

QBE Colombia

Sistema de Administración de Riesgos

Gerencia de Riesgos

2016



Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación Del Terrorismo / SARLAFT

Lavado de Activos

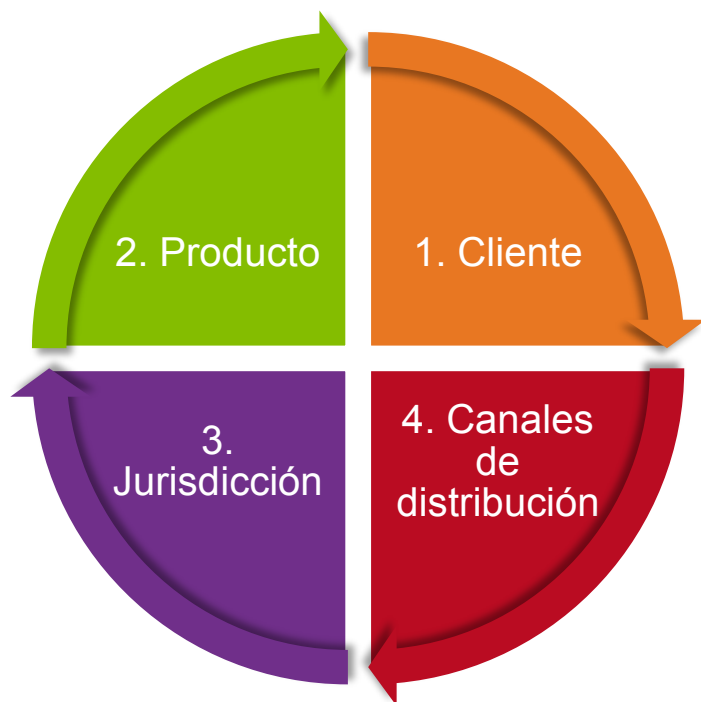
- Es dar apariencia de legalidad a bienes y dineros provenientes de actividades delictivas tales como extorsión, secuestro extorsivo, enriquecimiento ilícito, trata de personas, delitos contra el sistema financiero y la administración pública, tráfico de drogas toxicas y estupefacientes.

Financiación del Terrorismo

- El que directa o indirectamente entregue, reciba, administre, aporte, custodie o guarde fondos, bienes o recursos, o realice otro acto que promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga a grupos armados al margen de la Ley o a sus integrantes, o a grupos o terroristas nacionales o extranjeros, o a actividades terroristas, incurrirá en prisión de trece (13) a veintidós (22) años y multa de 1.300 a 15.000 SMLMV.

Factores de Riesgo

| Riesgos Asociados



Riesgo Legal

- Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad al ser sancionada, multada u obligada a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones y obligaciones contractuales

Riesgo Reputacional

- Es la posibilidad de pérdida en que incurre una entidad por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

