

# **CODIGO DE CONDUCTA PARA LA PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**



*El presente documento es de propiedad  
del MOVIMIENTO MANUELA  
RAMOS por consiguiente no está  
permitida su reproducción parcial o  
total para fines o usos de terceros,  
aplicándose de ser el caso las  
sanciones correspondientes a una  
falta grave*

**CÓDIGO**  
OC-002**VERSIÓN**  
002**PÁGINAS**  
14**VIGENTE**  
03 diciembre 2019**ACTUALIZACIÓN**  
setiembre 2024**CONTROL DE CAMBIOS**

VERSIÓN	DESCRIPCIÓN (Pág. Modificadas)	FECHA VIGENCIA
1	Elaboración Código Conducta y Ética	03 diciembre 2019
2	Actualización y modificación	01 octubre 2023
3	Actualización y modificación	05 setiembre 2024

<b>RESPONSABLE DE ACTUALIZACIÓN</b>	Cargo: Oficina de Cumplimiento	Firma:
-------------------------------------	--------------------------------	--------

<b>CÓDIGO</b> 0C-002	<b>VERSIÓN</b> 002	<b>PÁGINAS</b> 14	<b>VIGENTE</b> 03 diciembre 2019	<b>ACTUALIZACIÓN</b> setiembre 2024
-------------------------	-----------------------	----------------------	-------------------------------------	--

## ÍNDICE

I. INTRODUCCION .....	4
II. OBJETIVO .....	4
III. ALCANCE .....	4
IV. APROBACIÓN, REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL CÓDIGO DE CONDUCTA..	5
V. DIFUSIÓN DEL CÓDIGO DE CONDUCTA.....	5
VI. DEFINICIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (LAFT) .....	5
VII. RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO .....	5
VIII. SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO .....	6
IX. NORMAS DE CONDUCTA .....	6
X. INFRACCIONES POR EL INCUMPLIMIENTO DEL SPLAFT .....	9

CÓDIGO	VERSIÓN	PÁGINAS	VIGENTE	ACTUALIZACIÓN
0C-002	002	14	03 diciembre 2019	setiembre 2024

## CÓDIGO DE CONDUCTA PARA LA PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE LOS RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

### I. INTRODUCCION

El Movimiento Manuela Ramos es una organización feminista que aspira a ser referente en la construcción de una sociedad igualitaria, democrática y sostenible, basada en el respeto y valoración de la diversidad y en el ejercicio autónomo de los derechos de las mujeres. Su misión es contribuir a la transformación del poder y a la eliminación de todas las formas de discriminación, promoviendo la ciudadanía plena de las mujeres y la consolidación de una práctica política feminista.

El presente Código de Conducta para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo señala los valores fundamentales de la organización y recoge lo establecido en su Visión y Misión, en base los cuales desarrolla las orientaciones para guiar su ejercicio profesional y relaciones cotidianas, preservar la imagen institucional en su trabajo por la igualdad de las mujeres a nivel nacional, y asegurar la transparencia en la gestión y uso de los recursos que le son confiados para su administración.

Quienes integramos la institución nos comprometemos a aplicarlo en nuestro quehacer diario en las distintas obligaciones y responsabilidades que nos toca asumir a nivel interno y de cara a las instituciones públicas y las comunidades con las que nos relacionamos en nuestra apuesta por lograr una sociedad inclusiva, democrática y pluralista, donde se garantice la vida digna de las mujeres y hombres del país.

### II. OBJETIVO

El Código de Conducta para la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo del **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**, describe las bases mínimas de conducta de comportamiento responsable; así como, los principios, deberes y normas éticas que deben ser observadas para el adecuado funcionamiento del sistema de prevención lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LAFT).

Este Código ha sido elaborado de conformidad con lo dispuesto por la **Res. SBS N°789-2018** y su modificatoria Res. **SBS N°2351-2023** que aprobó la Norma para la prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo aplicable a los sujetos obligados (SO) bajo supervisión de la UIF-Perú, en materia de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.

