NUEVA PÁGINA  
TEXTO  
**CAZADORES DE RIESGOS SARLAFT**

**Cazadores de riesgos: ¡Vivamos la expedición!** (audio 1 – min 0:1)  
Caza junto a nosotros una de las especies más peligrosas de nuestro planeta:  
***La delincuencia***  
 **¡Iniciemos nuestra cacería!**

REF-1: INTRODUCCIÓN

NUEVA PÁGINA  
TEXTO Y LOCUCIÓN (audio 1 – min 0:14)

En este recorrido debemos estar atentos a los diferentes tipos de delitos, ya que lo ilícito asume diferentes formas para evitar que lo cacemos.

**Recuerda, entre más fraudes cacemos, ~~más puntos ganamos.~~ mejor será nuestro desempeño.**

NUEVA PÁGINA  
TEXTO

**¿Qué vas a lograr en este safari?**  
  
- Proteger al Banco y a Fiducoomeva del ingreso de dinero proveniente de actividades ilícitas o actividades relacionadas con Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT).

- Crear una cultura de control, mediante la identificación y reporte oportuno de posibles operaciones relacionadas con el LA/FT.  
  
REF-2: QUÉ VAS A ENCONTRAR EN SARLAFT

NUEVA PÁGINA  
TEXTO Y LOCUCIÓN

**¿Qué vas a encontrar en este recorrido?** (audio 1 – min 0:52)

Nuestra cacería ofrece vistas detalladas, orientación de expertos y la oportunidad de pasear de manera virtual entre los más peligrosos riesgos y delitos para que te familiarices con los conceptos de nuestro Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo - SARLAFT.

Y es que, identificar y cazar lo ilícito es proteger al Banco y la Fiduciaria del ingreso de dinero proveniente de actividades ilícitas utilizadas directa o indirectamente para el lavado de activos o la canalización de recursos para realizar actividades terroristas.

Nuestra cacería inicia identificando las diferentes formas de camuflaje que tiene lo ilícito para evitar ser cazado. Una vez identificados, nuestros cazadores deberán buscarlo y finalmente cazarlo.

REF-3: TIPOS DE RIESGO

NUEVA PÁGINA   
TEXTO Y LOCUCIÓN

**Riesgos** (audio 1 – min 1:47)Haz clic sobre cada riesgo para conocer más.

* **Riesgo legal** es la posibilidad de pérdida por la imposición de sanciones o la obligación de pagar indemnizaciones de daños como resultado de incumplimiento de normas.
* **Riesgo reputacional** es todo aquello que conlleve al desprestigio o la mala imagen de la entidad.
* **Riesgo de contagio** es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir la entidad directa o indirectamente, por la acción de una persona natural o jurídica que posee vínculos con la entidad.
* **Riesgo operativo** es la posibilidad de ocurrencia de pérdidas financieras, originadas por fallas o insuficiencias en los procesos, personas, sistemas internos, tecnología, y en la presencia de eventos externos imprevistos.
* **Riesgo de corrupción** es la posibilidad de que, por acción u omisión, mediante el uso indebido del poder, de los recursos o de la información, se lesionen los intereses de una entidad o del Estado, para la obtención de un beneficio particular.
* **Riesgos emergentes** aparecen en un momento determinado, como consecuencia de un nuevo peligro identificado, del que pueda ocurrir una exposición significativa en un momento determinado.

NUEVA PÁGINA- JUEGO #1

TEXTO (Esta se alcanzó a grabar, por si lo ven necesario utilizarlo)  
 **Es hora de cazar nuestra primera especie.** (audio 1 – min 3:11)  
Recuerda que esta especie tiene la capacidad de cambiar de forma, así que une cada especie de riesgo con una descripción.

