

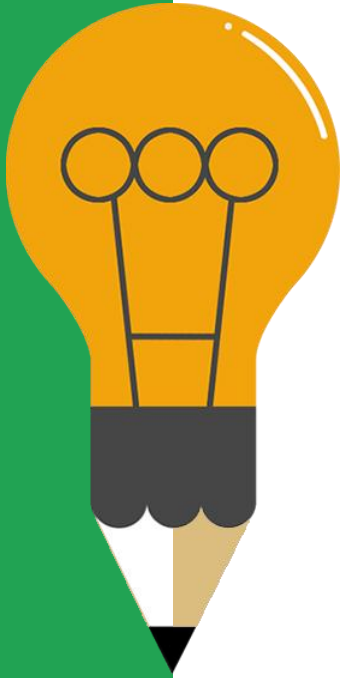
SARLAFT

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO



Agenda



01

EL SARLAFT

02

GENERALIDADES

03

POLÍTICAS

04

MECÁNISMOS

05

BUENAS PRÁCTICAS



SARLAFT

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de
Activos y de la Financiación del Terrorismo

Bienvenidos!!



*Es importante saber que el **lavado de activos** es un fenómeno actual, que involucra a empresas nacionales e internacionales, canalizando los recursos de actividades ilícitas, logrando una desestabilización social y afectando así la reputación económica del país.*



S

Sistema

- ❑ **Conjunto de partes y elementos organizados y relacionados** que tiene como objetivo prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

A

Administración

- ❑ Es el proceso de **planificar, organizar, dirigir y controlar** las actividades de la organización para prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

R

Riesgos

- ❑ Es la **posibilidad** de que **ocurra** un **evento**, impedimento, obstáculo, problema u oportunidad, lo que puede incidir en los logros u objetivos de la organización

L

Lavado

- ❑ Es el proceso mediante el cual las organizaciones criminales buscan dar **apariencia de legalidad** a los recursos provenientes de sus actividades ilícitas

A

Activos

- ❑ Son los **bienes, derechos y recursos económicos** que dispone o dispondrá una persona natural o jurídica que genera un beneficio futuro.

F

Financiación

- ❑ La **colecta** o las provisiones de fondos por cualquier medio, **directo** o **indirecto**, con la intención, o en el entendimiento de que los mismos serán usados en **actos terroristas** o para financiar grupos terroristas

T

Terrorismo

Noticias

ÚLTIMA HORA

¿Qué es el Lavado de Activos?

Es básicamente la modalidad mediante la cual las organizaciones criminales tratan de dar apariencia de “legalidad” a recursos de origen ilícito.

Problemática

El lavado de activos está **orientado al secreto**, el cual dificulta el análisis económico, ya que los **lavadores de activos utilizan diferentes sectores de la economía y tipos de operaciones para encubrir sus ganancias ilícitas**.



Etapas del Lavado de Activos



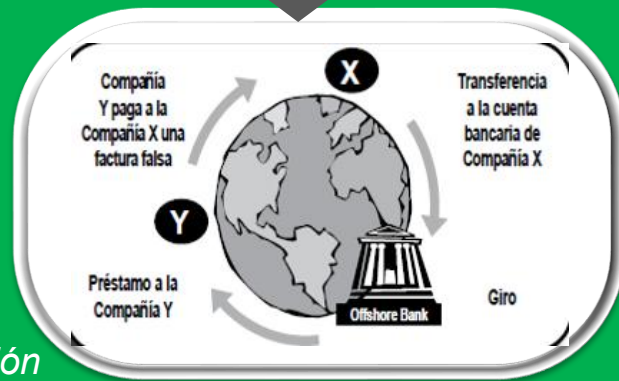
Colocación



Ocultamiento



Integración





GENERALIDADES

Impacto en la sociedad

Sensibilización frente al fenómeno



DISTORSIÓN

Dificulta la asignación eficiente de recursos en la economía y **DISTORSIONA** los precios de los bienes de consumo.



RIESGO

Incrementa el **RIESGO** de inestabilidad económica y aumenta el riesgo de sanciones legales.



CRECIMIENTO

Genera problemas para lograr un **CRECIMIENTO** económico real y sostenible



CORRUPCIÓN

Incrementa y fomenta la **CORRUPCIÓN** en el sector público y privado.



CREDIBILIDAD

Vulnera la capacidad institucional del estado. Disminuye la **CONFIANZA**.



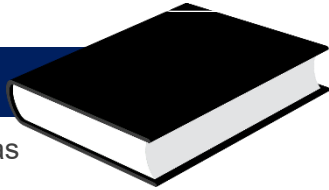
COMPETENCIA

Promueve la **COMPETENCIA** desleal

Magnitud económica LA/FT

Con los 16 billones anuales de recursos ilícitos, se podrían obtener los siguientes beneficios en la economía.

Legislación



Se hubieran evitado las últimas **9 reformas tributarias**.