### III. ALCANCE

El Código de Conducta de prevención y gestión de los riesgos de LA/FT es de obligatorio cumplimiento por parte de todo el personal que forma parte del **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**.

CÓDIGO	VERSIÓN	PÁGINAS	VIGENTE	ACTUALIZACIÓN
0C-002	002	14	03 diciembre 2019	setiembre 2024

#### IV. APROBACIÓN, REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL CÓDIGO DE CONDUCTA

El presente Código de Conducta, así como sus respectivas modificaciones, deberá ser aprobado por la instancia correspondiente del **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS** bajo el alcance del presente documento.

Este documento deberá ser revisado por el Oficial de Cumplimiento cuando se produzcan cambios importantes en la legislación, en los procedimientos institucionales o en el entorno competitivo que ameriten su modificación.

#### V. DIFUSIÓN DEL CÓDIGO DE CONDUCTA

Todo el personal bajo el alcance del presente documento tiene la obligación de leer, conocer y apropiarse del Código de Conducta para la realización de sus labores en el **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**, para lo cual recibirán una copia en formato digital o impreso.

Se deberá difundir a todo el personal del Movimiento Manuela Ramos y obtener de ellos una Constancia de Recepción y Conocimiento del presente Código de Conducta, así como del compromiso que éstos asumen de cumplirlo en el ejercicio de sus funciones.

Para tal efecto, todo el personal en general al momento del inicio de su relación con el **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**, deberá leer el Código de Conducta de LAFT y suscribir el formato que se encuentra en la parte final de este documento (Anexo 1), el mismo que deberá ser archivado en el legajo personal de cada persona quedando una copia en el registro del Oficial de Cumplimiento bajo su responsabilidad.

#### VI. DEFINICIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (LAFT)

De conformidad con la Resolución SBS N° 789-2018 define “El Lavado de Activos” como el proceso de conversión, transferencia, adquisición, utilización, administración, custodia, recepción, ocultamiento, mantención en poder, transporte y/o traslado de dinero, bienes, efectos o ganancias de origen ilícito con la finalidad de evitar la identificación de su origen, incautación o decomiso por parte de las autoridades.

El Financiamiento del terrorismo es la provisión, aporte o recolección de fondos, recursos financieros o económicos, servicios financieros o servicios conexos, realizada por cualquier medio ya sea directa o indirectamente, con la finalidad de llevar a cabo actos terroristas, apoyar o financiar las actividades de elementos o grupos terroristas.

#### VII. RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

**Riesgo de LA/FT:** Posibilidad de que el MOVIMIENTO MANUELA RAMOS sea utilizada para fines de LA/FT, entendida como tal a la frecuencia y severidad con la que pueda ser utilizada para los propósitos de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo, que surge por la naturaleza de sus clientas (socias) y sus beneficiarios

CÓDIGO	VERSIÓN	PÁGINAS	VIGENTE	ACTUALIZACIÓN
OC-002	002	14	03 diciembre 2019	setiembre 2024

finales, proveedores, contrapartes y personal (personas relacionadas), productos y/o servicios que se ofrece y contrata (incluidos sus canales de distribución) y zonas geográficas en las que opera.

#### VIII. SISTEMA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

El Sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo **-SPLAFT-** es el conjunto de políticas, procedimientos, herramientas y controles destinados a gestionar apropiadamente el riesgo de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo; entre sus objetivos se encuentra:

- Prevenir y evitar que el Movimiento Manuela Ramos, sus productos, bienes y servicios que ofrece a su público objetivo sean utilizados con fines ilícitos, vinculados con el LA/FT.
- Permitir la detección de operaciones inusuales y la prevención o detección oportuna de **operaciones sospechosas, realizadas o que se pretendan realizar y su comunicación** a la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú de acuerdo a lo establecido por la regulación vigente.
- Garantizar el deber de “**reserva indeterminada**” de la información relacionada al Sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo

El cumplimiento de las políticas, procedimientos y controles que integran el Sistema de Prevención del LAFT es de carácter obligatorio de acuerdo con la normativa legal vigente sobre la materia.