**¡Apunta y a cazar!**

**Arrastra cada riesgo hacia su definición correspondiente**

|  |  |
| --- | --- |
| **Riesgo reputacional** *(se pone la imagen del monstruo que lo representa)* | Es todo aquello que conlleve al desprestigio o la mala imagen. |
| **Riesgo de corrupción** (*se pone la imagen del monstruo que lo representa)* | Es la posibilidad de que, por acción u omisión, mediante el uso indebido del poder, de los recursos o de la información, se lesionen los intereses de una entidad y en consecuencia del Estado, para la obtención de un beneficio particular. |
| **Riesgos emergentes** *(se pone la imagen del monstruo que lo representa)* | Aparecen en un momento determinado, como consecuencia de: Un nuevo peligro identificado, del que pueda ocurrir una exposición significativa en un momento determinado. |
| **Riesgo legal** *(se pone la imagen del monstruo que lo representa)* | Por sanciones o indemnizaciones de daños como resultado de incumplimiento de normas. |
|  |  |

**Si une las opciones de forma correcta:**(audio 1 – min 4:20)¡Muy bien, gracias a tu gran habilidad estamos más cerca de cazar las situaciones atípicas relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo!  
~~¡Ganas 10 puntos más!~~  
-Efecto: Aplausos-

**Si las une mal:**(audio 1 – min 4:35)Apunta correctamente utilizando las herramientas que previamente te dimos  
¡Vamos, puedes hacerlo mejor!

**Nota:** la persona no avanza hasta que complete correctamente la dinámica.   
  
  
REF-4: TEMPORADA DE CASA

NUEVA PÁGINA  
TEXTO Y LOCUCIÓN

**¡Estamos en temporada de caza!** (audio 1 – min 4:44)

Ten presente que, la financiación al terrorismo es cualquier forma de acción económica, ayuda o mediación que proporcione apoyo financiero a las actividades de elementos o grupos terroristas. Aunque el objetivo principal de los grupos terroristas no es financiero, requieren fondos para llevar a cabo sus actividades, cuyo origen puede provenir de fuentes legítimas, actividades delictivas, o ambas.

La gestión del SARLAFT se basa en la cultura de prevención, detección y reporte con cero tolerancia hacia la comisión de delitos fuente de LA/FT y en la aplicación de los principios de conducta y comportamiento responsable por parte de todos los colaboradores y partes relacionadas.

REF-5: FACTORES DE RIESGO

NUEVA PÁGINA  
TEXTO Y LOCUCIÓN

**En toda cacería hay factores de riesgo**. (audio 1 – min 5:31)  
Conozcamos los factores de riesgo del SARLAFT.

Cazador, adéntrate en esta aventura y haz clic en cada elemento para conocer más.

(Estos títulos los podemos omitir. Que el audio inicie desde la descripción)

1. **Los clientes~~/usuarios~~:** Son las personas naturales o jurídicas con las que BANCOOMEVA o FIDUCOOMEVA tengan una relación contractual o legal para el suministro de productos.

2. **Producto:** Son las operaciones legalmente autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante las cuales se permite la prestación de un servicio.

3. **Canales:** Son todos los medios que BANCOOMEVA y FIDUCOOMEVA tiene a disposición de los clientes y usuarios.

4. **Jurisdicción:** Es el área geográfica en donde el cliente tiene sus negocios y la ubicación de las oficinas de BANCOOMEVA o FIDUCOOMEVA a nivel nacional.

(Bullet nuevo)

5. **Usuarios:** Son aquellas personas naturales o jurídicas a las que, sin ser clientes, BANCOOMEVA o FIDUCOOMEVA les presta un servicio.

REF-6: RUTA LA/FT  
NUEVA PÁGINA  
TEXTO Y LOCUCIÓN (Solo el título: audio 1 – min 6:29) **¡Un cazador siempre está atento!**   
(podemos omitir esto en el audio)Por eso, con el fin de mitigar el riesgo, existe la ruta anti-LA/FT para asegurar las siguientes actividades:

* Diligenciar en su totalidad el formato de vinculación   
  (SF-FT-531 Persona Natural) (SF-FT-530 Persona Jurídica) en BANCOOMEVA.
* Diligenciar en su totalidad el formato de vinculación (FD-FT-027 Persona Natural) (FD-FT-028 Persona Jurídica) en FIDUCOOMEVA.
* Conocer muy bien las contrapartes con las cuales tenemos vínculos.
* Identificar las zonas de riesgo LA/FT en donde el Banco y la Fiduciaria tienen ubicadas sus oficinas.

