

Bogotá, 6 de agosto de 2020

SARLAFT

Sistema de Administración del Riesgo de LAFT

Wilson Felipe González Cantor

Asesor del Delegado para Riesgo de Lavado de Activos
y Financiación del Terrorismo



Sistema ALA/CFT/CPADM colombiano

Formular y coordinar la política ALA/CFT (Medir y Prevenir)

CCICLA – Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos



MINJUSTICIA



MINHACIENDA



MINDEFENSA



FISCALÍA
GENERAL DE LA NACIÓN



Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF)
Secretaría Técnica



SUPERINTENDENCIA
DE SOCIEDADES

Prevenir, detectar y analizar



Investigar, juzgar, comercializar



Supervisores y sus destinatarios (Normas y Sanciones)



SUPERINTENDENCIA DE
ECONOMÍA SOLIDARIA



SUPERINTENDENCIA
DE NOTARIADO
& REGISTRO
La guarda de la fe pública



SUPERINTENDENCIA
DE PUERTOS Y TRANSPORTE
MINISTERIO DE TRANSPORTE



SUPERINTENDENCIA
DE SOCIEDADES



Toda la industria vigilada tiene su espacio y su aporte



Entidades supervisadas no vigiladas (97)

Emisores de valores **97****



Entidades vigiladas (403)

Pensiones **8**
Fiduciarias **28**
Industria aseguradora **108***
Intermediarios financieros **139***
Intermediarios de valores **53***
Proveedores de infraestructura y
otros agentes **16**
Sociedades comisionistas
agropecuarias **10**
Titularizadora **1**
Entidades calificadoras **3**
Fondos mutuos de inversión **37**



Portafolios (617)

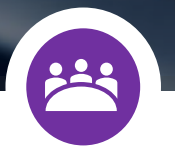
Fondos de Inversión
Colectiva (FIC) **278**
(incluye Fondos de Capital
Privado)

Administradoras de
Portafolio de Terceros
(APT) **313**



Negocios Fiduciarios (23.927)

Negocios fiduciarios
23.927



Holdings Financieros (7)

Holding Financieros
7

La Ley de Conglomerados Financieros (Ley 1870 de 2017) amplió el ámbito de supervisión de la SFC, incluyendo la vigilancia de los Holdings Financieros. Actualmente, se tienen identificados 13 conglomerados a los cuales se les aplicará esta regulación. De estos conglomerados, 7 están domiciliados en Colombia y 6 en el exterior.

**Emisores: no incluye entidades vigiladas que se contabilizan en su propia industria. * Incluye oficinas de representación del exterior.

Universo de Supervisión Delegatura RLAFT



SARLAFT

237

Las instituciones sometidas al control y vigilancia de la SFC tienen la obligación de contar con un **sistema de administración de riesgos**, implementado a partir de Etapas y Elementos.

Oficial de Cumplimiento

Las instituciones sometidas al control y vigilancia de la SFC estarán obligadas a **adoptar medidas de control** orientadas a evitar que en la realización de sus operaciones puedan ser utilizadas como instrumento para el LA o la FT.

188

EOSF

(Art. 102 a 107)



Funcionario Responsable

Información actualizada a julio de 2020

Evolución SIPLA – SARLAFT



Sistema de Cumplimiento

- ✓ Alcance LA.
- ✓ Compuesto por políticas, procedimientos, mecanismos e instrumentos.
- ✓ Funciones generales – No responsabilidades.
- ✓ Sistema correctivo – No anticipativo

Sistema de Administración de Riesgos

- ✓ Alcance LA y FT.
- ✓ Compuesto por Etapas y Elementos.
- ✓ Funciones y responsabilidades de órganos de administración y control.
- ✓ Eleva estándares de OC y FR. 2do nivel jerárquico.
- ✓ Sanciones Financieras Dirigidas.



