

CENTRO DE INFORMACIÓN CONOZCA A SU CLIENTE (CICAC)

**Octubre
2020**



Agenda

- Nuevo modelo de la política conozca a su cliente en el CICAC
- Funcionalidades del CICAC
- ¿Qué información conforma el expediente?
- Servicios complementarios CICAC



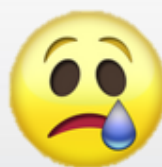
Pensamiento



"Nunca dudes que un pequeño grupo de personas comprometidas pueda cambiar el mundo.
De hecho, es lo único que lo ha logrado".

Margaret Meade

¿Cómo te sientes hoy?



Centro de Información Conozca a su Cliente (KYC)



¿Quienes deben cumplir con la Política KYC?

Los sujetos obligados establecidos en el artículo 14 de la Ley 7786 deben cumplir la política de conozca a su cliente, indicando toda la información de sus clientes.



- Bancos Públicos
- Bancos Privados
- Cooperativas
- Financieras
- Mutuales
- Cajas de Ahorro y Préstamo
- Casas de Cambio
- Entidades de grupos financieros
- Artículo 15
- Artículo 15 Bis (APNFD's)



- Aseguradoras
- Sociedades
- Corredoras de Seguros



- Fondos de Pensiones
- Operadoras de Pensiones Complementarias

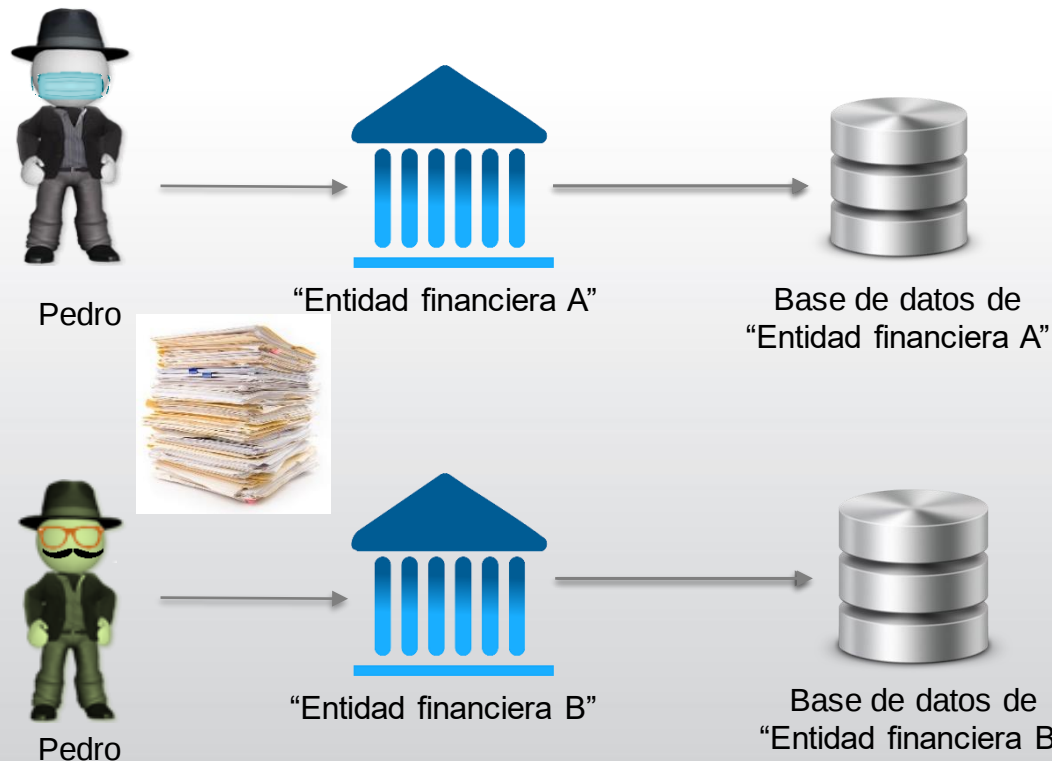


- Puesto de bolsa
- Sociedad administradora de fondos de inversión
- Sociedades Fiduciarias
- Sociedades titularizados
- Custodios de valores
- Fideicomisos

Expediente del cliente por sujeto obligado

-Modelo actual, Sugef 12-10.

Actualmente, cada sujeto obligado almacena la información del cliente en sus bases de datos, por lo que cada entidad tiene su propia versión del expediente.



Pedro:

- Correo pedro@Gmail.com
- Tel. 22228888
- Ingresos \$9.000



Problemas actuales:

1. Duplicidad
2. Inconsistencia
3. Papeles

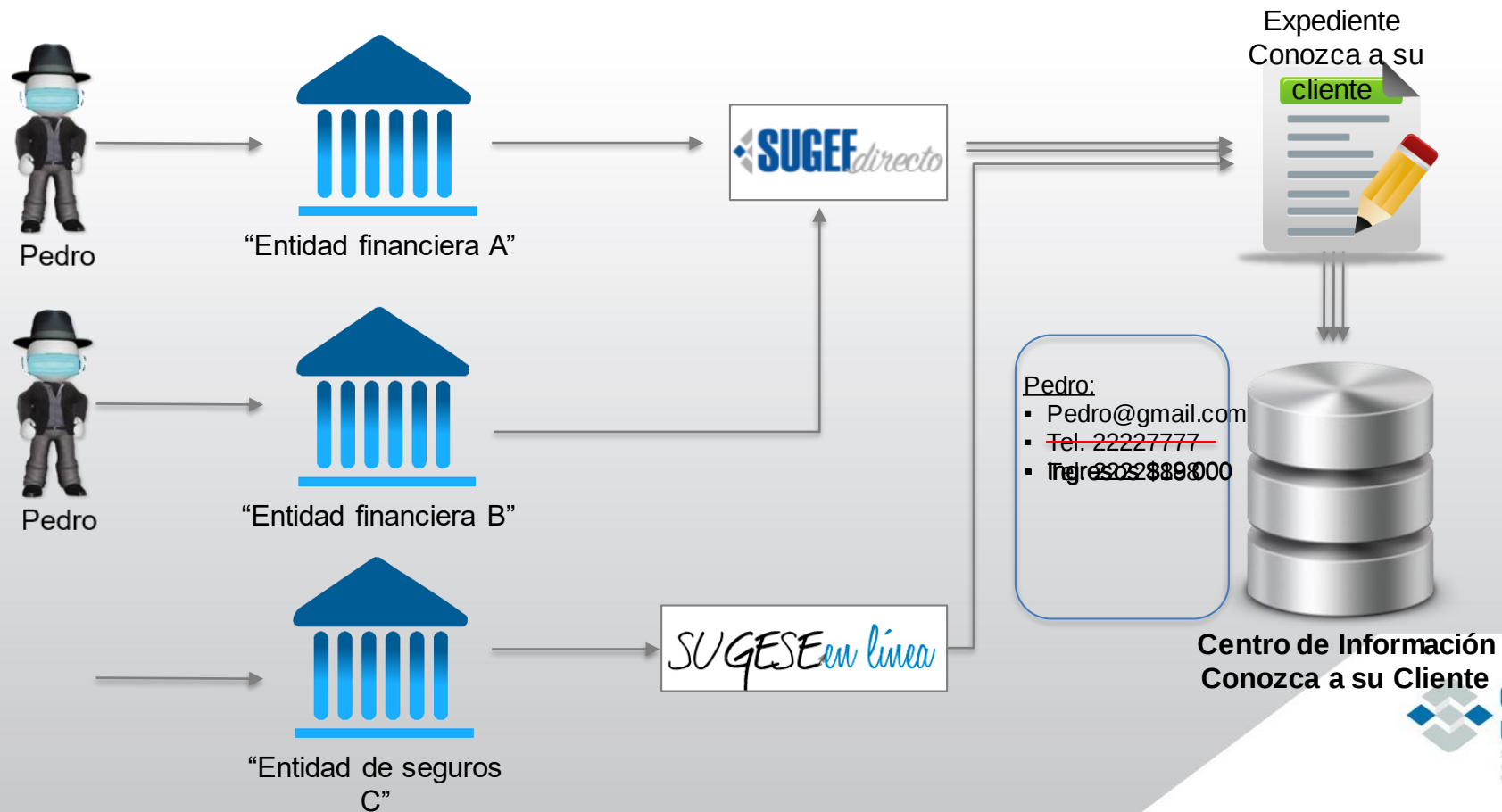
Pedro:

- Correo pedro@Gmail.com
- Tel. 22224444
- Ingresos \$18.000

Expediente Conozca a su cliente

-Modelo propuesto - Ley 9449

Con el nuevo sistema, la información del cliente estará centralizada **e integrada** en **una base de datos única, evitando la duplicidad e inconsistencia** en la información del cliente, y una reducción importante de papeles **pues las consultas se realizarán directamente** a las fuentes de datos oficiales.



Actividad

¿Indique al menos uno de los problemas de la actual política que se va a corregir con ésta versión?



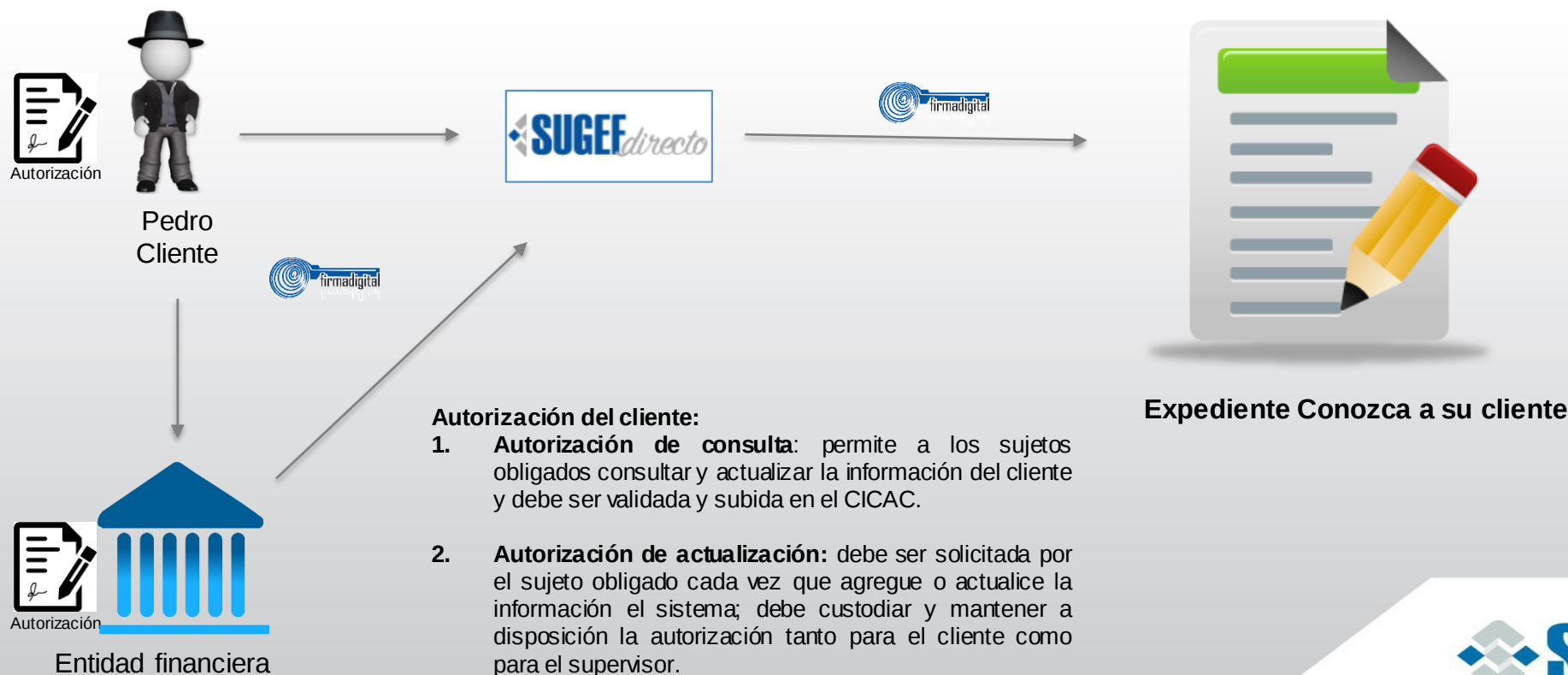
1. ¿El CICAC sólo permite un mismo expediente por persona para todos los sujetos obligados? *

