

SARLAFT

Sistema de Administración de Riesgos de Lavados de Activos y Financiación del Terrorismo

¿QUÉ ES SARLAFT?

- Es el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo que permite identificar, gestionar y tomar acciones sobre los riesgos en esta materia, en cumplimiento de la normatividad colombiana.
- Este sistema se desarrolla sobre un conjunto de políticas, procedimientos, controles y herramientas que debemos adoptar, encaminados a proteger las actividades o relaciones con clientes y proveedores de ese tipo de acciones delictivas.



¿QUÉ ES LAVADO DE ACTIVOS?

Es el proceso mediante el cual organizaciones criminales buscan dar apariencia de legalidad a los recursos generados de sus actividades ilícitas.

En términos prácticos, es el proceso de hacer que dinero sucio parezca limpio, haciendo que las organizaciones criminales o delincuentes puedan hacer uso de dichos recursos y en algunos casos obtener ganancias sobre los mismos



¿QUÉ ES FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO?

Financiación de terrorismo hace referencia a la recolección o suministro de fondos con el conocimiento que van a ser usados total o parcialmente para cometer actos de terrorismo o para contribuir en la comisión de actos terroristas.

¿QUÉ ES RIESGO?



Se define como riesgo a la probabilidad de ocurrencia de un evento, impedimento, obstáculo o problema que de materializarse podría afectar negativamente (pérdida) el logro de los objetivos y metas de la Entidad.

¿QUÉ ES RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS?

Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una entidad por ser utilizada como instrumento para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la financiación de actividades terroristas.

Atento a Señales de Alerta y a Operaciones Inusuales y Sospechosas

Señales de Alerta

Son aquellas situaciones que al ser analizadas se salen de los comportamientos particulares de los clientes, proveedores, empleados o del mercado, considerándose atípicas y que, por tanto, requieren mayor análisis para determinar si existe una posible operación de lavado de activos o financiación del terrorismo.



Atento a Señales de Alerta y a Operaciones Inusuales y Sospechosas

Operaciones Inusuales

Son inusuales aquellas operaciones cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica del cliente o proveedor, o que correspondan con alguna señal de alerta y no tenga aparente explicación.



Atento a Señales de Alerta y a Operaciones Inusuales y Sospechosas

Operaciones Sospechosas

Son sospechosas aquellas operaciones sobre las cuales existen serias dudas, indicios o certeza, de que el origen no sea legal o indicios de vinculación con actividades ilícitas.



¿QUÉ HACE COOPSIGLOXX PARA PREVENIR?

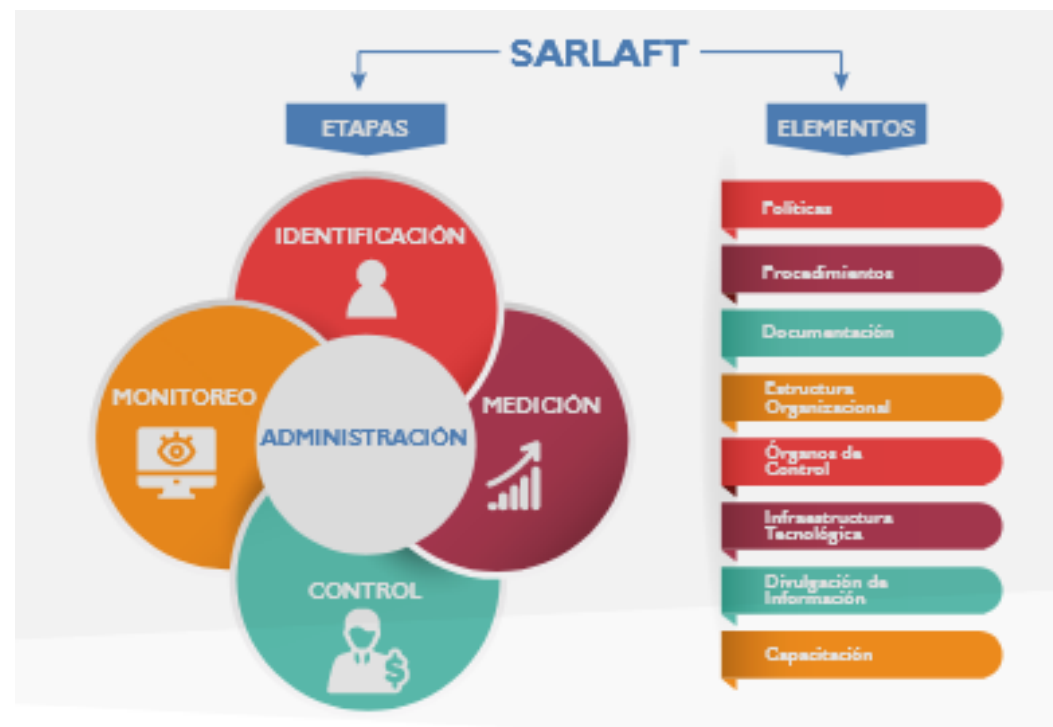
En COOPSIGLOXX contamos con un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT.

