

¿Cuál es la finalidad del SARLAFT?

- ✓ Blindar al Banco de ser utilizado por organizaciones criminales.
- ✓ Establecer controles, frente al riesgo de vincular personas asociadas con delitos fuente del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.
- ✓ Definir políticas de prevención y control que aplican para todos los grupos de interés del Banco.

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

Si detectas posibles
operaciones de
Lavado de Activos
reporta a:



Correo electrónico:
sarlaft@bmm.com.co



Línea telefónica:
8399900 ext. 316, 277

¡Prevenir, detectar y
reportar operaciones
inusuales!

SARLAFT
¡Nuestro Compromiso!



Súmate al Día Nacional
de la Prevención del
Lavado de Activos.



Para:

- ✓ Construir una cultura **antilavado** que permita la transformación de la sociedad.
- ✓ Articular a los sectores público y privado en una estrategia conjunta para prevenir el Lavado de Activos y delitos fuente.
- ✓ Sumar esfuerzos a la estrategia nacional para la prevención del Lavado de Activos.

¿Qué es el Lavado de Activos?

Es un delito que consiste en tratar de dar apariencia de legalidad a los dineros y bienes provenientes de actividades ilícitas.



Recuerda:

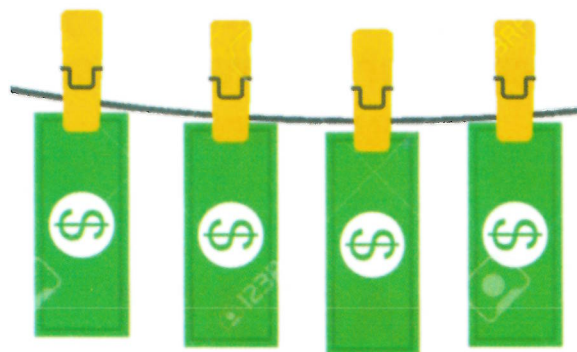
Quien adquiere, invierte o administre bienes o dinero que tenga origen ilícito, incurrirá en este delito.

Quien incurra en esta conducta podrá ser condenado con penas de prisión de 10 a 30 años y multas hasta 50 mil SMLMV.

¿Cuáles son sus efectos?

Los principales efectos del lavado de activos se presentan en el orden económico, social y político y sus consecuencias generan:

- ✓ Inseguridad.
- ✓ Aumenta el riesgo reputacional.
- ✓ Alteración en el funcionamiento de los mercados.
- ✓ Desestabilización del sistema financiero
- ✓ Limita el acceso a los servicios y productos financieros.
- ✓ Aumenta el empleo informal.
- ✓ Sanciones.



Delitos conexos al Lavado de Activos

La responsabilidad penal por la comisión de los siguientes delitos recae sobre la persona natural ya sea como autor, coautor, determinador, cómplice o interviniente:

- ✓ Tráfico de migrantes.
- ✓ Trata de personas.
- ✓ Extorsión.
- ✓ Enriquecimiento ilícito.
- ✓ Secuestro extorsivo.
- ✓ Rebelión.
- ✓ Tráfico de armas.
- ✓ Tráfico de menores de edad.
- ✓ Financiación del terrorismo.
- ✓ Tráfico de drogas tóxicas o estupefacientes.
- ✓ Delitos financieros.
- ✓ Delitos contra la administración pública.
- ✓ Concierto para delinquir.