



**Defensa**



BUSINESS ALLIANCE FOR SECURE COMMERCE

# **ETAPAS Y ELEMENTOS SARLAFT 2.0 SUPERVIGILANCIA**



# LAVADO DE ACTIVOS

Artículo 323 del Código Penal modificado por el artículo 42 de la Ley 1453 de 2011.



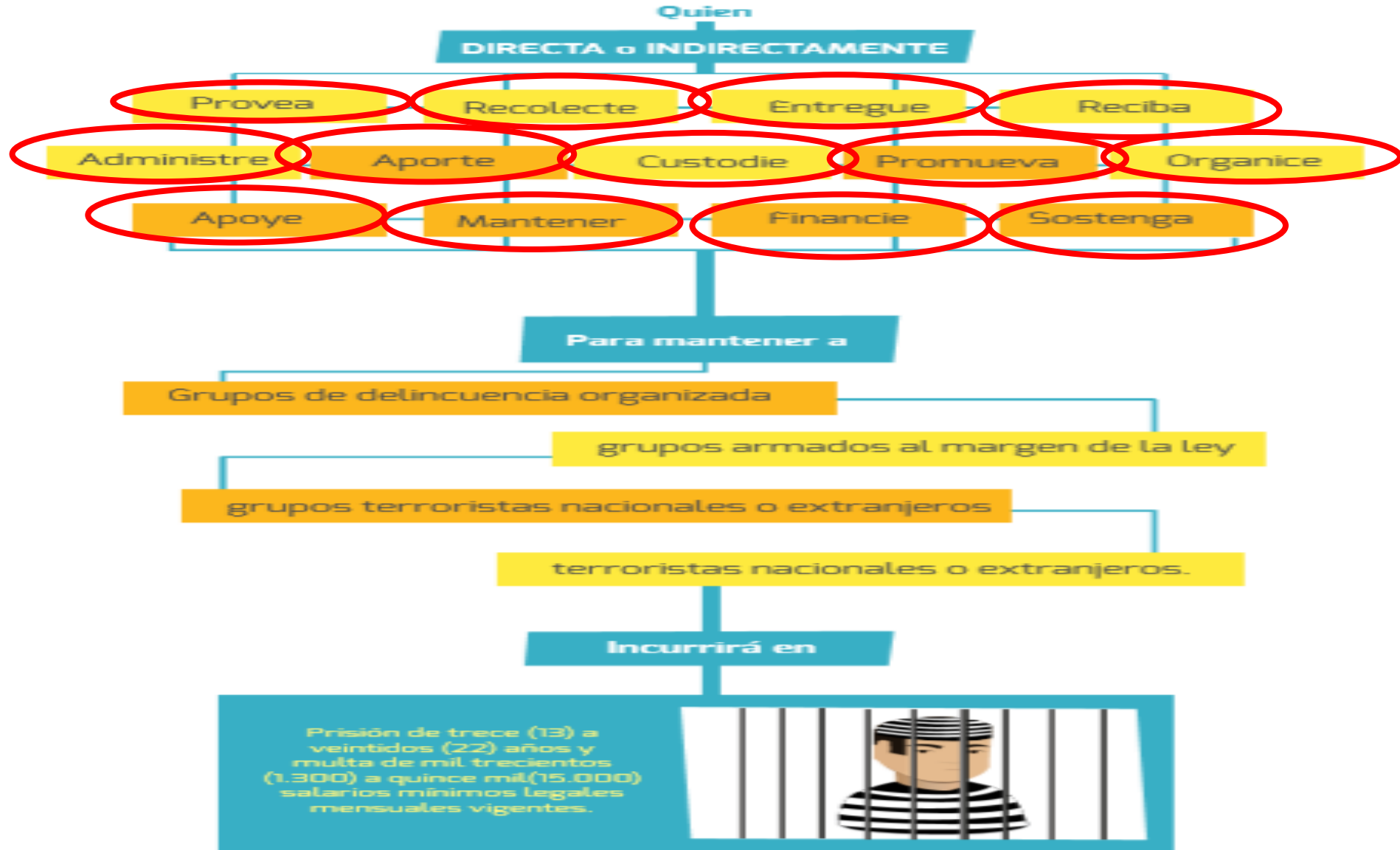
Bienes con origen mediato o inmediato en los delitos de



Para dar apariencia de legalidad a un acto ilícito acarreará

De diez (10) a treinta (30) años de cárcel y multa de seiscientos cincuenta (650) a cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales vigentes.





## Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva o FPADM

- Es todo **acto** que **proporcione** fondos o **utilice** servicios financieros, en **todo** o en **parte**, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia, depósito o uso dual para **propósitos ilegítimos** en **contravención** de las leyes nacionales u obligaciones internacionales, cuando esto último sea aplicable.



# ETAPAS SARLAFT 2.0



# Identificación del Riesgo LA/FT/FP

01

CLASIFICAR LOS  
FACTORES DE RIESGO  
LA/FT/FP.



- Actividad económica de los servicios obligados
- Su materialidad.

02

- IDENTIFICADOS
- INDIVIDUALIZADOS
- SEGMENTADOS
- CLASIFICADOS LOS FACTORES DE RIESGO LA/FT/FP.



Establecer las metodologías para identificar el riesgo específico de LA/FT/FP.

03

CLASIFICADOS Y SEGMENTADOS LOS  
FACTORES DE RIESGO LA/FT/FP



Establecer condiciones de tiempo, modo y lugar, relevancia y la prioridad con que se deben ejecutar las medidas de Debida Diligencia.



04

Disponer e implementar  
los mecanismos y  
medidas



Le permitan un adecuado

- Conocimiento
- Identificación
- individualización de los Factores de Riesgo LA/FT/FP

01

## ESTABLECER METODOLOGÍAS

Para la medición o evaluación del Riesgo LA/FT/FP, **determinar** la **posibilidad** o **probabilidad** de ocurrencia y el **impacto** en caso de materializarse.

02

## INCLUIR MEDICIONES

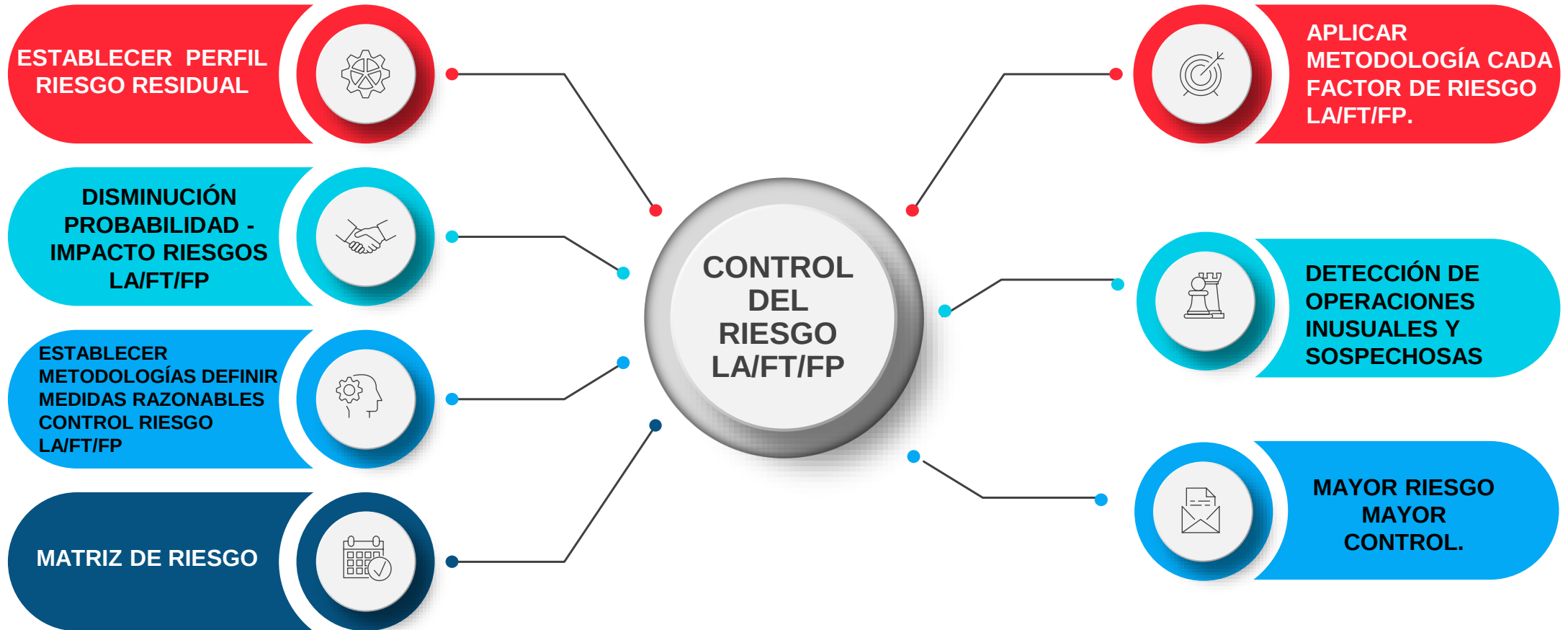
Riesgo LA/FT/FP de manera **individual** y **consolidadas** frente a cada **Factores de Riesgo LA/FT/FP** y los **riesgos** específicos.

