

Bogotá, septiembre 16 de 2021

Prevención de LA/FT en un entorno dinámico

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia

20° Congreso Panamericano LA/FT/FPADM - Asobancaria

Cada vez nos enfrentamos a contextos más complejos en los que la **incertidumbre, la velocidad de los cambios, su simultaneidad y materialidad**, requieren una adaptación con mayor rapidez

Un **entorno económico** más impredecible ante la materialización de choques de origen no financiero: **riesgos climáticos y sociales**.

Cambios en la **dinámica demográfica**: migraciones, urbanización, envejecimiento poblacional.

Alta dependencia de la información y necesidad de asegurar sus fuentes y su calidad.



La **transformación tecnológica** y la necesidad de consolidar una cultura digital.

Diversidad de la industria Fintech.

Nuevos delitos fuente y dinámicas delictivas cambiantes.

Escenarios laborales alternativos **en prueba**.

Cada cambio es una oportunidad que algunos aprovechan para intentar vulnerar la capacidad de reacción del sistema.

Cada vez nos enfrentamos a contextos más complejos en los que la **incertidumbre, la velocidad de los cambios, su simultaneidad y materialidad**, requieren una adaptación con mayor rapidez

Cambios en la **dinámica demográfica**:
migraciones, urbanización,
envejecimiento poblacional.

Alta dependencia de la información y necesidad de
asegurar sus fuentes y su calidad.

Nuevos jugadores y aliados en la
provisión de servicios financieros y en
la tercerización de procesos.



Nuevos delitos fuente y
dinámicas delictivas
cambiantes.

Escenarios laborales
alternativos **en prueba**.

Consumidores cambiantes con una
necesidad evidente de consolidar la confianza
en el servicio y la experiencia.

Cada cambio es una oportunidad que algunos aprovechan para intentar vulnerar la capacidad de reacción del sistema.

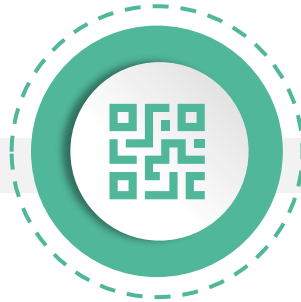
Colombia se ha caracterizado por ser un país cooperante en la lucha contra el LAFT. **El CONPES 4042 de 2021** es la hoja de ruta para fortalecer la prevención, detección y judicialización de actividades de ALA/CFT/CFPADM

Promueve la gestión del conocimiento e incentiva la participación ciudadana



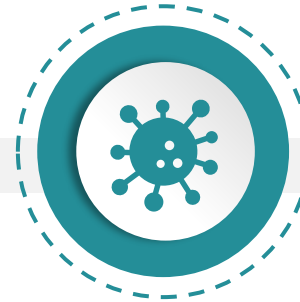
A través del PEM, planes de capacitación para los distintos sectores, *think tank*, documentos técnicos y catálogo anual con tipologías.

Consolida procesos de coordinación y cooperación



Generación de sinergias para optimizar estos procesos y la producción de informes de seguimiento de las diferentes políticas y acuerdos.

Fortalece el marco normativo



Propone: (i) tipificar la FPADM y ampliar los delitos fuente del tipo penal de LA, ii) reformar el procedimiento de extinción de dominio y reestructurar la Comisión de Coordinación Interinstitucional - CCICLA, y (iii) promover iniciativas legislativas en materia de DDC e identificación del beneficiario final.

Mejora la gestión de la información en el Sistema Nacional Anti LAFT



Reconoce la importancia de generar indicadores para realizar el seguimiento a las medidas e implementar un nuevo sistema de reporte.

Que junto con otras medidas nos permite seguir avanzando de forma contundente para obtener la **recalificación del país por parte del GAFILAT**



Decreto 830 de 2021

Fortalece la identificación y la debida diligencia a las PEP.



**Ley de Inversión Social
(sancionada el 14/09/21)**

Homogeniza la definición de beneficiario final conforme a las recomendaciones del GAFI y se amplía el alcance del Registro Único de Beneficiarios Finales administrado por la DIAN.

Que junto con otras medidas nos permite seguir avanzando de forma contundente para obtener la **recalificación del país por parte del GAFILAT**



**PL de Prevención y Lucha
contra la Corrupción
(PL 341 de 2021 Senado)**

**Consagra el principio de
debida diligencia de acuerdo
con la Recomendación 10 del
GAFI a nivel de ley.**



**PL de Responsabilidad Penal
de las Personas Jurídicas
(PL 178 2020 Senado)**

Delitos de LA/FT.