A través de SARLAFT COOPSIGLOXX previene ser utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de acciones delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas.

Las etapas del sistema permiten administrar el riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo.

¿QUÉ HACE COOPSIGLOXX PARA PREVENIR?

Los elementos del sistema corresponden al conjunto de componentes a través de los cuales se administra de forma organizada y metódica el riesgo en COOPSIGLOXX.



¿QUÉ PODEMOS HACER PARA EVITAR QUE UTILICEN A COOPSIGLOXX PARA LAVAR ACTIVOS Y/O FINANCIAR EL TERRORISMO?

- Realizar una debida verificación y validación de la información de clientes y proveedores
- Conocer y cumplir las políticas y procedimientos del SARLAFT
- Documentar todas las transacciones que se realizan con clientes y proveedores
- Estar atentos a situaciones o solicitudes que por su monto o ubicación geográfica, puedan resultar inusuales frente a lo que se conoce de otros clientes, proveedores o frente a las características de nuestro mercado

LA CLAVE ES PREVENIR

- No preste su nombre como persona natural o como persona jurídica, ni sus productos financieros
- Pregunte por el origen y destino de los bienes, recursos o activos con los cuales va a hacer negocios
- Documente las transacciones que realice
- Aplique mecanismos de conocimiento del cliente
- Monitoree las operaciones de los clientes
- Actualice los manuales de procedimientos
- Incluya controles en los procesos

LA CLAVE ES PREVENIR


- Conozca su mercado y el de los clientes
- Apóyese en tecnología para determinar clientes, mercados y operaciones riesgosas
- Siempre dude de los “negocios fáciles”
- Conozca las tipologías o modalidades a través de las cuales se cometen los delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo
- Identifique señales de alerta

Dentro de la estructura organizacional de COOPSIGLOXX, existe una persona encargada de verificar y corroborar que el SARLAFT funcione de forma correcta y cumpla con su objetivo, esta persona es denominada Oficial de Cumplimiento.

Al Oficial de Cumplimiento le corresponde verificar que todos los empleados cumplan con los procedimientos de control establecidos.

También analiza las operaciones inusuales reportadas por los empleados y determina la existencia de operaciones sospechosas para reportarlas a la autoridad competente, en este caso a la Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF; unidad que tiene como objetivo la detección, prevención y en general la lucha contra el lavado de activos en todas las actividades económicas



  @coopsigloxx
www.coopsigloxx.coop

SigloXX
Cooperativa de Ahorro y Crédito
¡Siempre Contigo!
60 AÑOS
1963-2023

¡Gracias!

 **3127985330**

No dude en contactar al oficial de cumplimiento ante cualquier duda:
control@coopsigloxx.coop



VIGILADO



INSCRITO

