

BANCO DE LA NACIÓN
ANTI-MONEY LAUNDERING QUESTIONNAIRE
DECLARACIÓN JURADA ANTI-LAVADO DE DINERO

CORPORATE INFORMATION:

INFORMACIÓN CORPORATIVA:

1 Name of the Financial Institution:

Nombre de la institución:

BANCO DE LA NACIÓN

2 Swift BIC:

Código SWIFT:

BANCPEPL

3 Permanent Address:

Dirección:

AV. JAVIER PRADO ESTE 2499, SAN BORJA

4 City/Country:

Ciudad/País:

LIMA - PERÚ

5 Web Page:

Página Web:

www.bn.com.pe

6 Credit Rating:

Clasificación crediticia:

Fitch: BBB+

7 External Auditor:

Auditor Externo:

Paredes Burga and Asociados SCRL, member firm of Ernst&Young Global - EY

LATEST ANNUAL FINANCIAL REPORTS PUBLICATIONS AND OTHER

PUBLICACIÓN DE LOS ÚLTIMOS INFORMES FINANCIEROS ANUALES Y DEMÁS

Available at:

<http://www.bn.com.pe/nosotros/memoria-anual.asp>

OWNERSHIP AND MANAGEMENT INFORMATION

INFORMACIÓN DE PROPIEDAD Y ADMINISTRACIÓN

Ownership:

The Banco de la Nación is 100% State owned. It was created on January 27th, 1966 when the Congress passed the Law 16000, creating "BANCO DE LA NACIÓN".

Propiedad:

El Banco de la Nación es 100% propiedad del Estado peruano. Fue creado el 27 de Enero de 1966 cuando el Congreso aprobó la Ley N° 16000 que creaba el banco.

Management:

The Chairman of the Board and its members are appointed by Ministerial Resolution signed by the Ministry of Economy and Finance.

Administración: El Presidente y Directorio son nombrados por Resolución Ministerial firmada por el Ministerio de Economía y Finanzas.

1 Board of Directors:

Directorio:

www.bn.com.pe/nosotros/directorio.asp

2 Main Officers:

Principales Funcionarios:

<http://www.bn.com.pe/nosotros/principales-funcionarios.asp>

BUSINESS INFORMATION

INFORMACIÓN DEL NEGOCIO

<http://www.bn.com.pe/transparenciabn/transparencia.asp>

Clients:

Cientes:

Our main clients are public (State owned) institutions, workers and pensioners. The main operations are: transfers, External Debt Payments, letters of credit, guarantees, foreign currency exchange, and stock trading.

Nuestros principales clientes son instituciones públicas, trabajadores y jubilados. Las operaciones principales del Banco son: créditos documentarios, pagos de deudas, transferencias, FOREX, y comercio de acciones.

Branches:

Sucursales:

Banco de la Nación only has branches in Peru. It does not have any foreign branch neither subsidiaries.

El Banco de la Nación sólo posee sucursales dentro del territorio peruano. No posee sucursales en el extranjero.

REGULATORY ENVIRONMENT
ENTORNO REGULATORIO

REGULATOR:

ENTIDAD

REGULADORA:

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y ADMINISTRADORAS PRIVADAS DE FONDOS DE PENSION – SBS

<http://www.sbs.gob.pe/>

ESTABLISHED LAWS DESIGNED TO PREVENT MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING:

LEYES DISEÑADAS PARA PREVENIR EL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO:

Política Nacional contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo y fortalecen la Comisión Ejecutiva Multisectorial contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo – CONTRALAFT, Decreto Supremo N° 018-2017-JUS.

Plan Nacional de Lucha contra el LA/FT (Plan Nacional ALACFT).

Ley N° 27693 que creó la Unidad de Inteligencia Financiera - Perú (UIF - Perú), modificada por las Leyes N° 28009, N° 28306 y N° 30437.

Ley N° 29038 Ley que incorpora la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF-Perú) a la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

Decreto Legislativo N° 1249, Decreto Legislativo que dicta medidas para fortalecer la prevención, detección y sanción del lavado de activos y el terrorismo.