#### IX. NORMAS DE CONDUCTA

Para cumplir los objetivos institucionales y sostener un ambiente laboral con respeto a los derechos de todas las personas, los equipos se comprometen a actuar teniendo en cuenta lo siguiente:

- **Igualdad**

El Movimiento Manuela Ramos apuesta por la igualdad de género y desde esa perspectiva, las y los trabajadores tendrán como norte en su desempeño el fomento de la igualdad entre hombres y mujeres, identificando para ello las brechas existentes entre ambos con el fin de que éstas se reduzcan mediante la promoción de los derechos de las mujeres.

Enfocarnos en la igualdad de género nos permite analizar los impactos y necesidades diferenciadas de hombres y mujeres, los que tendremos en cuenta en nuestras relaciones internas y externas, y en la construcción de propuestas, planes, proyectos, actividades y acciones a nivel organizacional. Esta apuesta acompañará nuestro discurso y quehacer como trabajadoras de una organización feminista.

- **Democracia**

CÓDIGO	VERSIÓN	PÁGINAS	VIGENTE	ACTUALIZACIÓN
OC-002	002	14	03 diciembre 2019	setiembre 2024

Es un sistema de gobierno cuyos valores permiten una buena relación entre los y las trabajadoras y sus liderazgos o directivas, como expresión del bueno gobierno de la institución. Permite la protección y el ejercicio efectivo de sus derechos en los ámbitos de trabajo y fuera de ellos.

- **Confianza**

Al realizar nuestras funciones lo hacemos brindando seguridad, transparencia y calidad en el trabajo que desarrollamos interna y externamente.

- **Compromiso**

Mantenemos en nuestro quehacer una actitud orientada al logro de la igualdad de género y respeto por los derechos humanos, que se refleja en el cumplimiento de las normas y disposiciones internas, así como en el trabajo dentro y fuera de la institución.

- **Integridad**

Nuestro desempeño estará de acuerdo al espíritu de la organización y buscaremos la coherencia en los distintos espacios y ámbitos en que nos desenvolvemos, generando confianza en nuestros actos y decisiones.

- **Respeto por los derechos humanos**

Respetamos plenamente los derechos humanos y la dignidad de todas las personas en su amplia diversidad, reconociendo y valorando sus visiones y aportes para así contribuir a una convivencia sin discriminaciones de ninguna índole.

- **Justicia**

Actuamos bajo el valor universal de la justicia, entendida desde el sentido de propiciar una convivencia armónica con respeto a las normas institucionales, donde cada persona obra sin causar perjuicio a las demás.

- **Imparcialidad**

Nos desempeñamos con objetividad y profesionalismo asegurando que los valores, relaciones, intereses financieros, creencias (religiosas o políticas) y otros factores de carácter personal, no comprometan la autonomía que la organización necesita para cumplir su trabajo. Evitamos conductas que generen un trato distintivo (preferencial o en contra) a personas, grupos o intereses.

- **Transparencia y Rendición de Cuentas**

Manuela Ramos asegura que el uso y gestión de los recursos materiales y financieros movilizados en nombre de las mujeres sean realmente utilizados para su empoderamiento, por ello promueve la rendición de cuentas y transparencia a fin de poner a disposición del público, donantes y población involucrada en los proyectos, la información necesaria orientada a tal fin.

La transparencia está ligada a la veracidad, confiabilidad, calidad, y accesibilidad de la información. Ésta se encontrará a disposición para ser compartida y contendrá lo referido a las inversiones realizadas para el logro de las metas institucionales. Para la rendición de cuentas se informará sobre las acciones realizadas, manteniendo la disposición a escuchar y procesar los comentarios que surjan, en un proceso de retroalimentación que enriquece el trabajo.



