|  |  |
| --- | --- |
|  | **Informe de prefactibilidad TYO**  **Prefactibilidad Tecnología y Operaciones** |

**Desarrollo de Aplicaciones  Expansión de plataformas **

Principio del formulario

Final del formulario

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **DATOS DE LA SOLICITUD** | | | | | | |
| **Título o identificador**  **del requerimiento** | **SARLAFT - Sistema de administración de riesgos de Lavado de activos y Financiación del terrorismo** | | | | **Nro. Requerimiento** | **NA** |
| **Líder Proyecto** | Paula Andrea Suaza Mejía | | **Área** | Vicepresidencia de Auditoria | | |
| **Teléfono** | 5158019 | | **e-mail** | Paula.suaza@une.com.co | | |
| **Líder Técnico** |  | | | | | |
| **Fecha de solicitud del Requerimiento** | 09-02-2015 | **Fecha de entrega del Requerimiento** | |  | | |

# Descripción del requerimiento:

Desde la Vicepresidencia de Auditoria se requiere implementar una solución para soportar **Sistema de administración de riesgos de Lavado de activos y Financiación del terrorismo (** **SARLAFT) -** con el fin de evitar que ingrese a nuestra compañía transacciones con apariencia de legalidad o actividades que en realidad buscan vulnerarnos y usarnos para lavar dinero o financiar actividades terroristas.

**Se requiere:**

* Implementación automática de consultas a listas ONU y OFAC.
* Reportes de Gestión de la Operación SARLAFT.
* Reportes para consultas masivas y portal de Gestión SARLAFT
* Portal

**Objetivo**

El objetivo es implementar e integrar un sistema de información para el manejo de prevención, seguimiento y control de Lavado de Activos (LA) y Financiación del Terrorismo (FT) para TIGO, UNE y sus Filiales (ETP, Orbitel, Edatel, Emtelco).

**1. Implementación automática de consultas a listas ONU y** **OFAC**

Se requiere desarrollar:

**1.1. Carga de listas de OFAC y ONU.**

Para dar inicio al proceso de validación de SARLAFT, se requiere descargar la listas de la OFAC y ONU, las cuales contiene datos de personas naturales y jurídicas relacionadas con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismos.

**OFAC:** lista que se puede descargar por FTP.

Link: http://sdnsearch.ofac.treas.gov/Default.aspx, formato XML.

Para mayor información de los datos del archivo pueden consultar:

http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Documents/dat\_spec.txt

**ONU:** Lista se debe descargar manual y subir por algún medio informático a base de datos.

Link: http://www.un.org/sc/committees/1267/aq\_sanctions\_list.shtml. en formato XML.

Diagrama propuesto para sistema de información.

Orbitel

TIGO

ETP

Emtelco

Edatel

Listas OFAC

Publicación

listas

(FTP)

Portal

Sarlaft

Listas ONU 

UNE y Gestión Interna

En el diagrama anterior se propone la carga de las listas una por FTP y otra que sería manual, cada que estas sean actualizadas, se pasan por el portal para validaciones de UNE y gestión interna, luego se carga en la nube para que estas sean cargadas a Tigo y Filiales. El portal concentraría toda la información de SARLAFT, donde solo tendría acceso las personas a trabajar el tema. Este portal contiene la información de gestión de UNE y las demás empresas.

**1.2. Servicio de Consulta.**

**Se realiza cambio en este requerimiento por parte de Paula Suaza, este requerimiento solo expondrá un formulario en el portal SARLAFT para la consulta diaria manual.**

Se debe exponer y validar como sería el servicio de consulta a listas ONU y OFAC.

