



**PROCEDIMIENTO DE
VERIFICACIÓN DE
LAVADO DE ACTIVOS**

Código: EP-PD-02

Vigencia: 02-03-2015

Página 1 de 4

1. Objetivo:

Establecer los pasos necesarios para verificar la información y emitir dictamen, de lo contenido en el expediente, estableciendo que cumpla con la Ley de Prevención de Lavado de Dinero u otros Activos y la Ley de Prevención y Represión del Financiamiento del Terrorismo.

2. Alcance:

Desde la recepción del expediente hasta el archivo de la Resolución de Junta Directiva.

3. Responsabilidad:

Oficial de Cumplimiento Titular o Suplente: elaborar y aplicar lo estipulado en el presente procedimiento.

Gerente: Dar seguimiento a la gestión de prevención de lavado de activos y la revisión de este procedimiento.

4. Desarrollo:

No.	Actividad	Responsable	Registro Generado
01	Recepción del Expediente de la Empresa Promotora del Proyecto que solicita la Elegibilidad.	Oficial de Cumplimiento Titular o Suplente	N/A
02	Revisión y verificación del expediente de Lavado de Activos, verificando que toda la información este bien consignada y las referencias indicadas.	Oficial de Cumplimiento Titular o Suplente	Base de datos de Promotores FHA
03	Si la información no está bien consignada, se devuelve el expediente al Depto. De Análisis Inmobiliario y regresa a la actividad No. 1.	Oficial de Cumplimiento Titular o Suplente	Control de correspondencia enviada
04	Una vez revisada la información y todo se encuentre de conformidad se emite dictamen favorable o desfavorable de la empresa	Oficial de Cumplimiento Titular o Suplente	Nota de Dictamen Favorable o Desfavorable de Prevención de Lavado

ELABORO:

REVISO:


Oficial de Cumplimiento


Gerente

	Promotora del Proyecto Habitacional.		de Dinero u otros Activos y Prevención y Represión del Financiamiento del Terrorismo y control de correspondencia enviada.
05	Traslado del expediente al Depto. De Análisis Inmobiliario.	Oficial de Cumplimiento Titular o Suplente	Nota de Dictamen Favorable o Desfavorable de Prevención de Lavado de Dinero u otros Activos y Prevención y Represión del Financiamiento del Terrorismo
06	Recepción de Resolución de Junta Directiva de Elegibilidad de Proyecto.	Oficial de Cumplimiento Titular o Suplente	N/A
07	Aprobación en el sistema del Promotor del Proyecto.	Oficial de Cumplimiento Titular o Suplente	N/A
08	Archivo de Resolución recibida.	Oficial de Cumplimiento Titular o Suplente	N/A

5. Definiciones:

- **LAVADO DE DINERO U OTROS ACTIVOS:** Proceso mediante el cual los activos ilícitos son convertidos como activos que aparecen como legítimos ocultando así su origen legal.
- **FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO:** Es la contribución directa o indirecta, o el facilitar fondos a favor de terroristas u organizaciones terroristas para cometer actividades violentas o dañinas a la vida o integridad humana, propiedad, o infraestructura gubernamental, con la intención de intimidar a una población civil, organismos del Estado o a un organismo internacional, con el objetivo de que hagan, no hagan o dejen de hacer alguna acción.

ELABORO:

REVISO:

Oficial de Cumplimiento

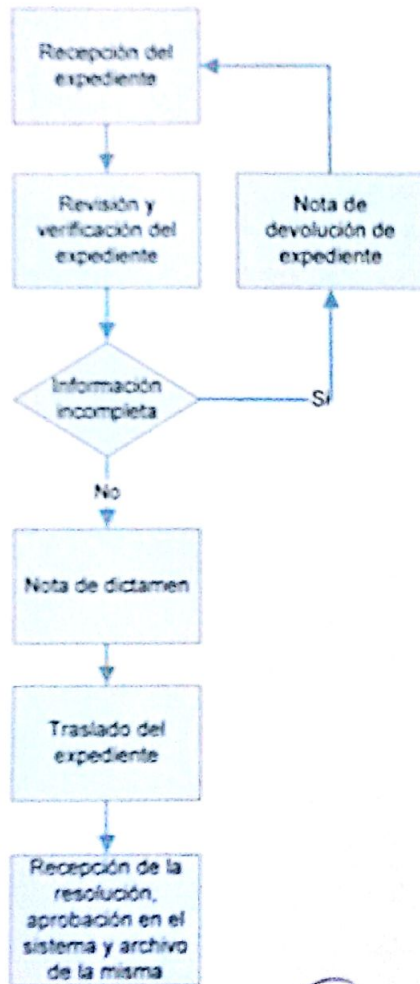
Gerente

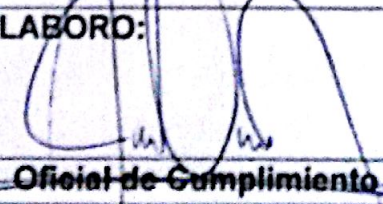
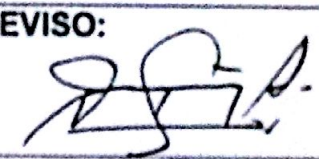
6. ANEXO:

6.1. REGISTROS GENERADOS

CÓDIGO	NOMBRE
N/A	Nota de Dictamen Favorable o Desfavorable de Prevención de Lavado de Dinero u otros Activos y Prevención y Represión del Financiamiento del Terrorismo
EP-RG-08	Base de datos de Promotores FHA
EP-RG-09	Control de correspondencia enviada

6.2. FLUJOGRAMA



ELABORO:	REVISO:
	
Oficial de Cumplimiento	Gerente

7. CONTROL DE CAMBIOS

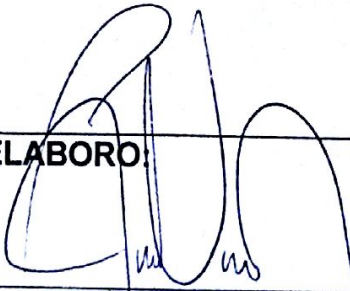
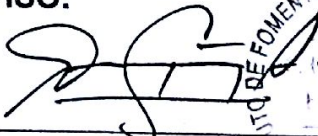
- Se cambio el nombre del registro "Nota de Dictamen de aprobación Favorable o no Favorable".
- En responsabilidad del procedimiento, se especifica al Oficial de cumplimiento como Titular y Suplente.
- En definiciones se agrega el concepto de Financiamiento del Terrorismo.
- Se actualiza el Registro "Nota de Dictamen Favorable o Desfavorable de Prevención de Lavado de Dinero u otros Activos y Prevención y Represión del Financiamiento del Terrorismo", incluyendo la normativa de Personas Expuestas Politicamente.

AUTORIZO:



GERENTE

INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS SEGUURADAS
F. H. A.

ELABORO:	REVISO:
	
Oficial de Cumplimiento	Gerente

INSTITUTO DE FOMENTO DE HIPOTECAS SEGUURADAS