



Activos ilícitos  
(dinero – propiedades)



Operaciones de  
lavado de activos



Activos ilícitos  
(dinero – propiedades)



## LA

1. Administrar
2. Adquirir
3. Transportar
4. Custodiar
5. Transformar
6. Invertir
7. Resguardar
8. Otra actividad

## FT

1. Administrar
2. Proveer
3. Guardar
4. Custodiar
5. Aportar
6. Recolectar
7. Entregar
8. Otra actividad

Activos lícitos o ilícitos  
(dinero – propiedades)



Operaciones de  
lavado de activos –  
desviación de dinero



Activos ilícitos  
(dinero – propiedades)  
Terrorismo



# CULTURA ANTI-LAVADO



**PREVENCIÓN**  
(Normas y  
Controles)



**DETECCIÓN**  
(UIAF las  
detecta)



**INVESTIGACIÓN**  
(Policía Judicial  
y Fiscalía)



**JUZGAMIENTO**  
(Fiscalía los acusa, los  
Jueces juzgan)

**Generar cultura en los ciudadanos para que rechacen e informen actividades que permitan el lavado activos y financiación del terrorismo . ¡no colaboración!**

**NO SOLO SE TRATA DE**

**PRINCIPIO FUNDAMENTAL**

**EVITAR EL RIESGO**



**SE TRATA DE**



**Identificarlo,  
controlarlo e  
informarlo**



**REPORTAR UIAF-SUPERVIGILANCIA**



# DIFERENCIAS

## SARLAFT

Las etapas consisten en:

- **Identificar**
- **Medir**
- **Controlar**
- **Monitoreo de los riesgos de LA/FT**

Los elementos que soportan este propósito son ocho:

- Políticas
- Procedimientos
- Documentación
- Estructura organizacional
- Órganos de control
- infraestructura tecnológica
- Divulgación de la información
- Capacitación.

## SIPLAFT

Cumplimientos mínimos en:

- Diseño
- Aprobación
- Constancia de la aprobación de las políticas
- Comunicación
- Nombramiento del funcionario de cumplimiento
- Capacitación
- Documentación

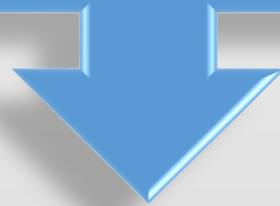
# FACTORES DE RIESGOS

- ✓ Accionistas o socios
- ✓ Administradores
- ✓ Empleados
- ✓ Clientes
- ✓ Proveedores (bienes y servicios)
- ✓ Productos
- ✓ Canales de distribución
- ✓ Áreas geográficas
- ✓ Personas naturales o jurídicas (tesorería)
- ✓ Instituciones (operaciones en el mercado de valores)





Los servicios de vigilancia y seguridad privada **deben garantizar** que **evitaran estar incursos** de la utilización y beneficios de la actividad del contrabando y sus derivados.



Conocer las características del mercado sobre la actividad económica se encuentran vinculados **SUS clientes, usuarios y beneficiarios finales.**



**Gestionar** con la **debida diligencia** según su política en términos de conocer:

- (a) las transacciones comerciales, sin que sea necesario, la presencia de los clientes;
- (b) personas domiciliadas en países incluidos como paraísos fiscales o de baja regulación en prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT)

**Capacitar** a **todos** los **funcionarios** en materia de **prevención, control y administración del riesgo** de lavado de activos y financiación del terrorismo **(LA/FT)**

**Enviar los (ROS) a la (UIAF)**, una vez se tenga conocimiento sobre transacciones que no guarden relación con la actividad económica de los clientes, usuarios y beneficiarios finales y sobre los cuales se genere algún tipo de duda razonable que están siendo utilizados para transportar, custodiar, transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de Lavado de activos y Financiación del Terrorismo **(LA/FT)**

Conservar durante mínimo cinco (5) años los archivos en forma física y digital sobre el debido cumplimiento de esta circular para atender con prontitud los requerimientos de información cuando sean solicitados por autoridad competente. Esto incluye la **declaración de fondos** sobre la **constitución** de las empresas autorizadas para la prestación de los servicios de vigilancia aquí mencionados.