03

## EVALUAR RIESGOS

LA/FT/FP cuando **incursione** en **nuevos mercados** u **ofrezca nuevos Productos**





**1** EJERCER  
VIGILANCIA  
RESPECTO  
DEL PERFIL DE  
RIESGO

**2** ESTAR EN  
CONDICIONES  
DETECTAR  
OPERACIONES  
INUSUALES Y  
SOSPECHOSAS

**3** SEGUIMIENTO  
PERIÓDICO Y  
COMPARATIVO DEL  
RIESGO INHERENTE  
Y RIESGO RESIDUAL  
CADA FACTOR  
RIESGO LA/FT/FP Y  
R.A

**4** SEGUIMIENTO CONTINUO Y  
EFECTIVO QUE FACILITE  
DETECCIÓN Y CORRECCIÓN  
DE LAS DEFICIENCIAS DEL  
SARLAFT 2.0

**5** DICHA  
VERIFICACIÓN Y  
REVISIÓN DEBE  
PERIODICIDAD  
ACORDE PERFIL  
DE RIESGO  
RESIDUAL DE  
LOS SERVICIOS  
OBLIGADOS.

**6** ASEGURAR  
CONTROLES  
INTEGRALES A  
TODOS LOS RIESGOS  
Y FUNCIONEN  
OPORTUNA,  
EFECTIVA Y  
EFICIENTE.

**7** ASEGURAR RIESGOS  
RESIDUALES SE  
ENCUENTREN  
NIVELES DE  
ACEPTACIÓN  
ESTABLECIDOS POR  
LOS SERVICIOS  
OBLIGADOS.

**MONITOREO  
DEL RIESGO  
LA/FT/FP**

# ELEMENTOS SARLAFT 2.0



## Política SARLAFT 2.0

**Elemento 1.**

**GESTIÓN  
DE  
RIESGOS  
LA/FT/FP**

**CÓDIGO DE  
ÉTICA Y  
CONDUCTA  
LA/FT/FP**

**OBLIGACIONES DEL  
MÁXIMO ÓRGANO  
SOCIAL**

**OBLIGACIONES DEL  
REPRESENTANTE  
LEGAL**

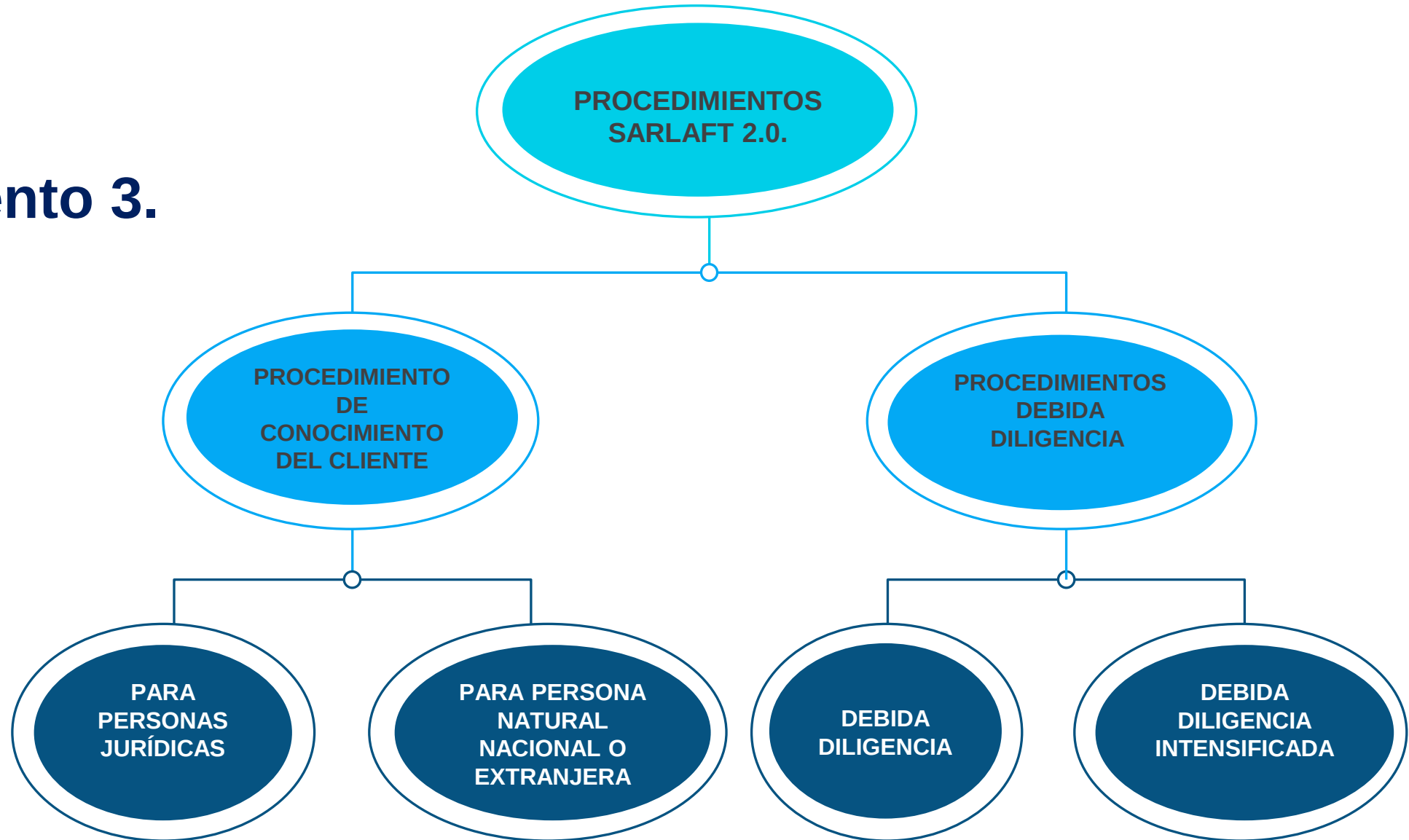
## Elemento 2.

