

CIRCULAR N° 0039

REF: Art. 2° letra f) Ley N° 19.913

MATERIA: Imparte instrucciones en materia de prevención de lavado o blanqueo de activos.

Santiago, 22 de septiembre de 2008

**A: Personas naturales y jurídicas señaladas en el artículo 3° de la Ley N° 19.913:
Usuarios de zonas francas.**

Los usuarios de zonas francas, por la naturaleza de sus actividades, podrían llegar a ser utilizados por terceros como “medio” para dar apariencia de legitimidad a activos provenientes de actividades ilícitas. Esta situación, además de quebrantar el orden legal, los expone a riesgos operativos y jurídicos.

En razón de lo anterior y atendida la necesidad de mejorar, perfeccionar y uniformar los mecanismos de prevención del lavado o blanqueo de activos de esta actividad, y en virtud de lo señalado en la letra f) del artículo 2° de la Ley N° 19.913, se procede a dictar las siguientes instrucciones, las que serán de carácter obligatorio para los usuarios de zonas francas. Las presentes medidas que se instruyen, tienen como base fundamental las recomendaciones internacionales sobre la materia.

Los usuarios de zonas francas deberán contar con un sistema de prevención de lavado o blanqueo de activos basado en el concepto de “conozca a su cliente”, para lo cual deberán adoptar medidas que les permitan tener un adecuado conocimiento de ellos, de las actividades que desarrollan, de las características más relevantes de las operaciones que realizan y de los fundamentos en que éstas se apoyan.

Para estos efectos, se considerarán clientes a todas las personas naturales o jurídicas con las cuales los usuarios de zonas francas establezcan o mantengan una relación contractual, como consecuencia de la compra o venta de un producto o servicio en el marco de las actividades propias de su giro. Esta relación puede ser ocasional o habitual.

Los principales componentes del sistema de prevención del delito de lavado o blanqueo de activos que los usuarios de zonas francas desarrollen, deberán constar en un manual el cual dará debida cuenta de las políticas y procedimientos a aplicar para evitar que éstos se vean envueltos o sirvan de medio para la eventual comisión del referido delito. En lo principal, este manual deberá contener, como mínimo, lo siguiente:

1. **Conocimiento del cliente:** Es obligación de los usuarios de zonas francas identificar y conocer a sus clientes, lo cual es necesario no sólo como una herramienta orientada a la prevención del delito de lavado o blanqueo de activos, sino que también un mecanismo de gestión eficaz de los riesgos a los cuales están expuestos.

El “conocimiento del cliente” comienza desde el momento en que, con motivo de la solicitud de un producto o servicio, una persona natural o jurídica se vincula con un usuario de zona franca, y hasta el término completo de su relación contractual. Es necesario tener especial atención en la relación con individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en un país extranjero, denominadas Personas Políticamente Expuestas o PEPs, como por ejemplo, jefes de Estado o de un gobierno, políticos de alta jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales o militares de alta jerarquía, altos ejecutivos de empresas estatales, funcionarios importantes de partidos políticos, etc.

Los usuarios de zonas francas deberán registrar y solicitar a sus clientes los siguientes antecedentes:

- Nombre completo (en el caso de personas jurídicas se deberá registrar la razón social completa);
- Sexo (cuando corresponda);
- Nacionalidad;
- Número de Cédula Nacional de Identidad o número de pasaporte. En el caso de personas jurídicas se deberá solicitar su RUT (se deberá exigir la exhibición de el o los documentos originales debiendo la empresa conservar fotocopia de estos);
- Profesión, ocupación u oficio y giro en el caso de personas jurídicas;
- Domicilio o dirección en nuestro país, o en el país de origen o de residencia;
- Teléfono de contacto.

