

**ANEXO N° 10**  
**MODELO DE CÓDIGO DE CONDUCTA**

**CAPÍTULO I**  
**DISPOSICIONES GENERALES**

**Artículo 1°.- OBJETIVO**

El código de conducta para la prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo (LA/FT), en adelante Código, tiene por objetivo establecer las bases mínimas de comportamiento responsable, así como los principios, deberes y normas éticas que el sujeto obligado debe conocer y cumplir, a fin de propender al adecuado funcionamiento del sistema de prevención del LA/FT.

**Artículo 2°.- ALCANCE**

El presente Código de Conducta corresponde a:

---

(Si el sujeto obligado es persona natural consignar nombres y apellidos; si es persona jurídica consignar denominación/razón social)

en adelante sujeto obligado, quien está bajo supervisión de la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF-Perú), en materia de prevención del LA/FT.

**Artículo 3°.- DIFUSIÓN**

El sujeto obligado difundirá las leyes, normas, disposiciones internas, manual y demás información que considere relevante en materia de prevención del LA/FT, entre sus trabajadores y directores de ser el caso, según corresponda al tipo de labor específica que realizan. Asimismo, entregará a cada trabajador y director de ser el caso, un ejemplar del Código, aprobado en cumplimiento de las normas sobre la materia, a fin de facilitar el cumplimiento de las mismas a sus trabajadores.

La adecuada difusión del Código se acreditará con la suscripción de la declaración jurada de recepción y conocimiento o el documento que haga sus veces y que estime pertinente el sujeto obligado

**Artículo 4°.- GLOSARIO DE TÉRMINOS**

Para efectos de la aplicación del presente Código, se entenderá por:

- a) Código: código de conducta para la prevención del LA/FT.
- b) Cliente: se considera como cliente al ejecutante y al beneficiario de la operación de compra y venta de divisas.
- c) Financiamiento del terrorismo: delito tipificado en el artículo 4°-A del Decreto Ley N° 25475 y sus normas modificatorias.
- d) LA/FT: lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.
- e) Lavado de activos: delito tipificado en el 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, y sus normas modificatorias.
- f) Ley: Ley que crea la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú, UIF-Perú, Ley N° 27693 y sus modificatorias.
- g) Manual: manual de prevención y gestión de los riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo
- h) Operaciones inusuales: operaciones realizadas o que se hayan intentado realizar, cuya cuantía, características y periodicidad no guardan relación con la actividad económica del cliente, salen de los parámetros de normalidad vigentes en el mercado o no tienen un fundamento legal evidente.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

- i) Operaciones sospechosas: operaciones realizadas o que se hayan intentado realizar, cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica del cliente, o que no cuenta con fundamento económico; o que por su número, cantidades transadas o las características particulares de estas, puedan conducir razonablemente a sospechar que se está utilizando al sujeto obligado para transferir, manejar, aprovechar o invertir recursos provenientes de actividades delictivas o destinados a su financiación.
- j) Organismo supervisor: la UIF-Perú.
- k) Reglamento de la Ley: Reglamento de la Ley que crea la UIF-Perú, aprobado por Decreto Supremo N° 018-2006-JUS.
- l) RO: Registro de operaciones.
- m) ROS: Reporte de operaciones sospechosas.
- n) SBS: Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.
- o) Sujeto obligado: persona natural o jurídica dedicada a la compra y venta de divisas que realiza la actividad en un establecimiento con licencia de funcionamiento expedida por la Municipalidad correspondiente y que se encuentre debidamente inscrita en el "Registro de Empresas y Personas que efectúan Operaciones Financieras o de Cambio de Moneda".
- p) Trabajador: persona natural que mantiene vínculo laboral o contractual con el sujeto obligado. Incluye al gerente general, gerentes, administradores o a quienes desempeñen cargos similares.
- q) UIF-Perú: Unidad de Inteligencia Financiera del Perú, unidad especializada de la SBS.