<b>CÓDIGO</b> OC-002	<b>VERSIÓN</b> 002	<b>PÁGINAS</b> 14	<b>VIGENTE</b> 03 diciembre 2019	<b>ACTUALIZACIÓN</b> setiembre 2024
-------------------------	-----------------------	----------------------	-------------------------------------	--

**1. Deberes: Las personas obligadas por este código conducta deben:**

- a. Cumplir con los principios establecidos en el presente Código de Conducta de LAFT, así como las leyes y las normas legales vigentes en materia de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo.
- b. Cumplir con las políticas, procedimientos, controles y demás obligaciones establecidas por el Manual de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo del **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**, así como el presente documento poniendo especial diligencia en:
  - ✓ El cumplimiento de los procedimientos vigentes para la detección de operaciones inusuales o sospechosas y el reporte de éstas últimas a las instancias correspondientes para que siga su procedimiento interno establecido, **conforme a las regulaciones establecidas por la UIF-Perú.**
  - ✓ El registro de las operaciones individuales y múltiples que realicen las clientes (socias), beneficiarias y/o donantes se realizará en forma precisa, completa y cronológica, de acuerdo con los montos que correspondan a la actividad que desarrolla **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**, conservándolos por el plazo establecido en la regulación y estando a disposición de los organismos y autoridades competentes.
  - ✓ Mantener la exactitud, confidencialidad y seguridad de la información relacionada al sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, tal como se determina en la Ley de Protección de Datos Personales.
  - ✓ Comunicar al área de Cumplimiento de LA/FT, así como a las instancias correspondientes de la institución, las acciones de clientes (socias), proveedores, contrapartes y personal en general que pudieran poner en riesgo de LAFT a **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**, entre ellas las operaciones inusuales de las que tuvieran conocimiento, así como cualquier vulneración a las políticas, procedimientos, controles y obligaciones establecidos sobre la materia.
  - ✓ Asistir a las reuniones y eventos de capacitación sobre la prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo según normatividad vigente.
  - ✓ Cumplir a cabalidad lo señalado en el Manual de LA/FT "Conocimiento del Cliente", realizando las verificaciones correspondientes y dejando constancia escrita o virtual del resultado de sus observaciones, si las hubiere.
  - ✓ Cumplir todas aquellas obligaciones relacionadas al Sistema de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo que se deriven de las labores que le fueran encargadas y del cargo que desempeña.
- c. Guardar la máxima confidencialidad respecto a la identidad del Oficial de Cumplimiento, a efecto que no sea conocida por las clientes (socias), proveedores, contrapartes ni ningún tercero ajeno a **MOVIMIENTO MANUELA**



CÓDIGO	VERSIÓN	PÁGINAS	VIGENTE	ACTUALIZACIÓN
0C-002	002	14	03 diciembre 2019	setiembre 2024

**RAMOS.** Así mismo, la identidad del Oficial de cumplimiento será revelada sólo a los colaboradores que debido a sus funciones directas ameriten tener conocimiento de esta. Cualquier excepción deberá ser coordinada y autorizada por la directora o el Oficial de Cumplimiento.

- d. Proveer de herramientas a todo el personal o a las áreas correspondientes para la realización de forma más optima posible para el efectivo cumplimiento de las normas para la prevención del LAFT.

## X. INFRACCIONES POR EL INCUMPLIMIENTO DEL SPLAFT

Se consideran infracciones al Sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo a las siguientes acciones y conductas, las que complementan al Manual de Organización y Funciones, Manual normativo de Bancos Comunes con y sin Anillos Grupales, Reglamento Interno de trabajo, así como toda normativa interna relacionada a prevenirlo en todos sus términos o en partes del mismo, y por ello, todo el personal del Movimiento Manuela Ramos deberá abstenerse de:

- a. Omitir la suscripción de la Declaración Jurada de recepción y conocimiento del Código de Conducta.
- b. Entregar o utilizar información y/o documentos relacionados al Sistema de Prevención del LAFT en beneficio propio o de terceros.
- c. Realizar operaciones financieras no autorizadas con clientes, proveedores, contrapartes o cualquier tercero, que afecten los intereses del **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**; así como, realizar operaciones que representen conflicto de intereses.
- d. Facilitar el ocultamiento de: bienes y fondos lícitos o ilícitos. Realizar operaciones legales o ilegales aprovechándose del cargo o puesto que ocupa en el **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**.
- e. Facilitar la realización de operaciones o transacciones sin el cumplimiento de los requisitos exigidos, sin la debida autorización y/o coordinación con las instancias inmediatas correspondiente.
- f. Comunicar por cualquier medio, a las personas involucradas o a terceros, sobre las operaciones sospechosas informadas a las autoridades, así como sobre los análisis o investigaciones que se estuvieran realizando, respecto de posibles situaciones relacionadas al lavado de activos y de financiamiento de terrorismo, salvo solicitud expresa de un órgano jurisdiccional o autoridad competente en estricto cumplimiento de la ley.
- g. Aceptar sobornos, “compensaciones” o favores con la finalidad de encubrir operaciones irregulares o ilegales para beneficio propio y/o de terceros.
- h. Realizar cualquier conducta que infrinja las normas que regulan el Sistema de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, descritas en el presente documento y en el Manual SPLAFT.

CÓDIGO 0C-002	VERSIÓN 002	PÁGINAS 14	VIGENTE 03 diciembre 2019	ACTUALIZACIÓN setiembre 2024
------------------	----------------	---------------	------------------------------	---------------------------------

- i. Obstaculizar o pretender impedir la labor del órgano supervisor en las visitas de inspección.
- j. Omitir suscribir la declaración jurada de recepción y conocimiento del manual de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo y/o del presente código de conducta.
- k. Incumplir o trasgredir los procedimientos, guías y/o directrices establecidas por el **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS** para el cumplimiento de la debida diligencia en el conocimiento de: el cliente (socias), del beneficiario final, del personal, proveedores o contrapartes.
- l. No enviar o enviar fuera de plazo a la UIF-Perú el Informe Anual del Oficial de Cumplimiento y otros documentos que son requeridos según normativa vigente.
- m. La inasistencia injustificada a las capacitaciones obligatorias programadas.
- n. Excluir a algún cliente (socia) del Registro de Operaciones.
- o. Transgredir el deber de reserva indeterminado, poniendo en conocimiento de cualquier persona, socia - cliente, 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.
- p. No comunicar a las áreas correspondientes para que lo ponga en conocimiento al oficial de cumplimiento sobre la identificación de una operación inusual
- q. Otros incumplimientos sobre sus funciones generales o específicas relacionadas al Sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo.
- r. Trasladar y/o recibir efectivo en las reuniones o por cualquier medio o por depósitos en cuenta personal o a favor de una tercera persona de parte de cualquier socia de la Banca Comunal.
- s. Realizar actos negligentes (ceguera voluntaria, ignorancia deliberada y omisión consciente), cuando al tomar conocimiento de acciones de clientas, trabajadores, proveedores y contraparte que pongan en riesgo de LAFT al Movimiento Manuela Ramos, no realicen preguntas y/o realicen verificaciones a los ya citados, o se hiciera caso omiso a la obligación de comunicar a las instancias correspondientes.

## **SANCIONES APLICABLES POR LA COMISIÓN DE ALGUNA INFRACCIÓN**

La comisión de infracciones y/o la vulneración de las normas contenidas en el presente Código, en el Manual de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo y en la normativa interna relacionada a la materia será considerada dentro del nivel máximo de calificación de las faltas laborales de **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS** (Muy Grave o Grave, según corresponda), la misma que podrá ser sancionada mediante la imposición de las siguientes medidas:

**Infracción Leve: Amonestación**

<b>CÓDIGO</b> 0C-002	<b>VERSIÓN</b> 002	<b>PÁGINAS</b> 14	<b>VIGENTE</b> 03 diciembre 2019	<b>ACTUALIZACIÓN</b> setiembre 2024
-------------------------	-----------------------	----------------------	-------------------------------------	--

Ausencia injustificada, y por primera vez, a los programas de capacitación general o especializada, en caso aplique, en temas relativos al sistema de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo realizados por **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**.

