

tanto no se conozca su entorno económico, socios, etc. De esta manera, atendemos a las mejores prácticas internacionales en esta materia.

Todo esto se complementa con el conocimiento de los segmentos de mercado que se atienden, lo cual nos permite realizar comparaciones frente a los clientes vinculados.

La información de las operaciones realizadas por los clientes se conserva como mínimo durante cinco años y está a disposición de las autoridades competentes.

SISTEMA DE MONITOREO

El Banco W S.A. cuenta con controles adecuados y permanentemente está verificando las transacciones de los clientes, buscando identificar operaciones inusuales, a partir de señales de alerta, para ello cuenta con un software especializado en monitoreo y control llamado V.I.G.I.A.

Si en el desarrollo de las políticas del conocimiento del cliente, se detectan operaciones inusuales que no sean plenamente justificadas por los clientes, se consideran sospechosas y como tal son reportadas a las autoridades competentes, Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), en la forma establecida por las regulaciones vigentes.

Como resultado de las anteriores actividades se toman decisiones para mantener o terminar la relación comercial con el cliente.

CAPACITACION DEL PERSONAL.

La Junta Directiva y la Presidencia del Banco W S.A., consideran de importancia la capacitación interna, reconocen que los colaboradores son personas fundamentales en la lucha contra las actividades delictivas, por lo tanto, son capacitados en la prevención y control del lavado de activos y de la financiación del terrorismo.

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Para el desarrollo de las funciones establecidas por las normas legales, la Junta Directiva del Banco W S.A., ha designado Oficiales de Cumplimiento – titular y suplente, personas de alto nivel jerárquico con capacidad decisoria, los cuales están apoyados por un equipo de trabajo humano y técnico que les permite cubrir las diferentes áreas de gestión y cuentan con el efectivo apoyo de las directivas del banco.

AUDITORIA Y CONTROL

La revisión del cumplimiento de los mecanismos de control diseñados e implantados en el SARLAFT del Banco W S.A., se ha incluido dentro de los procesos de Auditoría Interna como un programa específico basado en sus procedimientos.

Así mismo, la Revisoría Fiscal Externa del Banco W S.A., tiene instrumentados los controles adecuados que le permiten detectar incumplimientos de las instrucciones que

para la prevención, control y administración de eventos de riesgos de lavado de activos y de la financiación del terrorismo se consagran en las normas legales.

Cordialmente,

WILLIAM SANTOS DEL RIO
Oficial de Cumplimiento