ALL WAY

Algunas prácticas de mercado deben reconocer los avances para que generen grandes cambios



Algunas prácticas de mercado deben reconocer los avances para que generen grandes cambios

MITO

06

El SARLAFT es el formulario de vinculación

07

El SARLAFT es un manual de procedimientos

08

El Sarlaft es infalible

09

El Sarlaft es la lista Clinton

El SARLAFT es un Sistema de Administración de Riesgo

06

Desde 2007 es un Sistema de Administración de Riesgo que cumple estándares internacionales

07

El sistema busca minimizar riesgos

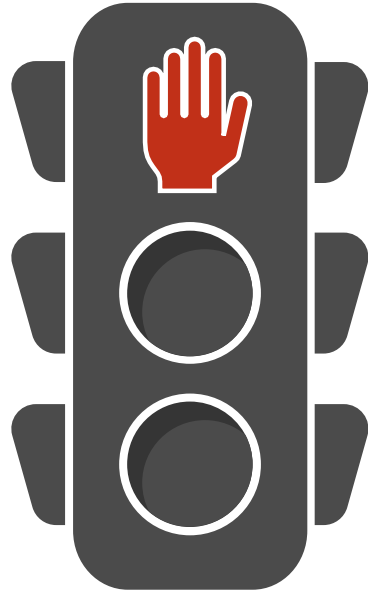
08

El Sistema va más allá que una consulta en listas.

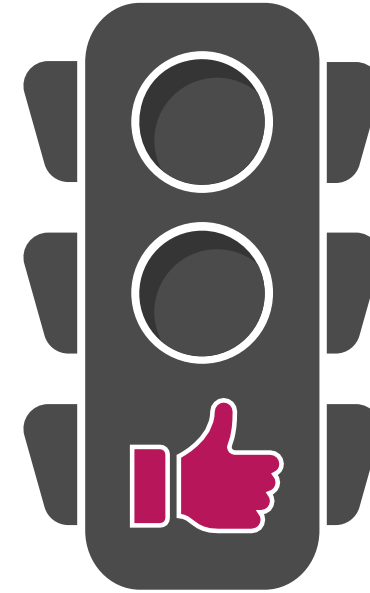
09

REALIDAD

Algunas prácticas de mercado deben reconocer los avances para que generen grandes cambios



La SFC tiene como objetivo la identificación de delitos ocurridos en las entidades vigiladas



La SFC tiene como objetivo la evaluación de los controles implementados en las entidades para prevenir la ocurrencia de delitos

Fases de SARLAFT



Etapas y Elementos del SARLAFT



Estructura del SARLAFT

- 1) **Consideraciones Generales, Ámbito de Aplicación y Alcance**
- 2) **Etapas del Sistema de Administración de Riesgos**
 - a) Etapa de Identificación
 - i. Segmentación de los Factores de Riesgo
 - b) Etapa de Medición
 - c) Etapa de Control
 - d) Etapa de Monitoreo
- 3) **Elementos del Sistema de Administración de Riesgos**
 - a) Políticas
 - b) Procedimientos
 - i. Mecanismos
 - Conocimiento del Cliente
 - Conocimiento del Mercado
 - Identificación de Operaciones Inusuales
 - Determinación y Reporte de Operaciones Sospechosas
 - ii. Instrumentos
 - Señales de Alerta
 - Segmentación de los Factores de Riesgo
 - Seguimiento de Operaciones
 - Consolidación Electrónica de Operaciones

Estructura del SARLAFT

3) Elementos del Sistema de Administración de Riesgos

b) Procedimientos

ii. Instrumentos

- Documentación
- Estructura Organizacional
 - Junta Directiva
 - Representante Legal
 - Oficial de Cumplimiento
 - Funcionario Responsable
- Órganos de Control
- Infraestructura Tecnológica
- Divulgación de Información
 - Reportes Internos y Externos

4) PEP's – Personas Públicamente Expuestas

5) Sanciones Financieras Dirigidas

6) Reglas Especiales de Transferencia

Mecanismo de Conocimiento del Cliente

Efectivo, Eficiente y Oportuno

Las entidades vigiladas **no pueden** iniciar relaciones contractuales o legales con el potencial cliente mientras no se haya diligenciado en su integridad el **formulario**, realizado la **entrevista**, adjuntados los soportes exigidos y aprobado la vinculación del mismo, **como mínimo**.



No sólo es la vinculación de los clientes

***Implica la constante actualización,
seguimiento y/o monitoreo.***

***Validación de la identidad del
cliente.***

***Verificación de la información
aportada por el cliente.***

Ahorro, inversión, crédito, aseguramiento: ¿Todos bajo la misma lupa?

El verdadero enfoque basado en riesgos por cliente, producto, canal y jurisdicción le permite a las entidades vigiladas, escalonar los requisitos de **KYC** para hacer más fácil la vinculación.



Ya entramos en la era de los productos digitales...

Sin desplazamiento,
valorando el tiempo.



