



**Mundo Mujer**  
El Banco de la Comunidad

# CAPACITACIÓN SARLAFT



# ÍNDICE

Lavado de activos – video

SARLAFT

Conceptos de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo

Riesgo de LA/FT

Objetivos

Responsabilidad frente al SARLAFT

Delitos fuentes de LA/FT

Cómo prevenir el LA/FT

Conocimiento del cliente

Listas restrictivas

Tipos de operaciones

Sanciones



La Superintendencia Financiera de Colombia imparte instrucciones a través de las cuales se busca que las entidades vigiladas implementen un **Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo**, con el fin de prevenir que las mismas sean utilizadas para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas (Capítulo IV, Título IV, Parte I CBJ, actualizado por la CE 055 de 2016).



# QUÉ ES EL LAVADO DE ACTIVOS - LA

Es el proceso mediante el cual los recursos económicos obtenidos a partir de un delito son introducidos a la economía formal por medio de distintas estrategias, con la intención de ocultar su origen ilícito y poder utilizarlos dando la apariencia de ser producto de actividades legales.



# QUÉ ES LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO - FT

Es el acto de destinar recursos para apoyar y fomentar actividades de organizaciones terroristas.



# DIFERENCIAS

## LAVADO DE ACTIVOS

El origen de los recursos siempre es ilícito.

El proceso es circular, los recursos retornan a la organización que comete el ilícito.

## FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

El origen de los recursos no siempre es ilícito pero su fin siempre lo será.

El proceso es lineal, los recursos tienen un origen y destino diferentes.

# RIESGO DE LA/FT



Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.



# OBJETIVOS

Prevenir, detectar y reportar oportuna y eficazmente las operaciones sospechosas.

Prevenir los riesgos asociados a LA/FT

**\*Reputacional**  
**\*Legal**  
**\*Operativo**  
**\*De contagio**



# RESPONSABILIDAD FRENTE AL SARLAFT

Políticas establecidas en:



- Numeral sanciones



- **Consulta en listas restrictivas:** vinculación de clientes, empleados y proveedores.

# DELITOS CONEXOS AL LA/FT

Contrabando Ley 1762 / 2015: acuerdos de libre competencia, receptación, hidrocarburos, evasión fiscal, etc.

Narcotráfico / tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes

Tráfico de migrantes

Trata de personas

Extorsión, secuestro extorsivo

Enriquecimiento ilícito

Rebelión

Tráfico de armas

Tráfico de menores de edad

Delitos contra el sistema financiero

Delitos contra la administración pública

Concierto para delinquir

# COMO PREVENIR EL LA/FT



Conocimiento del cliente – documentación



La debida diligencia en la vinculación



Divulgación de información



Políticas y procedimientos



Infraestructura tecnológica



Órganos de control



Capacitación

# CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

El SARLAFI cuenta con procedimientos para obtener un **conocimiento efectivo, eficiente y oportuno de todos los clientes actuales y potenciales**, así como para verificar la información y los soportes de la misma. Este proceso **implica conocer de manera permanente y actualizada**, cuando menos, los siguientes datos:



Identificación



Actividad económica



Características, montos



Procedencia de sus recursos



Tipo de transacciones



Monitoreo permanente

# DEBIDA DILIGENCIA DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

Personas naturales o jurídicas con quienes se establezca relación contractual



Clientes



Empleados



Proveedores



Accionistas

# TIPOS DE CLIENTES



Clientes bajo  
riesgo



Clientes  
medio riesgo



Clientes alto  
riesgo





# PERSONAS PUBLICAMENTE EXPUESTAS

## PEP's

### Artistas



### Militares



### Políticos





# LISTAS RESTRICTIVAS



De las listas restrictivas existentes en la actualidad, la del Consejo de Seguridad de la **ONU** (Organización de Naciones Unidas) es regulada; y la de la **OFAC** (Oficina de Control de Activos Extranjeros; Departamento del Tesoro de EEUU; lista Clinton) es vinculante.