**ESTRUCTURA  
ORGANIZACIONAL  
SARLAFT 2.0**

**OFICIAL DE  
CUMPLIMIENTO**

**AUDITORÍA  
INTERNA**

## Elemento 3.



Documentos y registros de actividades adoptadas desarrollo implementación y ejecución del SARLAFT 2.0.

Nombre de la persona que la verificó, con fecha y hora, a fin de que se pueda acreditar la debida y oportuna diligencia

## Elemento 4.

Garantizar integridad, oportunidad, confiabilidad, seguridad, disponibilidad y no repudio de la información.

Respetar disposiciones legales en materia de protección de datos personales contenidas en las Leyes 1266 de 2008, 1581 de 2012, y demás normas aplicables.

La información suministrada por la Contraparte

Los soportes deberán conservarse de acuerdo con lo previsto en el artículo 28 de la Ley 962 de 2005, o la norma que la modifique o sustituya

**Documentación de las actividades del SARLAFT 2.0.**

## Elemento 5.

01

Divulgado dentro de los servicios obligados y a las demás partes interesadas, en la forma y frecuencia para asegurar su adecuado cumplimiento, como mínimo una (1) vez al año.

02

Deberán brindarles capacitación a empleados, asociados y todas las partes interesadas que considere que deban conocer el SARLAFT 2.0, se hará en la forma y frecuencia que los servicios obligados determinen, con el propósito de asegurar su adecuado cumplimiento.

03

Resultado divulgación y capacitación, todas las partes interesadas deberán estar en capacidad de identificar qué es una Operación Inusual o qué es una Operación Sospechosa, y el contenido y la forma como debe reportarse, entre otras.



## REPORTES A LA UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO UIAF



Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) por parte de los servicios de vigilancia y seguridad privada.

Ausencia de ROS o “AROS”



Elemento 6.

## Elemento 6.



## REPORTES OBJETIVOS A LA UIAF

Reporte de operaciones de transporte  
en efectivo por parte de las Empresas  
Transportadoras de Valores

Reporte Transacciones en Efectivo de los  
servicios de vigilancia y seguridad privada  
obligados

REPORTE DE TRANSACCIONES  
INDIVIDUALES EN EFECTIVO PARA LOS  
SERVICIOS DE VIGILANCIA Y  
SEGURIDAD PRIVADA

REPORTE DE TRANSACCIONES  
MÚLTIPLES EN EFECTIVO PARA  
SERVICIOS DE VIGILANCIA Y  
SEGURIDAD PRIVADA

REPORTE INTERNO DE  
TRANSACCIONES EN EFECTIVO

REPORTE DE AUSENCIA DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO

# Gracias

**Carlos Alfonso Boshell Norman**  
**Auditor Internacional de Certificación BASC**

