

# IMPLEMENTACION DEL SAGRILAFT FPADM EN EL SECTOR VIGILADO

Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT Financiación y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

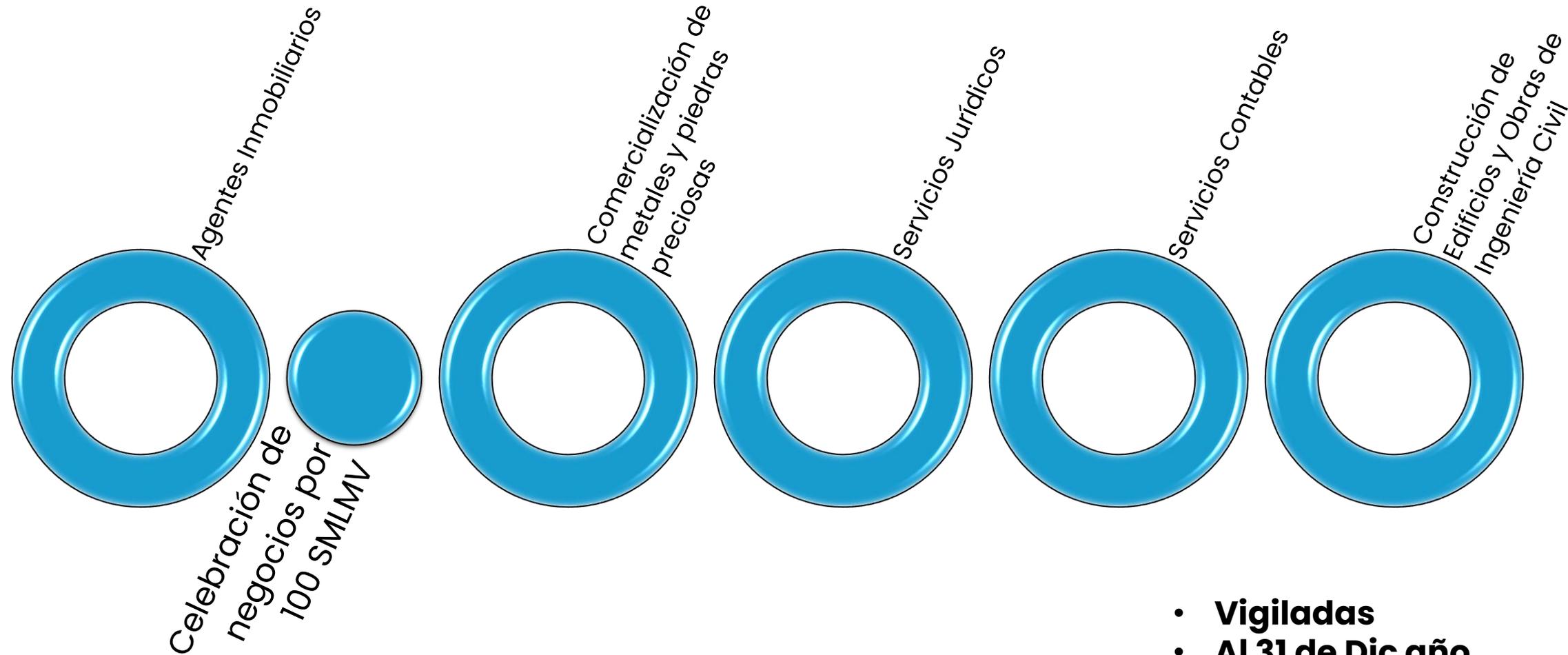
**TODO** EN **TECHOS**

# Agenda

- Aplicación
- Normativa Nacional
- Etapas
- Elementos
- Mecanismos e Instrumentos
- Debida Diligencia
- Régimen de Medidas Mínimas

# Aplicación

- Las Empresas sujetas a la vigilancia o al control que ejerce la Superintendencia de Sociedades que hubieren obtenido Ingresos Totales o tenido Activos iguales o superiores a cuarenta mil (40.000) SMLMV, con corte al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior.
- Empresas de los siguientes sectores con las condiciones particulares.



