



**Identificación del  
Beneficiario Final a la luz  
del Informe Anual de  
Oficial de Cumplimiento  
(IAOC) - SPLAFT**

---

De acuerdo a lo establecido  
mediante la **Resolución SBS  
N°02351-2023**, la misma que **modifica  
la Resolución SBS N°789-2018**,  
el sujeto obligado deberá ...

---



*“Identificar al **beneficiario final** de todos los servicios o productos que suministre y **tomar las medidas razonables** para **verificar su identidad**, hasta donde la debida diligencia lo permita; de modo que esté convencido de que se conoce quién es el beneficiario final.*”

*Para el caso de **personas jurídicas y entes jurídicos**, a efectos de determinar al beneficiario final, debe tener en cuenta lo establecido en el **artículo 4 del Decreto Legislativo N°1372** y sus **normas modificatorias**.”*

Como se desprende de la norma citada, mediante el **SPLAFT**, los **sujetos obligados** deberán realizar y tomar todas las medidas razonables para **identificar al beneficiario final** de sus clientes y/o proveedores, considerando, para esto, los alcances establecidos en el **Decreto Legislativo N°1372**.