**1.3. Logs**

Cada que se genere una consulta a las listas expuestas en el portal se debe generar un log de trazabilidad con la siguiente información:

Fecha y hora de Consulta

Sistema que consultó

Lista a la que consultó

repuesta de coincidencia (SI - si estaba en la lista) y (No. si no estaba en lista)

valor del Score

Pedido o consecutivo entregado por el sistema

Identificación del cliente

nombre del cliente

Dirección

Ciudad

Representante Legal

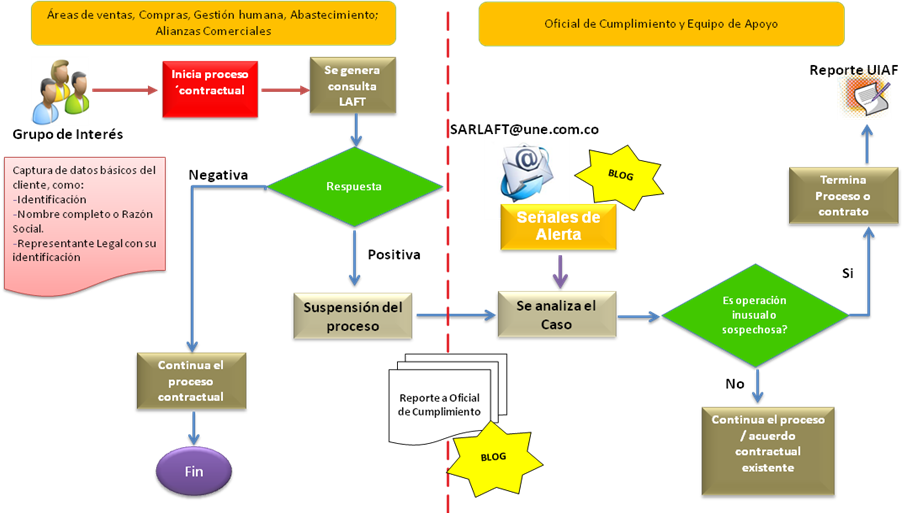
Identificación del Representante legal

Estado del servicio

Productos

**1.4. Detalle del Proceso**

A continuación se detalla el proceso de vinculación de clientes, proveedores y empleados, aplicable a todo el grupo empresarial, en el recuadro donde se indica "Se genera consulta LAFT" es donde se debe crear las validaciones en sistemas de información.



**Validación de LAFT:**

**Se realiza cambio en el requerimiento por parte de Paula Suaza, este requerimiento se omite.**

1. Se debe generar consulta a la BD de LAFT, cuando se genere una vinculación o transacción de adición o cambio de nuestros productos o servicios de cualquiera de los grupos de interés o Partes Interesas Impactadas [[1]](#footnote-1)por SARLAFT.
2. Las solicitudes de Anulación, suspensión y retiro no pasan por SARLAFT
3. Aplica para todos los CRM de Tigo, UNE y Filiales.
4. Aplica para todos los sistemas que soporten la contratación (compras) aplica para SAP actualmente aplica para filiales y TIGO y relaciones laborales para la selección de personal.
5. Cada que se inicie un proceso de vinculación, adición o cambio de nuestros productos o servicios el número de identificación y nombre deben ir a consultar la listas de LAFT. Si alguno de los grupos de interés está en la lista y el nivel de coincidencia es del 100% se debe anular bajo el concepto " Anulados LAFT- **ALAFT**", si el nivel de coincidencia es entre 80% al 99.9% se debe quedar condicionado a que el pedido, solicitud, proceso u oferta se guarde bajo el concepto "**Pendiente validación LAFT - PLAFT**", si el nivel de coincidencia es menor al 80% debe continuar el proceso.
6. Importante tener en cuenta que los valores de coincidencia puedan ser parametrizables en caso de ajuste.
7. Los conceptos que intervienen en el proceso para los sistemas de CRMs, SAP y empleados, son los siguientes conceptos.
   1. Anulados LAFT (al momento de la vinculación)- **ALAFT**
   2. Pendiente LAFT (al momento de la vinculación)- **PLAFT**
   * Retirado LAFT (cuando es confirmado que está en SARLAF)- **RLAFT**

Aplica para todos los sistemas de vinculación de empleados de Tigo, UNE y Filiales. Para UNE se debe contemplar Conexión Humana.

