

Los juegos de suerte y azar desde la experiencia del sector financiero

Gaming Colombia 2019

César Reyes Acevedo

Delegado para Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

Bogotá D.C., agosto 21 de 2019



...razón por la cual una parte del sistema financiero lo estigmatiza ...



La visión y la misión del Supervisor

La Superintendencia Financiera de Colombia tiene por objeto supervisar el sistema financiero con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así como promover, organizar y desarrollar el mercado de valores y proteger a los inversionistas, ahorradores, asegurados y a los consumidores financieros.

En este orden de ideas, la SFC...



No contribuye con la estigmatización de ningún sector de la economía.

Las entidades vigiladas son autónomas para decidir con quien contratan sus productos o servicios.

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SARLAFT

Artículo 102

Las instituciones sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia Financiera estarán obligadas a adoptar medidas de control orientadas a evitar que en la realización de sus operaciones puedan ser utilizadas como instrumento para el Lavado de Activos o la Financiación del Terrorismo.

EOSF
180

CBJ
240

Parte I, título IV, capítulo IV

Las entidades vigiladas tienen la obligación de contar con un SARLAFT, en donde se establecen las políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, órganos de control, infraestructura tecnológica, divulgación de información y capacitación.

SARLAFT

- Establece los parámetros mínimos que deben tener en cuenta las entidades al diseñar su sistema de administración de riesgos LA/FT, el cual es administrado de manera autónoma, observando los requisitos mínimos y teniendo en cuenta los diferentes factores de riesgo.
- Dentro de los procedimientos que debe observar cada entidad en desarrollo de su SARLAFT, se encuentra el **conocimiento del cliente**.

Para negar el acceso al sistema financiero deben existir causales objetivas



- La negativa en la prestación de servicios o en el ofrecimiento de productos deberá fundamentarse en causas objetivas y no podrá establecerse tratamiento diferente injustificado a los consumidores financieros

A pesar de haber obtenido buenos resultados en la última evaluación del FMI sobre las 40 recomendaciones del GAFl, aún existen algunos retos

Coljuegos



3

Existencia de casinos en línea no supervisados.
La comprensión de los riesgos en este sector es limitada.

2

Número reducido de funcionarios.
Hace compleja la supervisión, la evaluación y comprensión de los riesgos.

