

POLITICAS SARLAFT

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

FENIX ALLIANCE S.A.S., en adelante Fenix Alliance, es una entidad debidamente establecida en Colombia, con sede en la Transversal 2ª # 67b – 10, en la ciudad de Tunja. Para el desarrollo de sus operaciones Fenix Alliance cuenta con un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, (en adelante “SARLAFT” por sus siglas en español) que contempla el cumplimiento de lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero Colombiano (Decreto 663 de 1.993) y demás normas emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, lo mismo que las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia.

Las políticas, controles y procedimientos implementados, dentro de un concepto de administración del riesgo, son acciones que buscan la debida diligencia para prevenir el uso de Fenix Alliance por criminales para propósitos ilícitos. Dichas acciones incluyen entre otros aspectos, el conocimiento del cliente y de sus operaciones con nuestra entidad, definición de segmentos de mercado por nosotros atendidos, monitoreo de transacciones, capacitación al personal y reportes de operaciones sospechosas a la autoridad competente.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control del SARLAFT están contemplados en el Manual del SARLAFT y en el Código de Conducta aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los funcionarios de la Fenix Alliance.

Capacitación del personal

La alta dirección de Fenix Alliance reconoce la importancia de la capacitación y entiende que los empleados son personas fundamentales en la lucha contra el lavado de activos. En general, los empleados de Fenix Alliance son capacitados en la prevención del lavado de activos y de la financiación del terrorismo. Adicionalmente, aquellos empleados con contacto directo con los clientes, así como los que administran las relaciones con clientes definidos de mayor riesgo reciben capacitación especializada en esta materia.

Conocimiento del cliente

Nuestra política de conocimiento del cliente busca que todos los clientes sean identificados adecuadamente y que se pueda establecer su perfil financiero. Al igual

consultamos servicios de listas de control como OFAC y Buros de crédito para una mayor fiabilidad del enrolamiento de nuestros clientes. Para Algunos clientes por su elevado perfil de riesgo deben atender procesos de conocimiento del cliente más exigentes.

La información de los clientes se verifica y se realizan las diligencias debidas para mantener actualizada su información.

Todo esto se complementa con el conocimiento de los segmentos de mercado que atendemos, lo cual nos permite realizar comparaciones frente a los clientes que vinculamos. La información del cliente es conservada durante los términos señalados en la ley, y está a disposición de las autoridades, para efectos de sus consultas e investigaciones.

Monitoreo de transacciones

Fenix Alliance monitorea las transacciones de los clientes. En términos generales el monitoreo busca identificar operaciones inusuales, a partir de señales de alerta. Para ciertos tipos de clientes, con un perfil de riesgo elevado, se ha establecido un esquema de monitoreo más acucioso.

En desarrollo de las políticas de conocimiento o identificación del cliente, cuando del análisis se determina que las operaciones son sospechosas se reportan a las autoridades competentes (Unidad de Información y Análisis Financiero-UIAF), en la forma establecida por las regulaciones. Dependiendo de las anteriores actividades se toman decisiones para mantener o terminar la relación financiera con el cliente.

Oficial de cumplimiento

Para el desarrollo de las funciones establecidas por las normas legales, la Junta directiva de Fenix Alliance ha designado un Oficial de Cumplimiento (Titular y Suplente), es una persona de alto nivel, con capacidad decisoria, se encuentra apoyado por un equipo de trabajo humano y técnico que le permite cubrir las diferentes áreas de gestión y cuenta con el efectivo apoyo de las directivas de Fenix Alliance.

Control y Auditoria

La revisión del cumplimiento de los mecanismos de control diseñados e implementados en el SARLAFT de Fenix Alliance se realizan periódicamente por nuestros profesionales de cada labor de cumplimiento se efectúa a través de visitas a las dependencias o áreas de la entidad que son orientadas en procedimientos de auditoría.

En desarrollo de las instrucciones que sobre la materia ha impartido la Superintendencia Financiera. Fenix Alliance tiene instrumentados los controles adecuados que le permiten detectar incumplimientos de las instrucciones que para la prevención de lavado de activos se consagran en el EOSF y demás normas legales. Como resultado de dichas evaluaciones se aplican correctivos que permiten el mejoramiento continuo en esta materia y le facilita a nuestra institución la mitigación de los riesgos asociados al lavado de activos.