# TIPO DE COINCIDENCIAS EN LISTAS RESTRICTIVAS

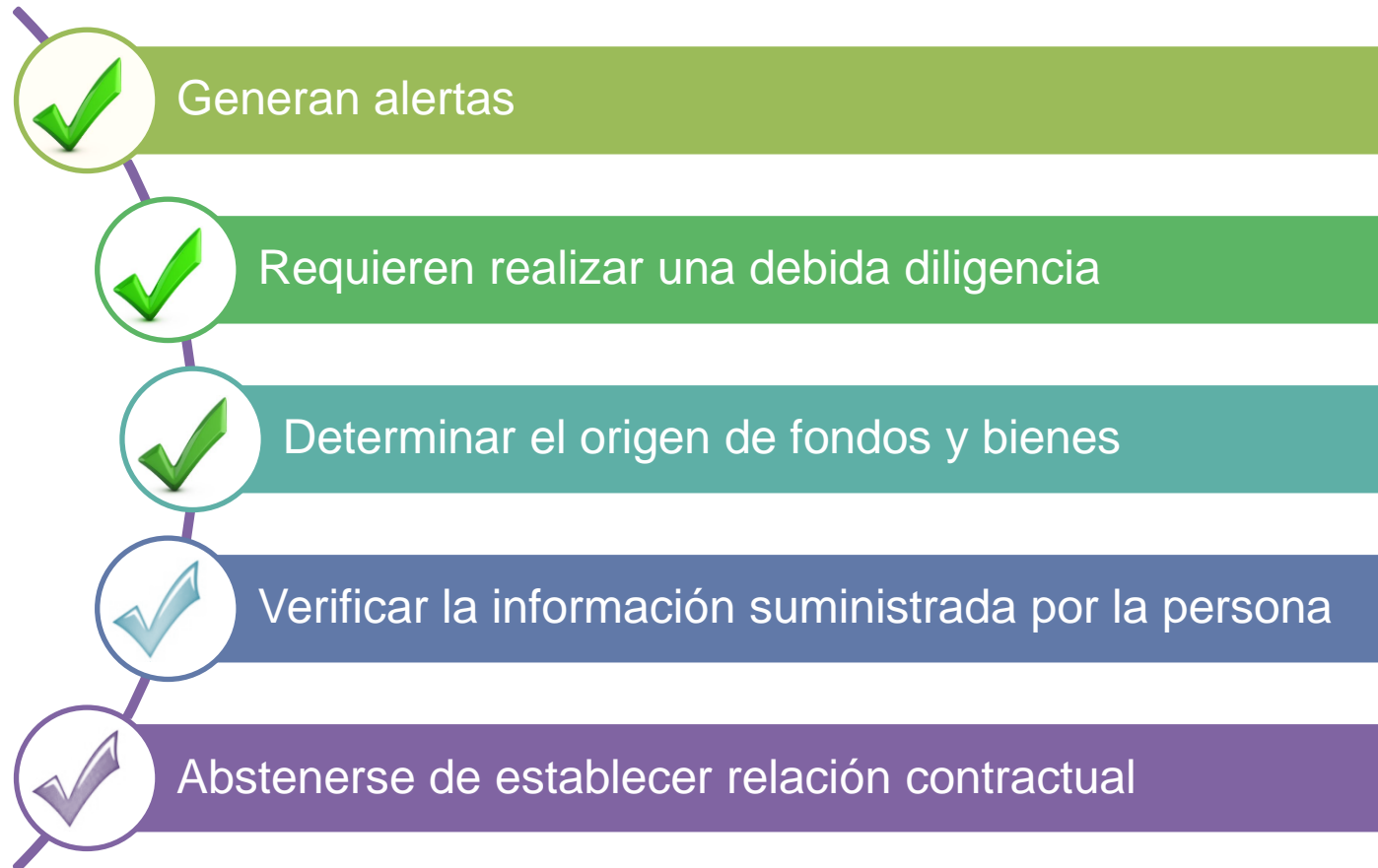


- **Coincidencia homónima:**  
Que sus nombres y/o apellidos son iguales a los de la persona registrada en listas restrictivas.



- **Coincidencia exacta:**  
Que tanto sus nombres, apellidos y número de identificación corresponden a la persona registrada en las listas restrictivas.

# COINCIDENCIAS EN LISTAS RESTRICTIVAS



# TIPO DE OPERACIONES

## INUSUALES

Aquella que se aleja de las transacciones habituales de un cliente, ya sea por su monto, frecuencia, instrumentos utilizados o cualquier otra condición que la aleje de la normalidad pero que el origen de los recursos concluye en una explicación conocida por la entidad.



## SOSPECHOSAS

Cuando las operaciones inusuales no tienen una explicación satisfactoria se vuelven sospechosas y por ende se deben reportar inmediatamente a la UIAF



# REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS – ROS

Clientes o usuarios deben permitir, conforme a las razones objetivas establecidas por la entidad, identificar si una operación es o no sospechosa y reportarla de forma oportuna y eficiente a la Unidad de Información y Análisis Financiero.



Los procedimientos de detección y reporte de operaciones sospechosas deben tener en cuenta que las entidades están en la obligación de informar a las autoridades competentes sobre cada operación de este tipo que conozcan