Los usuarios de zonas francas deberán mantener, actualizados los antecedentes de sus clientes en el curso de su relación contractual, de modo de asegurarse que los datos proporcionados correspondan en tiempo y forma a los verdaderos. Lo anterior, con el objeto que les permita garantizar que las operaciones que realizan estos clientes sean coherentes con el tipo y la dimensión de sus actividades.

La información relacionada con la identificación y el conocimiento del cliente, como asimismo la relacionada con las operaciones que éstos realicen, deberá conservarse por los usuarios de zonas francas por un plazo mínimo de cinco años, y deberá estar disponible para la Unidad de Análisis Financiero cuando ésta la requiera.

Esta instrucción es complementaria a la obligación de mantener, por un plazo mínimo de cinco años, registros especiales por toda operación en efectivo superior a cuatrocientas cincuenta unidades de fomento o su equivalente en otras monedas, según lo establece el artículo 5° de la Ley N° 19.913.

2. **Detección y reporte de operaciones sospechosas:** Los usuarios de zonas francas deberán contemplar la implementación de los mecanismos necesarios para la detección de operaciones sospechosas teniendo como base ilustrativa, ejemplar y no taxativa, el documento “Señales de alerta” entregado por esta Unidad de Análisis Financiero mediante Circular N° 0008, del 31 de mayo de 2006, el cual se encuentra disponible en la página web www.uaf.gov.cl.

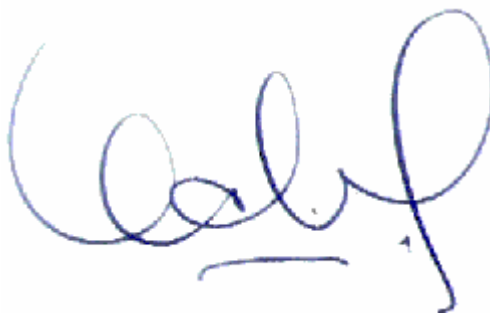
Para el caso de detectarse operaciones sospechosas, deberán establecerse procedimientos internos específicos que garanticen la confidencialidad de la información en los términos señalados en el artículo 6° de la Ley N° 19.913 y aseguren los plazos mínimos para efectuar el reporte de éstas a la UAF, de acuerdo a lo establecido en el artículo 3° de esa misma ley y en la circular UAF N° 0040 del 22 de septiembre de 2008.

3. **Funcionario responsable:** Los usuarios de zonas francas, cumpliendo con la obligación impuesta por el artículo 3° inciso cuarto de la Ley N° 19.913, deberán contemplar la designación de una persona (Oficial de Cumplimiento) que tenga como función principal la coordinación de las políticas y procedimientos de prevención y detección de operaciones sospechosas, como asimismo, responsabilizarse por el cumplimiento de las obligaciones contenidas en la Ley N° 19.913 y circulares emitidas por esta Unidad.
4. **Capacitación del personal:** Los usuarios de zonas francas deberán contemplar el desarrollo y ejecución de programas de capacitación e instrucción permanentes a sus empleados, actividad a la que éstos deberán asistir a lo menos una vez al año. El programa de capacitación e instrucción deberá comprender, como mínimo, los conceptos de lavado o blanqueo de activos y sus consecuencias, la normativa que regula la materia y sus sanciones tanto administrativas como penales así como, también, las señales de alerta y procedimientos frente a una operación de carácter sospechosa.

El manual anteriormente mencionado deberá constar por escrito y ser de conocimiento de todo el personal. Asimismo, es obligatorio que el referido manual sea actualizado periódicamente respecto de las nuevas señales de alerta y eventuales tipologías que se entreguen.

Las obligaciones contenidas en la presente circular son consideradas esenciales para los efectos de la verificación de su cumplimiento por parte de esta Unidad de Análisis Financiero y su eventual incumplimiento podrá ser sancionado administrativamente de conformidad al Título II “De las infracciones y sanciones” de la Ley N° 19.913.

Atentamente,



Víctor Ossa Frugone
Director
Unidad de Análisis Financiero