## 3.1. RESPONSABILIDADES DE LA JUNTA DIRECTIVA U ÓRGANO EQUIVALENTE

**Cumplir con la debida diligencia** las normas y legislación vigente sobre la prevención, control y administración del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y la proliferación de armas destrucción masiva.

**Elaborar y adoptar un Código de Conducta** para el SVSP en materia de prevención del LA/FT. Las guías, instructivos y formularios que los vigilados **deben exigir** a las personas que vinculen como clientes, usuarios y beneficiarios finales, serán publicados en la página web: [www.supervigilancia.gov.co](http://www.supervigilancia.gov.co), 120 días calendario después de la expedición de la presente circular.

**Aprobar, adoptar y actualizar “El Manual de Procedimientos”.**

**Fijar los mecanismos de control** del Sistema Integral de Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SIPLAFT).



## 3.1. RESPONSABILIDADES DE LA JUNTA DIRECTIVA U ÓRGANO EQUIVALENTE

**Designar** a un funcionario responsable del cumplimiento del SIPLAFT, en función

De las cualidades personales y capacidades técnicas frente a la responsabilidades y requisitos para ocupar dicho cargo.

**Realizar** una evaluación periódica del Sistema Integral para la Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y realizar los ajustes necesarios para su buen funcionamiento.

**Elaborar** un Mapa de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo soportado en la Guía Metodológica que indique la SVSP.



## 3.2. FUNCIONARIO RESPONSABLE DEL CUMPLIMIENTO DEL SIPLAFT

Verificar el cumplimiento de las disposiciones legales para la prevención de LA/FT

Diseñar e implementar procedimientos y control para la adecuada prevención del LA/FT

Realizar seguimiento de la debida implementación de los mecanismos e instrumentos del SIPLAFT

Contar evaluación periódica de las medidas adoptadas en el SIPLAFT, especialmente, sobre la información suministrada por los clientes activos en desarrollo de las actividades económicas.

## 3.2. FUNCIONARIO RESPONSABLE DEL CUMPLIMIENTO DEL SIPLAFT

Enviar los ROS a la UIAF, una vez se haya realizado la respectiva valoración

Informar a las directivas sobre fallas u omisiones en los controles del SIPLAFT que vincule **responsabilidad de funcionarios** de la sociedad

Capacitar a todos los funcionarios el papel que deben desempeñar en la **gestión del riesgo** de lavado de activos

Atender y brindar respuesta oportuna a los requerimientos de las autoridades competentes en materia de prevención y control de LA/FT

# TENER EN CUENTA

**Parágrafo 1°:** El nombre del **funcionario responsable de cumplimiento y del suplente** designados **deberán ser informados** a la **SVSP** dentro de los treinta **(30) días**, anexándose **copia del Acta** tal designación.

**Una vez informe** a SVSP, el funcionario responsable del cumplimiento **debe registrarse** en el aplicativo “Sistema de Reporte en Línea –**SIREL**– de la UIAF.