REF-7: PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE

NUEVA PÁGINA  
TEXTO Y LOCUCIÓN

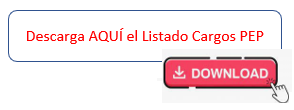
**Cazador, presta atención a esta guía** (audio 1 – min 7:20)

(omitir la voz en este párrafo)Cuando estés vinculando a tu cliente es primordial que conozcas y consultes las diferentes tipos de las personas expuestas políticamente **(PEP)**:

(audio 1 – min 7:36) **Personas Políticamente Expuestas (PEP):** ILUSTRAR Se refiere a servidores públicos de cualquier sistema de nomenclatura y clasificación de empleos de la administración pública nacional y territorial, cuando tengan asignadas o delegadas funciones de:

* Expedición de normas o regulaciones.
* Dirección general.
* Formulación de políticas institucionales y adopción de planes, programas y proyectos.
* Manejo directo de bienes, dineros o valores del estado.
* Administración de justicia o facultades administrativas sancionatorias, y los particulares que tengan a su cargo la dirección o manejo de recursos en los movimientos o partidos políticos.

Estas funciones podrán ser ejercidas a través de ordenación de gasto, contratación pública, gerencia de proyectos de inversión, pagos, liquidaciones, administración de bienes muebles e inmuebles.



* **PEP de organizaciones internacionales:** ILUSTRAR Son aquellas personas que ejercen funciones directivas en una organización internacional. Se entienden por PEP de organizaciones internacionales directores, subdirectores, miembros de juntas directivas o cualquier persona que ejerza una función equivalente.
* **PEP extranjeros:** ILUSTRAR Son aquellas personas que desempeñan funciones públicas destacadas en otro país. Se entienden por PEP extranjeros:
* Jefes de estado, de gobierno, ministros, subsecretarios o secretarios de estado
* Congresistas o parlamentarios.
* Miembros de tribunales supremos, tribunales constitucionales u otras altas instancias judiciales cuyas decisiones no admitan normalmente recurso, salvo en circunstancias excepcionales.
* Miembros de tribunales o de las juntas directivas de bancos centrales
* Embajadores, encargados de negocios y altos funcionarios de las fuerzas armadas.
* Miembros de los órganos administrativos, de gestión o de supervisión de empresas de propiedad estatal.

TEXTO   
(audio 2 – min 0:06) **¡El peligro acecha y muchas veces cambia su forma!**Por eso, en dichas categorías no se incluyen funcionarios de niveles intermedios o inferiores. Adicionalmente, se consideran **PEP** durante el periodo en que ocupen sus cargos y durante los dos (2) años siguientes a su desvinculación.

REF-8: DECRETO - PEP

NUEVA PÁGINA  
TEXTO   
(audio 2 – min 0:25)  
**Un cazador siempre tiene en la mira su objetivo, por eso recuerda:**

Conforme a lo dispuesto en el Decreto 830 del 2021, el **PEP** deberá declarar:

|  |  |
| --- | --- |
| ILUSTRAR | Los nombres e identificación de las personas con las que tengan sociedad conyugal, de hecho o de derecho. |
| ILUSTRAR | Los nombres e identificación de sus familiares hasta segundo grado de consanguinidad, primero afinidad y primero civil. |
| ILUSTRAR | La existencia de cuentas financieras en algún país extranjero en caso de que tengan derecho o poder de firma o de otra índole sobre alguna. |
| ILUSTRAR | Los nombres e identificación de las personas jurídicas o naturales, patrimonios autónomos o fiducias en donde nuestro cliente o potencial cliente tenga participación. |

(omitir este párrafo con la VO)

**Este perfil puede exponer en mayor grado a BANCOOMEVA   
y FIDUCOOMEVA al riesgo de LA/FT.**

NUEVA PÁGINA - **JUEGO #2**  
  
TEXTO   
(audio 2 – min 1:19) **Cazador, vamos por el triunfo.**

Marca falso o verdadero las siguientes afirmaciones:

(omitir estos puntos del audio)