- Conexión a internet
- Notificaciones instantáneas

Sin documentación
física, solo electrónica
– Firma digital



Aplicación y solicitud
digital - en cualquier
tiempo



- Dispositivos móviles
- Canales de atención online



Mecanismos de
identificación
alternativos – no
presenciales



Segmentación de los Factores de Riesgo

- ✓ Grupos homogéneos al interior y heterogéneos entre ellos.
- ✓ Variables mínimas de segmentación por factor de riesgo.
- ✓ Identificación de parámetros de normalidad transaccional.
- ✓ Detección de operaciones inusuales.
- ✓ Diseño e implementación de controles anticipativos, no sólo correctivos.

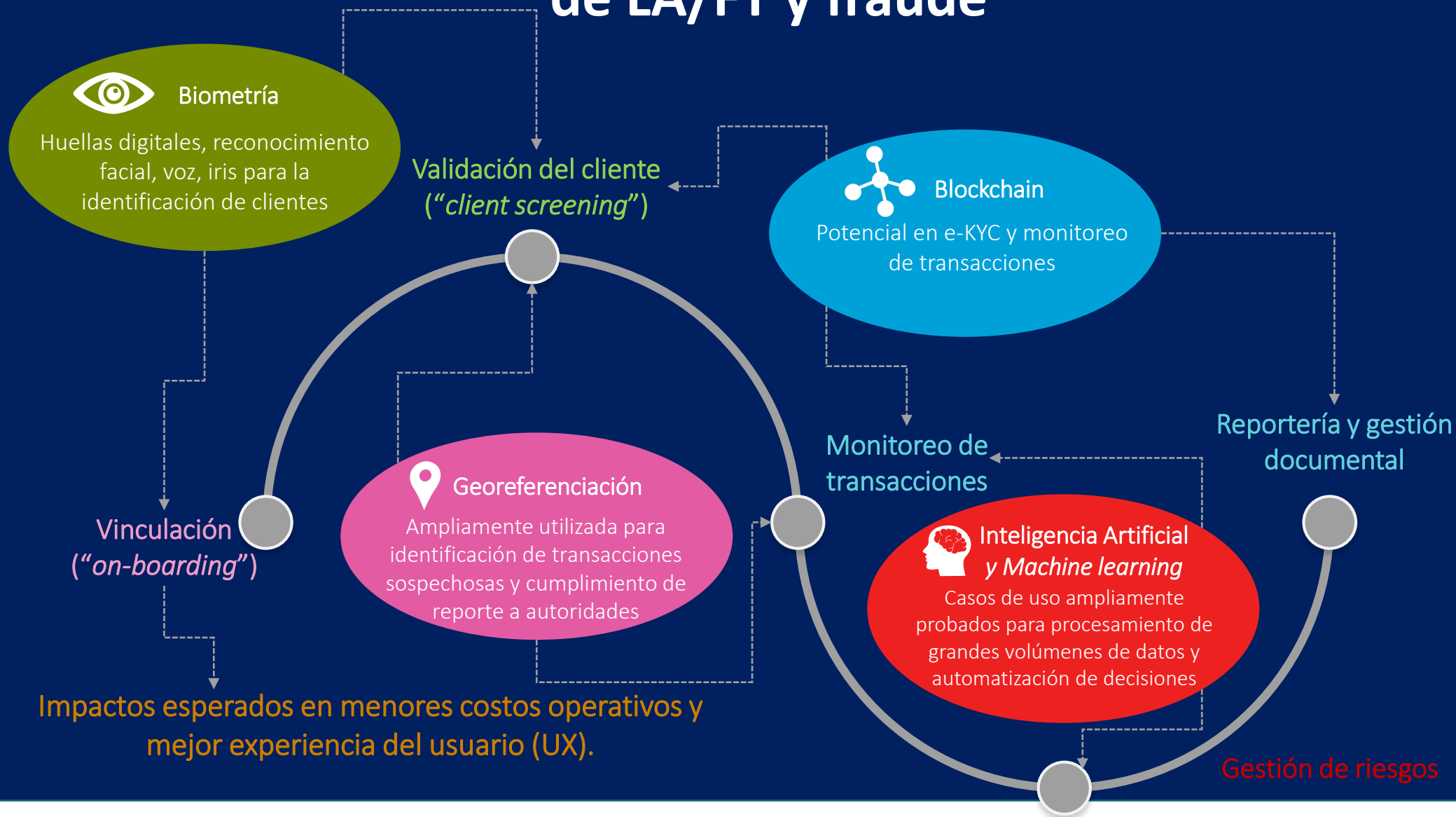


FUENTE: http://www.google.com/imgres?imgurl=http://www.mujeresdeempresa.com/images/graficos/segmentacion_mercados.jpg

