

# POLÍTICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO



**BancoEstado**<sup>®</sup>  
desde 1855



## OBJETIVO Y ALCANCE

BancoEstado, fiel a su tradición de seriedad, respetabilidad y rigor, ha adoptado una postura de resguardo y protección frente al lavado de activos y financiamiento del terrorismo, definiendo una serie de políticas tendientes a evitar el blanqueo de activos y financiamiento del terrorismo por su intermedio.

La apropiada aplicación de la política de “Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo”, requiere necesariamente asignar una categoría de riesgo a cada cliente, con la finalidad de precisar exactamente el nivel de conocimiento que se debe tener de cada uno de ellos.

Asimismo, el éxito de la aplicación de esta política depende de la participación de los empleados y directivos para familiarizarse con su contenido, con sus procedimientos y con aquellas disposiciones normativas y legales que regulan esta materia.





## DESCRIPCIÓN Y MARCO NORMATIVO

Conforme a las diversas aristas conceptuales que contiene la Política de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, ésta se encuentra conformada en la Corporación BancoEstado por un conjunto de Políticas o componentes de la Política principal. Es por ello, que el presente documento, más adelante, se referirá a cada una de dichas Políticas o componentes.

El Marco Legal y Regulatorio para la prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, está determinado por la Ley N° 19.913, las diversas regulaciones de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), en su Capítulo 1-14 y 1-16.

# ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y GOBIERNO CORPORATIVO

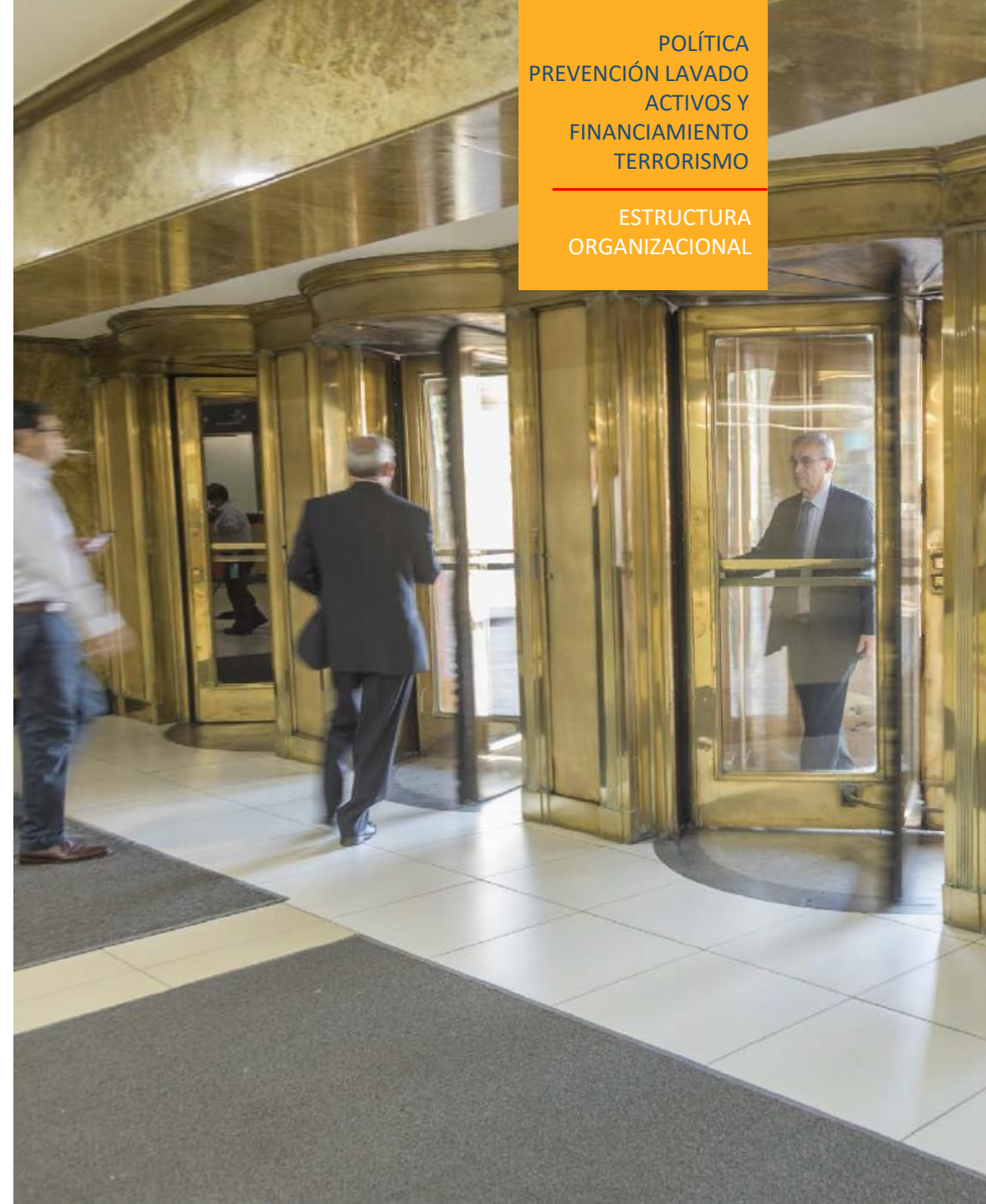
Para cumplir con las Políticas de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, el Comité Ejecutivo de BancoEstado y los encargados de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, serán en conjunto responsables de la efectiva implementación. Para esto, se ha dispuesto una estructura de Gobierno Corporativo que, en su conjunto, coordinará, dirigirá y supervisará los esfuerzos del Banco por prevenir y detectar situaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

## GOBIERNO CORPORATIVO

- Comité de Cumplimiento y Conducta.
- Comité Operativo de Prevención de Delitos.
- Comité de Auditoría.
- Oficial de Cumplimiento Corporativo.

POLÍTICA  
PREVENCIÓN LAVADO  
ACTIVOS Y  
FINANCIAMIENTO  
TERRORISMO

ESTRUCTURA  
ORGANIZACIONAL



# DEBER DE LOS TRABAJADORES BANCOESTADO Y SUS FILIALES

El principal deber del empleado de BancoEstado o de sus filiales en el ámbito de la prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo, es el de mantener un estricto compromiso con las políticas específicas vigentes, el cual se reflejará en el cumplimiento de los siguientes deberes:

- Conocer las disposiciones sobre Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo que establecen los Manuales del Banco y filiales, repartidos a todos los funcionarios de la corporación BancoEstado.
- Aplicar en su trabajo las normas y procedimientos referidos en el párrafo anterior.
- Acatar los principios y normas de conducta impartidas en el Manual de Ética.
- Anteponer la observancia de los principios éticos al logro de las metas comerciales.





POLÍTICA  
PREVENCIÓN LAVADO  
ACTIVOS Y  
FINANCIAMIENTO  
TERRORISMO

GOBIERNO  
CORPORATIVO Y  
POLÍTICAS

## POLÍTICAS QUE APALANCAN LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO.

- Política para Relacionarse con Personas Expuestas Políticamente.
- Política de Identificación y Conocimiento del Cliente.
- Política de Aceptación de Clientes.
- Política de Monitoreo de Operaciones.
- Política Conozca a su Corresponsal y Bancos Locales.
- Política de Conozca a su Empleado.
- Política de Capacitación del Personal.
- Política de Auditoría Independiente.



## POLÍTICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

[www.bancoestado.cl](http://www.bancoestado.cl)