☐ Cierto

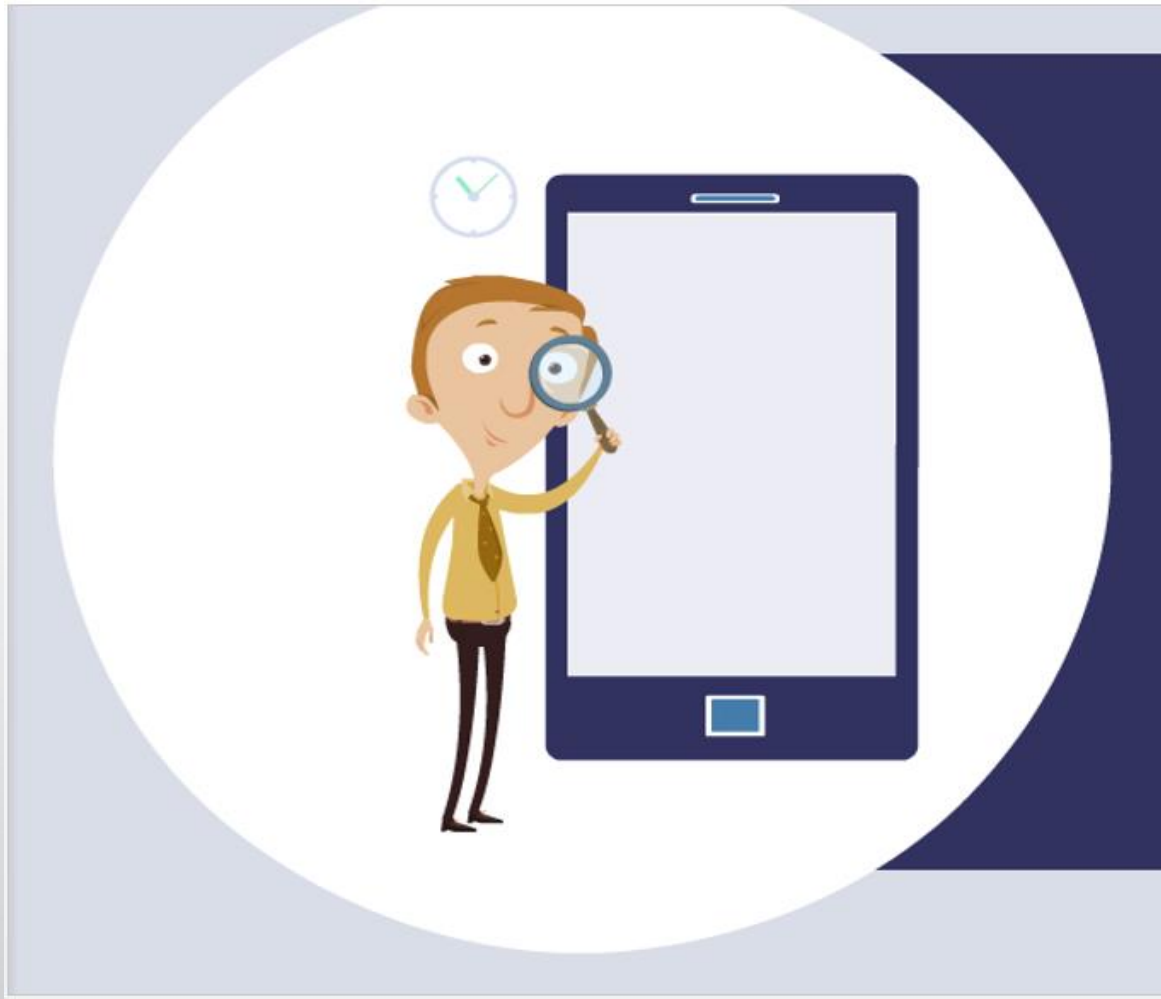
☐ Falso

¿Cómo cumplir con la Política KYC en el CICAC?

Llenando el expediente Conozca a su cliente, va a estar en los portales de las 4 superintendencias para que los sujetos obligados con la debida autorización del cliente puedan consultar o actualizar la información del cliente.



Principales funcionalidades del CICAC para clientes y sujetos obligados



1. Autorizaciones
2. Expediente del cliente
3. Registrar cliente
4. Evidencia origen de fondos
5. Revocaciones
6. Transferencia de información
7. Bitácoras

Operativa del CICAC



- El cliente mediante su certificado digital puede consultar y actualizar su información.
- El cliente va a un sujeto obligado.
- El cliente puede autorizar desde el sistema al sujeto obligado para consultar o modificar su información.
- Los sujetos obligados van a tener acceso al sistema CICAC utilizando certificado digital.
- Los sujetos obligados podrán:
 - **Registrar** un expediente
 - **Consultar** el expediente
 - Consultar la **bitácora del cliente**.
 - **Consultar y actualizar** las evidencias de los orígenes de fondos.
 - **Acceder** al servicio de transferencia de datos (opcional).
 - **Revocatorias**
- Se centraliza la información del cliente.
- **Se solicita** información para personas físicas y jurídicas.
- **Se utiliza** información de fuentes oficiales
 - Información de identidad del TSE, Migración, Ministerio de relaciones exteriores, Registro Nacional.
 - CCSS – salarios y pensiones.
 - ICD -PEPS.
 - Registro de Transparencia y Beneficiario Final
 - Puestos principales del Registro Nacional.