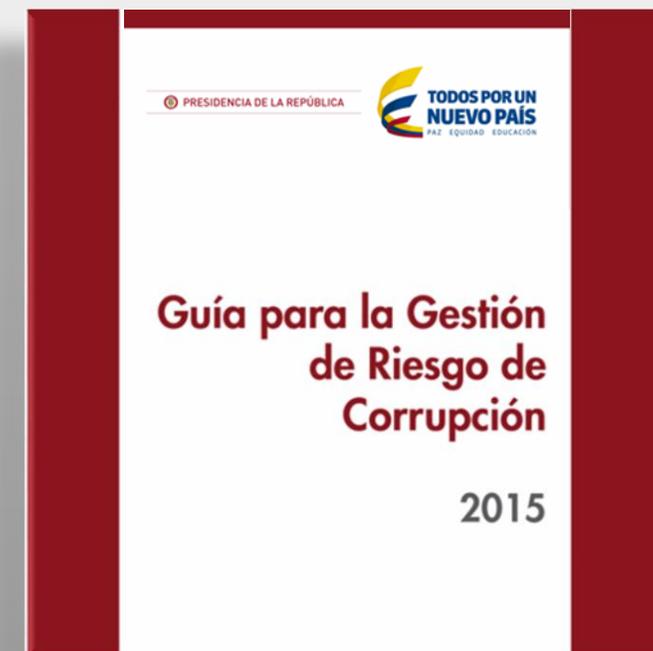
Cada vez que **haya cambio** de oficial de cumplimiento, el vigilado **deberá actualizar** la información en el **SIREL**, siguiendo los lineamientos técnicos trazados por la UIAF.

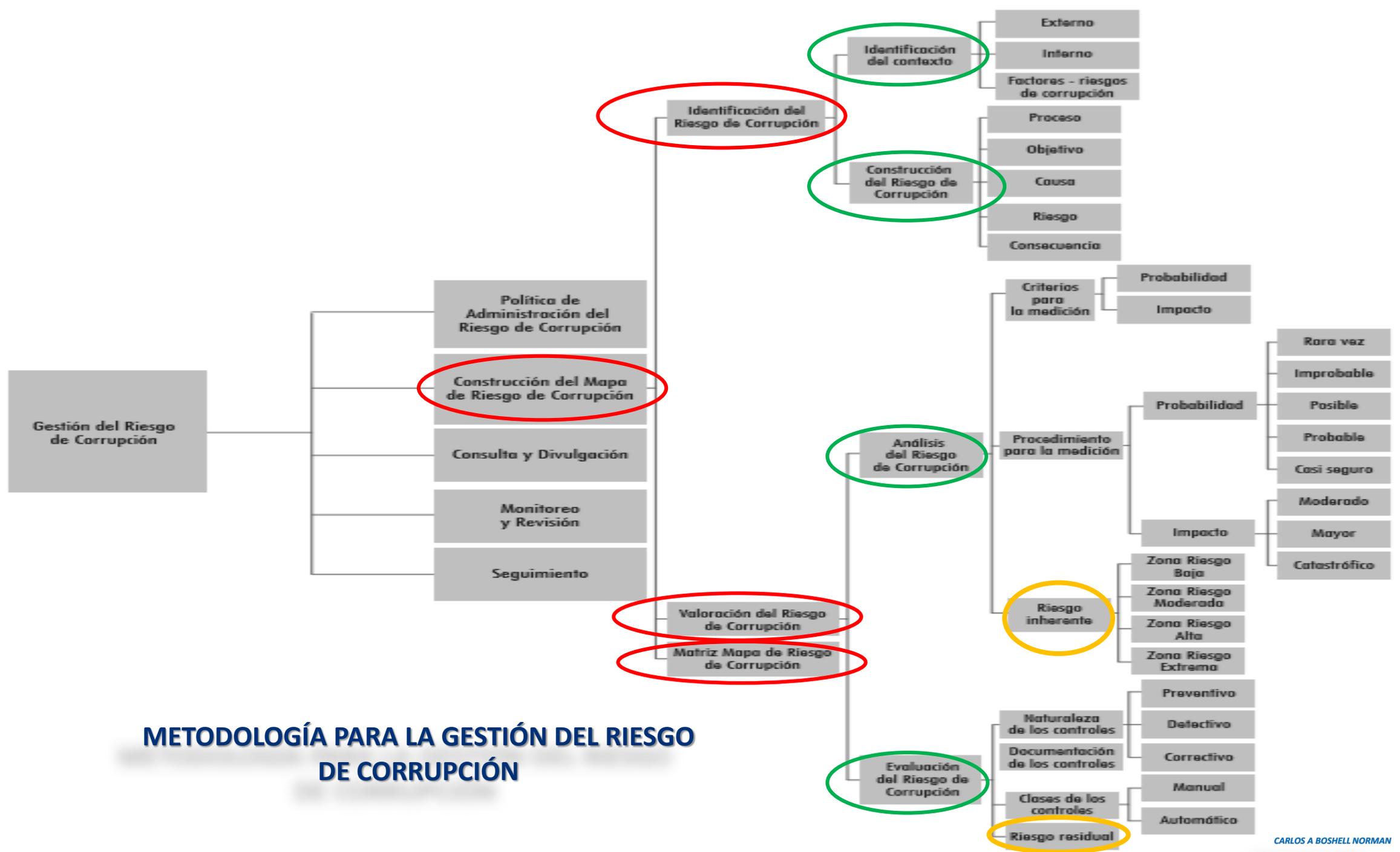
**Parágrafo 2:** En caso de **ausencia absoluta** del funcionario responsable del cumplimiento, éste será **reemplazado** por el **suplente** quien no podrá ejercer **máximo tres (3) meses**.



