

MITIGACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Tatiana Dulima Zabala Leal



© **Institución Universitaria Politécnico Gran Colombiano**

MITIGACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

E-ISBN: 978-958-5544-37-6

Editorial Politécnico Gran Colombiano

Calle 61 No. 7 - 66

Tel: 7455555, Ext. 1516

Bogotá, Colombia

Noviembre de 2019

Autores

Tatiana Dulima Zabala Leal

Lider de publicaciones

Eduardo Norman Acevedo

Analista de Producción Editorial

Carlos Eduardo Daza Orozco

Corrección de Estilo

Hernán Dario Cadena

Creado en Colombia

Todos los derechos reservados

No se permite la reproducción total o parcial de esta obra, ni su incorporación a un sistema informático, ni su tratamiento en cualquier forma o medio existentes o por existir, sin el permiso previo y por escrito de la Editorial de la Institución Universitaria Politécnico Gran Colombiano

Para usos académicos y científicos, la Institución Universitaria Politécnico Gran Colombiano accede al licenciamiento Creative Commons del contenido de la obra con: Atribución – No comercial – Sin derivar - Compartir igual

El contenido de esta publicación se puede citar o reproducir con propósitos académicos siempre y cuando se dé la fuente o procedencia

Las opiniones expresadas son responsabilidad exclusiva del autor(es) y no constituye una postura institucional al respecto.

La Editorial del Politécnico Gran Colombiano pertenece a la Asociación de Editoriales Universitarias de Colombia (ASEUC)

CONTENIDO

UNIDAD I ASPECTOS GENERALES Y DEFINICIONES

Pág.

	Introducción	1
1.1	Alcance	4
1.2	Objetivos del manual	5
1.2.1	Objetivo General	6
1.2.2	Objetivos específicos	7
1.3	Definiciones	7
1.4	Formas de corrupción y lavado de activos en Colombia	12
1.5	Corrupción, lavado de activos y financiación del terrorismo	15
1.6	Marco normativo anticorrupción en Colombia (Línea de tiempo)	16

UNIDAD II ETAPAS DEL SARLAFT

Pág.

2.1.	Metodología para la identificación del riesgo	21
2.1.1.	Juicios basados en la experiencia y los registros	21
2.1.2.	Seguimiento de operaciones para el análisis de operaciones sospechosas	22
2.1.3.	Los procedimientos estadísticos más empleados	24
2.1.4.	Las entradas que necesitan para realizar la segmentación	24
2.1.5.	Proceso de segmentación de los factores de riesgo	25
2.1.5.1.	Segmentación de clientes o personal interno y/o externo	25
2.1.6.	Medición o Evaluación	32
2.1.6.1.	Encuesta a expertos	32
2.1.6.2.	Procedimiento para medir el riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	33
2.1.7.	Control de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	33
2.1.7.1.	Procedimiento para definir las medidas de control	34
2.1.8.	Monitoreo del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	34
2.1.8.1.	Actividades para adelantar en la construcción de indicadores	35
2.1.8.2.	Actividades por parte de cada responsable del monitoreo	36
2.1.8.3.	Evaluación de controles	37

UNIDAD II ETAPAS DEL SARLAFT

Pág.

2.1.8.4.	Periodicidad	37
2.1.8.5.	Reportes	37
2.1.9.	Identificación de operaciones sospechosas	38
2.1.10.	Identificación y análisis de operaciones inusuales	39
2.1.10.1.	Propuesta de metodología para la detección de operaciones inusuales	40
2.1.10.2.	Procedimiento para la detección de operaciones inusuales (Seguimiento transaccional)	40
2.1.11.	Determinación y reporte de operaciones sospechosas	41
2.1.12.	Reportes internos	42
2.1.12.1.	Reporte interno de transacciones sospechosas o inusuales	42
2.1.12.2.	Reporte interno de la etapa de monitoreo	43
2.1.13.	Reportes externos	43
2.1.13.1.	Reporte de operaciones sospechosas (ROS)	43
2.1.13.2.	Reporte de transacciones en efectivo	44
2.1.13.3.	Reporte de clientes exonerados	44
2.1.13.4.	Reporte sobre operaciones de transferencia, remesa, compra y venta de divisas	45
2.1.13.5.	Reporte sobre productos ofrecidos por las empresas vigiladas	45
2.1.13.6.	Reporte de información sobre campañas y partidos políticos	45

UNIDAD III POLÍTICAS SARLAFT

Pág.

3.1.	Políticas generales	46
3.2.	Políticas para cada uno de los elementos del SARLAFT	49
3.3.	Lineamientos de los factores de riesgo	51
3.4.	Infraestructura tecnológica	52
3.5.	Conocimiento del cliente	52
3.6.	Diligenciamiento electrónico del formulario	55
3.7.	Vinculación de personas autorizadas para impartir órdenes y firmar a nombre de otros	55
3.8.	Requisitos en materia de documentación anexa al proceso de vinculación.	55
3.9.	Anexos de personas naturales en el proceso de vinculación	56
3.10.	Anexos de personas jurídicas en el proceso de vinculación	58
3.10.1.	Personas jurídicas del sector real	58

