



## FORMATO DE ENTREVISTA CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

### 1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA EMPRESA

Empresa: 4ON COLOMBIA SAS NIT: 9014063092  
Contacto: Rafael Fonseca <rafael@4on.me> Cargo: Gerente de Operações e Risco  
Dirección: CALLE 93 13 24 BOGOTA BOGOTA Teléfono: 5541999806575  
Consultor Comercial: ANDRES CAIPA Fecha: 17/11/2024  
Medio de Contacto: telefonica Hora: 11:00

### 2. ACTIVIDADES Y TEMAS

1 Proceso de Inculcación agregador / pasarela de pagos

2

3

4

5

### 3. COMPROMISOS

	COMPROMISOS ADQUIRIDOS	RESPONSABLE	FECHA
1			
2			
3			
4			
5			

NOMBRE CONTACTO EMPRESA (a quien se entrevista)

Rafael Fonseca <rafael@4on.me>

CARGO

Gerente de Operações e Risco

### VALIDACION CONOCIMIENTO AL CLIENTE

1. El contacto de la empresa se realizó a través de:

☐

Internet

☐

Base de datos empresarial

☒

Referenciado

☐

Otro

Cual?

2. En caso de tener página de internet, se realizó la validación de la información contenida en la página con la empresa en cuanto a dirección, teléfono, actividad económica, contacto?

SI ☐

NO ☒

3. Considera usted que la actividad registrada por la empresa concuerda con las validaciones realizadas (presencial, telefónica, o por referencias)

SI ☒

NO ☐

¿Qué tipo de validación realizó?

Se llevan a cabo diversas validaciones, incluyendo entrevistas, validaciones de riesgo y SARLAFT, así como la revisión del modelo de negocio. Estas medidas garantizan la coherencia y cumplimiento en las operaciones de la empresa.

4. Usted observa alguna señal que pueda generar riesgo de lavado de activos o financiación del terrorismo a ACH Colombia.

SI ☐

NO ☒

Explique qué riesgo y las razones:

5. Realiza la entidad alguna actividad relacionada con prevención de vinculación de personas asociadas a Lavado de activos y/o Financiación del terrorismo?

SI ☒

NO ☐

La empresa opera bajo regulaciones colombianas, lo que implica el cumplimiento de normas para la prevención de LA/FT, especialmente si administra datos sensibles o financieros. Según plataformas como Experian, sugiere que las actividades relacionadas incluyen verificaciones preventivas y gestión de riesgos financieros, incluyendo la prevención de fraudes y vinculación indebida

6. La empresa conoce a sus clientes?

SI ☒

NO

Qué hace para conocerlos?

Implementan políticas de "Conozca a su Cliente" (Know Your Customer o KYC), que incluyen:

Recopilación de información personal y empresarial: Obtener datos detallados de sus clientes, como identificación, actividad económica y antecedentes financieros.

Verificación de identidad: Confirmar la autenticidad de la información proporcionada mediante documentos oficiales y fuentes confiables.

Monitoreo continuo: Supervisar las actividades y transacciones de los clientes para detectar comportamientos inusuales o sospechosos.

7. Actualmente cómo tiene la empresa clasificados a sus clientes?

Actualmente, incluye pequeñas y medianas empresas (pymes)

8. Qué tipo de clientes espera tener la empresa en el próximo año?

que demanden alta seguridad y disponibilidad

9. Qué tanto se proyecta que la empresa crecerá en los próximos dos años, en cuanto a:

	actual		Proyectado a 2 años
Número de Clientes	10		30-40%
Número de operaciones	5420		40-60%
Ventas (\$)	\$ 616.351.687,00		50-60%

Resultado: Satisfactorio ☒

Revisión Riesgo ☐

Observaciones:

ANDRES CAIPA

Nombre de Consultor que Diligencia

Firma

En caso de presentarse alguna inconsistencia entre la información entregada por el cliente y la validación realizada por el Consultor por favor reportarlo de inmediato a la Dirección de Seguridad y Riesgo