Línea de Análisis del SARLAFT



Qué necesitamos: apalancar en la tecnología la prevención de LA/FT y fraude



Cooperación y Coordinación Nacional

Caso LA Minería Oro

Cae red que blanqueó \$2,4 billones con compra y venta ficticia de oro

EL ESPECTADOR

Miércoles 5 De Ago



Opinión

Economía

Tecnología

Cultura

[Inicio](#) / [Judicial](#) / La acusación de la Fiscalía contra las cabezas de CIJ Gutiérrez

SON 13 LOS INVESTIGADOS

La acusación de la Fiscalía contra las cabezas de CIJ Gutiérrez

Oro de minería ilegal, el nuevo frente de batalla para la Fiscalía

[Judicial](#) 12 abr. 2019 - 6:01 a. m.
Por: Redacción Judicial

Según el ente investigador, la empresa CIJ Gutiérrez habría utilizado empresas fachada para lavar una astronómica suma: \$2,4 billones. Por el momento hay 11 capturas.

Empresa minera habría lavado \$ 2,4 billones en negocios con oro

Fiscalía capturó a 11 personas, entre ellas el gerente de Comercializadora CIJ Gutiérrez.



Los muertos que hunden a la mayor comercializadora de oro del país

La fundidora C. I. J. Gutiérrez y otras empresas habrían lavado \$ 10,2 billones de minería ilegal.



Proyecto
SARLAFT 4.0

Principales cambios propuestos en la administración del Riesgo LAFT de cara a la INNOVACIÓN....

Hay que romper los paradigmas del SARLAFT



SARLAFT 4.0 - Principales Cambios

✓ Se incluyó el tema de FPADM – Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

✓ Matriz de riesgo LAFT como instrumento de administración.

✓ La identificación de riesgos se debe efectuar previamente al uso de nuevas tecnologías o tecnologías en desarrollo..

✓ Relevancia al monitoreo de las operaciones realizadas por Usuarios.

✓ Eliminación del PEP Público.

✓ Se unificó la periodicidad semestral de:

- Revisión del funcionamiento de Etapas y Elementos.
- Evaluación del diseño y efectividad de los controles.
- Seguimiento efectivo para detección y corrección de deficiencias.
- Actualización de la matriz de riesgo.
- Generación de reportes de monitoreo.

✓ Se aclara la obligación de consulta en listas de control en el momento de la vinculación y permanente durante la relación.



SARLAFT 4.0 - Principales Cambios

- ✓ Diferencia entre Posibilidad y Probabilidad.
 - Posibilidad ----- Ocurre o No Ocurre.
 - Probabilidad ----- Grado o nivel en el cual se expone al Riesgo LAFT.

- ✓ Conocimiento del Cliente – Menos cumplimiento, más administración del riesgo. Vinculación presencial y no presencial – uso de canales electrónicos y/o digitales.

- ✓ Eliminación del formulario de vinculación.
 - La información se podrá obtener de fuentes alternas.
 - La entidad establece la cantidad y características de la información que necesita.

- ✓ Se hace especial énfasis en la verificación de :
 - Identidad – Fuentes confiables – Mecanismos alternativos.
 - Información sociodemográfica y financiera.

- ✓ Visión de administración a nivel Conglomerado Financiero (antes Grupo Financiero).

- ✓ Eliminación de Entrevista.

- ✓ Medios verificables.

- ✓ Predictividad / Prospectividad en la administración del Riesgo.

- ✓ Tecnología acorde con las definiciones de información y de procesos que establezca la entidad.



SARLAFT 4.0 - Principales Cambios



Información mínima de los clientes.

- Actividad económica.
- Características, montos y procedencia de Ingresos, Egresos, Activos y Patrimonio.
- Características y montos de las transacciones.
- Propósito y carácter de la relación comercial.



Aplicación proporcional de procedimientos de conocimiento del cliente, de acuerdo con los perfiles de riesgo calculados.

- Alto riesgo – Medidas más estrictas y aprobación de Junta Directiva.
- Actualización a partir del perfil de riesgo. Máximo 3 años. Riesgo alto anualmente.