1. **PEP de organizaciones internacionales:** Son aquellas personas que desempeñan funciones públicas destacadas en otro país. **F(X) V (\_)**
2. **Las Personas Expuestas Políticamente** son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.  **F (\_) V (X)**
3. **Según el** decreto 830 del 2021, el PEP debe declarar los nombres e identificación de sus familiares hasta segundo grado de consanguinidad, primero afinidad y primero civil.   
   **F (\_) V (X)**

**Instrucciones**

**Si responde todas correctamente:**¡Muy bien, te estás convirtiendo en un gran cazador!  
Ya sabes identificar las características en caso de que tus clientes sean Personas Expuestas Políticamente **(PEP)**

~~¡Ganaste tus primeros 10 puntos!~~  
-Efecto: Aplausos-

**Si no responde correctamente:**(audio 2 – min 2:)

¡Cazador, caíste en una trampa!   
Revisa de nuevo tus respuestas

**No te desanimes apenas estamos empezando.**

***Nota:*** *la persona no avanza hasta que complete correctamente la dinámica.*

REF-9: HERRAMIENTAS DE CAZA

NUEVA PÁGINA  
TEXTO Y LOCUCIÓN  
  
(audio 2 – min 2:42)

**Usa tus herramientas de caza**

Cazadores, contar con las herramientas adecuadas para nuestra cacería es importante.   
Por eso, SARLAFT de BANCOOMEVA y FIDUCOOMEVA contiene mecanismos efectivos, eficientes y oportunos que permiten identificar los casos de clientes o beneficiarios finales que responden a los perfiles mencionados anteriormente, así como procedimientos de control y monitoreo más exigentes respecto de las operaciones que realizan.

TEXTO  
(audio 2 – min 3:10) (omitir en el audio las letras a,b,c) **Estas herramientas permiten identificar las siguientes características:**

1. Las Personas Expuestas Políticamente (PEP) son los individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.
2. Identificar si tiene una sociedad conyugal, de hecho o de derecho con un PEP.

NUEVA PÁGINA  
TEXTO  
  
C. Si es familiar hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero civil de un PEP.

(audio 2 – min 3:43)

Evita caer en una trampa y ten en cuenta esta información.

**Según el parentesco:** La relación familiar que existe entre dos personas está clasificado en:

Texto

Descripción generada automáticamente

**Según los grados**

Texto

Descripción generada automáticamente

**D.** Sea asociado cercano de un PEP**:** Cuando el PEP sea:

Diagrama

Descripción generada automáticamente

NUEVA PÁGINA  
TEXTO (audio 2 – min 5:27)

**¡Atento cazadores!**  
Como buen cazador, debes utilizar tu sexto sentido para observar tu entorno y saber que estas personas deben tener el mismo tratamiento que las PEP en los procedimientos de vinculación y monitoreo del cliente y de sus operaciones que son más exigentes.  
En todo caso, el estudio y aprobación de la vinculación de tales clientes debe llevarse a cabo por una instancia o empleado de jerarquía superior al que normalmente aprueba las vinculaciones.

En el evento en que un cliente, accionista, administrador o beneficiario final de Bancoomeva y Fiducoomeva pase a ser PEP, debe informarse a la instancia o empleado de jerarquía superior encargado de tales vinculaciones y al personal encargado del seguimiento de clientes y beneficiarios finales y aplicar los procedimientos establecidos para las PEP.  
NUEVA PÁGINA -  **JUEGO #3**

TEXTO (audio 2 – min 6:16)

**Para tener una caza exitosa debes ser sigiloso y seguir el rastro.    
¡Vamos ~~por más puntos~~ tu puedes! (**(omitir en el audio)  
(audio 2 – min 6:22)Sigue la ruta llenando los espacios en blanco con las respuestas correctas.

**1.SARLAFT de Bancoomeva y Fiducoomeva nos permite identificar: GRABAR TODO**- La existencia de cuentas financieras en algún país extranjero en caso de que tengan derecho o poder de firma o de otra índole sobre alguna.   
- Si es familiar hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero civil de un PEP.

**2. Las Personas Expuestas Políticamente son:**-Son individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.   
-Son individuos que tienen una sociedad conyugal  .