# GUÍA METODOLÓGICA MAPA RIESGOS

Unificar criterios de supervisión y monitoreo frente a la elaboración de un mapa de riesgos, se presenta el modelo guía para la gestión de riesgo de corrupción 2015





## METODOLOGÍA PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CORRUPCIÓN

# POSIBLES AMENAZAS

<b>Bajos costos de entrada</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• El costo de iniciar un negocio o actividad, puede disuadir o incentivar la entrada de dineros ilícitos. Entre menos costosa sea la inversión inicial, más fácil será ejercer tal actividad o iniciar el negocio respectivo, facilitando la materialización de las actividades LA/FT.</li></ul>
<b>Dumping criminal</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Esta característica se refiere a la variación de precios en un mismo producto del mercado ilegal al mercado legal. Cuando la variación es muy alta, pueden levantarse sospechas por lavado de activos, en la medida en que algunos agentes podrían estar funcionando a pérdidas, apoyados en rentas ilegales.</li></ul>
<b>Certeza en el precio</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La incertidumbre en el precio de algún producto, es decir, la dificultad para juzgar su valor, puede facilitar la materialización del lavado. Por ejemplo en el caso de obras de arte, caballos adiestrados o pases de futbolistas; en la medida en que juzgar el valor de una obra de arte es difícil, para las autoridades se dificulta rastrear el lavado en una operación.</li></ul>
<b>Know how</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• El conocimiento requerido para iniciar un negocio o actividad, representa una restricción que puede disuadir la ocurrencia de lavado de activos en este sector.</li></ul>
<b>Riesgo Geográfico</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La zona donde se localiza la actividad puede hacer que esta sea más o menos amenazada o vulnerable para LA/FT, por ejemplo, las zonas francas, zonas limítrofes, zonas de comercio de contrabando (san andresitos) o zonas de alta criminalidad, son más sensibles a la ocurrencia de estos delitos.</li></ul>
<b>Manejo de efectivo</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se busca documentar si en el sector, actividad o profesión, existe un alto manejo de efectivo, ya que esto podría hacerlo más vulnerable para LA/FT.</li></ul>
<b>Horarios</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• En línea con la categoría anterior, los horarios nocturnos y de fines de semana, también pueden hacer una actividad más vulnerable a este tipo de delitos.</li></ul>
<b>Otras divisas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La aceptación de múltiples divisas hace de un sector, actividad o profesión, más llamativo para actividades LA/FT.</li></ul>