La gestión de los pendientes se realizará desde la VP de Auditoría.

**Se realiza cambio en el requerimiento por parte de Paula Suaza( según correo de fecha martes 19/05/2015 05:22 p.m), este requerimiento de integración con los CRMS de la compañía se omite.**

Se requiere integrar la consulta de SARLAF a los procesos de:

* **Ventas**: incluir la validación al inicio del proceso de venta, antes de ejecutar la validación de control de fraudes y el scoring de aprobación.
* **Cadena de Abastecimiento**: Incluir las validaciones en SAP para la licitación de Proveedores, y en todo el proceso de contratación.
* **Vinculación Empleados**: Se debe consultar la base de datos de SARLAF cada que UNE realice la vinculación de los empleados.
* **Compliance:** Incluir las validaciones de clientes, proveedores y empleados dentro de un sistema de gestión para su control.

Nota: este debe aplicar transversal para TIGO, Filiales y Emtelco.

**Alcance**

Para el debido proceso de SARLFAT, Se requiere implementar la solución para construir un sistema de gestión, seguimiento y control de información con los datos de las listas de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, e integrarla a los CRMs, SAP y Conexión Humana, tanto de UNE como de TIGO y Filiales.

**Se realiza cambio en este requerimiento por parte de Paula Suaza, este requerimiento sufre un cambio, las filiales no se integraran automaticamente solo consultaran, la lista generada en el formulario desarrollado para ello, bajo el control de TigoUne.**

Con las Filiales se requiere tener disponible la base de datos con la información de las personas incluidas en la lista de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, al igual que todas las reglas de negocio, para que cada filial realice los desarrollos a que haya lugar para cumplir con la norma - SARLAFT, lo que se pretende es tener igual desarrollo en TIGO - UNE y filiales con un control centralizado en UNE.

La información arrojada de consulta de los sistemas de información se debe concentrar el portal para tener un control de la gestión completa.

* TIGO
* ETP
  + Para clientes:  OPEN SMART FLEX
  + Para proveedores:   recientemente migrado a  SAP
  + Para empleados:  El Sistema de Recursos Humanos,  se hace interface con el sistema financiero.
* EDATEL
  + Clientes: Open Smartflex.
  + Proveedores: SAP.
  + Empleados: PeopleSoft.
* ORBITEL
  + Clientes:    CRM Salesforce,  Facturador Captura
  + Proveedores: Operadores Internacionales:  CRM Salesforce,  Facturador Captura.
  + Empleados:  la Base de datos en Excel.  La Liquidación de nómina la tenemos contratada con un proveedor que se llama Human Capital.
* UNE
  + CRM: Fenix, Siebel, Elite, Fenix Bogotá, Vantive - Revisar si en SAP hay clientes
  + Proveedores: SAP
  + Empleados: Gestión Humana

**Detalle de Reglas de Negocio**

*CRM*

* Cada que se inicie un proceso de vinculación, adición o cambio de nuestros productos o servicios el número de identificación y nombre deben ir a consultar la listas de LAFT. Si alguno de los grupos de interés está en la lista se debe quedar condicionado a que el pedido o la oferta se guarde bajo el concepto " **Anulados LAFT -** **ALAFT**".
* Para B2B (pymes - Corporativos):
  + cuando en actividad Productiva o agrupamiento productivo registran las siguientes actividades debe quedar en "**Pendiente validación LAFT - PSLAFT**": Juegos de Azar, Comercializadoras de explotación minera, ganadera, pro cursores químicos, pecuario, alimentos, Cementeras y Areneras, Lógica y Transporte, Trasportadores de dinero o de valores, Independiente, comerciante. **(se debe validar dado que hay actividades que no están).**
  + Cuando la fecha de constitución sea inferior o igual a un añodebe quedar en "**Pendiente validación LAFT - PSLAFT**".