Vías



Camas



Vivienda



Cupos



Empleo



Magnitud económica LA/FT

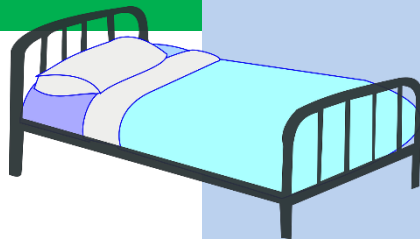
Vías

Se podrían construir
7 mil kilómetros de vías
aproximadamente

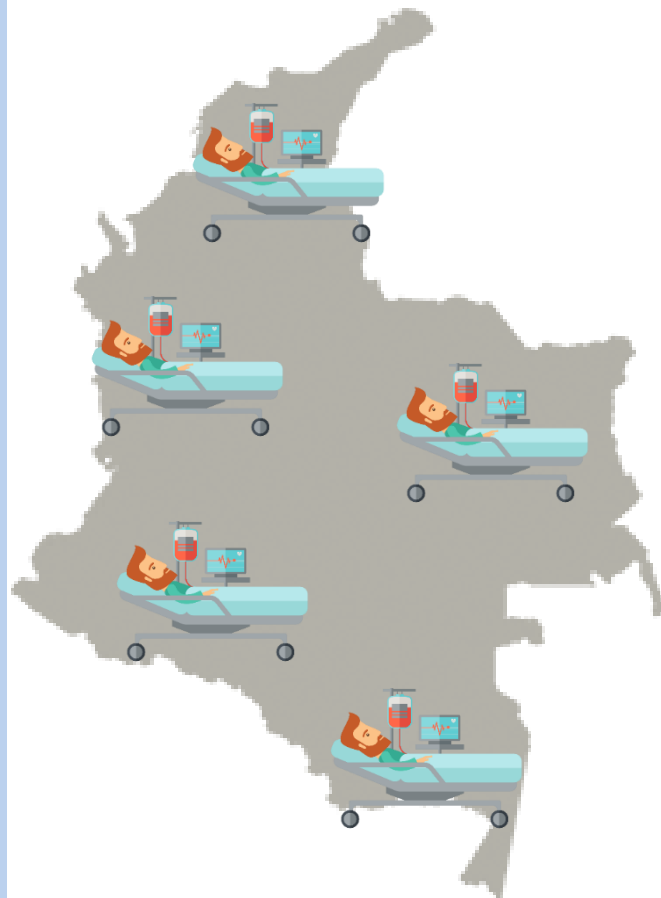


Magnitud económica LA/FT

Camas

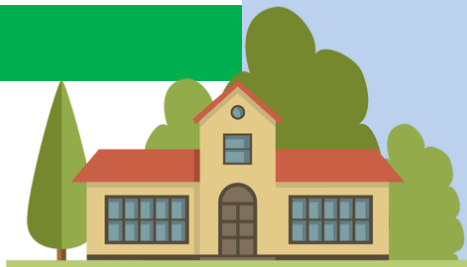


Se podrían adquirir **5.900.000** camas eléctricas hospitalarias nuevas.

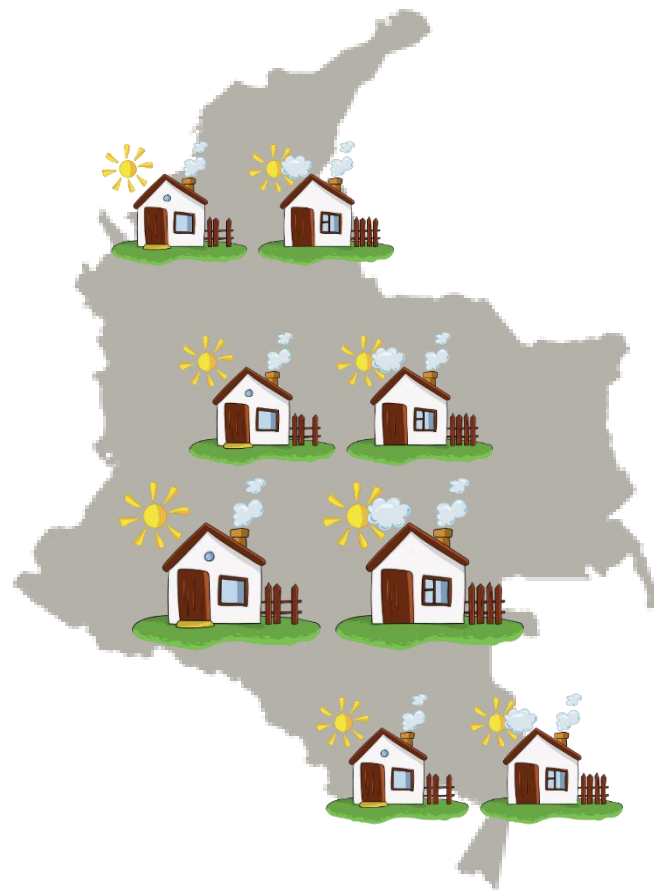


Magnitud económica LA/FT

Viviendas



Se iniciaría la construcción de **80 0.000** Viviendas de Interés Social, que Beneficiarían a **3.200.000** colombianos



Magnitud económica LA/FT

Cupos



Se podría generar
10.700.000 cupos
escolares



Magnitud económica LA/FT

Empleos



Se generarían **2 millones** de empleos



Normas Internacionales



Comité de Supervisión
Bancaria de Basilea

1975

1988

1989

1990

1995

1996



• GAFI



• Grupo EGMONT



• Convención de las Naciones Unidas contra el Trafico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas (Viena)



• Diseño de las 40 Recomendaciones para la prevención del Lavado de Activos (GAFI).