**3. Una persona puede beneficiarse de un individuo PEP:** - Si es familiar hasta el segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero civil de un PEP.  
- Si es familiar en primero y segundo grado de consanguinidad.

**4. Los ~~beneficiarios finales~~ familiares y asociados cercanos de las PEP gozan de:**-Monitoreo del cliente y algunos procesos de vinculación.   
-El mismo tratamiento que las PEP en los procedimientos de vinculación, monitoreo del cliente y de sus operaciones.

INSTRUCCIÓN DE DISEÑO: Los correctos son los azules

**Si arrastra las 4 opciones azules correctas:**(audio 2 – min 7:12)

¡Muy bien, ya identificaste los casos de clientes o beneficiarios finales que responden a la Persona Expuesta Políticamente **(PEP)**

~~¡Ganas 10 puntos más!~~  
-Efecto: Aplausos-

**Si en una de las respuestas arrastra la opción gris:**(audio 2 – min 7:26)

**¡**Cuidado, un cazador siempre sigue el rastro!  
Sé sigiloso y revisa de nuevo tus respuestas

NUEVA PÁGINA  
TEXTO  
  
En medio de nuestra cacería debes prestar atención al proceso de:

**VINCULACIÓN VENEZOLANOS**

La vinculación de ciudadanos venezolanos solo se realizará con el pasaporte, el soporte de su actividad económica y como anexo alguno de los siguientes documentos:

- Permiso Especial de Permanencia (PEP)

- Permiso especial de permanencia para el fomento de la formalización (PEPFF)

- Permiso Especial Complementario de Permanencia (PECP)

- Permiso de Ingreso y Permanencia (PIP)

- Permiso Temporal de Permanencia (PTP)

- Permiso por Protección Temporal (PPT)

**Recuerda que:** (audio 2 – min 8:34)

Si el ciudadano venezolano está en listas no se puede vincular, sin importar si cuenta con los documentos anteriores en regla.

NUEVA PÁGINA  
TEXTO

(audio 2 – min 8:45)

**Cazador ¡presta atención a tu entorno!**   
**El conocimiento es una de tus mejores armas para evitar lo ilícito.**  
Para prevenir que ingresen a BANCOOMEVA o a FIDUCIARIA recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo, es necesario aplicar el proceso de conocimiento del cliente, así:

1. Identificación: GRABAR TODO EL PÁRRAFO HASTA NUEVA PÁGINA

* Conocer y verificar los datos del formulario de vinculación de Persona Natural (PN) y/o Persona Jurídica (PJ).
* Entrevista ejercida de manera presencial o no presencial o por encargo a terceras personas (Outsourcing) que permita tener un adecuado conocimiento del cliente.
* Si es Persona Jurídica (PJ): debe conocer además de la estructura de su propiedad, identidad de accionistas o asociados que tengan directa o indirectamente más del 5% de su capital social, aporte o participación de la sociedad.

2. Conocer el origen de sus recursos, procedencia de ingresos.

3. Conocer su actividad económica laboral o profesional.

4. Verificar información soporte de vinculación siguiendo los controles correspondientes, aun cuando se trate de personas “recomendadas” o asociados.

5. Consultar si la persona a vincular (natural o jurídica) se encuentra en las listas restrictivas.

Si se trata de persona jurídica se debe consultar además el nombre del representante legal, juntas directivas y sus accionistas o asociados.

Si la validación de la persona jurídica, representante legal, juntas directivas, accionistas o asociados registran con reporte positivo en listas OFAC o ONU, no se permitirá la vinculación.

6. Monitorear continuamente las operaciones de los clientes.

7. Actualizar mínimo anualmente la información legal y financiera de los clientes.

Por otro lado, existen algunas listas internas sobre las cuales ~~la Unidad de Cumplimiento – SARLAFT~~ realizan validaciones adicionales y cuya información en ningún caso debe ser transmitida al usuario o cliente.

Para efectos de la prevención del riesgo de lavado de activos y financiación del

terrorismo tanto el fideicomitente como los beneficiarios que hacen parte de un contrato

de fiducia, deben ser considerados como clientes y sobre cada uno se debe agotar el

procedimiento de vinculación ya descrito.