*SAP*

* Cada que se inicie un proceso de vinculación, adición o cambio de nuestros productos o servicios el número de identificación y nombre deben ir a consultar la listas de LAFT. Si alguno de los grupos de interés está en la lista se debe quedar condicionado a que el pedido o la oferta se guarde bajo el concepto **"Anulados LAFT - ALAFT".**
* Cuando la fecha de constitución sea inferior o igual a un año debe quedar en **"Pendiente validación LAFT - PSLAFT".**
* Cuando se estén registrando transacciones u operaciones en efectivo mayores a $10,000,000 (diez millones) de pesos colombianos o USD$5,000 (cinco mil) dólares americanos, o su equivalente en otras monedas **"Pendiente validación LAFT - PSLAFT"** antes de su aprobación.

*GESTION HUMANA*

* Cada que se inicie un proceso de vinculación, adición o cambio de nuestros productos o servicios el número de identificación y nombre deben ir a consultar la listas de LAFT. Si alguno de los grupos de interés está en la lista se debe quedar condicionado a que el pedido o la oferta se guarde bajo el concepto **"Anulados LAFT - ALAFT".**

**2. Reportes de Gestión de la Operación SARLAFT.**

Dentro del portal de gestión de SARLAFT se requiere contar con una serie de reportes de gestión para el debido control y seguimiento de la gestión y señales de alerta de LAFT:

**2.1. Actualización de Reportes**

* Incluir dentro del informe de Solicitudes Ingresadas generado por Gestión de Información el concepto Pendiente LAFT y Anulados LAFT.
* Incluir en el reporte de Retiros Ingresados y Cumplidos que genera Gestión de información el concepto Retirado LAFT.

**2.2. Reportes Nuevos para todos los grupos de interés**

**PROVEEDORES (SAP) y Gestión Humana**

* Generar informe diario de proveedores que tengan el concepto Pendiente LAFT
* Generar informe mensual de proveedores que tengan el concepto Anulados LAFT y Retirado LAFT.

**CLIENTES (CRMs)**

* Generar un informe parametrizable por fecha, que incluya el Total de solicitudes validadas contra la BD de LAFT, el reporte final es un número total de las transacciones de verificación.
* Generar un informe mensual parametrizable por fecha del estado de solicitudes Anulado LAFT, incluyendo el estado anterior al Anulado LAFT. Con los siguientes campos:
  + Pedido
  + Cliente
  + Producto o productos
  + Fecha Ingreso Solicitud
  + Fecha Anulado Pedido
  + Estados
  + ANs de Atención que se obtendría de las fechas de las novedades de la solicitud, entre los estados Suspendido LAFT y Anulado LAFT.

**2.3. Señales de alerta.**

Dentro de la gestión de sarlaft se requiere crear un reporte o algún medio que concentre las señales de alerta de posibles situaciones de lavado de activos, se debe tener en cuenta para las señales de alerta y reportes BI, facturadores, entre otros.

1. Fraccionan transacciones para evitar requerimientos de documentación o presentación de declaraciones de operaciones en efectivo cuando al final del mes: Cuando se registren transacciones u operaciones en efectivo mayores a $10,000,000 (diez millones) de pesos colombianos o USD$5,000 (cinco mil) dólares americanos, o su equivalente en otras monedas o cuando en un lapso de dos meses sumen este valor. campos: proveedor, identificación, fecha de pago, cantidad pagada, parametrización por monto y fechas. SAP

**2.** Empleados que sean renuentes a disfrutar vacaciones, aceptar cambios de su actividad, promociones que implican no seguir con su actividad actual: empleados que tengan más de dos periodos de vacaciones sin disfrutar. campos: nombre del empleado, identificación, sede, cargo, jefe, cantidad de periodos sin disfrutar, días; parametrización por fecha y cantidad de periodos.