• Revisión de las 40 Recomendaciones para la prevención del Lavado de Activos

Normas Internacionales



Ley 526 de 1999 – Creación UIAF

1999

2000

2001

2003

2006

2012



9 Recomendaciones
de financiación del terrorismo



Revisión de las 40
recomendaciones de
LA y las 9 recomendaciones de FT



- Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada (Palermo)

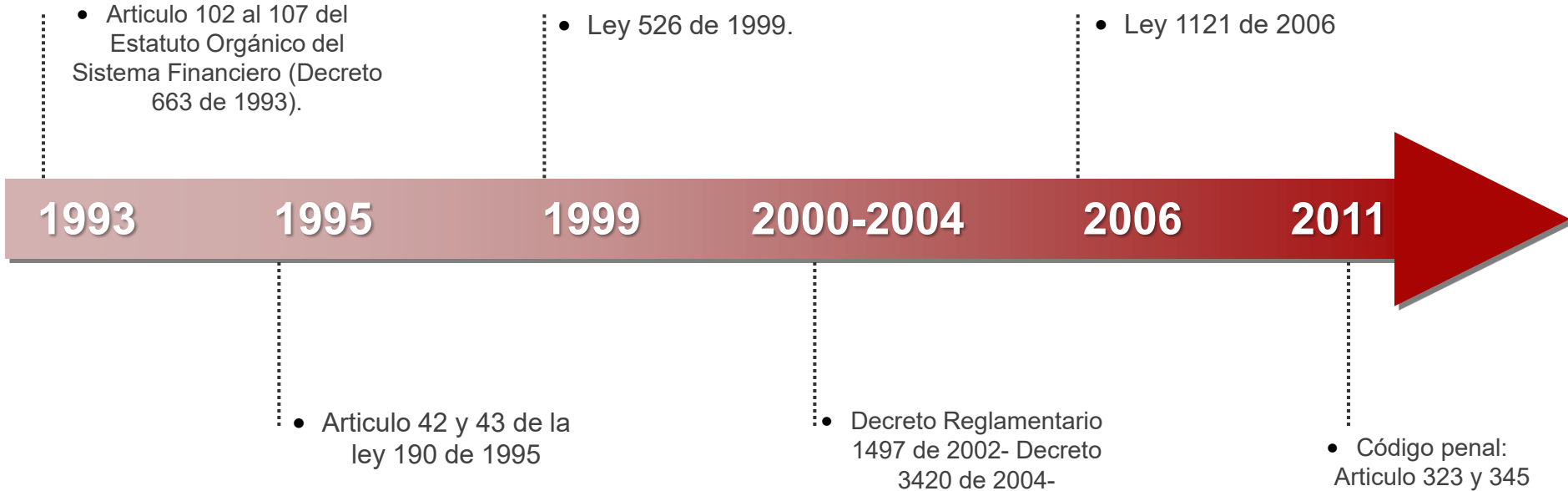


- Revisión de las 40 Recomendaciones de Lavado de Activos (GAFI) y 9 recomendaciones de FT.



- Revisión y unificación de las 40+9 recomendaciones del GAFI

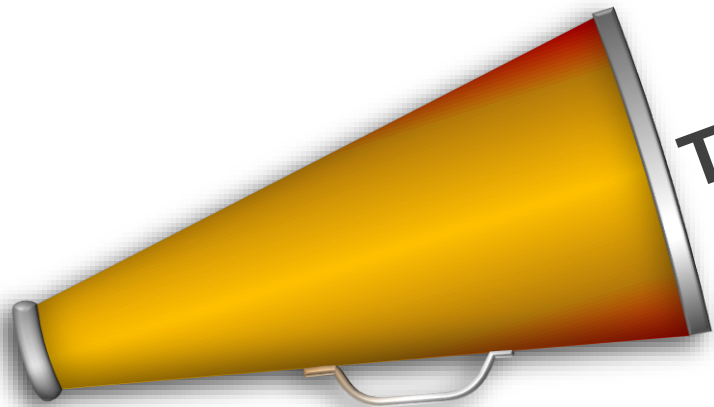
Normatividad Nacional



Lavado de Activos (LA)

Artículo 323 - Código Penal

Quien directa o indirectamente:



Administre!
Invierta!
Resguarde!
Transforme!
Almacene!
Adquiera!
Conserve!
Transporte!
custodie!

Verbos rectores

Lavado de Activos (LA)

Artículo 323 - Código Penal

Incurrirá en

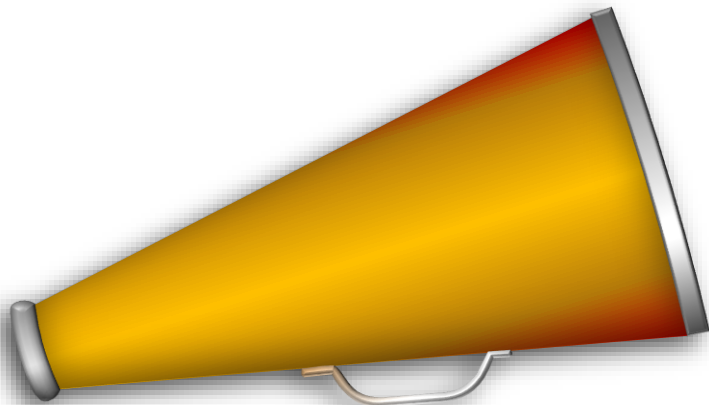
**Diez (10) a treinta (30) años
de prisión y
multa de mil (1.000) a
cincuenta mil (50.000)
SMMLV**



Financiación del Terrorismo (FT)

Artículo 345 - Código Penal

Quien directa o indirectamente:



Reciba! Mantenga!
Administra! Provea!
Organiza! custodie!
Recolecta!
Aporte! Apoye!
Financie! Promueva!
Entrega!
Sostenga!