**TODO** EN **TECHOS**

- **Vigiladas**
- **Al 31 de Dic año anterior Ingresos iguales o superiores a 30.000 SMLMV**

# Normativa Nacional

## Ley 222 1995

- Facultad de SuperSociedades de Imponer sanciones (200 SMMLV)

## Ley 1121 2006

- Instrucción de las autoridades de instruir a sus vigiladas en reportes a la UIAF
  - Obligaciones relacionadas con listas vinculantes
  - Omisión de denuncia en Particular

## Ley 1186 2009

- Reconocer y aplicar las recomendaciones del GAFI

Aprobación Manual  
(Políticas y  
Procedimientos y  
establecer los criterios  
para aprobación de PEP)

Designación del Oficial  
de cumplimiento

pronunciarse con  
respecto a los informes  
del Oficial de  
cumplimiento / Revisoría  
Fiscal y Auditoría Interna  
(correctivos al

Ordenar y GARANTIZAR  
los recursos técnicos y  
humanos para el  
desarrollo del programa

Constatar la efectividad  
del SAGRILIFT y sus  
actores

JUNTA  
DIRECTIVA

**TODO** EN **TECHOS**

Certificar

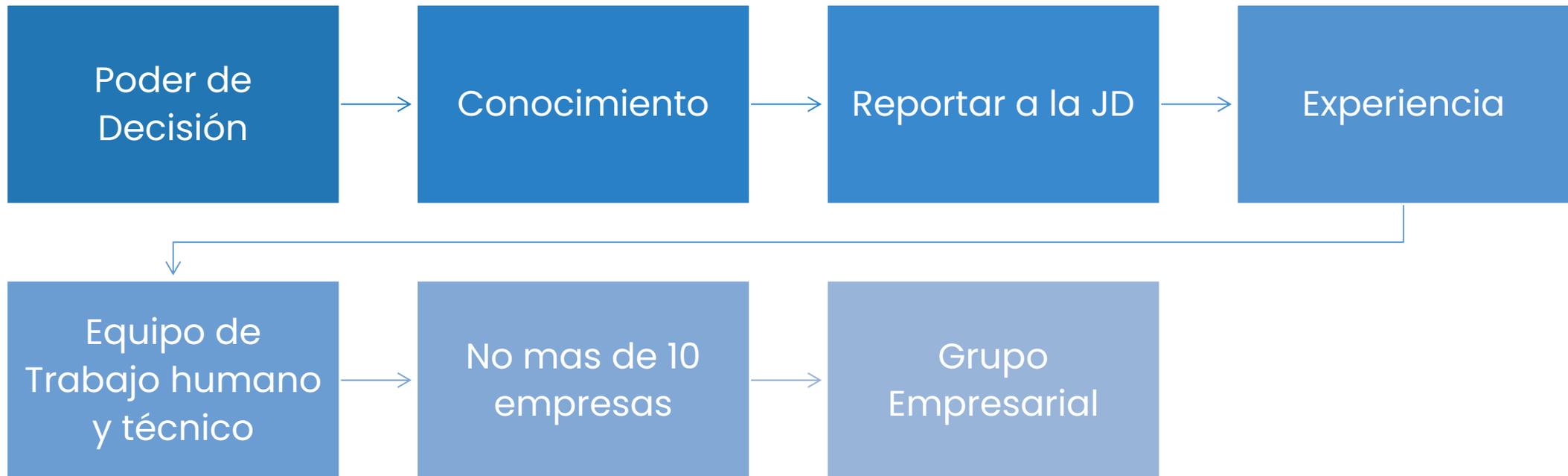
Apoyar

Verificar

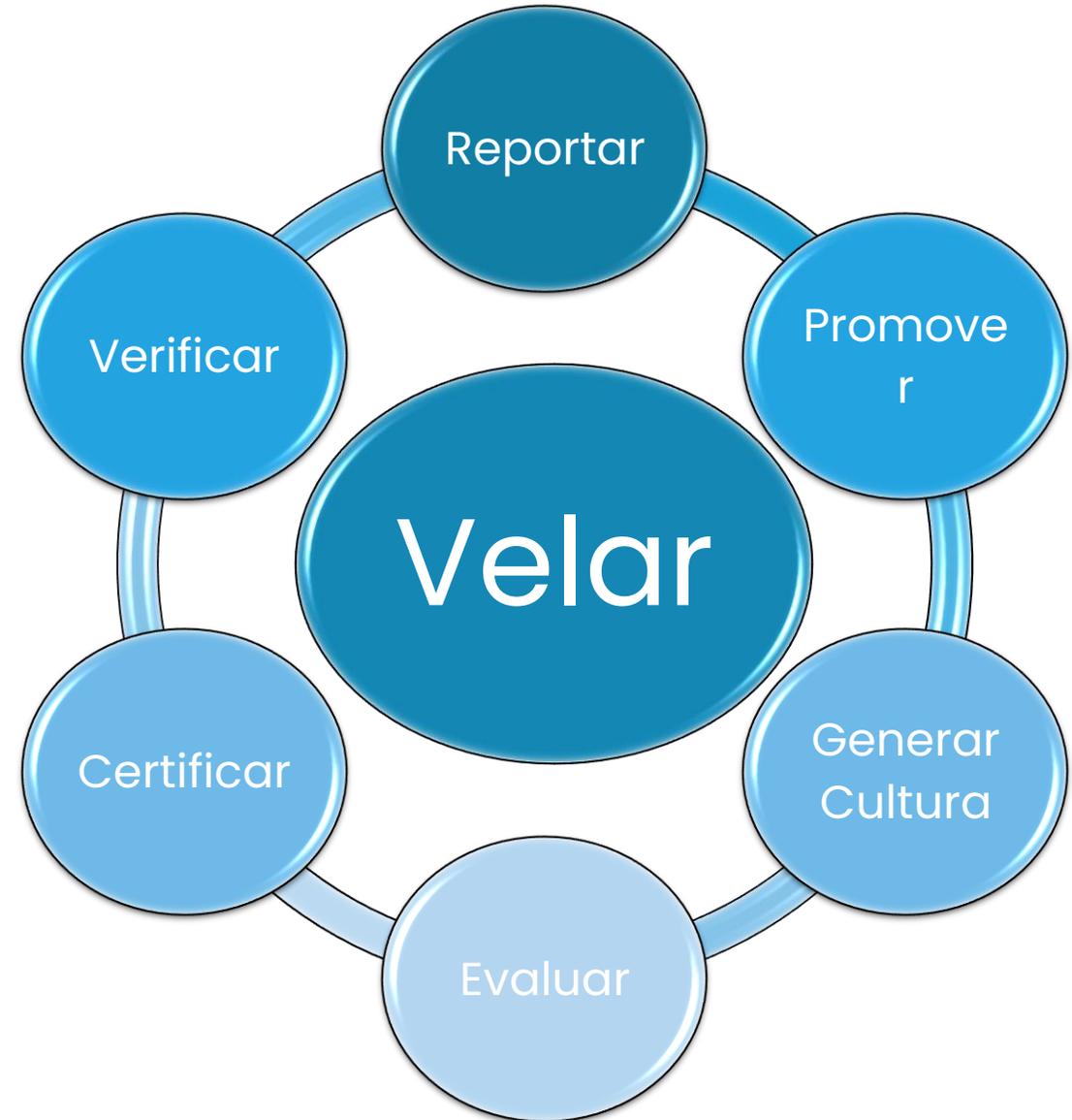
Análisis y Presentación Informe/Resultados

Representante Legal

# Oficial de Cumplimiento - Requisitos



# Oficial de Cumplimiento - Funciones



# ETAPAS

**“Seremos responsables del impacto negativo en la imagen de la estabilidad de nuestra organización, al no implementar una debida diligencia”**

- Establecer factores
- Segmentarlos
- Debida Diligencia
- Riesgos Asociados

## Identificación

- Establecer metodologías de medición
- Análisis cuantitativo y cualitativo
- Establecer escalas de frecuencia por impacto
- Generar riesgo inherente

## Medición

- Establecer Metodologías
- Determinar eficiencia y efectividad
- Identificar operaciones inusuales
- Detectar Operaciones Sospechosas
- Determinar Riesgo Residual

## Control

- Seguimiento del riesgo inherente y residual (programas de monitoreo)
- Identificar fallas y proponer correctivos
- Utilizar Indicadores prospectivos y/o descriptivos