## **CAPÍTULO II** **PRINCIPIOS Y DEBERES ÉTICOS**

### **Artículo 5°.- PRINCIPIOS ÉTICOS**

- 5.1 El sujeto obligado, sus trabajadores y directores de ser el caso, deberán actuar en el ejercicio de sus actividades, bajo los siguientes principios:
  - 5.1.1 *Respeto y adecuación a las normas*  
Cumpliendo las normas que regulan el ejercicio de sus actividades, adecuando su conducta hacia el respeto a la Constitución Política del Perú, a las leyes y a la legislación vigente en materia de lucha contra el LA/FT, así como a la Norma para la gestión de riesgos y prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo aplicable a los sujetos obligados dedicados a la compra y venta de divisas, al presente Código y al Manual.
  - 5.1.2 *Probidad*  
Ejerciendo sus funciones con responsabilidad, actuando con rectitud, honradez y honestidad y procurando que el sujeto obligado no sea utilizado en actividades de LA/FT.
  - 5.1.3 *Confidencialidad*  
Garantizando la estricta reserva de la información y la identidad del oficial de cumplimiento, tanto respecto de las responsabilidades que la Ley le asigna, como en lo relativo a los ROS que comunica a la SBS a través de la UIF-Perú y a la investigación y procesos jurisdiccionales que en su momento se lleven a cabo en base a ellos.
  - 5.1.4 *Equidad*  
Actuando con justicia y respeto mutuo en sus relaciones internas y con sus clientes, con los organismos públicos y entidades privadas, así como con la SBS a través de la UIF-Perú.
  - 5.1.5 *Idoneidad*  
Garantizando la aptitud técnica y moral, en el desarrollo de sus actividades, aprovechando las oportunidades de capacitación para el debido cumplimiento de sus funciones y, en especial, en materia de prevención del LA/FT.
  - 5.1.6 *Imparcialidad*

Evaluando con objetividad la información a su cargo o disposición para la detección de operaciones inusuales y sospechosas y, en su caso, emitir los reportes que correspondan, demostrando independencia en sus vinculaciones con personas e instituciones.

**5.1.7 Veracidad**

Expresándose con la verdad, en el ejercicio de sus actividades y cumplimiento de sus funciones, así como con los clientes y terceros.

**Artículo 6°.- DEBERES ESENCIALES**

6.1 El sujeto obligado, sus trabajadores y directores de ser el caso, deben cumplir con los deberes establecidos en la Ley, el reglamento de la ley y demás normas aplicables, poniendo especial diligencia en:

**6.1.1 Deber de informar**

Prestar especial atención en la detección de operaciones inusuales y en la prevención, detección y reporte de operaciones sospechosas, informando a la UIF-Perú a través del ROS cuando corresponda, de acuerdo a lo dispuesto en la Ley, el reglamento de la Ley y demás disposiciones aplicables sobre la materia.

**6.1.2 Deber de registro y conservación**

Registrar las operaciones que realicen sus clientes, sin exclusión alguna, en forma precisa, completa y cronológica, de acuerdo a los montos establecidos en la Norma para la gestión de riesgos y prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo aplicable a los sujetos obligados dedicados a la compra y venta de divisas, conservándolos por el plazo legal, y poniéndolo a disposición de la UIF-Perú en la forma y plazo que esta determine.

Conservación la identificación de operaciones inusuales, su sustento documental, análisis y evaluaciones respectivos, así como el motivo por el cual dicha operación no fue calificada como sospechosa y reportada a la UIF-Perú, de ser el caso.

**6.1.3 Deber de reserva**

Bajo responsabilidad, el sujeto obligado y sus trabajadores están prohibidos por plazo indeterminado de poner en conocimiento de cualquier persona, entidad u organismo, bajo cualquier medio o modalidad, el hecho de que alguna información ha sido solicitada por la UIF-Perú o le ha sido proporcionada de acuerdo a la Ley, salvo requerimiento del órgano jurisdiccional o autoridad competente, conforme a la normativa vigente.

El sujeto obligado deberá adoptar medidas destinadas a respaldar a sus trabajadores y directores, de ser el caso, en el desarrollo de las actividades que realicen, para el efectivo cumplimiento de las normas vigentes.

