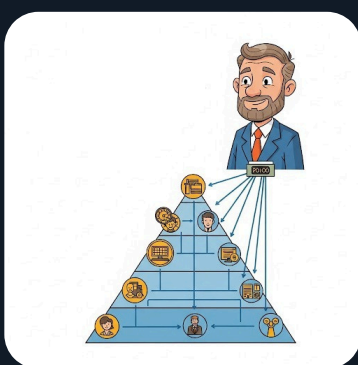


Un pilar esencial en la lucha contra estos delitos es la correcta y exhaustiva identificación del Beneficiario Final.

¿QUIÉN ES EL BENEFICIARIO FINAL?



El Beneficiario Final es la (s) persona (s) natural (es) que, en última instancia, posee o controla a una persona jurídica o en cuyo nombre se realiza una operación. No es simplemente el titular de una póliza o el beneficiario contractual, ni la persona que lo celebre, sino la que se beneficia o ejerce el control efectivo sobre la operación u operaciones, el cliente o los activos.

¿CUÁL ES LA IMPORTANCIA DE LA IDENTIFICACIÓN DEL BENEFICIARIO FINAL?

- Administración de Riesgos de LC/FT/FPADM y Otros Ilícitos.
- Cumplimiento normativo.
- Gestión de riesgos
- Transparencia y Reputación



USO DE LA PERSONA JURÍDICA Y EL USO DE ESTRUCTURAS JURÍDICAS COMPLEJAS



Es necesario aplicar la Debida Diligencia enfocada en la identificación de la empresa y luego de sus Beneficiarios Finales a través de su estructura de propiedad y control.

IDENTIFICACIÓN DEL BENEFICIARIO FINAL EN LA PRÁCTICA ASEGURADORA VENEZOLANA

En estos casos, se debe solicitar la cadena de titularidad y control hasta identificar a la o las personas naturales que, en última instancia, poseen o controlan la empresa, directa o indirectamente, con umbrales de propiedad, establecido en un veinticinco por ciento (25%) de las acciones o participaciones, o control por otros medios.



25%