
MANUAL DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO “SAGRLAFT”

23 DE OCTUBRE DE 2017

VERSION 2
CIPLAS S.A.S
CALLE 11 60-03


	MANUAL SAGRLAFT
	SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCION

I. DEFINICIONES

II. GENERALIDADES DEL SISTEMA PARA LA PREVENCION DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO

1. OBJETIVOS

- 1.1. Objetivo General
- 1.2. Objetivos Especificos

2. Alcance

III. ASPECTOS GENERALES SOBRE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION AL TERRORISMO


- 1. Marco Normativo
- 2. Normas y estándares internacionales sobre LAFT
- 3. Lavado de Activos
- 4. Financiación al Terrorismo
- 5. Consecuencias del Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo

IV. POLITICAS PARA LA ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAFT

- 1. Políticas generales

V. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DEL SAGRLAFT, FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES

- 1. Junta Directiva
- 2. Alta Gerencia
- 3. Representante Legal
- 4. Oficial de cumplimiento
- 5. Auditoria Interna
- 6. Líderes de Proceso (Ventas, compras y recursos Humanos)

	MANUAL SAGRLAFT
	SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

VI. RESPONSABLES DE PREVENCION Y CONTROL DE SAGRLAFT

VII. MECANISMOS DE CONTROL

1. Conocimiento del cliente
2. Conocimiento del Empleado
3. Conocimiento de proveedores, contratistas y terceros vinculados.
4. Conocimiento de las PEPS Personas Expuestas Públicamente
5. Conocimiento del mercado

VIII. IDENTIFICACION Y ANALISIS DE OPERACIONES INUSUALES, SOSPECHOSAS E INTENTADAS.

IX. DETERMINACION Y DOCUMENTACION DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

X. REPORTES

1. Internos
2. Externos

XI. SEÑALES DE ALERTA


1. Recomendaciones generales para la construcción y análisis de las señales de alerta.
2. Señales de Alerta relacionadas con la información suministrada por el cliente.
3. Señales de Alerta en procesos con Proveedores

XII. ACTUALIZACION Y DIVULGACION DEL MANUAL

XIII. CAPACITACION

XIV. POLITICA DE CONSERVACION DE DOCUMENTOS

XV. SANCIONES

	MANUAL SAGRLAFT
	SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

ANEXO 1: CRITERIOS DE CALIFICACION DE PROBABILIDAD E IMPACTO

ANEXO 2: DOCUMENTO TECNICO DE SEGMENTACION

ANEXO 3: DOCUMENTO TECNICO DE CONOCIMIENTO DEL MERCADO