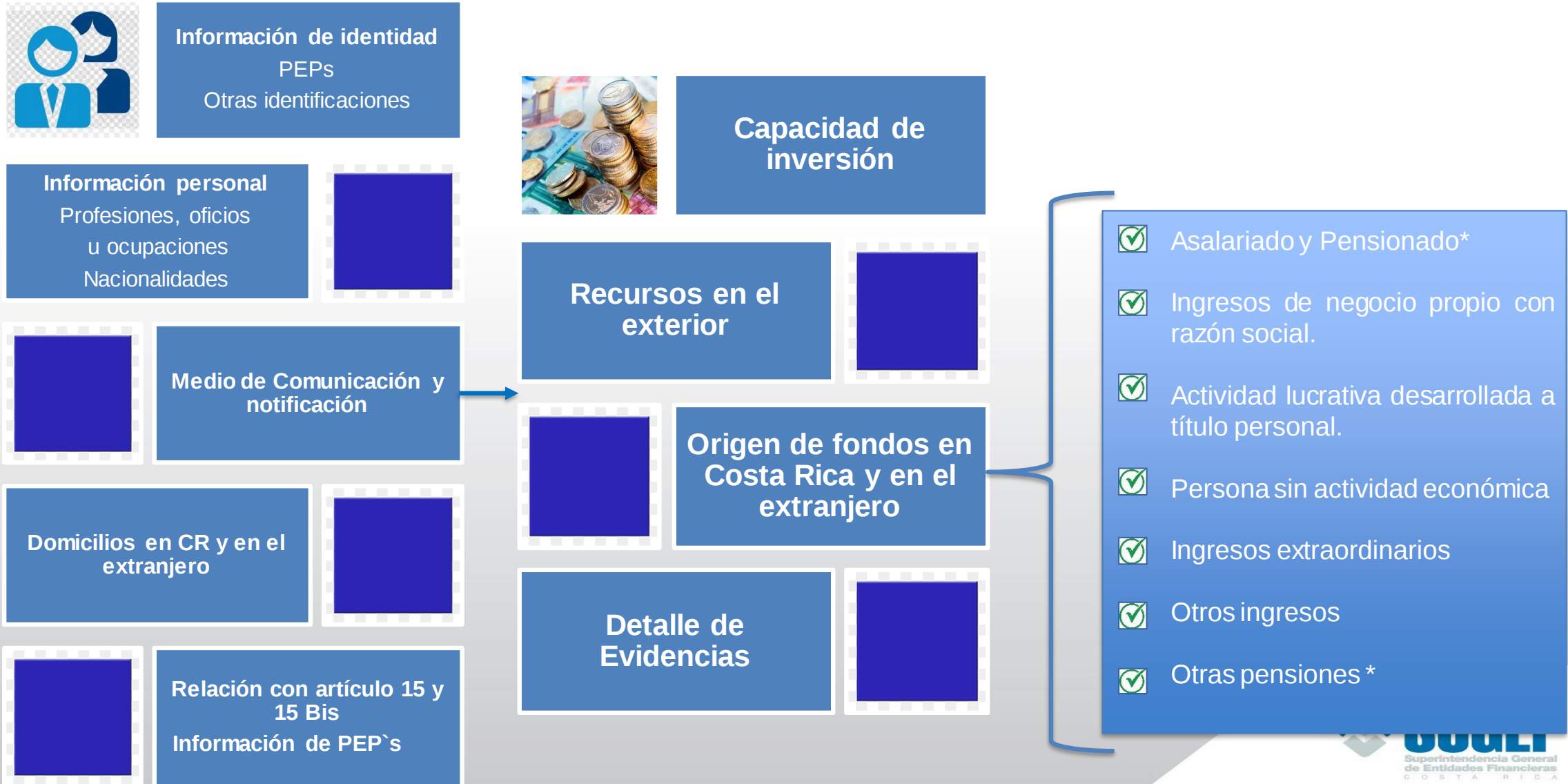
Actividad

1. Seleccione la opción correcta (puede seleccionar más de una respuesta): *

- ☐ Cualquier persona con certificado digital del BCCR puede actualizar su expediente
- ☐ Las personas pueden acudir a un sujeto obligado para actualizar su expediente.
- ☐ Un sujeto obligado puede ingresar al CICAC sin certificado digital.
- ☐ Cada entidad tiene una versión del expediente del cliente con los datos de su entidad.
- ☐ Ninguna de las anteriores

Información del Expediente Conozca a su Cliente

A) Persona Física



Información del Expediente Conozca a su Cliente

B) Persona Jurídica



Información de
identidad



Capacidad de
inversión

Medio de
Comunicación y
notificación



Recursos en el
exterior



Domicilios en CR y en
el extranjero

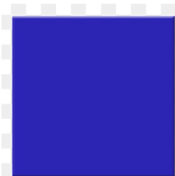


Origen de fondos
en Costa Rica y en
el extranjero

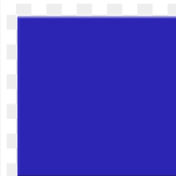


- ✓ Actividad económica.
- ✓ Ingresos extraordinarios.
- ✓ Otros ingresos

Información PEPs
Puestos principales



Detalle de
Evidencias



Relación con artículo
15 y 15 bis



Registro de
Transparencia y
Beneficiario Final



Actividad

1. Qué datos se solicitan en el expediente de un cliente físico: Seleccione la opción correcta (puede seleccionar más de una respuesta): *

- ☐ Correo
- ☐ Teléfono
- ☐ Transaccionalidad
- ☐ Orden patronal
- ☐ Profesión
- ☐ Origen de fondos
- ☐ Constancia de salario para Costa Rica

Consultas



Agenda

- Servicios del CICAC
- Servicios de Transferencia
- Servicios de simulación de transferencia

CAPITULO IV “SERVICIOS DEL CICAC”

- La SUGEF podrá establecer servicios complementarios conforme a lo establecido en el artículo 14 de la Ley 8968, necesarios para la gestión de la información contenida en el CICAC,

Servicios
complementarios



- Los sujetos obligados deben establecer e implementar políticas y procedimientos de seguridad y confidencialidad que permitan un uso y manejo adecuado de la información.
- Por incumplimientos de uso de la información contenida en el CICAC y también aquella transferida mediante el servicio de transferencia de datos

Responsabilidad
en el uso de los
servicios



Agenda

- Servicios del CICAC
- Servicios de Transferencia
- Servicios de simulación de transferencia

Servicio de Transferencia

- Objetivo:
 - Brindar la oportunidad a los **sujetos obligados** de **transferir** la información del **expediente** web de sus **clientes autorizados** en un formato que pueda ser incorporado **a sus propias bases de datos** e **integrarlo** a sus sistemas.

Transferencia



Notas:

- Servicio API Rest
- Conexión entre sistemas
- Requiere desarrollo
- Requiere agente electrónico

Servicios para transferencia de datos

1

Identificaciones de clientes modificados en un rango de fechas

Retorna solo las identificaciones de clientes que han actualizado el registro del Expediente en las fechas indicadas.

2

Expediente de clientes por identificación

Retorna el expediente completo de los clientes solicitados.

3

Expediente de clientes modificados en un rango de fechas

Retorna el expediente completo de los clientes que han actualizado el registro del Expediente en un rango de fechas.

Servicios web propuestos

1

Identificaciones de clientes modificados en un rango de fechas

Retorna solo las identificaciones de clientes que han actualizado el registro en el CICAC en las fechas indicadas.