Decreto Supremo N° 020-2017-JUS, Reglamento de la Ley N° 27693, Ley que crea la Unidad de Inteligencia Financiera - Perú (UIF-Perú).

Decreto Legislativo N° 1106, Decreto Legislativo de lucha eficaz contra el lavado de activos y otros delitos relacionados a la minería ilegal y crimen organizado.

Resolución Administrativa N° 090-2017-CE-PJ. Designan órganos jurisdiccionales para conocer solicitudes de la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú sobre levantamiento del secreto bancario y reserva tributaria y los que requiera sobre levantamiento del secreto bancario y reserva tributaria siempre que se trate del delito de lavado de activos, cuyo delito precedente sea el de corrupción de funcionarios.

Decreto Ley N° 25475, Establecen la penalidad para los delitos de terrorismo y los procedimientos para la investigación, la instrucción y el juicio.

Ley N° 29936, Ley que modifica el Decreto Ley N° 25475, Decreto Ley que establece la penalidad para los delitos de terrorismo y los procedimientos para la investigación, la instrucción y el juicio, con la finalidad de sancionar el delito de financiamiento del terrorismo.

Decreto Legislativo N° 1249, Decreto Legislativo que dicta medidas para fortalecer la prevención, detección y sanción del lavado de activos y el terrorismo.

Resolución Administrativa N° 090-2017-CE-PJ. Designan órganos jurisdiccionales para conocer solicitudes de la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú sobre levantamiento del secreto bancario y reserva tributaria y los que requiera sobre levantamiento del secreto bancario y reserva tributaria siempre que se trate del delito de lavado de activos, cuyo delito precedente sea el de corrupción de funcionarios.

Resolución SBS N° 2660-2015, que aprueba el Reglamento de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, Modificada con Resolución SBS N° 4705-2017.

Normas de aplicación en materia de LAFT, entre otras, ubicadas en el Portal de la SBS, <http://www.sbs.gob.pe/regulacion>

The Banco de la Nación is subject to these Laws and complies them entirely.

El Banco de la Nación está sujeto a ellas y las acata cabalmente.

ANTI-MONEY LAUNDERING QUESTIONNAIRE
CUESTIONARIO ANTI-LAVADO DE DINERO

If you answer 'no' to any question, additional information can be supplied at the end of the questionnaire.

Si responde 'no' a alguna pregunta, puede proporcionar información adicional al final del cuestionario.

Yes

No

GENERAL AML POLICIES, PRACTICES AND PROCEDURES
POLÍTICAS, PRÁCTICAS Y PROCEDIMIENTOS ANTI LAVADO

1. **Is the AML compliance program approved by the FI's board or a senior committee?**

¿El programa de cumplimiento anti lavado cuenta con la aprobación del Directorio de la IF o un Comité de la Alta Dirección?

X

2. **Does the FI have a legal and regulatory compliance program that includes a designated officer that is responsible for coordinating and overseeing the AML framework?**

¿Tiene la IF un programa legal y regulador de cumplimiento que nombre a un oficial responsable de coordinar y supervisar el marco anti lavado?

X

3. **Has the FI developed written policies documenting the processes that they have in place to prevent, detect and report suspicious transactions?**

¿Tiene la IF políticas escritas que documenten los procesos implementados para prevenir, detectar e informar cualquier transacción sospechosa?

X

4. **In addition to inspections by the government supervisors/regulators, does the FI client have an internal audit function or other independent third party that assesses AML policies and practices on a regular basis?**

Además de las inspecciones llevadas a cabo por los supervisores/organismos reguladores del gobierno, ¿tiene la IF una función de auditoría interna o cualquier otra tercera parte que evalúe la normativa de manera frecuente?

X

5. **Does the FI have a policy prohibiting accounts/relationships with shell banks? (A shell bank is defined as a bank incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence and that is not affiliated with a regulated financial group.)**

¿Tiene la IF una normativa que prohíba cuentas/relaciones con bancos pantalla? (Un banco pantalla se define como un banco incorporado en una jurisdicción en la cual no tiene presencia física y que no está afiliado a ningún grupo financiero regulado.)