3. Empleados que permanecen frecuentemente en la oficina más allá de la hora de cierre o concurren a ella por fuera del horario habitual: campos: nombre del empleado, identificación, sede, cargo, jefe, fecha y hora de ingresos y salidas de la empresa; parametrización por fecha.

4. Jurisdicciones: Adquisición inusual de servicios o productos por clientes ubicados en zonas de alto riesgo o sensibles a actividades ilícitas o de riesgo LA/FT y que adicional soliciten una cantidad alta de productos y servicios: Clientes con mas 10 servicios en zonas de alto riesgos pre establecidas. campos: nombre del cliente, identificación, fecha de compra, pais, departamento, municipio. Parametrización por cantidad de servicios, zonas, fechas.

5. Alerta por volumen de Tráfico: Histórico de consumo de llamadas internacionales y/o nacionales no habituales con respecto al consumo normal de un cliente, Consumo de minutos de telefonía móvil superior a 500 minutos o fija superior a 250 minutos al día.

6. Recarga: Cuando se identifique en un MSISDN recargar superiores a $500.000 por día o acumulado de mes $1.000.000 o más.

7. Alarma por alto consumo B2B:

\* Genera alertas diarias que incluyen consumos mayores a 500 minutos por día y/o consumos superiores a $193.000 para telefonía móvil y para telefonía fija para consumos mayores a 1000 minutos día para llamadas celular y/o LDN.

\* Genera alertas diarias telefonía fija por consumo mayor a 400 minutos día para llamada local y/o 200 minutos para LDI.

\* Para el segmento Corporativo la alerta se genera por consumo local telefonía fija por consumo superior a 3.500 minutos día+B49

\* Volumen de tráfico de llamadas internacionales no habituales con respecto al consumo normal de un cliente.

**3. Reportes / Consultas Masivas.**

Se realizará consulta masiva de Proveedores, clientes, empleados cada tres meses, teniendo en cuenta extracción de todos los sistemas.

Se debe realizar verificaciones diarias de los clientes que no fueron estudiados en las listas LAFT, con el fin de hacerle una validación. esta validaciones se pueden realizar en horario de poco flujo transaccional.

Se realizara consulta general al total de los clientes cuando algunas de las listas han sido actualizadas.

En caso de que se presente algún inconveniente entre sistemas de información al momento de vinculación de clientes se debe dejar continuar con el proceso y en la noche correr las consultas y enviar al buzón de SARLAFT y en el portal se debe crear un módulo donde se pueda visualizar las coincidencia y realizar la gestión.

Esta validación se puede realizar en horas de bajo flujo, las coincidencias que arroje el sistema se deben enviar al buzón de SARLAFT y en el portal se debe crear un módulo donde se pueda visualizar las coincidencia y realizar la gestión.

**4.** A tener en cuenta en validación obligatoria en Sistemas de información:

**Persona Natural**

* Nombre
* No. Identificación

**Persona Jurídica**

* Razón Social
* Identificación
* Nombre del Representante Legal \*
* No. Identificación del Representante Legal\*.
* Actividad productiva\*
* Agrupamiento Productivo\*
* Fecha constitución\*

\* **Validar desde el ingreso la obligatoriedad de esta información para CRMs y SAP.**

# 4. Portal

Se requiere tener un portal donde se concentre toda la información de SARLAFT.

1. La información del formulario ROI y se pueda realizar la gestión.

2. Que se tenga la información de las listas

3. los reportes de consultas masivas

4. Los reportes de consulta realizadas por cada sistemas

5. Que se tengan los logs de consulta.

# Historial de cambios al documento

Para controlar las modificaciones y ajustes realizados al informe

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Numero de versión | Fecha (dd - mm - aa) | Descripción del Cambio | Responsable |
| 1 | 17/09/2010 |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Los Grupos de Interés o Partes Interesadas: Son aquellos grupos que se ven impactados por SARLAFT, como: Clientes, Proveedores, Empleados, entre otros… [↑](#footnote-ref-1)