Parámetros:

Fecha inicio
Fecha fin

Resultado:

Lista de identificaciones :

- Tipo persona
- Tipo identificación
- Identificación
- Fecha de actualización

Ejemplo:

Consultar identificaciones de clientes que modificaron datos entre el 4 y 5 de mayo

Fecha inicio: 4-5-2020

Fecha fin: 5-5-2020

[Contestar](#)

Resultado JSON :

```
{
  "identificaciones": [
    {
      "codtipopersona": 1,
      "codtipoidentificacion": 1,
      "identificacion": "0109580344",
      "fecactualizacion": "2020-05-04"
    },
    {
      "codtipopersona": 1,
      "codtipoidentificacion": 2,
      "identificacion": "534386397718",
      "fecactualizacion": "2020-05-05"
    }
  ]
}
```

Servicios web

2

Expediente de clientes por identificación

Retorna el expediente completo de los clientes solicitados.

Parámetros:

Lista de identificaciones:

- Tipo persona
- Tipo identificación
- Identificación

Resultado:

Expediente completo

- **Persona física:** Información de identidad, profesiones, nacionalidades, medios de comunicación, domicilios, recursos en el exterior, capacidad de inversión, PEPS, Orígenes de fondos.
- **Persona jurídica:** Información de identidad, medios de comunicación, domicilios, recursos en el exterior, capacidad de inversión, miembros de junta directiva, orígenes de fondos.

Ejemplo:

Consultar el expediente completo de Juan y Vilma

Juan:

Tipo de persona: física
Tipo de identificación: física
Identificación: AAC088658

Vilma:

Tipo de persona: física
Tipo de identificación: cédula de identidad
Identificación: 01-0958-0344

CICAC



Pedro

Tipo de persona: física
Tipo de Identificación: DIDI
Identificación: 503200590501



Juan

Tipo de persona: física
Tipo de Identificación: pasaporte
Identificación: AAC088658



Vilma

Tipo de persona: física
Tipo de Identificación: cédula de identidad
Identificación: 01-0958-0344



María

Tipo de persona: física
Tipo de Identificación: dimex
Identificación: AAC088658

Servicios web propuestos

3

Expediente de clientes modificados en un rango de fechas

Retorna el expediente completo de los clientes que han actualizado el registro del CICAC en un rango de fechas.

Parámetros:

Fecha inicio
Fecha fin

Resultado:

Expediente completo

- **Persona física:** Información de identidad, profesiones, nacionalidades, medios de comunicación, domicilios, recursos en el exterior, capacidad de inversión, PEPS, Orígenes de fondos.
- **Persona jurídica:** Información de identidad, medios de comunicación, domicilios, recursos en el exterior, capacidad de inversión, miembros de junta directiva, orígenes de fondos.

Ejemplo:

Consultar identificaciones de clientes que modificaron datos entre el 1 y 5 de mayo.

Fecha inicio: 1-5-2020

Fecha fin: 5-5-2020

[Contestar](#)

CICAC



Pedro

Tipo de persona: física
Tipo de Identificación: DIDI
Identificación: 503200590501
Modificado: 3-5-2020



Juan

Tipo de persona: física
Tipo de Identificación: pasaporte
Identificación: AAC088658
Modificado: 4-5-2020



Vilma

Tipo de persona: física
Tipo de Identificación: cédula de identidad
Identificación: 01-0958-0344
Modificado: 5-5-2020



María

Tipo de persona: física
Tipo de Identificación: dimex
Identificación: AAC088658
Modificado: 6-5-2020

Servicio de transferencia de datos

Sistema
Sujeto
Obligado



Servicio autorizador



API



Valida
Agente
electrónico

Debe:

1. Estar vigente.
2. No estar revocado.
3. Tener una cadena de confianza válida.
4. Emitido por la entidad certificadora Raíz nacional.