# POSIBLES AMENAZAS

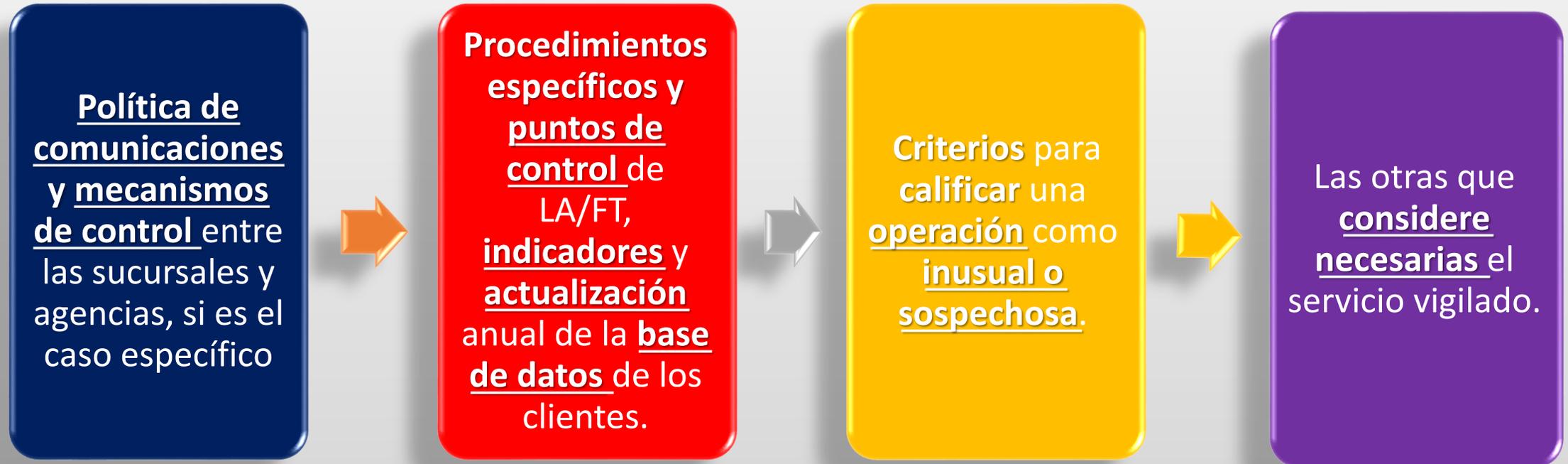
<b>Autonomía criminal</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La presencia de intermediarios involucrados en el negocio, aumenta tanto el riesgo de captura y disminuye el margen de ganancia, de tal manera que entre más intermediarios 'criminales' o intermediarios conscientes de la realización del delito, se requiera, menor será la probabilidad de ocurrencia de LA/FT.</li></ul>
<b>Riesgo reputación</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• El costo reputacional de ciertos sectores puede actuar como un disuasor para la realización de ciertas actividades, puesto que las autoridades o entidades financieras pueden ver la actividad con prevención y realizar más controles para prevenir el delito o en el caso del sector financiero rechazarlos como clientes.</li></ul>
<b>Complemento informal</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Algunas actividades se desarrollan tanto con empresas del sector formal como del informal, esto genera incentivos de empresas para tener una parte del manejo de la actividad económica en la ilegalidad.</li></ul>
<b>Riesgo político</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La relación con el sector público, por ejemplo por medio de licitaciones, genera riesgos de corrupción en la adjudicación de contratos y a su vez produce incentivos para que las empresas oferten servicios a bajos precios apoyándose en rentas ilegales. La burocratización de los trámites también representa un riesgo en este sentido.</li></ul>
<b>Manejo de Armas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La disponibilidad de armas en un determinado sector, vulnerabiliza la actividad y aumenta el riesgo de la ocurrencia de delitos de LAFT en la medida en que el sector se hace llamativo para que grupos criminales ingresen con el objetivo de lograr acceso a armas legales.</li></ul>
<b>Tamaño del sector</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• El tamaño del sector se vuelve una amenaza para la ocurrencia de los delitos de LAFT a gran escala. Esto en la medida en que entre más grande sea un sector, mayor va a hacer la cantidad de dinero que podría lavarse en una sola operación.</li></ul>

# CLASIFICACIÓN DE RIESGOS

- ✓ Riesgo financiero
- ✓ Riesgo de mercado
- ✓ Riesgo legal
- ✓ Riesgo reputacional
- ✓ Riesgo operacional
- ✓ Riesgo de contagio



### 3.3. Del Manual Específico de Procedimientos



**Parágrafo:** “Los Manuales Específicos De Procedimientos” **deberán** estar a **disposición** de las **autoridades** judiciales o administrativas cuando se **requieran** en desarrollo de sus funciones.