X

6. **Does the FI have policies to reasonably ensure that they will not conduct transactions with or on behalf of shell banks through any of its accounts or products?**

¿Tiene la IF una normativa para asegurar razonablemente que no se realizarán transacciones con o de parte de bancos pantalla a través de cualquiera de sus cuentas o productos?

X

7. **Does the FI have policies covering relationships with Politically Exposed Persons (PEPs), their family and close associates?**

¿Tiene la IF una normativa que incluya relaciones con Personas Expuestas Políticamente (PEPs), su familia y asociados más cercanos?

X

8. Does the FI have record retention procedures that comply with applicable law? ¿Tiene la IF un procedimiento de retención de información que cumpla con la ley aplicable?	X	
9. Are the FI's AML policies and practices being applied to all branches and subsidiaries of the FI both in the home country and in locations outside of that jurisdiction? ¿Se aplican las normas y prácticas de anti lavado de la IF a todas las sucursales y subsidiarias de la IF en el país de origen y en otras ubicaciones fuera de esa jurisdicción?	X	
RISK ASSESSMENT EVALUACIÓN DE RIESGOS		
10. Does the FI have a risk-based assessment of its customer base and their transactions? ¿La IF tiene una evaluación de riesgos de su base de clientes y de sus transacciones?	X	
11. Does the FI determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that the FI has reason to believe have a heightened risk of illicit activities at/or through the FI? ¿Determina la IF el nivel apropiado de la debida diligencia reforzada necesaria para aquellas categorías de clientes y transacciones que la IF crea que puedan representar un riesgo de actividades ilegales en/o a través de la IF?	X	
KNOW YOUR CUSTOMER, DUE DILIGENCE AND ENHANCED DUE DILIGENCE CONOCIMIENTO DE CLIENTE, DEBIDA DILIGENCIA Y DEBIDA DILIGENCIA REFORZADA		
12. Has the FI implemented processes for the identification of those customers on whose behalf it maintains or operates accounts or conducts transactions? ¿Ha implementado la IF procesos para identificar a aquellos clientes en cuya representación mantiene u opera cuentas o realiza transacciones?	X	
13. Does the FI have a requirement to collect information regarding its customers and their business activities? ¿La IF requiere recopilar información respecto de sus clientes y las actividades comerciales de los mismos?	X	
14. Does the FI assess its FI customers' AML policies or practices? ¿La IF evalúa las políticas y prácticas anti lavado de sus clientes?	X	
15. Does the FI have a process to review and, when appropriate, update customer information relating to high risk client information? ¿La IF tiene un procedimiento para revisar y actualizar, cuando sea necesario, la información del cliente relacionada con la información de clientes de alto riesgo?	X	
16. Does the FI have procedures to establish a record for each new customer noting their respective identification documents and "know your customer" information? ¿La IF tiene los procedimientos necesarios para establecer un registro para cada nuevo cliente teniendo en cuenta sus documentos de identificación respectivos y la información de conocimiento del cliente?	X	

<p>17. Does the FI complete a risk-based assessment to understand the normal and expected transactions of its customers?</p> <p>¿Completa la IF una evaluación de riesgos para entender las transacciones normales y esperadas de sus clientes?</p>	X	
<p>REPORTABLE TRANSACTIONS, PREVENTION AND DETECTION OF TRANSACTIONS WITH ILLEGALLY OBTAINED FUNDS</p> <p>TRANSACCIONES DENUNCIABLES, PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DE TRANSACCIONES CON FONDOS OBTENIDOS ILEGALMENTE</p>		
<p>18. Does the FI have policies or practices for the identification and reporting of transactions that are required to be reported to the authorities?</p> <p>¿Tiene la IF normas o prácticas para la identificación y denuncia de transacciones que deben ser reportadas a las autoridades?</p>	X	
<p>19. When cash transaction reporting is mandatory, does the FI have procedures to identify transactions structures to avoid such obligations?</p> <p>Cuando el reporte de una transacción en efectivo es obligatorio, ¿tiene la IF procedimientos para identificar estructuras de transacciones que sirvan para evitar dicha obligación?</p>	X	
<p>20. Does the FI screen customers and transactions against lists of persons, countries issued by government/competent authorities?</p> <p>¿Examina la IF a sus clientes y transacciones comparándolas con listas de personas, entidades o países emitidas por el gobierno/autoridades competentes?</p>	X	
<p>21. Does the FI have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of origin?</p> <p>¿Tiene la IF normas para asegurar razonablemente que solo opera con bancos corresponsales que posean licencia para operar en sus países de origen?</p>	X	
<p>TRANSACTION MONITORING</p> <p>SEGUIMIENTO DE TRANSACCIONES</p>		
<p>22. Does the FI has a monitoring program for unusual and potentially suspicious activity that covers funds transfers and monetary instruments such as travelers' checks, money orders, etc.?</p> <p>¿Tiene la IF un programa de seguimiento para actividades inusuales y potencialmente sospechosas que abarquen transferencias de fondos e instrumentos monetarios tales como cheques de viaje, giros postales, etc.?</p>	X	
<p>23. Do you adhere to the Wolfsberg Transparency Process and the appropriate use of the SWIFT MT202/202COV and MT205/205COV message formats?</p> <p>¿Se adhiere al Proceso de Transparencia de Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de mensajes SWIFT MT202 / 202COV y MT205 / 205COV?</p>	X	

