

MANUAL DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

1. INTRODUCCIÓN

El presente **Manual de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (LA/FT)**

ha sido elaborado en cumplimiento de lo dispuesto en la legislación peruana vigente, incluyendo la Ley N° 27693 – Ley que crea la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), la Ley N° 30424 y sus modificatorias, así como las normas emitidas por la **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)** y demás entidades competentes.

MV SOLUTIONS GRIFOS E.I.R.L., como empresa dedicada a la comercialización de combustibles, mantenimiento, venta de equipos y servicios conexos, reconoce que su sector se encuentra expuesto a riesgos de **utilización indebida de sus operaciones para el Lavado de Activos (LA) o el Financiamiento del Terrorismo (FT)**.

Este Manual establece los lineamientos, políticas, procedimientos y controles internos que deben cumplir todos los colaboradores, clientes, proveedores y socios estratégicos de la empresa para prevenir y mitigar dichos riesgos.

2. OBJETIVO

- Establecer un marco normativo interno que regule las acciones de prevención del LA/FT en MV SOLUTIONS GRIFOS E.I.R.L.
- Asegurar el cumplimiento de las disposiciones legales nacionales e internacionales en la materia.
- Definir responsabilidades y procedimientos para la detección, reporte y tratamiento de operaciones inusuales o sospechosas.
- Fomentar una **cultura organizacional de integridad, ética y cumplimiento**.

3. ALCANCE

Este Manual es de aplicación obligatoria para:

- Todos los colaboradores de MV SOLUTIONS GRIFOS E.I.R.L., sin distinción de jerarquía.
- Los clientes y contrapartes que realicen operaciones con la empresa.
- Proveedores, contratistas y terceros vinculados a la cadena de valor.

4. MARCO LEGAL

Las disposiciones de este Manual se sustentan en:

- Ley N° 27693 – Ley que crea la UIF-Perú.
- Ley N° 30424 y sus modificatorias sobre responsabilidad administrativa de las personas jurídicas.
- Resolución SBS N° 789-2018 y sus modificatorias (prevención del LA/FT en empresas obligadas).
- Normas internacionales del **GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional)**.
- Otras disposiciones aplicables al sector combustibles y comercio.

5. POLÍTICAS GENERALES DE PREVENCIÓN

1. Cero tolerancia frente al uso de la empresa para fines ilícitos.

2. Debida diligencia del cliente (KYC) en todas las operaciones, priorizando la identificación de beneficiarios finales.

3. Registro y conservación de información mínima por un plazo no menor a 10 años.

4. Monitoreo constante de operaciones para identificar movimientos inusuales o sospechosos.

5. Reporte inmediato a la UIF cuando corresponda.

6. Capacitación periódica al personal sobre prevención de LA/FT.

7. Confidencialidad en el manejo de información.

6. RESPONSABILIDADES

• **Gerente General:** Aprobar y supervisar el cumplimiento del presente Manual.

• **Oficial de Cumplimiento:** Responsable directo de implementar, monitorear y reportar los riesgos de LA/FT.

• **Colaboradores:** Cumplir las políticas y reportar operaciones sospechosas al Oficial de Cumplimiento.

• **Área Administrativa y Comercial:** Aplicar debida diligencia, mantener registros y alertar operaciones atípicas.

VIGENCIA Y ACTUALIZACIÓN

El presente Manual entra en vigencia a partir de su aprobación por la Gerencia General y será revisado y actualizado **al menos una vez al año**, o cuando existan cambios normativos relevantes.