Verbos rectores

Financiación del Terrorismo (FT)

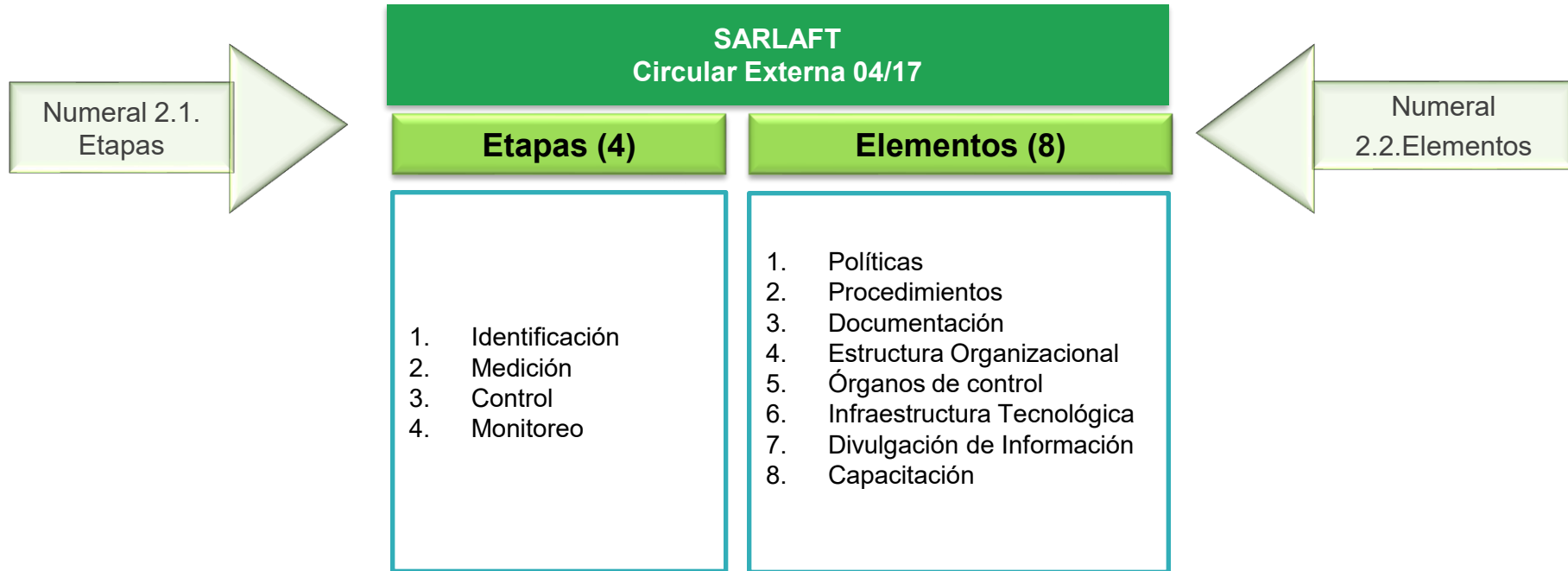
Artículo 345 - Código Penal

Incurrirá en

**Prisión de trece (13) a
veintidós (22) años y
multa de mil trescientos
(1.300) a quince mil (15.000)
SMMLV**



Circular Externa 04 del 2017

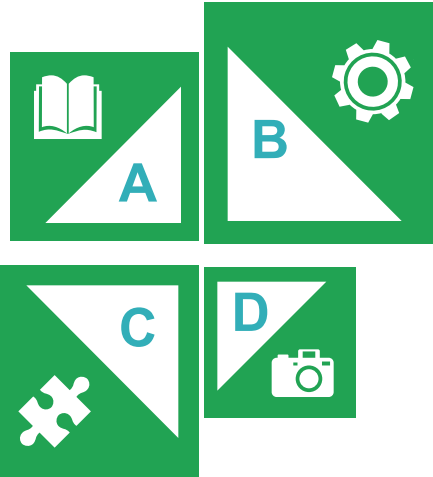


Etapas del SARLAFT

Alcance del sistema de administración del riesgo de LA/FT

IDENTIFICACIÓN

Identifica los riesgos de LA/FT inherentes al desarrollo de las actividades de la Cooperativa



MEDICIÓN

Mide la posibilidad y probabilidad de materialización del riesgo inherente de LA/FT frente a cada uno de los factores de riesgo y sus riesgos asociados.

CONTROL

Controla el riesgo identificado y medido, es decir, adoptar medidas conducentes para mitigar el riesgo inherente

MONITOREO

Monitorea la evolución del perfil de riesgo consolidado y por factor de riesgo del sistema



Elementos del SARLAFT

Alcance del sistema de administración del riesgo LA/FT



Elementos del SARLAFT

Alcance del sistema de administración del riesgo LA/FT

POLÍTICAS

Son los **lineamientos** que debe **adoptar** COLOMBIACOOP en relación con el SARLAFT y deben orientar la actuación de los empleados para el funcionamiento de sistema.