# SANCIONES DEL CÓDIGO PENAL COLOMBIANO

## ARTÍCULO 323 - LA

**Prisión:** de 10 a 30 años

**Multa:** de 650 a 50,000 SMMLV

## ARTÍCULO 345 - FT

**Prisión:** de 13 a 22 años

**Multa:** de 1,300 a 15,000 SMMLV

# SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Amonestación o llamado de atención



Multa pecuniaria



Suspensión o inhabilitación hasta por 5 años



Remoción de funcionarios de las entidades vigiladas por la SFC



Clausura de oficinas de representación

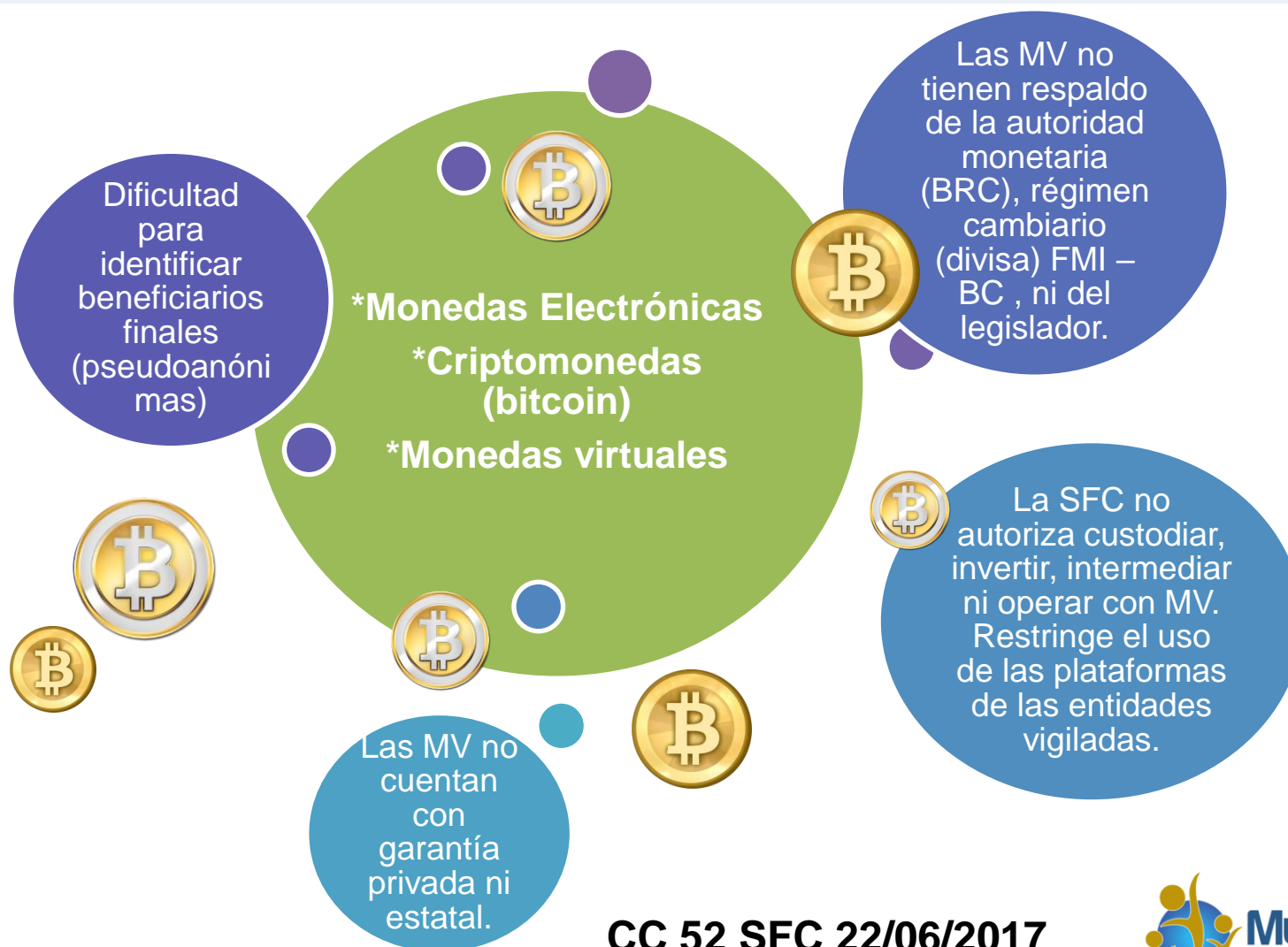




Omitir los controles definidos en manuales y procedimientos, o extralimitarnos en las funciones propias de nuestro cargo, trae como consecuencia sanciones de tipo disciplinarias, penales, administrativas y pecuniarias.



# SISTEMA DE MONEDAS VIRTUALES



CC 52 SFC 22/06/2017

# CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL DE DINERO



Modelos de negocio asociados a LA/FT.



Riesgo de pérdida de la inversión.



Sanciones para administrador e inversionistas



Entidades vigiladas por la SFC.



**¡PIÉNSELO DOS VECES!**

**¡DE ESO TAN BUENO NO DAN TANTO!**

# CANALES DE COMUNICACIÓN

## Reporte señales de alerta

a través de los  
siguientes  
canales:



**Correos electrónicos**  
[sarlaft@bmm.com.co](mailto:sarlaft@bmm.com.co)



**Celular** 3127607736



**Teléfono fijo** 092-8399900 ext.  
1893,1894,1895.



**Correo físico** Carrera 11 número  
5-56, piso 2, oficina de la Oficial  
de Cumplimiento.