AML TRAINING ENTRENAMIENTO ANTI LAVADO		
<p>24 . Does the FI provide AML training to relevant employees that includes:</p> <p>Incluye la IF lo siguiente en su formación para empleados relevantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities. <p>Identificación y reporte de transacciones que deben ser reportadas a las autoridades gubernamentales.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Examples of different forms of Money Laundering involving the FI's products and services. <p>Ejemplos de diferentes formas de blanqueo de dinero que impliquen los productos y servicios de la IF.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Internal policies to prevent Money Laundering. <p>Normativas internas para prevenir el blanqueo de dinero.</p>	<p>X</p>	
<p>25 . Does the FI retain record of its training sessions including attendance records and relevant training material used?</p> <p>¿Mantiene la IF los registros de sus sesiones de entrenamiento incluyendo la asistencia y el material de entrenamiento relevante utilizado?</p>	<p>X</p>	
<p>26 . Does the FI communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?</p> <p>¿Comunica la IF las novedades o cambios de las actuales leyes, relacionadas con políticas o prácticas de Antilavado de Dinero a los empleados relevantes?</p>	<p>X</p>	
<p>27 . Does the FI employ third parties to carry out some of the functions of the FI?</p> <p>¿Emplea la IF terceras personas para llevar a cabo alguna de las funciones de la IF?</p>		<p>X</p>
<p>28 . If the answer to question 27 is yes, does the FI provide AML training to relevant third parties that include:</p> <p>Si ha respondido sí a la pregunta 27, proporciona la IF formación a terceras partes relevantes que incluya:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities. <p>Identificación y denuncia de transacciones de las cuales deba informarse a las autoridades gubernamentales.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Examples of different forms of Money Laundering involving the FI's products and services. <p>Ejemplos de diferentes formas de blanqueo de dinero que impliquen los productos y servicios de la IF.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Internal policies to prevent Money Laundering. <p>Políticas internas para prevenir el blanqueo de dinero.</p>		

ADDITIONAL INFORMATION INFORMACIÓN ADICIONAL		
29 . FATCA <ul style="list-style-type: none"> • Is your financial institution FATCA Compliant Cumple su Institución Financiera con FATCA • If yes, please state GIIN number En caso afirmativo, indique el número de GIIN. EZ1FLM.99999.SL.604 	X	
30 . Do you comply with the VII special recommendations of the GAFI? ¿Cumplen con las recomendaciones especiales VII de GAFI?	X	
31 . According to your best knowledge, has the FI been subject to any kind of investigation or accusation related to CTF in the last five years? Según su mejor conocimiento, ¿ha sido su IF objeto de alguna investigación o acusación relacionada al financiamiento del terrorismo en los últimos cinco años?		X
32 . Has your FI been investigated or sanctioned for any violation of any AML related law or regulation in the last five years? ¿La IF ha sido investigada o sancionada por violación de alguna ley o regulación de lavado de activos en los últimos cinco años?		X