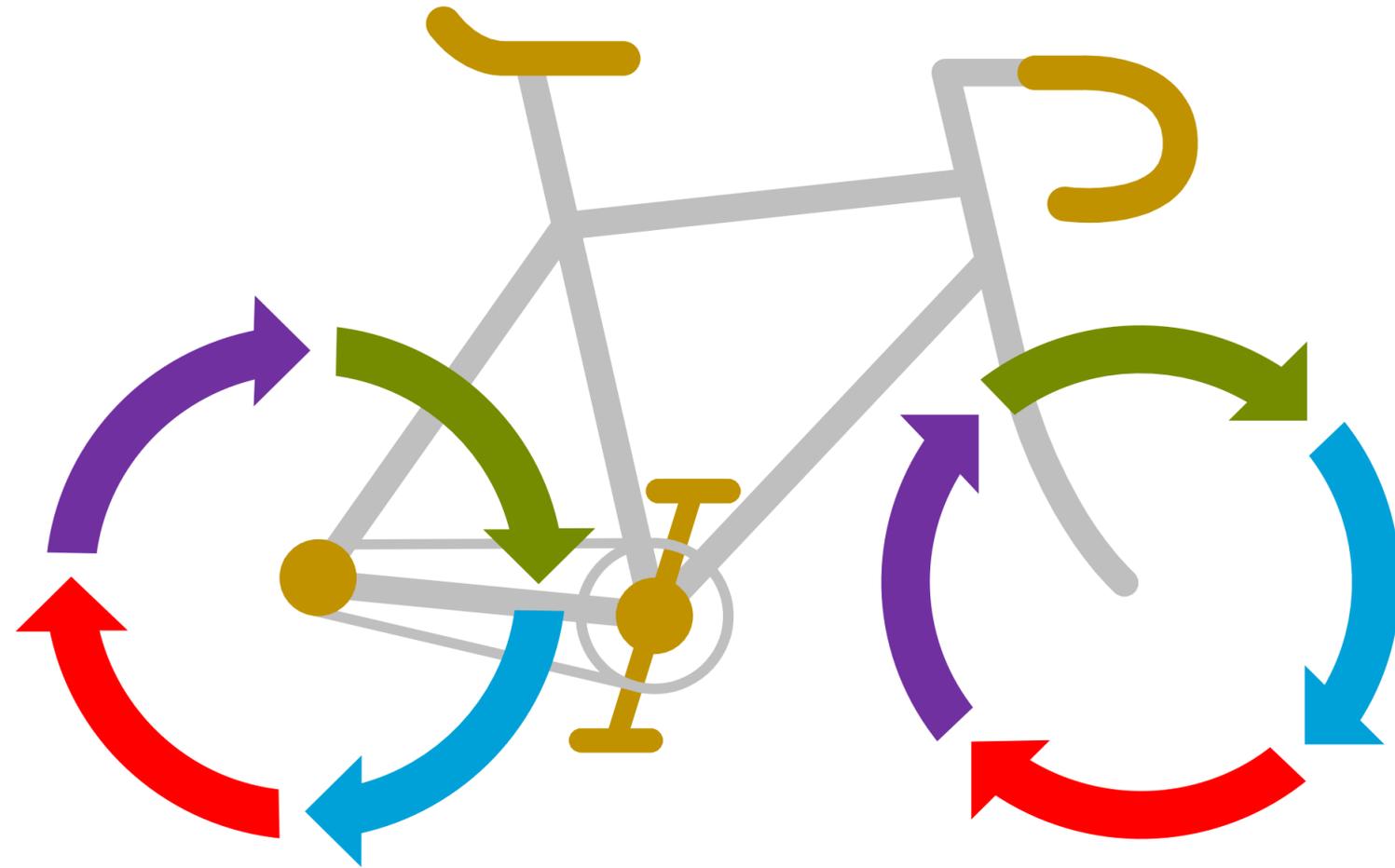
1

Los reglamentos de Coljuegos no requieren la identificación del beneficiario final para los operadores de casinos.



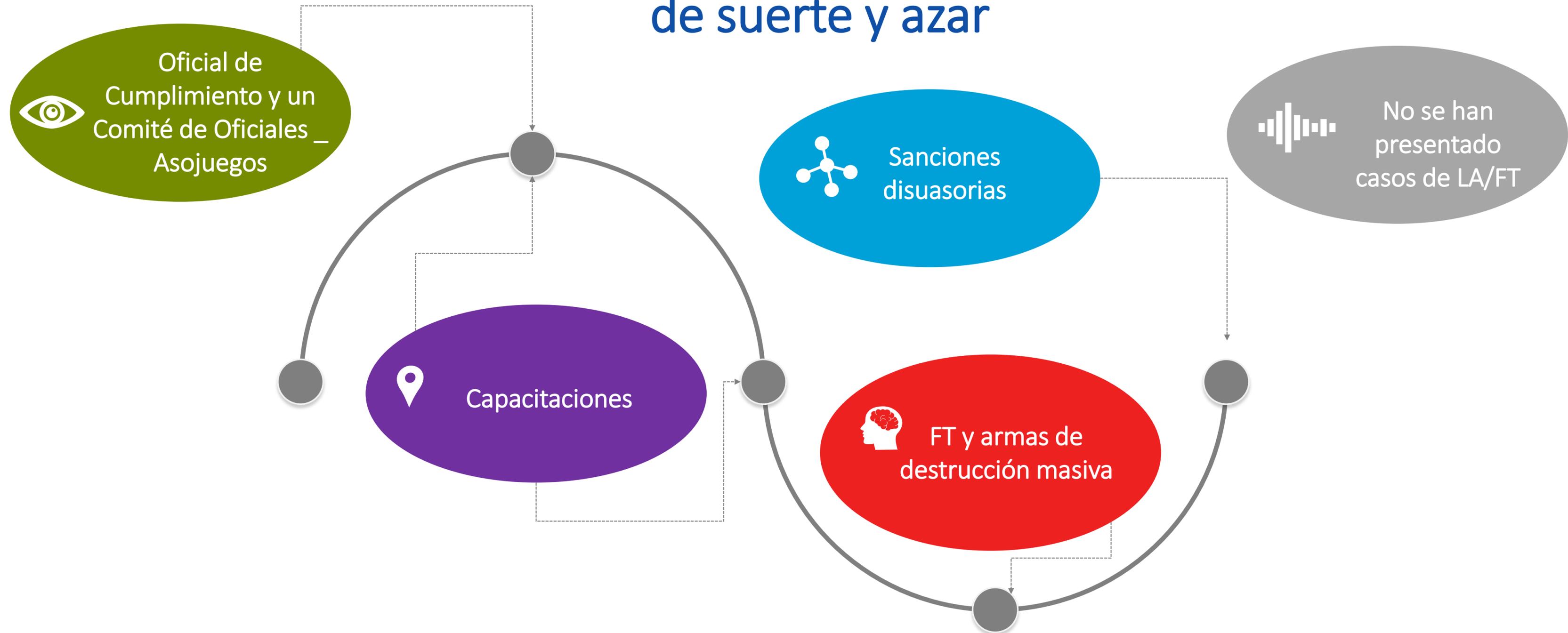
Sin embargo, existen aspectos favorables en la industria...

Coljuegos: administradora del monopolio rentístico de los juegos de suerte y azar



Supervisa a las loterías, distribuidores de loterías, casinos y otras personas jurídicas que explotan los juegos de suerte y azar profesionalmente, las cuales deben aplicar un Sistema de Prevención y Control del Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo (SIPLAFT).

Articulación de las entidades que conforman la industria de juegos de suerte y azar





Desde la SFC se
hace un
trabajo de
acompañamiento

La industria de los juegos de suerte y azar ha dado grandes pasos en la mitigación del riesgo



Descárguela
en su
dispositivo





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co