Eliminación de las variables mínimas de segmentación de los factores de riesgo.

- Mas importancia a la transaccionalidad.
- Cuando es útil la información financiera?



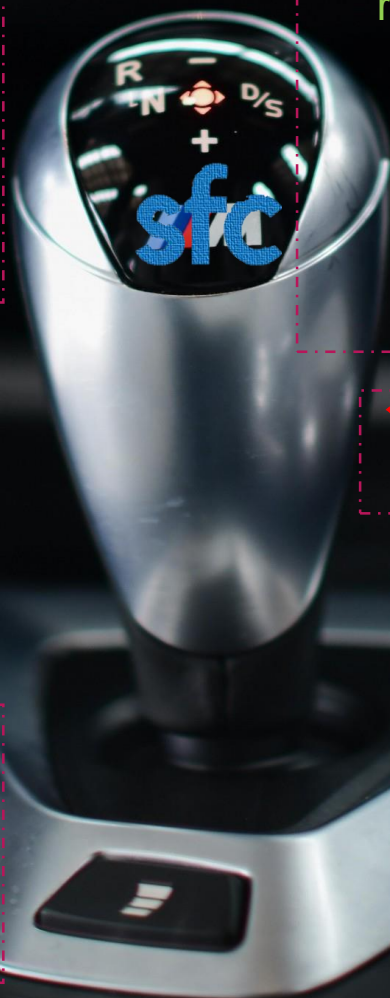
Transferencias electrónicas con estándares internacionales.




Procedimientos especiales para Países de Mayor Riesgo




Las entidades no podrán iniciar relaciones contractuales o legales mientras no se haya, como mínimo, recolectado la información suficiente para el adecuado funcionamiento del SARLAFT.



Metodología de Supervisión del Riesgo LAFT

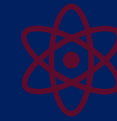
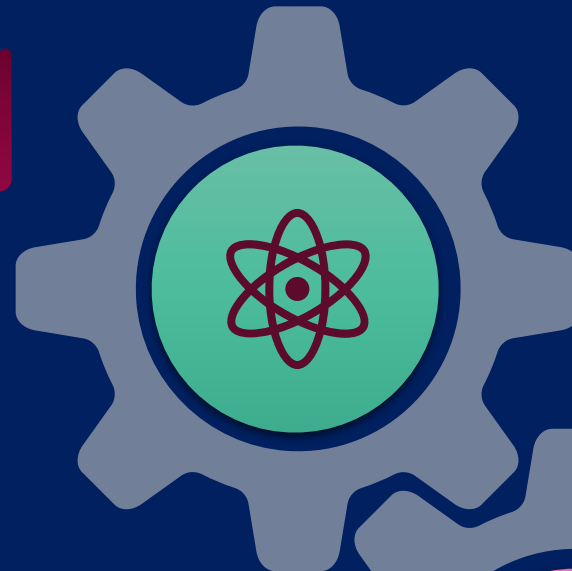
 Vulnerabilidad

 Significatividad



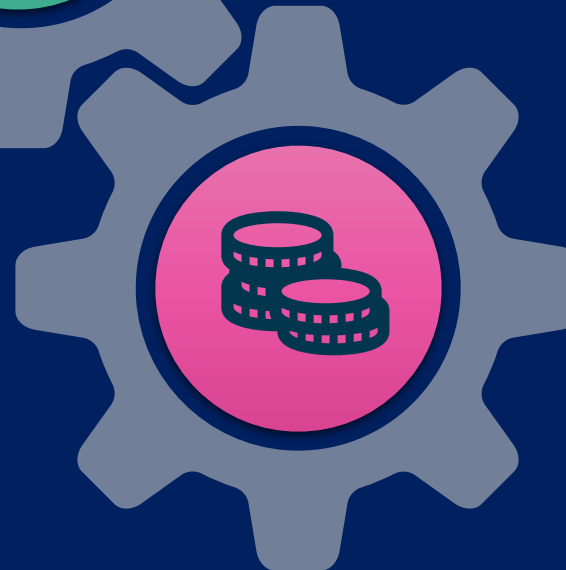
Metodología Riesgo Inherente LAFT

**RIESGO
INHERENTE
LAFT DE UNA
ACTIVIDAD**



Vulnerabilidad al LAFT

Características que hacen vulnerable a la actividad.



Particularidad de la Actividad

Composición de los factores de riesgo: Clientes (actividad económica), Jurisdicciones y Canales de Distribución.