#### **Infracciones Graves: Suspensión de labores**

1. Negarse a suscribir la declaración jurada de recepción y conocimiento del Manual de Prevención de Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, Código de Conducta previa inducción y otros documentos relacionas al Sistema de Prevención de Lavado de Activos.
2. Revelar la identidad del oficial de cumplimiento.
3. **Incumplimiento** del régimen reforzado establecido en el capítulo 5 del Manual para prevenir el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo por el **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS** para todas las personas identificadas como Personas Expuestas Políticamente (PEP) y procesadas o con registros de información negativa en la central de riesgos Grilaft<sup>1</sup>.
4. Incumplimiento del requerimiento a la socia para la firma y llenado de los formularios regulatorios (formulario para el registro de operaciones, declaración jurada de origen y destino de fondos y formulario para Cliente PEP).
5. No haber registrado la información de la socia en el sistema informático del **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS** relacionado al lavado de activos.
6. Incumplimiento en la entrega de la información solicitada por el área de Cumplimiento, en las formas y plazos requeridos.
7. No contar con toda la información requerida por los manuales correspondientes para armar el file del Cliente (socia) con toda la documentación relativa al sistema de prevención y gestión de riesgos de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo, cuando sea requerida para su armado.
8. Ausencia reiterada -desde una segunda vez- e injustificada a los programas de capacitación general o especializada, en caso aplique, en temas relativos al sistema de prevención del lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo realizados por el **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**.

#### **Infracciones Muy Graves: Despido**

1. Obstaculizar o pretender impedir la labor del órgano supervisor en las visitas de supervisión.

<sup>1</sup> La central de riesgo **GRILAFT** es una herramienta de búsqueda online que, permite fortalecer los procesos de debida diligencia y de conocimiento de clientes, proveedores, empleados, socios y/o accionistas, o posibles inversionistas, ya que permite validar si son considerado una persona expuesta políticamente PEP y de esta manera reducir la exposición al LA/FT, asimismo los riesgos reputacionales a los que pueda estar expuesto el Movimiento Manuela Ramos. En el marco de la normatividad vigente para combatir el LA/FT.

CÓDIGO	VERSIÓN	PÁGINAS	VIGENTE	ACTUALIZACIÓN
0C-002	002	14	03 diciembre 2019	setiembre 2024

2. Excluir intencionalmente a algún Cliente (Socia) del Registro de Operaciones.  
Esto quiere decir que, si una operación sobrepasa los umbrales establecidos en el capítulo 7 del Manual de Prevención SPLAFT y no se registra intencionalmente, se considera una falta grave.
3. Transgredir el deber de reserva, poniendo en conocimiento de cualquier persona, entidad u organismo, bajo cualquier medio o modalidad, el hecho de que alguna información ha sido solicitada por la Superintendencia y/o UIF-Perú o le ha sido proporcionada.
4. Trasgredir el deber de reserva de forma indeterminada sobre la información relacionada al sistema de prevención de LA/FT que haya tomado conocimiento durante su permanencia en el **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**.
5. Colusión con la Socia - Cliente para eludir los controles del sistema de prevención y gestión de riesgos de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo de **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**.
6. Adulteración intencional de la información o documentación, o ingreso de información falsa del Cliente en los formularios regulatorios propios del sistema de prevención y gestión de riesgos de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo de **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**.
7. Adulteración intencional de la información o documentación, o ingreso de información falsa en la Declaración Jurada Patrimonial que deben entregar y actualizar anualmente los trabajadores.
8. No comunicar intencionalmente al área Cumplimiento [oficialdecumplimiento@manuela.org.pe](mailto:oficialdecumplimiento@manuela.org.pe) la existencia de una operación inusual de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo, a pesar de tener conocimiento de la misma.
9. Incumplimiento reiterado e intencional de cualquiera de las disposiciones dispuestas para la prevención de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo incluidas en el presente Código de Conducta y las demás normas operativas vigentes.