## 3.4. Detección de operaciones inusuales y reporte de operaciones sospechosas

### 3.4.1 SEÑAL DE ALERTA

- Definirá en su Manual listada “Señales de Alerta”, como: “**situaciones analizadas salen comportamientos particulares de los clientes o del mercado, atípicas y que requieren mayor análisis para determinar si existe una posible operación de LA/FT.**
- Este estudio orienta si se trata de una Operación Inusual o de una Operación Sospechosa.

### 3.4.2 OPERACIÓN INUSUAL

- **No se enmarque dentro de las prácticas normales de los negocios”**

### 3.4.3. OPERACIÓN SOSPECHOSA

- Por su **número, cantidad o características** no se **enmarca** dentro de los **sistemas y prácticas** normales de los negocios, **no** ha podido ser **razonablemente justificada**. Deben ser reportadas de manera inmediata a la UIAF. operación inusual que no está razonablemente justificada”

## 3.4. Detección de operaciones inusuales y reporte de operaciones sospechosas

### 3.4.4. REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS)

- **Deberán reportar** UIAF información relacionada con la **realización o intento** de ejecución de **operaciones sospechosas**, el reporte respectivo se entregará **a título informativo**, no requerirá de firma y en ningún momento constituirá denuncia penal.

- Las empresas y funcionarios **no podrán dar a conocer** a las personas que hayan efectuado o intenten efectuar **operaciones sospechosas**, que han comunicado a la UIAF deberán **guardar reserva** sobre dicha información.
- El ROS deberá enviarse a la UIAF a través del SIREL
- Los documentos originales de soporte se conservarán con las debidas seguridades

### 3.4.5. AUSENCIA DE REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (AROS)

- Es **obligatorio** para las empresas, el **reporte** de **operaciones sospechosas** y **operaciones intentadas** cuando sea del caso. Así mismo, el reporte **no exime** del **deber denunciar** ante la Fiscalía General de la Nación si la empresa tiene conocimiento de la ocurrencia de un delito.

# 3.5. Mecanismos de control especiales

## 3.5.1. Formato o formulario de vinculación del cliente:

FORMATO DE REGISTRO DE CLIENTES	
Documentos requeridos para creación de cliente con requisitos SVSP y UIAF:	
1. Persona Natural: Fotocopia de Cédula de Ciudadanía, Recibo de servicios Públicos, Declaración de Renta, Tarjeta profesional y Fotocopia del RUT.	
2. Persona Jurídica: Cámara y Comercio (no mayor a 30 días), Fotocopia de RUT y Cédula de Ciudadanía del Representante Legal, Balance General.	
Datos básicos del cliente	
Ciudad: _____	Fecha: _____
_____ Cédula	Nit. _____ No. _____
Nombre o Razón Social: _____ Dirección de domicilio principal: _____	
Departamento _____	Barrió _____
(personas naturales)	Ciudad _____
Profesión: _____	Independiente __ Dependiente __ Empresa: _____
_____ Teléfono _____	Dirección: _____
Dirección Domicilio: _____	
Teléfono No. _____	Barrió. _____ Celular: _____
_____ E-mail 1: _____	referencia _____
personal _____	Celular _____
a. Referencias Comerciales	
1. Nombre: _____	C. C y/o Nit. No. _____
_____ Dirección: _____	Ciudad: _____
_____ Teléfono _____	
2. Nombre: _____	C. C y/o Nit. No _____
_____ Dirección: _____	
Ciudad: _____	Teléfono _____
b. Información Tributaria obligatoria	
Anexa Rut: _____	Si _____ No _____
Régimen Tributario: _____	Simplificado __ Común _____ Otro _____ Agente
retenedor de ICA: No _____	Si _____

## 3.5. Mecanismos de control especiales

### 3.5.2. DOCUMENTACIÓN ADICIONAL

- Al momento de la vinculación se deberá allegar:
- a. **Copia del documento de identificación**, para persona natural nacional o extranjera.
- b. Tratándose de **personas jurídicas, certificado de existencia y representación legal** con fecha de expedición no mayor a un mes.