DOCUMENTACIÓN

COLOMBIACOOP cuenta con documentos y registros bajo estándares de integridad, **oportunidad, confiabilidad** y **disponibilidad** de la información



PROCEDIMIENTOS

COLOMBIACOOP estableció procedimientos de **ejecución** y **control**, permitiendo la implementación y funcionamiento de las etapas y los elementos del SARLAFT.



ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

COLOMBIACOOP estableció y asignó **facultades** y **funciones** en relación con las distintas etapas y elementos del SARLAFT.



Elementos del SARLAFT

Alcance del sistema de administración del riesgo LA/FT

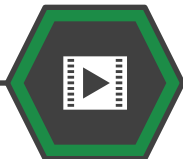
ÓRGANOS DE CONTROL

COLOMBIACOOP estableció y asignó facultades y **funciones** en relación con las distintas etapas y elementos del SARLAFT, para los **órganos de control**.



DIVULGACIÓN DE LA INFORMACIÓN

COLOMBIACOOP promueve la creación de **programas** de **divulgación** que incluye el **despliegue** de la información, con el fin de **cerrar brechas** en el conocimiento y aplicación del SARLAFT.



INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA

COLOMBIACOOP, cuenta con las **herramientas tecnológicas** para soportar los procesos del SARLAFT



CAPACITACIÓN

COLOMBIACOOP ha definido **programas** de **capacitación** dirigido a las partes interesadas para el cumplimiento del SARLAFT



Riesgos Asociados

Son las consecuencias en que podría incurrir COLOMBIACOOP.



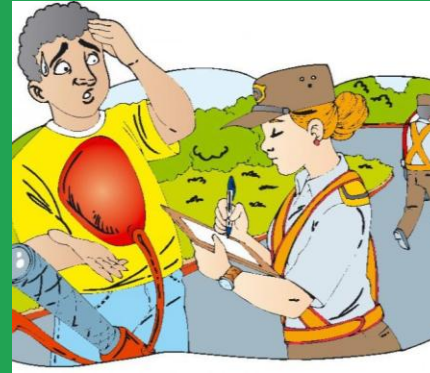
RIESGO REPUTACIONAL

Posibilidad de pérdidas por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto a COLOMBIACOOP y sus prácticas de negocio



RIESGO OPERATIVO

Posibilidad de pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por acontecimientos externos.



RIESGO LEGAL

Posibilidad que COLOMBIACOOP sea sancionada o multada u obligada a indemnizar daños por el incumplimiento de normas o regulaciones.



RIESGO CONTAGIO

Posibilidad de pérdida que COLOMBIACOOP pueda estar expuesta, directa o indirectamente por una acción o experiencia de un relacionado o asociado

Esquema LA/FT

Esquema tradicional de lucha contra LA/FT

PREVENCIÓN

La **construcción** de **cultura**, a través de campañas audiovisuales y la generación de la normatividad por medio de la cual, los diferentes supervisores imparten instrucciones para implementar mecanismos que permitan administrar el riesgo de LA/FT.

Superintendencia de la Economía Solidaria

INVESTIGACIÓN

Proceso judicial donde la información identificada por las autoridades competentes, acerca de un ilícito relacionado con LA/FT, se convierten en elementos probatorios y evidencia física para ser presentados en juicio.

Fiscalía General de la Nación



DETECCIÓN

Es la **identificación** de las **organizaciones criminales** y los **recursos de origen ilícito**, por medio de los mecanismos e instrumentos de las autoridades judiciales y del ROS.

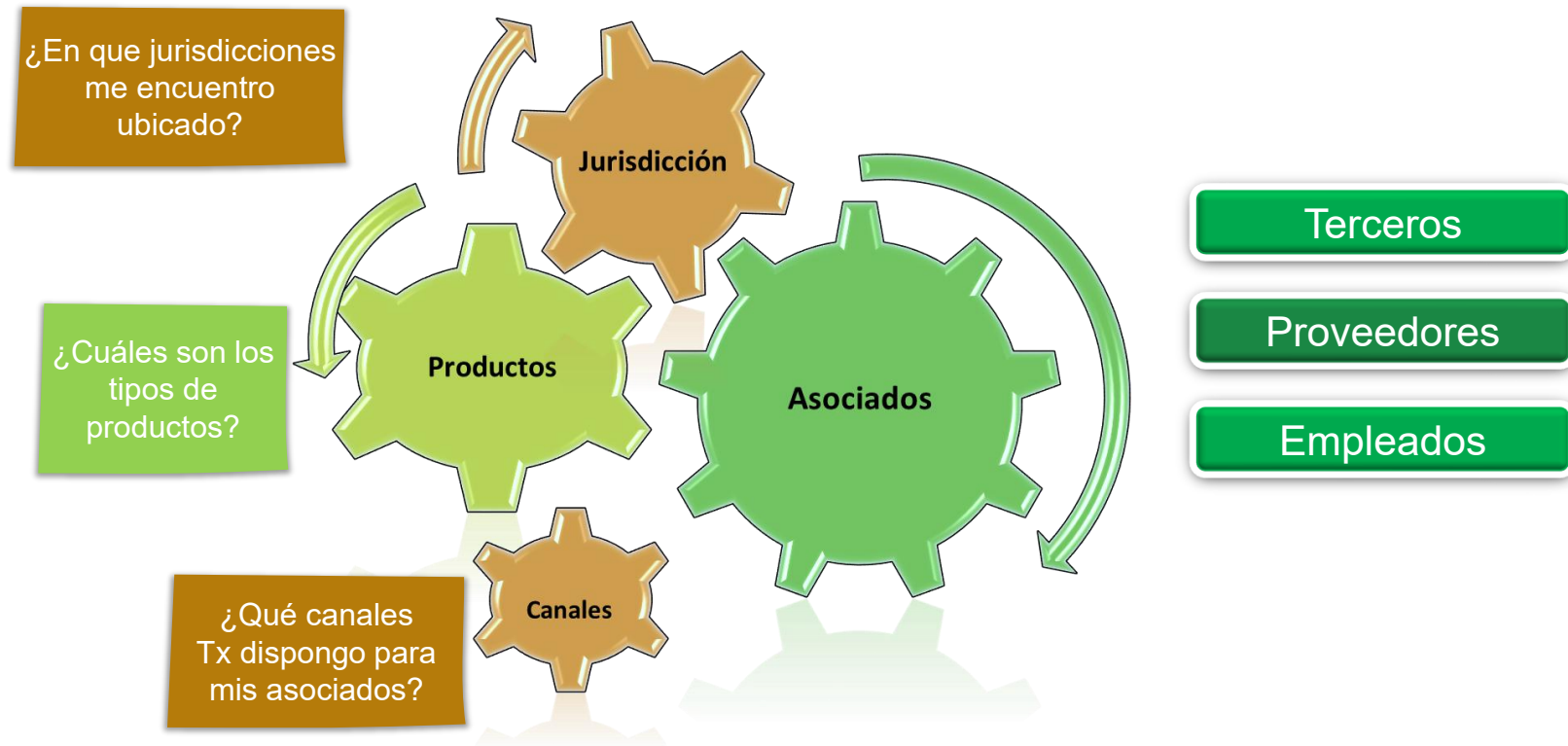
Unidad de Análisis Financiero (UIAF)

