**Circular Externa**

SGF-0772-2021-SGF-PUBLICO

18 de marzo 2021

**Dirigida a:**

* **Bancos públicos, privados y mutuales**
* **Banco Popular, BANHVI y Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE**
* **Cooperativas y empresas financieras**
* **Grupos y conglomerados financieros**
* **Casas de cambio**

**Asunto: Capacitación “Demostración del uso del Centro de Información Conozca a su Cliente (CICAC)”**

**El Intendente General de Entidades Financieras**

**Considerando que:**

1. Mediante la Ley N° 9449 del 10 de mayo del 2017, la Asamblea Legislativa decretó la *“Reforma de los artículos 15, 15 bis, 16, 81 y adición de los artículos 15 ter y 16 bis a la ley N.° 7786, ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, de 30 de abril de 1998”*; una de las mejoras obtenidas con la aprobación de la Ley 9449, es la inclusión del artículo 16 bis, el cual le ordena a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) crear una base de datos con información de la política conozca a su cliente, que centralice la información del cliente, para evitar la duplicidad e inconsistencias en la información proporcionada por el mismo.
2. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en los artículos 7, del acta de la sesión 1637-2021 y 6 del acta de la sesión 1638-2021, celebradas el 18 de enero de 2021 resolvió aprobar en firme el *Reglamento del Centro de Información Conozca a su Cliente (CICAC).*
3. El Reglamento del Centro de Información Conozca a su Cliente (CICAC), fue publicado en el alcance Nº17 a la Gaceta Nº19 del 28 de enero de 2021.
4. La Superintendente General de Entidades Financieras dispuso mediante Resolución SGF-0241-2021 emitir los Lineamientos operativos para el funcionamiento, acceso y uso del Centro de información conozca a su cliente, Acuerdo SUGEF 35-21.
5. La disposición “Vigencia” para el Reglamento del CICAC, establece que este reglamento entrará en vigor el 1º de enero de 2022.
6. Es de interés público difundir el conocimiento sobre los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, con el objeto de incentivar una cultura de prevención y cumplimiento en la gestión de estos riesgos.
7. Es necesario realizar un proceso de capacitación sobre el uso del Centro de información conozca a su cliente (CICAC).

**Dispone:**

1. Habilitar el 25 y 26 de marzo de 2021, de 9:00 a.m. a 1:00 p.m. para realizar la siguiente actividad de capacitación.

**“Demostración del uso del Centro de Información Conozca a su Cliente”**

1. Que la participación a la actividad indicada está dirigida únicamente a los sujetos obligados establecidos en el artículo 14 de la ley 7786, por lo que se validará que los participantes previamente registrados, sean parte de los sujetos obligados, caso contrario será excluido de la actividad. En casos excepcionales que requieran hacer cambios a los inscritos notificados, debe hacerse con tres días hábiles antes del evento.
2. En esta capacitación se considera conveniente la participación del oficial de cumplimiento titular y del oficial de cumplimiento adjunto, así como de personas que estén relacionadas directamente con el proceso de completitud de la información para la atención de la política conozca a su cliente, según la siguiente asignación de espacios por grupos:

| **25 de marzo de 2021** | **Espacios** |
| --- | --- |
| **Grupo 1** |
| **Nombre de la entidad** |
| 1. Banco de Costa Rica | 7 |
| 2. Banco Nacional de Costa Rica | 7 |
| 3. Banco Hipotecario de la Vivienda | 7 |
| 4. Banco Popular y de Desarrollo Comunal | 7 |
| 5. Banco BAC San José S.A. | 7 |
| 6. Banco BCT S.A. | 7 |
| 7. Banco Cathay de Costa Rica S.A. | 7 |
| 8. Banco CMB (Costa Rica) S.A. (valores) | 7 |
| 9. Banco Davivienda (Costa Rica) S.A. | 7 |
| 10. Banco General (Costa Rica) S.A. | 7 |
| 11. Banco Improsa S.A. (puesto | 7 |
| 12. Banco Lafise S.A. | 7 |
| 13. Banco Promérica de Costa Rica S.A. | 7 |
| 14. Prival Bank (Costa Rica) S.A. | 7 |
| 15. Financiera Cafsa S.A. | 2 |

| **26 de marzo de 2021** | **Espacios** |
| --- | --- |
| **Grupo 2** |
| **Nombre de la entidad** |
| 1. Coocique R.L. | 3 |
| 2. Coopavegra R.L. | 3 |
| 3. Coopealianza R.L. | 3 |
| 4. Coopeamistad R.L. | 3 |
| 5. Coopeande No.1 R.L. | 3 |
| 6. Coopeaya R.L. | 3 |
| 7. Coopebanpo R.L. | 3 |
| 8. Coopecaja R.L. | 3 |
| 9. Coopecar R.L. | 3 |
| 10. Coopefyl R.L. | 3 |
| 11. Coopegrecia R.L. | 3 |
| 12. Coopejudicial R.L. | 3 |
| 13. Coopelecheros R.L. | 3 |
| 14. Coopemédicos R.L. | 3 |
| 15. Coopemep R.L. | 3 |
| 16. Coopenae R.L. | 3 |
| 17. Coopesanmarcos R.L. | 3 |
| 18. Coopesanramón R.L. | 3 |
| 19. Coopeservidores R.L. (seguros) | 3 |
| 20. Coopeuna R.L. | 3 |
| 21. Credecoop R.L. | 3 |
| 23. Casa de Cambio Teledolar S.A. | 1 |
| 24. Global Exchange Casa de Cambio S.A. | 1 |
| 25. Financiera Comeca S.A. | 2 |
| 26. Financiera Credilat S.A. | 2 |
| 27. Financiera Desyfin S.A. | 2 |
| 28. Financiera Gente S.A. | 2 |
| 29. Scotiabank de Costa Rica S.A. | 7 |
| 30. Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda de Ahorro y Préstamo | 7 |
| 31. Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo | 7 |
| 32. Caja de Ahorro y Préstamos de la ANDE | 7 |

1. Para que las actividades de capacitación sean efectivas se requiere que los participantes hayan estudiado de previo el Reglamento del CICAC y los lineamientos operativos para el funcionamiento, acceso y uso del CICAC.
2. La entidad debe remitir a la superintendencia el archivo Excel que se adjunta en el Anexo Nº1 con la información de las personas designadas para participar en esta actividad**,** el formulario debe ser enviado a la dirección electrónica, capacitacion-sugef@sugef.fi.cr, **en un plazo máximo de dos días hábiles contados a partir del día siguiente al recibo de esta circular**. Se aclara que en ningún caso se harán excepciones para otorgar más espacios de los señalados.
3. Cuando se cuente con la lista definitiva de participantes, la SUGEF enviará una convocatoria con los detalles de conexión a la capacitación virtual, la cual se realizará mediante la aplicación Webex Meetings.
4. Con el fin de mantener una comunicación adecuada, se recomienda que los participantes de la capacitación cuenten con un ancho de banda de al menos 5 MB de *upload* y 10 MB para *download*.

Para consultas pueden comunicarse con:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre del Contacto** | **Teléfono** | **Email** |
| Jackeline Morales Miranda | 2243-4763 | moralesmj@sugef.fi.cr |
| Andrea Segura Solís | 2243-4780 | segurasa@sugef.fi.cr |

Atentamente,



José Armando Fallas Martínez

Intendente General

JMF/RCA/JMM/ASS