6.2 Para el cumplimiento de los deberes que emanan de las normas vigentes, corresponde al sujeto obligado adoptar medidas con relación a los siguientes aspectos:

**6.2.1 Respecto a la debida diligencia de conocimiento del cliente:**

- a. Identificar adecuada y fehacientemente a los clientes que solicitan la prestación de algún servicio propio de la actividad que desarrolla el sujeto obligado, sean estas personas naturales o jurídicas.
- b. Establecer los requerimientos de documentación para la identificación, verificación y monitoreo en la debida diligencia del cliente, tomando en consideración la información a recabar dependiendo de los regímenes simplificado, general y reforzado de debida diligencia en el conocimiento del cliente.
- c. Estar atento a los cambios en el comportamiento habitual de los clientes, que permitan detectar alejamientos significativos en la operativa normal, a fin de efectuar el análisis y evaluación de acuerdo a la normativa legal vigente.
- d. Si se identifica la operación como sospechosa, se deberá remitir el correspondiente ROS.

**6.2.2 Respecto al conocimiento de trabajadores y directores de ser el caso.**

- a. Asegurarse que tengan un alto nivel de integridad.
- b. Recabar información sobre los antecedentes personales, laborales y patrimoniales del trabajador y directores de ser el caso, la que será materia de registro físico o virtual. La información debe

ser actualizada en lo que corresponda y estará a disposición de la SBS cuando la UIF-Perú lo requiera.

**6.2.3 Respecto a políticas preventivas del LA/FT**

- a. Designar un oficial de cumplimiento que reúna los requisitos previstos en la normativa vigente, y, en su caso, designar oportunamente al nuevo oficial de cumplimiento y/o al oficial de cumplimiento alterno.
- b. Identificar señales de alerta y tipologías del LA/FT y difundirlas entre los trabajadores y directores de ser el caso, manteniéndose así informados y conscientes de los riesgos que las conductas permisivas pueden acarrear al sujeto obligado.
- c. Cumplir con la capacitación en materia de prevención y detección del LA/FT.
- d. Conocer el marco legal vigente en materia de prevención del LA/FT, difundiendo entre sus trabajadores las actualizaciones respectivas.

**CAPÍTULO III**

**INCUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DEL CÓDIGO DE CONDUCTA Y MEDIDAS DISCIPLINARIAS**

**Artículo 7°.- INCUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DEL CÓDIGO DE CONDUCTA**

Constituyen infracciones sancionables:

- a) No suscribir la declaración jurada de recepción y conocimiento del Manual y Código o el documento que haga sus veces y que estime pertinente el sujeto obligado.
- b) Revelar la identidad del oficial de cumplimiento y/o la del oficial de cumplimiento alterno y, de ser el caso, la del oficial de cumplimiento corporativo.
- c) Incumplir los procedimientos de los manuales internos establecidos por el sujeto obligado, en materia de prevención del LA/FT, de ser el caso.
- d) Incumplir o transgredir los procedimientos, guías y directrices internas establecidos por el sujeto obligado para la identificación del cliente.
- e) No elaborar o elaborar fuera del plazo que corresponda, el informe anual, RO, registros o reportes que se encuentren entre sus funciones.
- f) La inasistencia injustificada a las capacitaciones programadas en materia de prevención del LA/FT.
- g) Obstaculizar o pretender impedir la labor del órgano supervisor en las visitas de supervisión.
- h) Excluir a algún cliente del RO.
- i) Transgredir el deber de reserva, poniendo en conocimiento de cualquier persona, entidad u organismo, bajo cualquier medio o modalidad, incluso del organismo supervisor, el hecho de que alguna información ha sido solicitada por la UIF-Perú o le ha sido proporcionada.
- j) No comunicar al oficial de cumplimiento sobre determinada operación sospechosa de algún cliente.

El sujeto obligado calificará estas infracciones en su normatividad interna, de ser el caso, según su gravedad, ya sea que se trate de infracciones leves, graves o muy graves, a efectos de imponer la sanción que corresponda.