JUZGAMIENTO

El análisis y valoración de la evidencia presentada por las autoridades judiciales, buscando obtener las sentencias condenatorias y extinción de dominio

Jueces de la Republica

Factores de riesgos LA/FT



Unidad de Inteligencia y Análisis Financieros

La UIAF esta orientada a prevenir y detectar las prácticas asociadas con el LA.

Atiende: requerimientos de autoridades nacionales y unidades de inteligencia financiera de otros países.

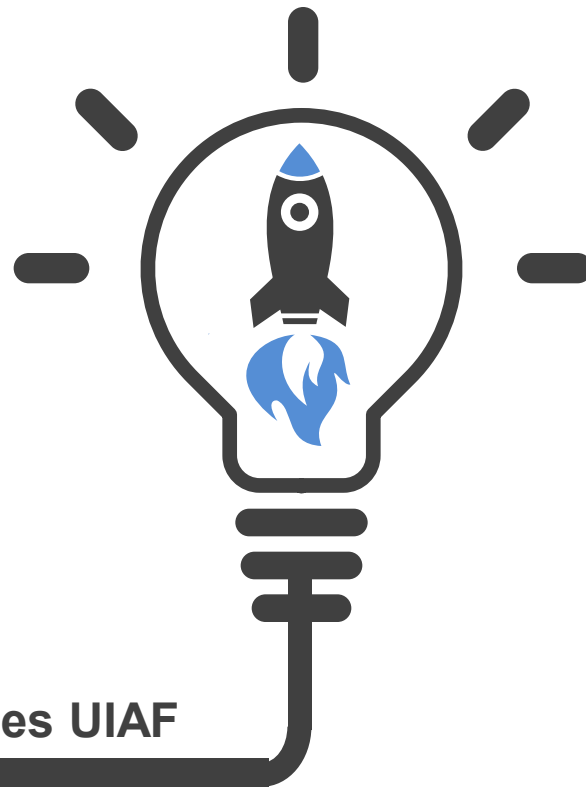
Realiza: informes de inteligencia financiera con destino a la FGN, estudios de tipologías y nuevos sectores afectados al LA/FT

Contribuye: iniciativas legislativas a un efectivo control del LA/FT en el ordenamiento jurídico

Participa: en la formulación de políticas para la prevención y detección del LA/FT

Rinde: informes solicitados por Ministerios.

Trabaja: con la autoridades relacionadas para fortalecer el sistema de prevención y detección de estos ilícitos.

