**Circular Externa**

29 de setiembre del 2023

**SGF-2524-2023**

**SGS-C-0043-2023**

**A80/0-2.012**

**SP-1152-2023**

SGF-PROPIETARIO

**Dirigida a:**

**1) Supervisados por Sugef:**

* Bancos comerciales del estado.
* Bancos creados por ley especial.
* Bancos privados.
* Empresas financieras no bancarias.
* Organizaciones cooperativas de ahorro y crédito.
* Asociaciones mutualistas de ahorro y préstamo.
* Otras entidades financieras.
* Casas de cambio.

**2) Supervisados por Sugeval:**

* Puestos de bolsa
* Sociedades administradoras de fondos de inversión;
* Interclear

**3) Supervisados por Sugese:**

* Entidades aseguradoras.
* Sociedades corredoras de seguros.

**4) Regulados por Supen:**

* Operadoras de Pensiones.

**Asunto: Charla Actualización del CICAC Nuevas Funcionalidades**

**La Superintendente General de Entidades Financieras y de Pensiones, y**

**El Superintendente General de Valores y Seguros**

**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 el *Reglamento del Centro de Información Conozca a su Cliente (CICAC),* que fue publicadoen el alcance Nº17 a la Gaceta Nº19 del 28 de enero de 2021, disponiendo su entrada en vigor a partir del 1º de enero de 2022.
3. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en los artículos 8 de las actas de las sesiones 1763-2022 y 1764-2022, celebradas el 17 de octubre de 2022 resolvió aprobar una reforma al *Reglamento del Centro de Información Conozca a su Cliente (CICAC)* que se publicó en La Gaceta 215 del 10 de noviembre del 2022.
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 CONASSIF 11-21.
5. La Superintendencia General de Entidades Financieras dispuso mediante Resoluciones SGF-1725-2022 del 17 de agosto del 2022 y SGF-2540-2022 del 8 de diciembre del 2022, modificar los Lineamientos operativos para el funcionamiento, acceso y uso del Centro de Información Conozca a su Cliente (Lineamientos operativos del CICAC).

**Disponen:**

1. **Realizar la charla sobre la actualización del sistema CICAC y nuevas funcionalidades.**
2. **Que la actividad se realizará el 26 de octubre del 2023 en horario de 9:00 a.m. a 12:00 m.d.**
3. Que la charla se realizará en modalidad virtual, mediante la plataforma Webex Meetings.
4. Que la participación a la presente actividad 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.
5. En esta capacitación deben participar el oficial de cumplimiento titular y el oficial de cumplimiento adjunto, y colaboradores que actualmente trabajan con los procesos relacionados con CICAC.
6. Para que esta capacitación sea efectiva se requiere que los participantes *tengan conocimiento sobre el Acuerdo CONASSIF 11-21 y sus Lineamientos.*
7. Para participar en esta charla se asignan los siguientes espacios por tipo de entidad:

| **Sector**  | **Cupo por entidad** |
| --- | --- |
| 1. Bancos Públicos y Privados
 | 15 |
| 1. Cooperativas
 | 15 |
| 1. Financieras
 | 10 |
| 1. Caja de Ande
 | 10 |
| 1. Aseguradoras
 | 5 |
| 1. Sociedades corredoras
 | 5 |
| 1. Operadoras de pensiones
 | 5 |
| 1. Puestos de Bolsa
 | 5 |
| 1. Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión
 | 5 |
| 1. Interclear
 | 5 |

1. Para inscribir a las personas participantes en esta charla, se debe completar la información que se solicita en el siguiente enlace a más tardar el 20 de octubre del 2023.

<https://bccr.webex.com/weblink/register/r69a181036dea61f9e6e3d6bf9f3f0fef>

1. 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 subida y 10 MB para descarga

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,





Rocío Aguilar Montoya Tomás Soley Pérez

**Superintendente General Superintendente General**

**SUGEF SUGESE**

**SUPEN SUGEVAL**

TSP/RAM/RCA/ASS