## Monitoreo

- Porque?
- Reportes Inusuales
- Considerar Señales de Alerta

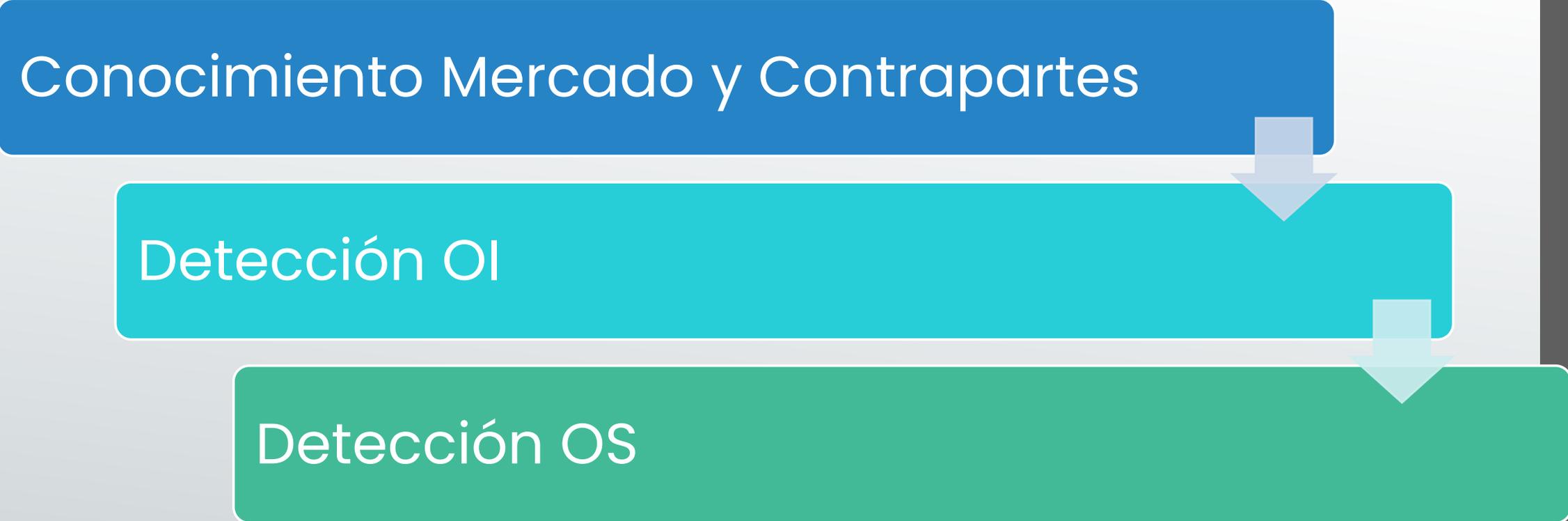
- Factores
- Riesgos Asociados
- Causa
- Tipologías

**TODO** EN **TECHOS**

ELEMENTOS



Conocimiento Mercado y Contrapartes



Detección OI

Detección OS

MECANISMOS

**TODO** EN **TECHOS**

# INSTRUMENTOS

Consolidación y  
seguimiento Op

Segmentación

Señales de  
Alerta

# DEBIDA DILIGENCIA INTENSIFICADA

“UNA DEBIDA DILIGENCIA INTENSIFICADA CONSISTE, NO SOLO EN EVALUAR EL PERFIL DE RIESEGO DE NUESTROS CONTRAPARTES Y NDE MAS FACTORES, SINO TAMBIEN EN EL ESTABLECIMIENTO PERMANENTE DE UNA CULTURA ORGANIZACIONAL BASADA EN RIESGOS”

**TODO** EN **TECHOS**

# DEBIDA DILIGENCIA

Capacidad de pensar, ante ciertos acontecimientos o actividades, sobre los riesgos posibles que estos conllevan, y adecuar o modificar la conducta para no recibir o producir perjuicios innecesarios.