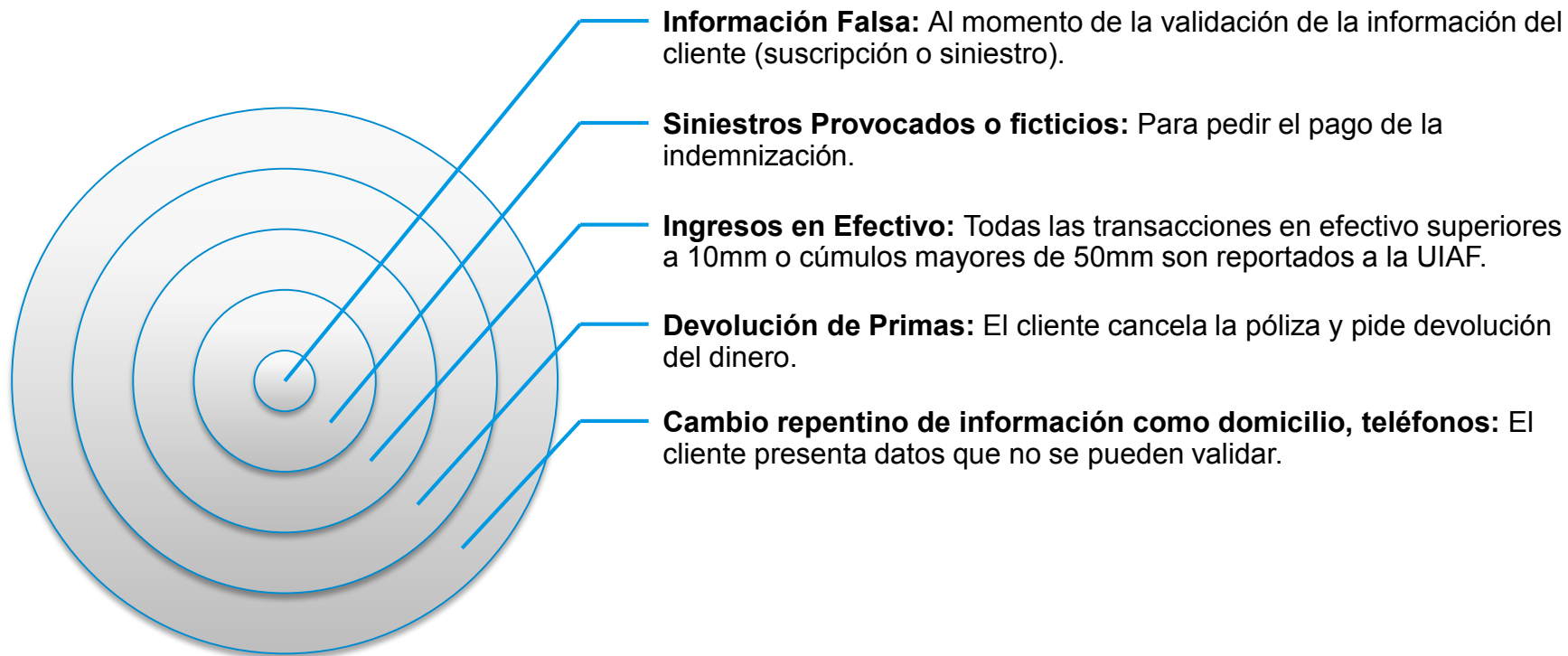
Riesgo Operativo

- Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y reputacional, asociados a tales factores.

Riesgo Contagio

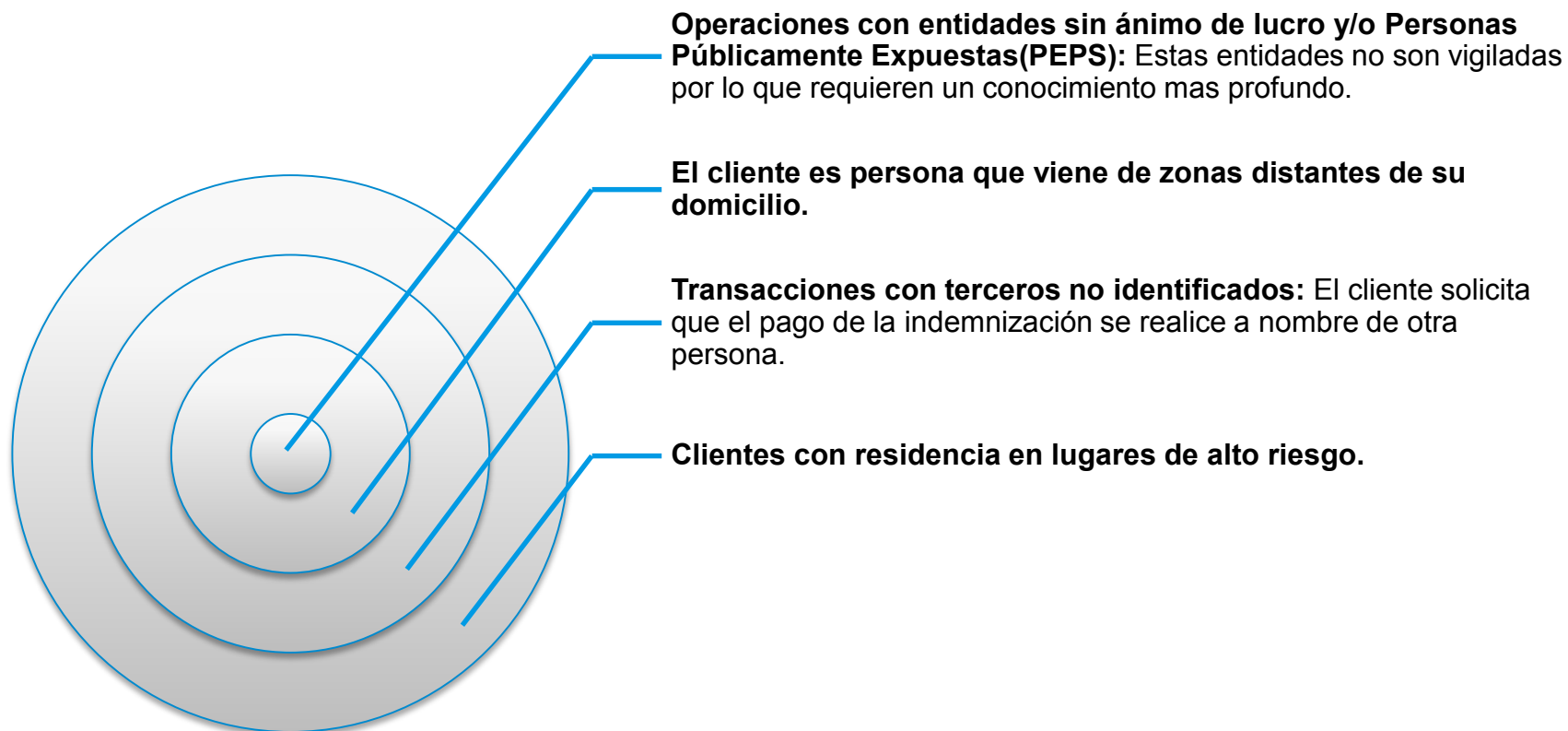
- Es la posibilidad de pérdida que una entidad puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un relacionado o asociado.