NUEVA PÁGINA

TEXTO

Un buen cazador siempre está alerta y equipado con las mejores herramientas para cazar los ilícitos que se camuflan en el entorno.

Por esta razón, en el caso de BANCOOMEVA y FIDUCOOMEVA para efectos de la prevención del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo tanto se debe agotar el procedimiento de vinculación ya descrito y durante la relación comercial, aplicar la política de actualización de información básica, sociodemográfica y financiera. ~~Para el fideicomitente y los beneficiarios de un contrato de fiducia.~~

Haz clic en el botón y escucha sobre la actualización de datos:

​

REF-10: AUDIO ACTUALIZACIÓN DE DATOS

AUDIO: GRABAR

A partir del perfil del riesgo de LA/FT que se haya estimado para cada cliente como resultado de la aplicación de la política ~~los procedimientos~~ del SARLAFT, BANCOOMEVA Y FIDUCOOMEVA pueden definir la periodicidad con la cual se debe realizar la actualización de estos datos que, en todo caso, no puede exceder de tres años. No obstante, para aquellos clientes que pueden exponer a la entidad en mayor grado al riesgo de LA/FT, la actualización de datos debe realizarse, como mínimo, anualmente. En el evento en que un cliente pase a ser catalogado de alto riesgo por la entidad y no se haya actualizado sus datos en más de un año, se deben realizar todas las diligencias necesarias para actualizar los datos del mismo dentro del mes siguiente al cambio de categoría.

NUEVA PÁGINA- **JUEGO #4**TEXTO

(audio 2 – min 11:21)

**¡Es momento de seguir luchando contra lo ilícito!**

Elige cuál de los siguientes procesos **NO es necesario** para prevenir el ingreso al Banco o a la Fiduciaria recursos provenientes de actividades relacionadas con el lavado de activos y/o de la financiación del terrorismo:

(omitir audio)

* 1. Conocer el origen de sus recursos, procedencia de ingresos y actividad económica laboral o profesional.
  2. Identificar las zonas de riesgo LA/FT en donde el Banco y la Fiduciaria tienen ubicadas sus oficinas.
  3. **~~c.~~** Actualizar de acuerdo con la política ~~mínimo anualmente~~ la información básica, sociodemográfica ~~legal~~ y financiera de los clientes.
  4. Conocer el plan de continuidad del negocio del Banco y de la Fiduciaria - respuesta correcta

INSTRUCCIÓN DE DISEÑO: Los correctos son los de color naranja

**Si selecciona la opción azul:**(audio 2 – min 12:04)

¡Muy bien! Todo buen cazador identifica las trampas en cada paso que da.

~~¡Ganas 10 puntos más!~~  
-Efecto: Aplausos-

**Si responde una opción distinta a la azul:**(audio 2 – min 12:14)

¡Hmm no, revisa bien lo hasta ahora visto!  
¡Recuerda que lo ilícito es experto en camuflarse!

**Nota:** la persona no avanza hasta que complete correctamente la dinámica.

NUEVA PÁGINA

TEXTO (audio 2 – min 12:23)Seguimos adentrándonos en medio de nuestra cacería, para ello debemos tener presente lo siguientes elementos para evitar los riesgos.

APUNTES DEL TEXTO  
 **SCORE RIESGO CLIENTE**

**¿Sabías qué?**

(sin audio)

La Superintendencia Financiera de Colombia ha indicado que en aquellos casos en que el perfil de riesgo del potencial cliente esté calificado por las entidades como de alto riesgo, las entidades deben emplear medidas intensificadas para obtener la información necesaria del potencial cliente para adelantar una adecuada y efectiva gestión del riesgo LA/FT.