**PL de modificación del Código
de Extinción de Dominio
(PL 061 de 2020 Cámara)**

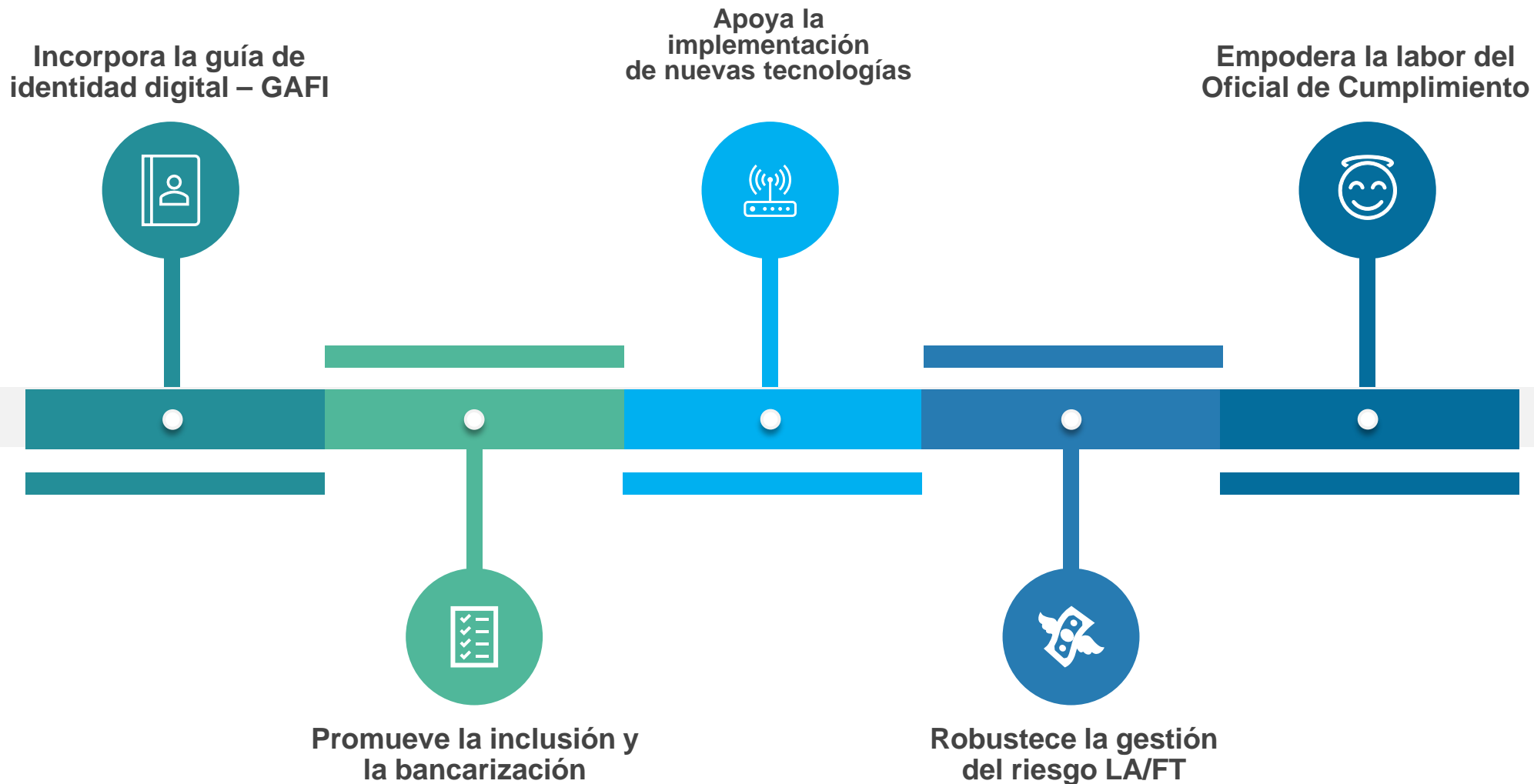
**Modifica y adiciona la Ley 1708
de 2014.**

La SFC a través del SARLAFT 4.0 reafirmó el **compromiso para converger integralmente a las recomendaciones del GAFI**, según la evaluación del FMI frente a las 40 Recomendaciones.



Este trabajo ha sido coordinado con otros Supervisores Financieros y con la
Superintendencia de Sociedades como supervisor del sector real-
SAGRILAFT