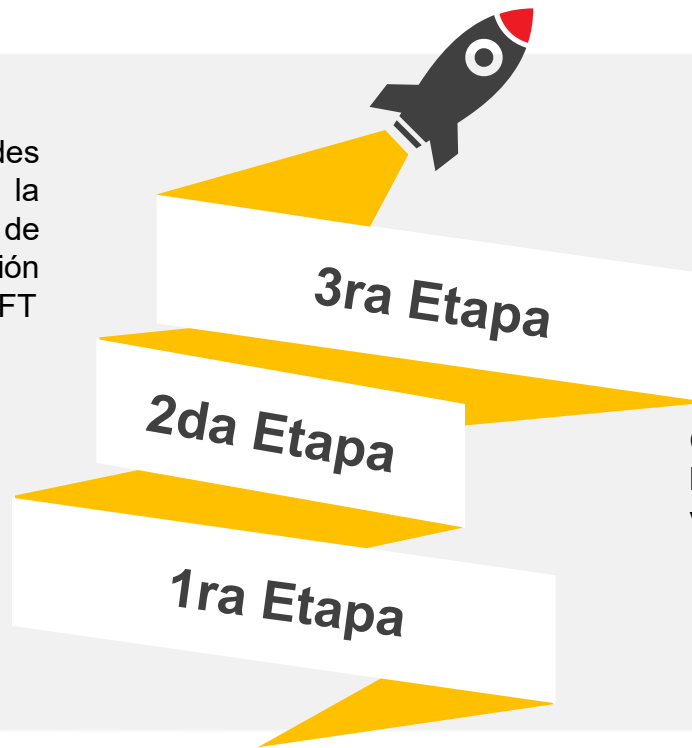


Actividades UIAF

Sistema Antilavado Nacional

Comunicar a las autoridades competentes para ejercer la acción de extinción del derecho de dominio, cualquier información pertinente y relevante sobre LA/FT

Recaudo, recolección y recibo por parte de entidades privadas y publicas de información sobre LA/FT



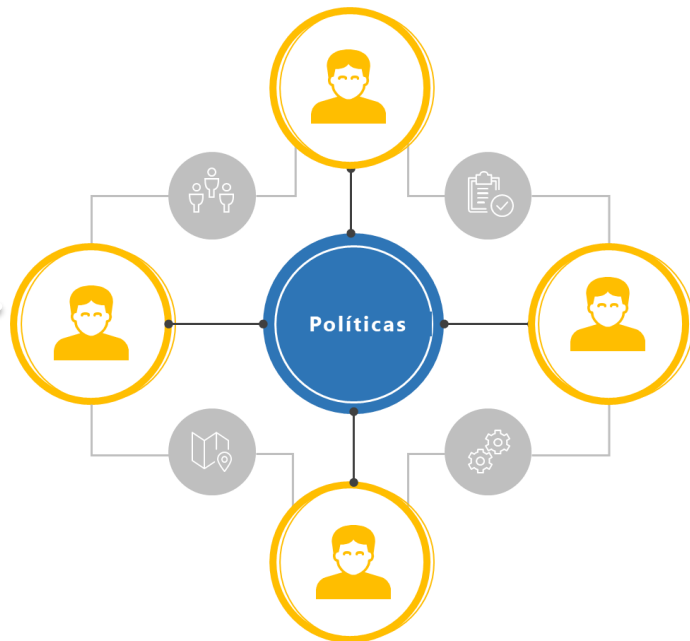
Centralizar, sistematizar y analizar la información que pueda resultar vinculada con operaciones de LA



POLÍTICAS

Políticas COLOMBIACOOP

COLOMBIACOOP diseñó políticas para el conocimiento de colaboradores, asociados, proveedores y/o terceros, y demás partes interesadas.



Estas políticas están conformadas por: Políticas generales e institucionales para la administración del riesgo de LA/FT, políticas para el Oficial de cumplimiento y políticas para las etapas del SARLAFT.



MECANISMOS

Herramientas de prevención y detección LA/FT

Conocimiento asociado, empleados, proveedores y/o terceros:

Son todas las personas naturales y jurídicas con las cuales se tiene una relación contractual o comercial vigente.

Implica la recolección de información, movimientos financieros, origen de recursos y movimientos transaccionales para identificar posibles **Operaciones Inusuales** y determinar **Operaciones Sospechosas**.

Información relevante

Identificar la actividad económica, volumen y características de las transacciones.

Note

Debe realizarse con mayor responsabilidad y compromiso por parte de todos los empleados y personas que intervienen en el proceso.

Herramientas de prevención y detección LA/FT

Con el objetivo de reducir la probabilidad y mitigar el Impacto del riesgo de LA/FT, COLOMBIACOOP reconoce que es importante **CONOCER** al asociado y para ello ha diseñado mecanismos tales como:



Conocimiento del asociado, colaboradores, proveedores y/o terceros:

Formulario de vinculación -Soportes

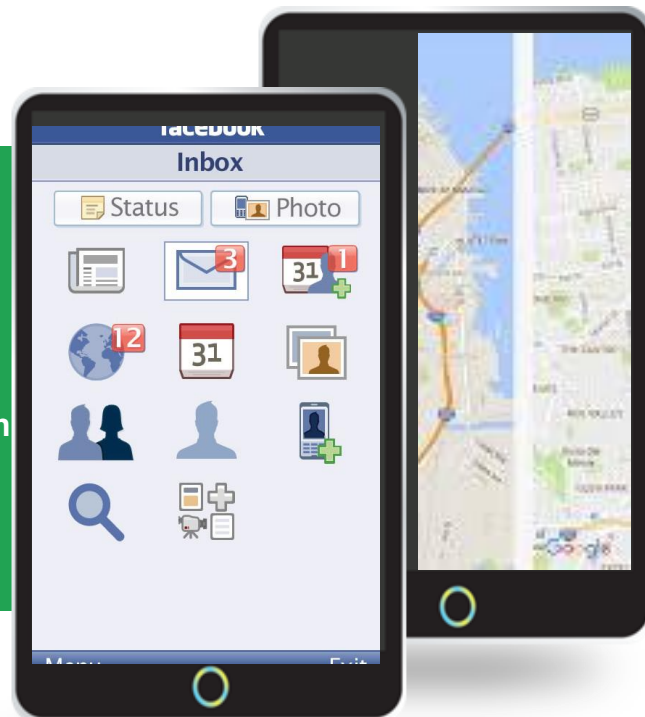


Consulta en listas:
vinculantes y restrictivas



Validación de la información

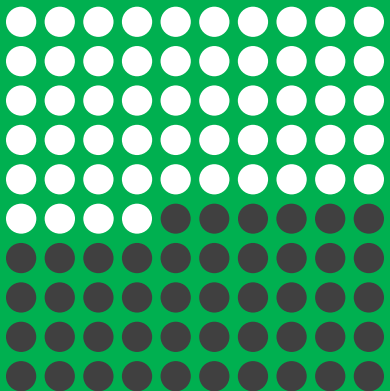
Verificación de referencias,
datos financieros y datos
generales