### 3.5.3. CONFIRMACIÓN DE INFORMACIÓN

- **Debe realizar las diligencias** necesarias para **confirmar y actualizar** los **datos** suministrados en el **formulario de vinculación** de clientes y que por su naturaleza puedan variar.

### 3.5.4. CONSERVACIÓN DE DOCUMENTOS

- Los documentos mencionados en la presente Circular **deberán ser debidamente archivados y conservarse** por un periodo mínimo de cinco **(5) años**.

### 3.5.5. DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS.

- En coordinación con las políticas de prevención y detección de LA/FT, **la SVSP, requerirá** dentro de sus trámites, el documento de **“Declaración Sobre el Origen de los Fondos de los Solicitantes”**.

## 4. ACCESO A LA INFORMACIÓN PRODUCIDA EN VIRTUD DE LOS CONTROLES ADOPTADOS.

- **Sin perjuicio** de la obligación de reportar en forma inmediata y suficiente a la UIAF, la información sobre operaciones sospechosas o inusuales, los vigilados destinatarios de la presente Circular, **estarán obligadas a suministrar información** obtenida en desarrollo de los mecanismos de control establecidos, cuando así lo **solicite la UIAF, la Fiscalía General de la Nación** y/o las **autoridades con facultades de policía judicial**.



## 5. RESERVA SOBRE LA INFORMACIÓN REPORTADA.

- Las personas naturales o jurídicas vinculadas sometidas a inspección, vigilancia o control de esta Superintendencia, **no podrán dar a conocer** a quienes hayan efectuado o intenten efectuar o se hayan rechazado operaciones sospechosas, que han **comunicado a la UIAF** sobre las mismas en cumplimiento de la obligación consagrada en esta norma. En consecuencia, **deberán guardar reserva** sobredicha información, so pena de las correspondientes **sanciones administrativas y penales** a que haya lugar.



# CRONOGRAMA IMPLEMENTACIÓN SIPLAFT

Línea de Acción	PERIODO															
	NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO			
FASE I. Sensibilización y presentación Herramientas para la Implementación del SIPLAFT	Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada				Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada				Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada				Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada			
FASE II.	ABRIL				MAYO				JUNIO							
	SEMANA				SEMANA				SEMANA							
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	5			
Política de Gestión de Riesgos de LA/FT/CO/SO				X												
Designación Responsable de Cumplimiento		X														
Manual de Prevención de LA/FT/CO/SO						X										
Plan Capacitación a funcionarios de la empresa en todos los niveles				X				X					X			
Código de Conducta en materia de LA/FT/CO/SO						X										
Aprobar, Adoptar y Actualizar el Manual de Procedimientos													X			
Mecanismos de Control de LA/FT/CO/SO							X				X					
Formato de Conocimiento del Cliente	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
Ausencia de Reporte de Operaciones Sospechosas ROS				X				X					X			
Reporte de Operaciones Sospechosas AROS				X				X					X			
Inscripción en la UIAF al Sistema de Reporte en Línea SIREL	X	X														
Análisis Exposición de Riesgos de LA/FT/CO/SO											X					
Evaluación, seguimiento y monitoreo													X			

*James Celis*

Firmado digitalmente: JAMES CELIS

SUPERINTENDENTE DELEGADO PARA EL CONTROL CODIGO 1 2 GRADO 23

*Muchas  
Gracias!*

**CARLOS A BOSHELL NORMAN**

**CEL: 3188832376**

**Correo: [cboshell@gmail.com](mailto:cboshell@gmail.com)**