Funciones de Supervisión del RLAFT



Matríz de Riesgo MIS

CONSULTA Y CALIFICACIÓN DE LA MATRIZ -																		
ACTIVIDAD SIGNIFICATIVA	RIESGOS INHERENTES							GESTIÓN OPERATIVA	FUNCIONES DE SUPERVISIÓN						RIESGO NETO			
	Crédito	Mercado	Operativo	Seguros	Lavado de Activos	Cumplimiento Regulatorio	Estrategico		Análisis Financiero	Cumplimiento	Gestión de Riesgos	Auditoría Interna	Alta Gerencia	Junta Directiva	Calificación	Dirección	Importancia	
Administración de Recursos de Terceros			MA					AD	AD	AD	AD	AD	AD	AD	MB	E	A	↓
Banca de Empresas y Gobierno	MA		MB					AD	AD	NM	AD	AD	AD	AD	MB	AU	A	↓
Banca de Personas y Pyme	MA		MA					NM	AD	NM	AD	AD	AD	AD	MA	AU	A	↓
Posición Propia y Operaciones de Tesorería	B	MB	MA					F	AD	AD	AD	AD	AD	AD	MB	E	A	↓
z Otras Actividades Vulnerables al Lavado de Activos					MA			AD		AD	AD	AD	NM	AD	MB	DI	A	↓
zGestión de Tecnología y Canales			A				MA	NM	AD	AD	AD	AD	AD	AD	MA	DI	A	↓
TOTAL INSTITUCION FINANCIERA									AD	AD	AD	AD	AD	AD	MB	E		
									↓	↓	↓	↓	↓	↓				

EVALUACIÓN DE SOLVENCIA Y SOPORTE PATRIMONIAL	CALIFICACION	DIRECCION	ARCHIVO
CAPITAL	AD	E	↓
LIQUIDEZ	AD	E	Ver archivo adjunto en CAPITAL
RENTABILIDAD	AD	E	
RIESGO COMPUESTO	MB	E	Ver archivo adjunto en el RAS



¿Qué hacer?: imponer la cultura de cero tolerancia

1. ¿Con quién hago mis negocios?

- a. Validar identidad: **¿quién es?**, ningún dato es irrelevante.
- b. La consulta de información disponible es fundamental: **listas vinculantes, bases de datos públicas, redes sociales.**
- c. No importa si es inversionista, anunciante, contratista, **todos son susceptibles** de ser usados directa o indirectamente por esquemas criminales.



2. ¿De dónde proviene el dinero o los recursos

- ¿Cuál es la actividad económica que desarrolla?
- ¿Con quién o qué sectores se relaciona?
- ¿De qué vive?
- ¿Tiene actividad financiera?
- La consulta a fuentes de información es fundamental: centrales de riesgo
- **En ningún caso es válido suponer que otro verificó el origen de los recursos por mí.**



3. Identificar perfiles, colaborar y reportar

- Este fenómeno no se combate con **individualidades**.
- Todos debemos **denunciar y colaborar** con la autoridades: Fiscalía, UIAF.
- Un hecho no reportado no sólo afecta a una compañía, puede minar la **reputación** de todo un sector



4. Invertir en tecnologías optimiza el trabajo

- Los desarrollos recientes en biometría, KYC (Know Your Customer), sistemas antifraude sin duda son un apoyo que **facilita y hace más eficiente** la gestión de este riesgo.
- Blockchain, Big Data, Inteligencia Artificial, son herramientas sumamente útiles para la identificación de **operaciones inusuales**
- De esta forma la labor de la **instancia responsable** de gestionar este riesgo será más efectiva.



The background is a complex digital visualization. It features a dark blue space filled with numerous small, semi-transparent icons and images. These include currency symbols like the dollar sign (\$) and Euro (€), a globe, a calendar, a pie chart, a bar chart, a cloud, a location pin, a smartphone, a mail icon, and various architectural and landscape photos. A network of thin, glowing blue lines connects these elements, creating a sense of interconnectedness and data flow. Two prominent clusters of bright blue, sparkling particles are visible, suggesting data hubs or points of high activity.

Debemos ir más allá...

...Gobernanza, gestión de amenazas, uso intensivo de tecnologías, nuevo enfoque de supervisión y acciones ejemplarizantes ante la materialización del riesgo.

Debemos seguir construyendo caminos
seguros que consoliden confianza



#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