Señales de Alerta



!Si se presenta una señal de alerta se debe realizar un conocimiento del cliente mas exhaustivo;

Señales de Alerta



!Si se presenta una señal de alerta se debe realizar un conocimiento del cliente mas exhaustivo;

Operaciones Inusuales y Sospechosas

Operación Inusual



- Operaciones que se salen del rango de normalidad.
- Actividad económica del cliente no coincide con las operaciones que realiza.
- No hay explicación razonable o justificación para el tipo de operación.



El área que la identifica la debe reportar a la Gerencia de Riesgos Operación (Reporte Interno).

Operación Sospechosa



La confrontación de las operaciones detectadas como inusuales, con la información acerca de los clientes y de los mercados, debe permitir, conforme a las razones objetivas establecidas, identificar si una operación es o no sospechosa y reportarlo de forma oportuna y eficiente a la UIAF.



La Gerencia de Riesgos la presenta en Comité de Presidencia y se reporta a la UIAF (Reporte Externo).

Código Penal – Delitos Asociados

Todos y cada uno de los funcionarios y/o intermediarios somos responsables del cumplimiento de los lineamientos establecidos para el SARLAFT en nuestras funciones diarias, el no acatar dichas directrices nos puede llevar a incurrir en los siguientes delitos:

Lavado de Activos

- Prisión de 8 a 10 años.
- El que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, administre, custodie bienes con origen mediano o inmediato de delitos tales como extorsión, secuestro, tráfico de migrantes, trata de personas, terrorismo, delitos contra la administración pública y el sistema financiero, rebelión, tráfico de armas.

Financiación del Terrorismo

- Prisión de 13 a 22 años.
- El que directa o indirectamente entregue, reciba, administre, aporte, custodie o guarde fondos o recursos o realice otro acto que promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga grupos armados al margen de la Ley.

Enriquecimiento Ilícito

- Prisión de 6 a 10 años.
- Incremento patrimonial no justificado, derivado en una u otra forma de actividades delictivas.

Testaferrato

- Prisión de 6 a 15 años.
- Quien preste su nombre para adquirir bienes con dineros provenientes del delito del narcotráfico y conexos.

Omisión de Control

- Prisión de 2 a 6 años.
- Empleado o director de una institución financiera o de cooperativas, que con el fin de encubrir el origen ilícito del dinero omita el cumplimiento de alguno o todos los mecanismos de control.

Sanciones E.O.S.F

Sanción Personal

\$183.672.890

Sanción Institucional

\$2.918.840.641

Sistema de Administración de Riesgo Operativo **SARO**

¿Qué es el Riesgo Operativo?

¿Qué es?

- Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

Riesgos Asociados

- Legal.
- Reputacional.

Factores de Riesgo

- Fuente generadora del riesgo operativo que puede o no generar pérdida. Estos pueden ser de tipo Interno o Externo.

Factores de Riesgo Interno

Recurso Humano

- Las personas somos el principal factor de riesgo operativo.

Procesos

- En cuanto a diseño y la naturaleza de los mismos.

Tecnología

- Trabajamos con ella todo el tiempo.

Infraestructura

- Sobre la cual se desarrollan las operaciones de la Compañía: edificios, oficinas, etc.

Fuerzas de la Naturaleza

- En eventos catastróficos como terremotos, maremotos, tifones, entre otros.

Otros

- Ocasionados por terceros, que escapan en cuanto a su causa y origen, al control de la entidad.

Clasificación de los Eventos de Riesgo

De acuerdo con la normatividad local, los eventos se clasifican según la fuente generadora del riesgo en:

- Fraude Interno
- Fraude Externo
- Relaciones Laborales
- Daños a Activos Físicos
- Fallas Tecnológicas
- Ejecución y Administración de Procesos

Y según el tipo de pérdida generada:

Tipo A



Generan pérdidas y afectan el estado de resultados de la entidad.

Tipo B



Generan pérdidas y no afectan el estado de resultados de la entidad.

Tipo C



Generan pérdidas y por lo tanto no afectan el estado de resultados de la entidad.

Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información **SGSI**

¿Qué es un SGSI?

Un Sistema de Gestión de Seguridad de la Información es un conjunto de políticas, estructura organizacional, procesos, recursos y buenas prácticas para la administración adecuada de la información en una Compañía.

Para **QBE Seguros S.A.** el SGSI se basa en la
Circular Externa 042 de 2012
de la SFC y la Política de Seguridad del Grupo QBE
emitida desde Australia en 2012.

Criterios de la Seguridad de la Información

Confidencialidad



Hace referencia a la protección de información cuya divulgación no está autorizada.

Disponibilidad



La información debe estar en el momento y en el formato que se requiera ahora y en el futuro, al igual que los recursos necesarios para su uso.

Integridad



La información debe ser precisa, coherente y completa desde su creación hasta su destrucción.

Gracias

Gerencia de Riesgos

teléfono +571 319 07 30

www.qbe.com.co

