

El BHU puede solicitarle información adicional de acuerdo al caso y al análisis de la documentación presentada.

Dependencia

d	m	a

Estimado cliente: de acuerdo a lo dispuesto por los Arts. 293 a 295 de la Recopilación de Normas de Regulación y Control del Sistema Financiero del Banco Central del Uruguay, en la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, es obligación de las Instituciones Financieras recabar la información que le solicitamos a continuación:

MONTO	
\$	
US\$	

1. OPERACIÓN

<input type="checkbox"/> Depósito	<input type="checkbox"/> Señá	<input type="checkbox"/> Compra inmueble	<input type="checkbox"/> Amortización	<input type="checkbox"/> Cancelación
-----------------------------------	-------------------------------	--	---------------------------------------	--------------------------------------

<input type="checkbox"/> Cuenta	<input type="checkbox"/> Hipoteca	<input type="checkbox"/> Producto	<input type="checkbox"/> Otro
Nº			
TITULAR (nombre y apellido completo)			
<input type="checkbox"/> C.I.	<input type="checkbox"/> RUT	<input type="checkbox"/> otro	Nº

Indicar el origen de los fondos utilizados en esta operación:


(ingresos laborales, comerciales y/o profesionales, Préstamo de Inst. Financiera, Préstamo de Inst. No Financiera, Venta de Propiedades, Herencias, etc.)

2. DATOS DE QUIEN REALIZA LA OPERACIÓN

Nombre completo			
<input type="checkbox"/> C.I.	<input type="checkbox"/> RUT	<input type="checkbox"/> Otro	Nº
Domicilio		tel.	
E-mail:			
Indique si usted es una Persona Expuesta Políticamente ¹ Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			
En caso afirmativo, sirvase indicar el cargo que desempeña o ha desempeñado (hasta hace 5 años):			
¿Está usted vinculado con una Persona Expuesta Políticamente ¹ ? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			
En caso afirmativo, indique el vínculo (hasta 2do. Grado de consanguinidad o asociado cercano):			
Opera con fondos propios <input type="checkbox"/>		Opera con fondos de terceros <input type="checkbox"/>	
		En caso afirmativo complete punto 3.	

El BHU es supervisado por el Banco Central del Uruguay, por más información acceda a www.bcu.gub.uy
Por consultas y reclamos, acceda a www.bhu.com.uy

Para control interno: "Los documentos impresos o fotocopiados **no se encuentran controlados**.
Verificar su vigencia comparando con las publicaciones de la documentación en la web institucional o en la intranet".

	DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS PARA OPERACIONES MAYORES, IGUALES O EQUIVALENTES A US\$ 10.000.- (DEBIDA DILIGENCIA DEL CLIENTE – DDC)	FO.RIG.03
		Versión 04
		Página 2 de 3

3. DATOS DEL BENEFICIARIO FINAL (BF) ² (en caso de operar con fondos de terceros)					
Nombre completo					
<input type="checkbox"/> C.I.	<input type="checkbox"/> RUT	<input type="checkbox"/> Otro	N°		
Domicilio			Tel.		
E-mail:					
Indique si el Beneficiario Final es una Persona Expuesta Políticamente ¹ Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>					
En caso afirmativo, sirvase indicar el cargo que desempeña o ha desempeñado (hasta hace 5 años):					
¿El BF está vinculado con una Persona Expuesta Políticamente ¹ ? Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>					
En caso afirmativo, indique el vínculo (hasta 2do. Grado de consanguinidad o asociado cercano):					

4. INDIQUE EL MEDIO DE PAGO QUE CORRESPONDA

<input type="checkbox"/> efectivo ⁴	<input type="checkbox"/> letra de cambio	<input type="checkbox"/> cheque	<input type="checkbox"/> transferencia
N° cuenta origen:			
Banco emisor:			
N° cheque/letra		N° transferencia	


OBSERVACIONES:

<p>Declaro que los fondos no provienen ni se vinculan directa o indirectamente con actividades ilícitas ³ procedentes del lavado de activos o financiamiento del terrorismo</p> <p>No admitiré que terceros efectúen depósitos a nombre mío con fondos provenientes de actividades ilícitas, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.</p>	_____ Firma y aclaración (de quien realiza la operación)	
	Funcionario Firma y aclaración	Supervisor Firma y aclaración

**** Ingresar al expediente electrónico APIA ****

El BHU es supervisado por el Banco Central del Uruguay, por más información acceda a www.bcu.gub.uy
Por consultas y reclamos, acceda a www.bhu.com.uy

Para control interno: "Los documentos impresos o fotocopiados **no se encuentran controlados**.
Verificar su vigencia comparando con las publicaciones de la documentación en la web institucional o en la intranet".

	DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS PARA OPERACIONES MAYORES, IGUALES O EQUIVALENTES A US\$ 10.000.- (DEBIDA DILIGENCIA DEL CLIENTE – DDC)	FO.RIG.03
		Versión 04
		Página 3 de 3

¹ **PERSONA POLITICAMENTE EXPUESTA (PEP):** Son aquellas que desempeñan o han desempeñado en los últimos cinco años funciones públicas de importancia en el país o en el extranjero, tales como: jefes de Estado o de Gobierno, políticos de jerarquía, funcionarios gubernamentales, judiciales, o militares de alta jerarquía, representantes y senadores del Poder Legislativo, dirigentes destacados de partidos políticos, directores y altos ejecutivos de empresas estatales y otras entidades públicas, también quienes han desempeñado una función de jerarquía en un organismo internacional, como ser: miembros de la alta gerencia, directores, subdirectores, miembros de la junta o funciones equivalentes. (3) También se consideran PEP su cónyuge, concubino y sus parientes por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado, así como los asociados cercanos a ellas cuando éstos sean de público conocimiento y quienes realicen operaciones en su nombre.

² **BENEFICIARIO FINAL (ART. 22 LEY 19484):** son todas las personas físicas que, directa o indirectamente, poseen como mínimo el 15% del capital o su equivalente, o de los derechos de voto, o que por otros medios ejerzan el control final (*) sobre una entidad, considerándose tal una persona jurídica, un fideicomiso, un fondo de inversión o cualquier otro patrimonio de afectación o estructura jurídica.

Asimismo, se considerará beneficiario final a las personas físicas que aportan los fondos para realizar una operación o en cuya representación se lleva a cabo una operación.

(*) Se entenderá como control final el ejercido directa o indirectamente a través de una cadena de titularidad o a través de cualquier otro medio de control.

³ **ACTIVIDADES ILICITAS (LEY 19574 - 10 DE ENERO DEL 2018)**

⁴ Sólo se aceptan operaciones en efectivo hasta US\$ 10.000.- o su equivalente