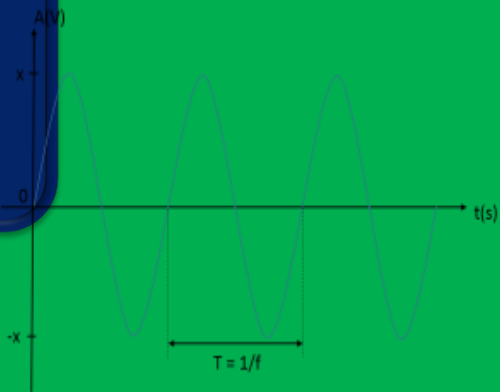
Instrumentos

Señales de alerta

Señal de alerta



Indicadores cualitativos o cuantitativos que le permiten a COLOMBIACOOP inferir o identificar comportamientos que se salen de los parámetros definidos previamente como normales.



Señales de alerta



Comportamiento transaccional por fuera de la capacidad económica del asociado.



El asociado no proporciona la información o documentación soporte.



Asociado realiza prepagos de créditos por fuera de su capacidad económica y no justifica el origen de los recursos.

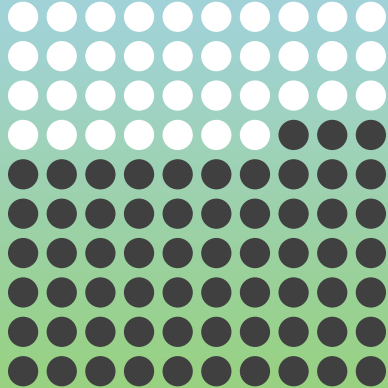


El asociado proporciona información falsa.

Mecanismos

Operaciones Inusuales y Operaciones Sospechosas

Operación
Inusual

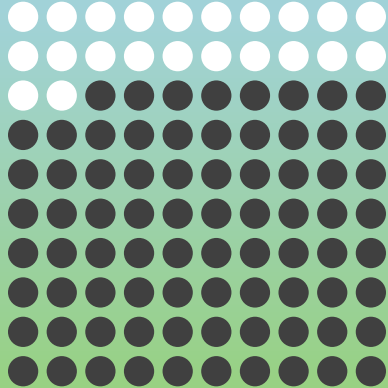


Cuantía o características que **NO** guarda relación con la actividad económica de los asociados, que por su número, por las cantidades transadas o por sus características particulares, se salen de los criterios y parámetros de normalidad establecidos por COLOMBIACOOP.

Mecanismos

Operaciones Inusuales y Operaciones Sospechosas

Operación
sospechosa



La confrontación de las operaciones detectadas como inusuales, con la información acerca de los asociados y de los mercados donde actúa, debe permitir, conforme a los criterios objetivos previamente establecidos por COLOMBIACOOP, determinar si una operación es o no razonable, es decir, es sospechosa.



Reportes

Son aquellos reportes que COLOMBIACOOP **remite** a la UIAF para lo cual desarrolló una Hoja Técnica “Reportes externos”.



Son los que se gestionan internamente en COLOMBIACOOP, remitidos por Oficial de Cumplimiento o cualquier empleado que tenga conocimiento de una posible operación inusual o tema relacionada con el SARLAFT.

Reportes Externos

UIAF

- Reporte de operaciones sospechosas – ROS
 - Reporte de ausencia operaciones sospechosas o ROS.
- Reporte de transacciones en efectivo
 - Reporte de transacciones individuales y múltiples en efectivo
 - Reporte de ausencia de transacciones en efectivo





BUENAS PRÁCTICAS

Buenas Prácticas

Entre las buenas prácticas es recomendable.....



Para tener en cuenta



01

Lavado de activos

Revisar permanentemente la regulación, referentes internacionales y mejores prácticas de otros sectores frente al riesgo de LA/FT.

02

Generalidades

Las organizaciones delictivas dedicadas al lavado de activos, involucran sin ningún escrúpulo a mujeres y niños con el único fin de obtener directa o indirectamente un beneficio económico.

03

Conocimiento

Conocer a los asociados o demás partes interesadas significa comprender sus movimientos financieros, contactos, montos manejados, productos que maneja, entre otros.

04

Conciencia

La prevención del riesgo de LA/FT, no es una responsabilidad exclusiva del Oficial de Cumplimiento, si no, de todos los empleados en COLOMBIACOOP.

The image features a solid orange horizontal band at the top. Below it is a green background with several white, stylized cloud shapes of varying sizes. The largest cloud is centered and contains the word "GRACIAS" in a bold, black, sans-serif font. Other smaller clouds are scattered around it, including one to the left, one to the right, and one above the main cloud.

GRACIAS