UNIDAD III POLITICAS SARLAFT**Pág.**

3.11.	Entrevista presencial	59
3.12.	Visita	59
3.13.	Recepción	60
3.14.	Verificación	61
3.15.	Verificación en listas restrictivas	61
3.16.	Recomendación de actualización de la información.....	62
3.17.	Clientes que pueden exponer un mayor grado de riesgo de LA/FT.....	62
3.18.	Vinculación de clientes catalogados como personas públicamente expuestos	63
3.19.	Seguimiento de los clientes catalogados como personas públicamente expuestas	63
3.20.	Cumplimiento de las recomendaciones del GAFISUP (Grupo de acción financiera .. de América Latina)	64
3.21.	Atención de requerimientos de autoridades competentes	65
3.22.	Lineamientos para la prevención y resolución de conflictos de interés	65
3.23.	Reserva de información	66
3.24.	Empleados autorizados para consultar los documentos relativos a las etapas y	67
	elementos del SARLAFT	
3.25.	Sanciones por el incumplimiento del SARLAFT.....	67
3.26.	Procedimiento para imponer sanciones	68
3.27.	Recomendaciones de seguimiento a operaciones realizadas por usuarios	68
3.28.	Controles sugeridos para el pago de giros o transferencias en establecimiento de	69
	remesas	

UNIDAD IV ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL EN MATERIA DEL SARLAFT**Pág.**

4.1.	Funciones de la junta directiva	71
4.2.	Funciones del representante legal	72
4.3.	Requisitos y funciones del oficial de cumplimiento	73
4.3.1.	Requisitos del oficial de cumplimiento	73
4.3.2.	Funciones del oficial de cumplimiento	74
4.3.3.	Obligaciones de los empleados y prestadores de servicios en materia de SARLAFT ..	75
4.4.	Comité para la prevención del lavado de activos	76

UNIDAD IV ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL EN MATERIA DEL SARLAFT	Pág.
4.4.1. Elementos mínimos del reglamento del comité	76
4.4.2. Objetivos y responsabilidades recomendadas	76
4.4.3. Funciones sugeridas	77
4.4.4. Reuniones sugeridas	77

UNIDAD V ÓRGANOS DE CONTROL	Pág.
5.1. Revisoría fiscal	78
5.2. Auditoría interna o quien ejecute funciones similares o haga sus veces	78

UNIDAD VI CONCLUSIONES	Pág.
BIBLIOGRAFÍA	79

TABLA DE FIGURAS **Pág.**

Fig 1.1. Formas de corrupción	12
Fig 1.2. Principales motivaciones para realizar un soborno	12
Fig 1.3. Elementos negativos que fomentan el subdesarrollo económico y promueven la delincuencia en las instituciones	13
Fig 1.4. Causas formales de la corrupción	13
Fig 1.5. Causas materiales de la corrupción	14
Fig 1.6. Estructura penal del LA/FT	15
Fig 1.7. Estructura penal de la corrupción	16
Fig 1.8. Línea del tiempo del marco normativo anticorrupción en Colombia	16
Fig 1.9. Fundamentos normativos constitucionales	17
Fig 1.10. Ley 190 de 1995	17
Fig 1.11. Convención Interamericana contra la corrupción 1996	18
Fig 1.12. Convención de las Naciones Unidas contra la corrupción 2003	18
Fig 1.13. Estatuto anticorrupción Colombia 2011	19
Fig 2.1. Etapas del SARLAFT	21
Fig 2.2. Características para realizar análisis de actividades de clientes	22
Fig 2.3. Metodología KDD	23
Fig 2.4. Las etapas de KDD	23

Fig 2.5.	Procedimientos estadísticos más empleados	24
Fig 2.6.	Entradas internas	24
Fig 2.7.	Segmentación clientes	25
Fig 2.8.	Proporción de encuestados que perciben ciertas actividades como vulnerables	27
	2017 - 2018	
Fig 2.9.	Proporción de percepción operaciones vulnerables a nivel nacional 2018	28
Fig 2.10.	Proporción de percepción de servicios vulnerables a nivel nacional 2018	29
Fig 2.11.	Proporción de percepción de activos vulnerables a nivel nacional 2018	30
Fig 2.12.	Proporción de percepción de cumplimiento e implementación de mecanismos de	31
	prevención y detección de LA/FT 2017 - 2018	
Fig 2.13.	Procedimiento para medir el riesgo de lavado de activos y financiación del	33
	terrorismo	
Fig 2.14.	Procedimientos para definir las medidas de control	34
Fig 2.15.	Monitoreo del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo	35
Fig 2.16.	Actividades por parte de cada responsable del monitoreo	36
Fig 2.17.	Reportes internos	38
Fig 2.18.	Variables para la segmentación	39
Fig 2.19.	Señales de alerta en operaciones internas	40
Fig 2.20.	Otros tipos de alerta	41
Fig 2.21.	Contenido de reporte de operación sospechosa (ROS)	43
Fig 3.1.	Lineamiento frente a los riesgos asociados	51
Fig 3.2.	Herramientas para mitigación de riesgos	52
Fig 3.3.	Seguimiento a clientes y usuarios	53
Fig 3.4.	Clientes empleados y/o asalariados	56
Fig 3.5.	Pensionados	56
Fig 3.6.	Menores de edad o personas que dependen económicamente de un tercero	57
Fig 3.7.	Independientes	57
Fig 3.8.	Soportes para la vinculación como cliente	58
Fig 3.9.	Persona jurídica sector financiero (vigiladas por la superintendencia financiera)	59
Fig 3.10.	Clientes o usuarios que requieren mayor seguimiento	60
Fig 3.11.	Contenido básico del formulario de visita a domicilio del cliente	60

TABLA DE FIGURAS

Pág.

Fig 3.12.	Clientes de alto riesgo	62
Fig 3.13.	Conflictos de intereses en materia de SARLAFT	65
Fig 3.14.	Conservación de documentos	67
Fig 3.15.	Personal autorizado para conocer la información propia del área de cumplimiento ..	67
Fig 3.16.	Elementos mínimos del reglamento del comité	76

TABLA DE CUADROS

Pág.

Cua 1.1.	Causas culturales de la corrupción	14
Cua 3.1.	Contenido del formulario de vinculación	54
Cua 3.2.	Preguntas formulario de vinculación sobre tipo de inversión u operación a realizar ..	55