. 1797
Fecha: 29 ABR 2022

al suplidor se le ha realizado la debida diligencia, en base a los lineamientos y controles establecidos para regir la administración de los proveedores de servicios. Con éste, buscamos asegurar una adecuada gestión de riesgos y el conocimiento de este proveedor.

Al momento de decidir contratar éste, la entidad, sometió a la evaluación de riesgo, con el objetivo de que sean identificados y mitigados tanto los riesgos relacionados con la gestión del proveedor para mantener una efectiva entrega del servicio, así como los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo de forma segura y eficiente:

- Identificación y conocimiento del perfil del proveedor: Es una empresa de tecnología, Identificada con el EIN No. 30-0967268, ubicada en 6796 PALMETTO CIR S, APT 102, BOCA RATON, FL. US 33433. Está conformada en un 100% por la empresa *ALLIANCE ENTERPRISE HOLDING LLC*, EIN NO. 37-1834152, esta última tiene por propietario a los Sres. Luis J. Cortina y Maria C. Becerra, los cuales también son representantes de AENA. con más de 22 años de experiencia en la prestación de servicios de conectividad, software transaccional y asesorías en controles de seguridad y ciberseguridad, les garantizan a los clientes un óptimo flujo de sus pagos y manejo de tesorería de forma segura y oportuna. Han realizado varios proyectos en más de 300 entidades ubicadas en 20 países de las américas. Son expertos en todos los temas relacionados con las transacciones financieras y los servicios de la Red Swift.

Les han suplido servicios a las siguientes entidades:

- Banco Atlántico De Ahorro Y Crédito, S.A.
- Banco De Ahorro Y Crédito ADOPEM
- Banco De Reservas De La República Dominicana
- Banco de Ahorro y Crédito Unión
- Asociación de Ahorro y Préstamo la Nacional



En el Marco de Control Interno Plataforma Swift, cuentan con un sistema de Gestión de Calidad Certificado por la Norma ISO 9001, en la cual se encuentra la Gestión Documental que contempla los Procesos, Políticas, Procedimientos, Instructivos y formatos establecidos para la operación y mantenimiento de la Plataforma Swift. Dentro de estas se encuentran:

- Actualizaciones de Software y Hardware.
- Plan de Respuestas de incidentes de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

ADIA3

RESOLUCION DE

Resolución No. 0010
Sesión No. 1797
Fecha: 29 ABR 2022

- Monitoreo de políticas de gestión y de eventos.
- Políticas de Gestión de tareas operativas.

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 Organismo 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 DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO SOBRE RIESGOS DE LA/FT/PDAM, FORMULARIO DE EVALUACIÓN DE RIESGOS LA/FT/PADM, MATRIZ DE EVENTOS POTENCIALES DE RIESGOS DE LA/FT/PDAM, INFORME DEBIDA DILIGENCIA ALLIANCE ENTERPRISE, , INFORME INTEGRAL DE RIESGOS DE LOS CANALES DIGITALES, MATRIZ DE RIESGOS DE 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