Por ello, las áreas que vinculan y actualizan información de los clientes deben~~,~~ ampliar el conocimiento de estos~~,~~ según el Procedimiento de Control de Operaciones (SF-PR-039 BANCO/ FD-IN-008 FIDUCIARIA) y el diligenciamiento, sin excepción, del **FORMATO COMPLEMENTARIO AL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE.**

REF-11: EVALUACIÓN DE BIENES

NUEVA PÁGINA

TEXTO Y LOCUCIÓN

(audio 2 – min 14:43)

**EVALUACIÓN DE BIENES**

Cuando se reciban bienes en garantía, dación en pago, adquisición o recibidos en contratos de fiducia, se debe surtir el proceso de debida diligencia adoptado en BANCOOMEVA Y FIDUCOOMEVA para dar cumplimiento a la ley de extinción de dominio.

**REPORTE DE OPERACIONES INUSUALES**.

Existen mecanismos para el reporte de estas operaciones, estos son:

* En el Banco puedes reportar con el Formato de Operación Inusual SF-FT-197, el que se descarga de la plataforma DARUMA. Allí debes describir detalladamente la operación presentada por un cliente o un usuario de Bancoomeva.
* En la Fiduciaria debes reportar en el Formato de Operación Inusual FD-FT-029, que se descarga desde el Sharepoint.
* También se puede reportar una Operación Inusual enviando un correo electrónico explicando detalladamente la operación e identificando al cliente o usuario dirigido a la Unidad de Cumplimiento (SARLAFT) a las siguientes cuentas de correo:

BANCOOMEVA:

[Unidad\_Cumplimiento\_SARLAFT@coomeva.com.co](mailto:Unidad_Cumplimiento_SARLAFT@coomeva.com.co)

FIDUCOOMEVA:

[Unidad\_de\_cumplimiento\_FID@coomeva.com.co](mailto:Unidad_de_cumplimiento_FID@coomeva.com.co)

NUEVA PÁGINA - **JUEGO #5**TEXTO (audio 2 – min 16:06) **Cada vez estás más cerca de convertirte en un gran cazador**

Marca falso o verdadero las siguientes afirmaciones:

(omitir)

1. Cuando se reciban bienes en garantía, dación en pago, adquisición o recibidos en contratos, se debe surtir el proceso de debida diligencia adoptado en Bancoomeva y Fiducoomeva para dar cumplimiento a la ley de extinción de dominio. **F (\_) V (x)**
2. Puede reportar una Operación Inusual enviando un correo electrónico explicando detalladamente la operación e identificando al cliente o usuario dirigido a la Unidad de Cumplimiento (SARLAFT)**.**  **F (\_)  V (X)**
3. No es necesario actualizar ~~anualmente~~ la información ~~legal,~~ básica, sociodemográfica y financiera de los clientes de riesgo superior. **F(x) V (\_)**

**Instrucciones**

**Si responde todas correctamente:**(audio 2 – min 17:02)

¡Muy bien, te estás convirtiendo en un gran cazador!  
Ya sabes más sobre el reporte de riesgos inusuales

~~¡Ganaste tus primeros 10 puntos!~~-Efecto: Aplausos-

**Si no responde correctamente:**(audio 2 – min 17:14)

¡Cazador, estás en problemas!   
Revisa de nuevo tus respuestas

**Nota:** la persona no avanza hasta que complete correctamente la dinámica.

NUEVA PÁGINA

TEXTO

**¡Completaste tu misión al 100%! GRABAR DE NUEVO**

Ya eres un cazador

Gracias a que cazaste todos los ilícitos durante este safari fortaleciste a Bancoomeva y Fiducoomeva frente a las diferentes especies de delincuencia que día a día nos acechan.

(audio 2 – min 17:35)

REF-12: LA CACERÍA NO TERMINA AQUÍ

NUEVA PÁGINA  
TEXTO Y LOCUCIÓN

**GRABAR Si bien terminaste satisfactoriamente tu entrenamiento…**

(audio 2 – min 17:35)

**¡la cacería no termina aquí!  
Ayúdanos a seguir cazando esta peligrosa especie**Recuerda que SARLAFT es la herramienta que tenemos para prevenir, evitar y reportar oportunamente situaciones atípicas relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo, y contribuir a mitigar el riesgo de LA/FT en BANCOOMEVA Y FIDUCOOMEVA.

Gracias por tu compromiso en la realización de este material virtual.  
Música de safari