Servicio de transferencia



API

1. Se valida que el sujeto obligado tenga la autorización de los clientes que consulta

2. Se valida que la entidad esté en la lista de supervisados permitidos.



Resultado en formato Json

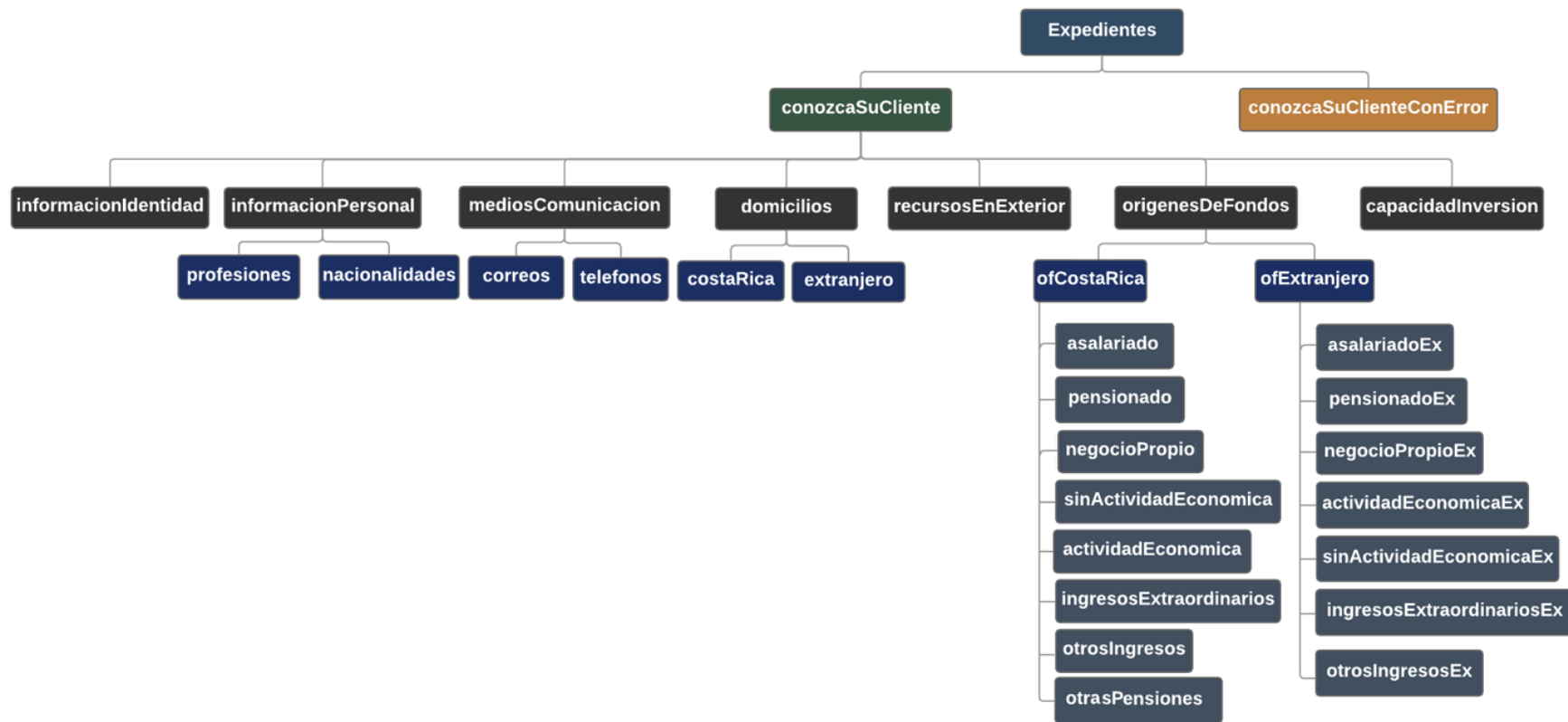
```
"expedientes": [
{
  "conozcaSuCliente": {
    "informacionIdentidad": {
      "tipoInformacionIdentidad": 1,
      "codTipoPersona": 1,
      "codTipoIdentificacion": 1,
      "identificacion": "104460774",
      "nombreCompleto": "Parménides Sandoval Acevedo",
      "codPaisNacimiento": 203,
      "conocidoComo": "Parménides Sandoval Acevedo",
      "fecNacimiento": "1970-02-27",
      "lugarNacimiento": "NO REGISTRA",
      "codEstadoCivil": 1,
      "codGenero": 2,
      "fallecido": false
    },
    "informacionPersonal": {
      "profesiones": { "codProfesion": [ 58 ] },
      "nacionalidades": { "codPais": [ 203 ] }
    },
    "mediosComunicacion": {
      "telefonos": [
        {
          "codEtiqueta": 2,
          "valor": "2222-0058",
          "notificacion": false,
          "whatsapp": false,
          "codPais": 203
        }
      ],
      "correos": [
        {
          "valor": "correo_00058@prueba.com",
          "notificacion": true
        }
      ]
    }
  }
},
]
```

```
"domicilios": {
  "costaRica": [
    {
      "codTipoUbicacion": 1,
      "codProvincia": 1,
      "codCanton": 9,
      "codDistrito": 58,
      "otrasSenas": "Del parque central 500 metros al este"
    }
  ],
  "extranjero": [
  ],
  "recursosEnExterior": [
  ],
  "origenesDeFondos": {
    "ofCostaRica": {
      "negocioPropio": [
        {
          "identificacion": "3101242461",
          "razonSocial": "Aaronson Furniture Garay",
          "nombreComercial": "Aaronson Furniture Garay",
          "codTipoIngreso": 1,
          "codMoneda": 1,
          "mtoIngresoMensual": 67000,
          "telefono": "2222-0058",
          "codPais": 203,
          "correoelectronico": "correo_10058@pruebas.com"
        }
      ]
    }
  ],
}
```

Resumen

1. Cada entidad debe tener el agente electrónico vigente.
2. La entidad requiere la autorización de consulta del cliente en el CICAC.
3. La entidad debe estar en la lista de supervisados válidos para el servicio de CICAC.
4. Solicitar un token al servicio de autorizador.
5. Solicitar los datos de consulta al servicio de transferencia.
6. Existe un servicio de catálogos para su consulta.

Documentación - Estándar electrónico.



Documentación - Estándar electrónico.

6.1. Obtener identificaciones de clientes modificados en un rango de fechas

Este método a partir de un rango de fechas permite obtener los tipos de identificación y las identificaciones de las personas que cuentan con un expediente oficial y que tengan autorización previa del cliente en el S.O para consultar los datos.

Método	GET
Cantidad máxima registros	10000
Ruta del ambiente de simulación	https://sugefdirecto-pru.dmz-p.local/api/Bccr.KYC.Transferencia.API/obtenga/identificaciones/fechaInicio/{fechaInicio}/fechaFin/{fechaFin}
Ruta del ambiente de producción	https://sugefdirecto/api/Bccr.KYC.Transferencia.API/obtenga/identificaciones/fechaInicio/{fechaInicio}/fechaFin/{fechaFin}

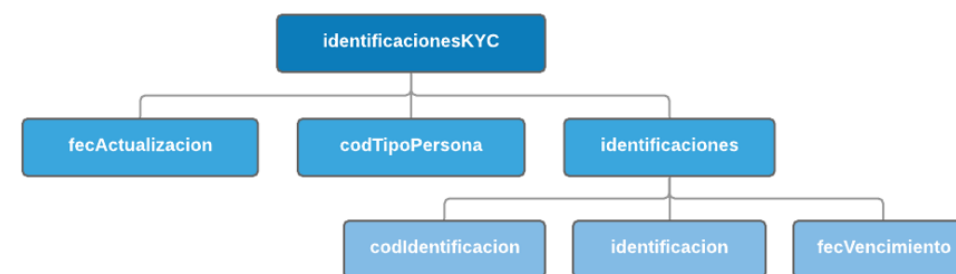
Parámetros de entrada

Nombre	Etiqueta	Tipo de dato	Formato	Descripción	Restricciones
Fecha de inicio	fechaInicio	Datetime	yyyy-MM-ddTHH:mm:ss	Este parámetro establece la fecha de inicio de la consulta.	- La fecha inicio no puede ser menor a la fecha de salida a producción del sistema. - Debe cumplir con el formato establecido.
Fecha de fin	<u>fechaFin</u>	Datetime	yyyy-MM-ddTHH:mm:ss	Este parámetro establece la fecha de fin de la consulta.	- La fecha fin no puede ser mayor al día en que se hace la consulta. - La fecha fin no puede ser menor a la fecha inicio. - Debe cumplir con el formato establecido.

Datos de salida

Datos de salida

El resultado de salida estará conformado por la siguiente estructura JSON:



Documentación - Estándar electrónico.