Dichas medidas serán aplicadas teniendo en consideración los criterios de razonabilidad y proporcionalidad de la sanción, el elemento subjetivo para su comisión (dolo o negligencia), el perjuicio real y/o potencial para **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS** y el grado de reincidencia de estas, sin perjuicio de la responsabilidad penal o civil que la falta pudiera acarrear.

Asimismo, también son infracciones todas las señaladas en la Resolución SBS N° 8930-2012 y Resolución SBS N° 7314-2013 Anexo 1, que no estén mencionadas en el presente documento.

<b>CÓDIGO</b> 0C-002	<b>VERSIÓN</b> 002	<b>PÁGINAS</b> 14	<b>VIGENTE</b> 03 diciembre 2019	<b>ACTUALIZACIÓN</b> setiembre 2024
-------------------------	-----------------------	----------------------	-------------------------------------	--

La aplicación de la sanción disciplinaria es de competencia del área de Recursos Humanos institucional; asimismo, el Oficial de Cumplimiento podrá recomendar, en caso lo estime necesario, la sanción que debe aplicarse al trabajador infractor. La documentación que sustenta las medidas adoptadas deberá ser archivada en el correspondiente legajo personal.

<b>CÓDIGO</b> 0C-002	<b>VERSIÓN</b> 002	<b>PÁGINAS</b> 14	<b>VIGENTE</b> 03 diciembre 2019	<b>ACTUALIZACIÓN</b> setiembre 2024
-------------------------	-----------------------	----------------------	-------------------------------------	--

## ANEXOS

1. Declaración Jurada de Recepción, Conocimiento y Compromiso de Cumplimiento del Código de Conducta del **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**.

## ANEXO 1

### DECLARACIÓN JURADA DE RECEPCIÓN, CONOCIMIENTO Y COMPROMISO DE CUMPLIMIENTO DEL CODIGO DE CONDUCTA MOVIMIENTO MANUELA RAMOS

Declaro haber recibido un ejemplar del Código de Conducta de Prevención y Gestión de los Riesgos de LA/FT y tengo pleno conocimiento de su contenido y me comprometo en mi calidad de directiva, funcionaria o trabajadora del **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS** a seguir las políticas, Normas, Procedimientos y Sistemas de Control comprendidas en el Código de Conducta de Prevención de LA/FT, siendo éstas de carácter obligatorio.

Asimismo, **me comprometo** en mi calidad de directiva, funcionaria o trabajadora del **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS** a seguir los lineamientos de conducta y control comprendidas en el Código de Conducta siendo éstas de carácter obligatorio, así como cumplir cuantas veces sea necesario su modificación y/o actualización al código de conducta para poner en práctica, de manera adecuada, la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Asimismo, tomo conocimiento de las sanciones previstas por la legislación peruana y eximo de toda responsabilidad penal, civil y cualquier otra que pueda ocasionar al **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**, en caso de no cumplir con lo establecido en el Código de Conducta de Prevención y Gestión de los Riesgos de LA/FT.

Acepto y me comprometo a cumplir el Código de Conducta para la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo de la institución **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS**, del cual mantendré en mi poder un ejemplar del mismo.

Reconozco que a la firma este documento, he recibido de la institución **MOVIMIENTO MANUELA RAMOS** el Código de Conducta de Prevención y gestión de los riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, en versión:

Impresa

☐

Medio electrónico

☐

NOMBRES Y APELLIDOS			
DOI TIPO		N°	
CARGO			
FECHA		FIRMA	