# Conocimiento de Factores de Riesgo y CONTRAPARTES

---

Formularios

---

Bases de Datos Pobladas, Consistentes – CONFIABLES

---

Actualización cada dos años

---

Conocimiento de los Contrapartes

---

Verificación

---

Monitoreo Integral Transaccional con respecto a sus actividades económicas

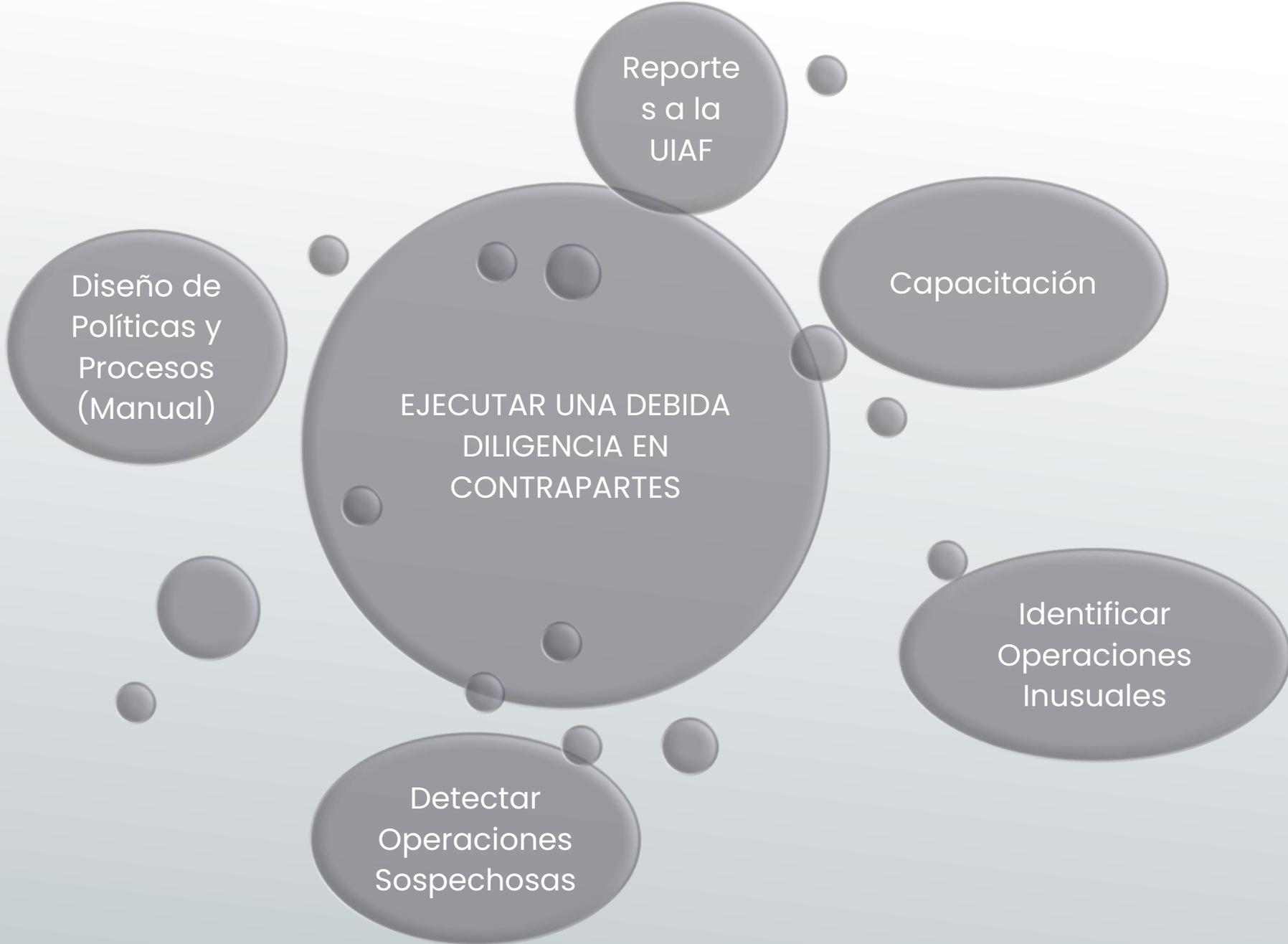
---

Establecer Nivel de Exposición al Riesgo

# Otras Consideraciones

- Operaciones en Efectivo
- Ventas Masivas
- Transacciones con Activos Virtuales
- Conocimiento de los PEP

# REGIMEN DE MEDIDAS MINIMAS



Verificación de  
Superintendencia de  
Sociedades  
(CE 100-000008)

---

Matriz de Riesgos

---

Actas de Junta Directiva (Manual, Designación, Pronunciamiento de Informes)

---

Documentación del análisis a los Factores de Riesgo

---

Metodologías de Segmentación

---

Nombramiento Oficial de Cumplimiento (Capacidad , Idoneidad e Independencia)

---

Papeles de trabajo que evidencien gestión del OC

---

Diseño, Documentación y  
Ejecución de una Debida Diligencia

---

Capacitación y Divulgación del SAGRILAFT en la Cña

---

Registro ante SIREL y envío de reportes

---