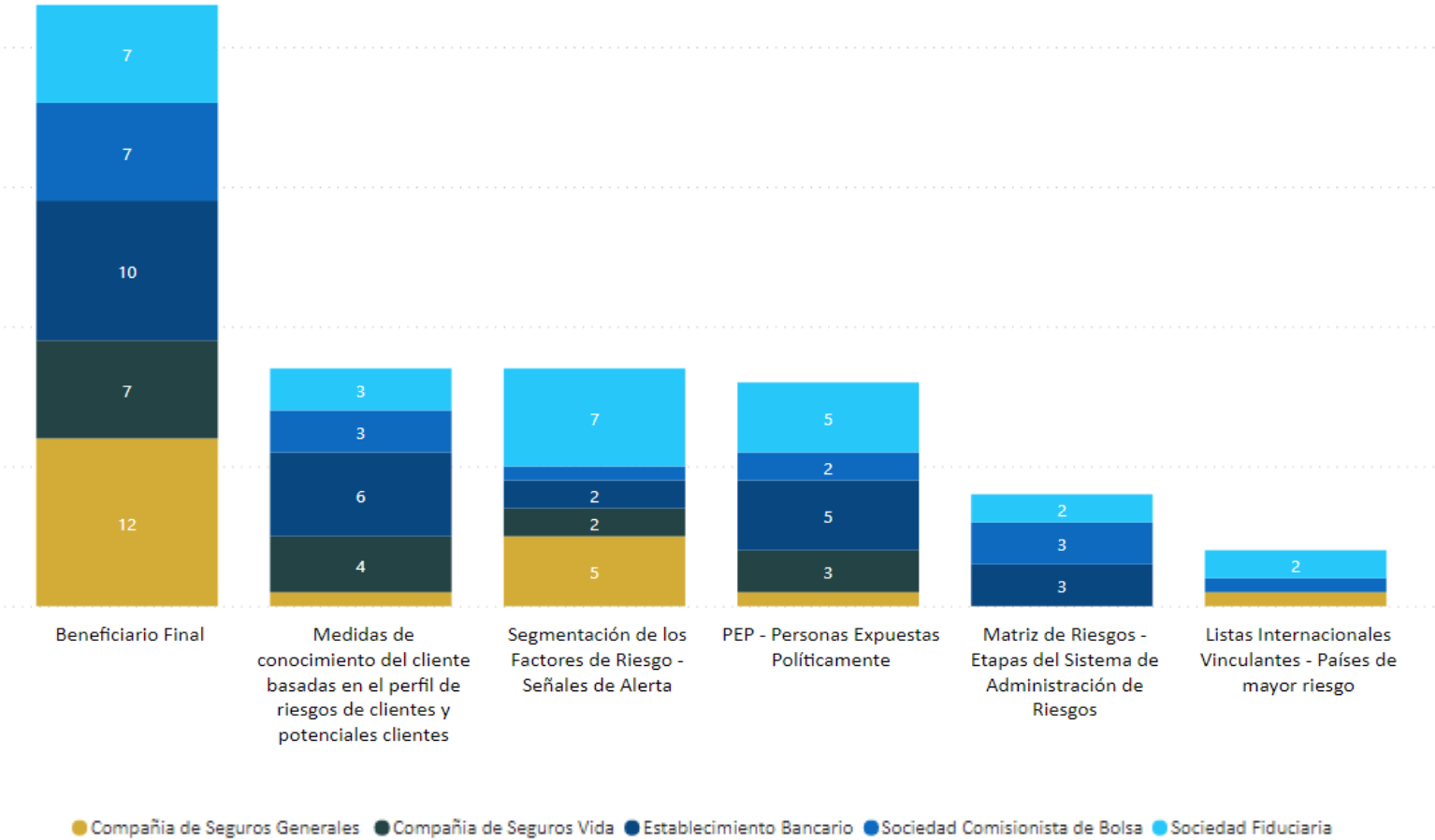
El seguimiento al proceso de **implementación del SARLAFT 4.0** nos ha permitido identificar y ratificar las fortalezas de nuestro esquema LAFT



Evidenciando la necesidad de seguir **acompañando desde la supervisión y la regulación** algunos aspectos que aseguren una implementación exitosa en un contexto dinámico

Retos para las entidades vigiladas

- Realizar ajustes de acuerdo con la expedición de normas.
- Reconocer los nuevos tipos de realidades y de entidades.
- Identificar vulnerabilidades y riesgos emergentes.



Más que nunca, la **innovación y colaboración** serán aliadas de los equipos de cumplimiento para incorporar en su gestión los **cambios de comportamiento y transaccionalidad** que trae la nueva normalidad

Altos niveles de transaccionalidad, expone la necesidad de moverse del cumplimiento de reglas manuales, a un **enfoque basado en riesgos**, con procesos automatizados y que incorporan el **contexto de las transacciones**.

La pandemia ha ejercido presión sobre los equipos de cumplimiento para que **sean más eficientes y tecnológicos**.

Cambios en el **comportamiento de usuarios (y también criminales)** pone de presente la urgencia de tecnificar la detección de patrones y anomalías (por ejemplo, utilizando inteligencia artificial y *machine learning*).

A nivel mundial, se ha venido construyendo un llamado a la colaboración e innovación en el espacio LAFT. La clave está en reconocer que **es un fenómeno global y transfronterizo**.

**Descárguela
en su
dispositivo**



#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