Ejemplo de datos de salida

- ✓ [Esquema JSON gráfico de las identificaciones](#)
- ✓ [Ejemplo JSON de las identificaciones](#)
- ✓ [Esquema JSON para validación de las identificaciones](#)
- ✓ [Ejemplo JSON con posibles excepciones al consultar](#)
- ✓ [Esquema JSON para validación de las posibles excepciones](#)

Etiqueta	Tipo de dato	Descripción
fecActualizacion	String	Propiedad que indica la última fecha de actualización del expediente de conozca a su cliente.
codTipoPersona	Integer	Propiedad que indica el código del tipo de persona. Los tipos de personas que aplican son los siguientes: • Físico • Jurídico (Ver catálogo de tipos de persona)
identificacionesKYC >> identificaciones		
codIdentificacion	Integer	Propiedad que indica el código de la identificación. Las identificaciones que aplican son las siguientes: <u>Persona física:</u> • Cédula de identidad • DIMEX • DIDI • Pasaporte <u>Persona jurídica:</u> • Jurídica • Gobierno central • Instituciones autónomas (Ver catálogo de tipos de identificación)
identificacion	String	Propiedad que indica la identificación del cliente.
fecVencimiento:	String	Propiedad que indica la fecha de vencimiento de la identificación. En el caso que aplique.

Agenda

- Servicios del CICAC
- Servicios de Transferencia
- Servicios de simulación de transferencia

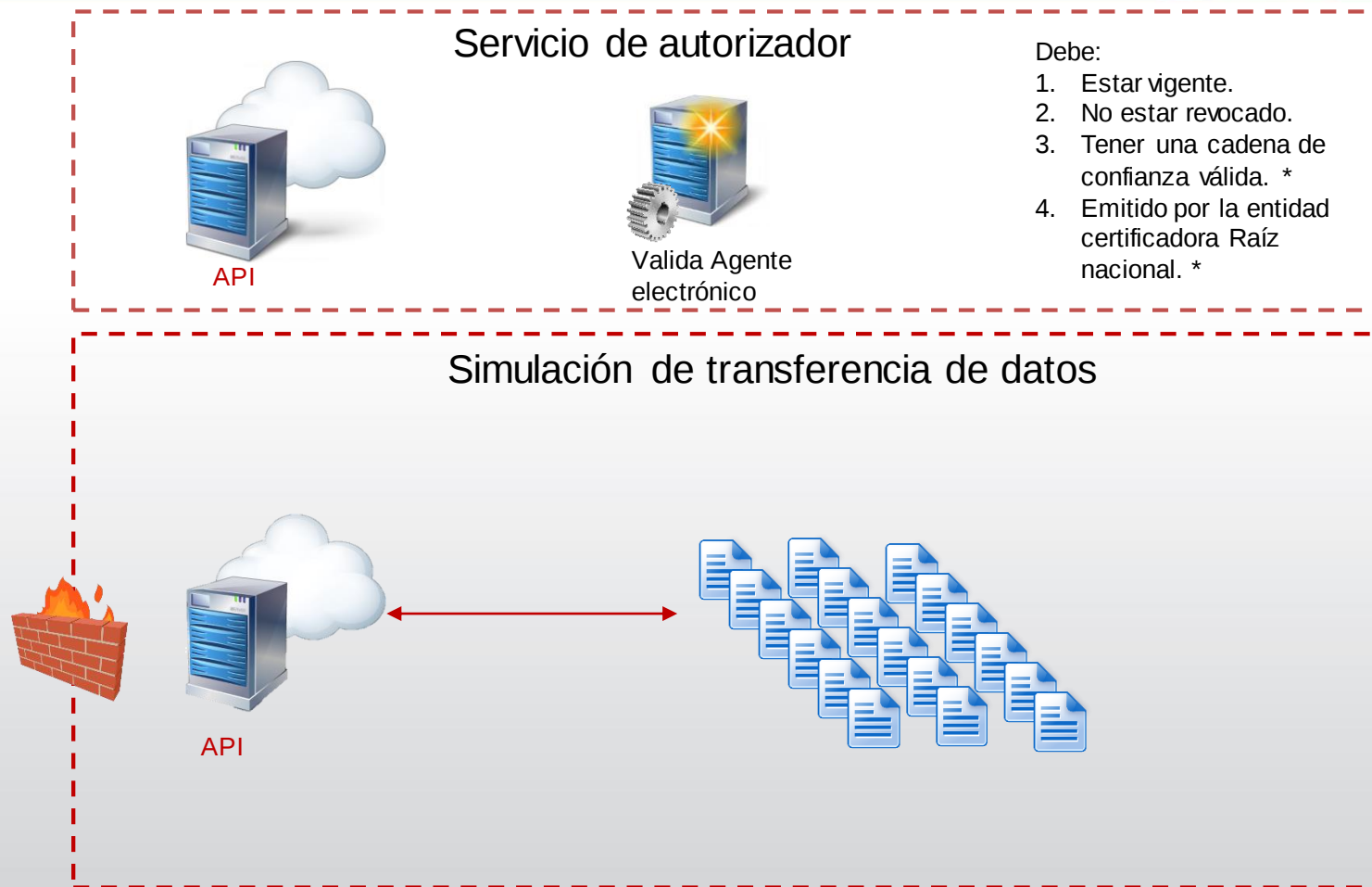
¿Servicio de simulación?

Objetivos:

- Un servicio para que los sujetos obligados puedan:
 - Dimensionar el desarrollo para transferir los datos de sus clientes autorizados.
 - Realizar pruebas de consulta de datos y validación de errores.
 - Simular escenarios con datos de retorno.

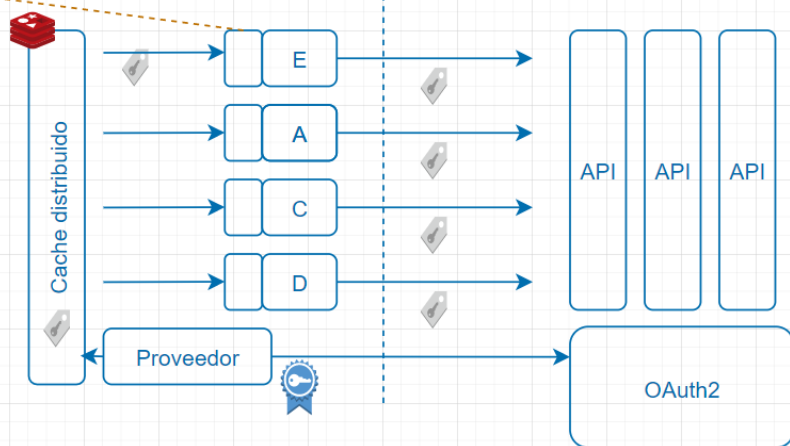
Servicio de simulación

Sistema
Sujeto
Obligado

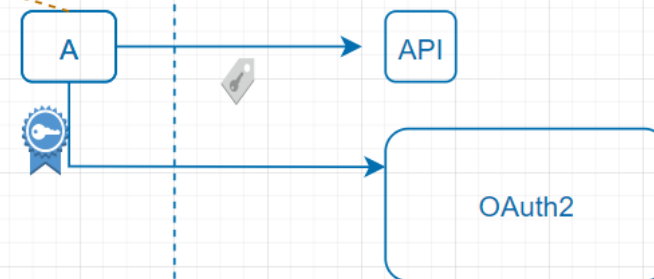


Arquitecturas en las entidades

Es un componente que consulta al caché distribuido cada vez que va a hacer un request



