



# SIPLAFT

Sistema de prevención y control del lavado de activos, la financiación del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masivas.



## SIPLAFT RESOLUCIÓN 74854 DEL 2016

Se establece de manera obligatoria la implementación del sistema integral para la prevención de SIPLAFT.

### LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Es convertir dinero legal en ilegal.



### LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

El que legalmente provea o sostenga económicamente a grupos armados al margen de la ley o sus integrantes.



### OBJETIVOS DE LAVADO DE ACTIVOS

1. Dar apariencia de legalidad a recursos mal habidos,
2. Formar rastro de papeles y transacciones complicadas que confunda el origen lícito de los recursos.
3. Mezclar dineros ilegales con transacciones financieras legítimas.

## ETAPAS DEL LAVADO DE ACTIVOS

Se establece de manera obligatoria la implementación del sistema integral para la prevención de SIPLAFT.



### SANCIONES PENALES

Art. 323 C.P.P Delito que contempla entre 6 a 15 años de cárcel, multa de 500 a 50 mil SMLV.

### ¿CÓMO PREVENIR EL LA/FT?

- Conociendo al cliente.
- Verificando referencias.
- Seguimiento Transaccional.
- Reportar señales de alerta.
- Actualización de información.



### FASES DEL SIPLAFT

Prevención de riesgos



Control



Fases del SIPLAFT

### FACTORES DE RIESGO SIPLAFT

- Clientes.
- Productos.
- Distribución.
- Jurisdicciones.

## LISTA DE VINCULANTES ¿QUÉ ES?

Son aquellas bases de datos nacionales e internacionales que recogen información, reportes, antecedentes de diferentes organismos tratándose de personas naturales jurídicas, que pueden presentar actividades sospechosas, investigaciones, procesos o condenas por delitos de LA/FT.



## LISTA DE VINCULANTES ¿QUÉ ES?

- LISTAS ONU: Personas naturales o jurídicas que se encuentran relacionadas con AL-Qaeda.
- LISTAS OFAC: (Lista Clinton), es una lista restrictiva vinculada para USA, en ella se encuentran todas las personas que con sus actividades de lavado de activos afectan el tesoro americano.



## DELITOS PENALES ASOCIADOS A LA OBTENCIÓN DE RECURSOS PARA EL LA/FT.

1. Tráfico de inmigrantes.
2. Trata de personas.
3. Extorsión.
4. Enriquecimiento Ilícito.
5. Secuestro Extorsivo.
6. Rebelión.
7. Tráfico de armas.
8. Tráfico de menores de edad.
9. Tráfico de drogas tóxicas.
10. Delitos contra el sistema financiero.
11. Delitos contra la administración pública.
12. Actividades vinculadas con el producto de delitos ejecutados bajo concierto para delinquir.



**ANDISEG**  
DESDE 1971

Cercanía - Innovación - Tecnología

## PREVENCIÓN DE CORRUPCIÓN DE SOBORNO

### OFICIAL DE CUMPLIMIENTO:

Es la persona más importante para prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Lidera a todos los empleados de la organización de acuerdo con las políticas trazadas desde la alta dirección.

### OFICIAL DE CUMPLIMIENTO:

Hernán Católico

Teléfono: 756 26 26 Ext. 142.

Correo: [lineaetica@andiseg.com](mailto:lineaetica@andiseg.com)

[www.andiseg.com](http://www.andiseg.com)