El servicio cliente puede consumir el oauth2 directamente para obtener el token



Documentación

- Documento de escenarios de simulación.
- Ejemplos de conectividad.

Documentación- Escenarios simulación

5.2.6 Escenario de expediente físico con completitud y con el máximo de caracteres

Escenario	
Código	205
Descripción	Retorna un expediente con completitud y con la cantidad máxima de caracteres por propiedad de un cliente físico, contando con orígenes de fondos 'Asalariado' y 'Pensionado' en Costa Rica.
Parámetros	<pre>{ "identificacionesKYC": [{ "codTipoPersona":1, "codTipoIdentificacion":1, "identificacion":"109580340" }] }</pre>
Resultado esperado	 Escenario_205.txt

Documentación- Escenarios simulación

```
''
"domicilios": {
  "costaRica": [
    {
      "codTipoUbicacion": 5,
      "codProvincia": 7,
      "codCanton": 82,
      "codDistrito": 462,
      "otrasSenas": "Del supermercado La Mascota, 450 metros al sur, urbanización Los Girasoles dorados, casa número 356, color rojo con azul, con un balcón con decoración rústica. Cuando se ingresa dar el número de casa."
    }
  ]
},
"origenesDeFondos": {
  "ofCostaRica": {
    "asalariado": [
      {
        "identificacionPatrono": "3101133456",
        "nombrePatrono": "Revista Cultural de Colombia y América Latina,ONG Infancia sin fronteras: Actúa Rompiendo barreras",
        "codMoneda": 2,
        "mtoIngreso": 9999999999.99,
        "fecIngreso": "2013-09-09"
      }
    ],
    "pensionado": [
      {
        "TipoRegimenPension": "Régimen de Invalidez, Vejez y muerte, Caja Costarricense del Seguro Social ( ivm-servicio@ccss.cr )",
        "fecPensionado": "2013-09-09",
        "codMoneda": 2,
        "mtoIngreso": 9999999999.99
      }
    ]
  }
}
}
```

Ejemplo de conectividad

```
public async Task<string> ObtengaIdentificaciones(ParametroFechas parametros)
{
    var diccionarioLogs = new Dictionary<string, string> { { DicKey_Endpoint, "identificaciones" } };

    using (var client = new HttpClient(ObtengaElHttpClientHandler()))
    {
        client.DefaultRequestHeaders.Add(HeaderKey_IdClienteEntidad, IdClienteEntidad);
        AuthenticationHeaderValue certificado = new AuthenticationHeaderValue("Bearer", parametros.Token);
        client.DefaultRequestHeaders.Authorization = certificado;

        var urlRequest = $"api/Bccr.Kyc.Transferencia.Simulador.Api/Expedientes/identificaciones/fechaInicio/{parametros.FechaInicio}/fechaFin/{parametros.FechaFin}";
        var timer = Stopwatch.StartNew();
        using (var response = await client.GetAsync($"{parametros.Dominio}/{urlRequest}"))
        {
            if (response.StatusCode != HttpStatusCode.OK && response.StatusCode != HttpStatusCode.BadRequest)
            {
                var timerError = timer.Elapsed.ToString();
                RegistrarError(response, timerError);
                return null;
            }
            var resultadoJson = await response.Content.ReadAsStringAsync();
            GuardarIDentificaciones(resultadoJson, parametros.Scenario);
            return resultadoJson;
        }
    }
}
```

Ejemplo de conectividad

Name	Date modified	Type	Size
Token	10/28/2020 4:58 PM	File folder	
appsettings	10/28/2020 5:00 PM	JSON File	
Newtonsoft.Json.dll	4/22/2019 1:06 AM	Application extens...	
Newtonsoft.Json.Schema.dll	1/27/2020 1:10 PM	Application extens...	
Transferencia.Simulador.Autom.Test.deps	10/28/2020 2:43 PM	JSON File	
Transferencia.Simulador.Autom.Test.dll	10/28/2020 3:01 PM	Application extens...	
Transferencia.Simulador.Autom.Test	10/28/2020 3:01 PM	Application	
Transferencia.Simulador.Autom.Test.pdb	10/28/2020 3:01 PM	PDB File	
Transferencia.Simulador.Autom.Test.run...	10/28/2020 2:43 PM	JSON File	
Transferencia.Simulador.Autom.Test.run...	10/28/2020 2:43 PM	JSON File	

```
E:\AreaTrabajo\KYC\Simulador Transferencia\Transferencia.Simulador.Autom.T...
Elija la opcion: 3

Ejecución de escenarios:
1. Escenarios identificaciones por rango de fecha.
2. Escenarios retorno de expedientes de personas.
3. Escenarios retorno de expedientes de personas por rango de fecha.
4. 103 - Retorno de 10.000 identificaciones por rango de fechas.
5. 222 - Retorno de 10.000 expedientes físicos por identificaciones.
6. 223 - Retorno de 10.000 expedientes jurídicos por identificaciones.
7. 224 - Retorno de 10.000 expedientes físicos, jurídicos por identificaciones.
8. 225 - Retorno de 10.000 expedientes físicos, jurídicos y errores por identi
ficaciones.
9. 322 - Retorno de 10.000 expedientes físicos por rango de fechas.
10. 323 - Retorno de 10.000 expedientes jurídicos por rango de fechas.
11. 324 - Retorno de 10.000 expedientes físicos, jurídicos por rango de fechas.
12. 325 - Retorno de 10.000 expedientes físicos, jurídicos y errores por rango
de fechas.
Elija la opcion:_
```



SUGEF

**Superintendencia General
de Entidades Financieras**
C O S T A R I C A

