

SARLAFT

1. NORMATIVIDAD

El 1 de julio de 2008 entró en vigencia el “**SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**” - SARLAFT

Contenido

- 1 Normatividad
- 2 Que es Lavar Activos?
- 3 Que es Financiación del Terrorismo?
- 4 Conocimiento del Cliente
- 5 Formulario Conocimiento del Cliente
- 6 Señales de Alerta
- 7 Personas Públicamente Expuestas PEP's

2. QUE ES LAVAR ACTIVOS?

Dar la apariencia legítima de bienes a \$\$\$ provenientes de delitos como:

- EXTORSION
- TRAFICO DE PERSONAS
- TRAFICO DE ARMAS
- SECUESTRO
- NARCOTRAFICO
- CORRUPCION
- CONTRABANDO

3. QUE ES FINANCIACION DEL TERRORISMO?

El que directa o indirectamente provea, recolecte, entregue, reciba, administre, aporte, custodie o guarde fondos, bienes o recursos o realice cualquier otro acto que promueva, organice o apoye, mantenga o financie o sostenga económicamente a grupos armados o al margen de la ley o a sus integrantes, o a grupos terroristas nacionales o extranjeros, o a terroristas nacionales o extranjeros, o actividades terroristas.

4. CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

Obtener un conocimiento efectivo, eficiente y oportuno de todos los clientes actuales y potenciales, así como para verificar la información y los soportes de la misma.

El conocimiento del cliente implica conocer de manera permanente y actualizada, cuando menos, los siguientes datos:

- Identificación
- Actividad Económica
- Características, montos y **PROCEDENCIA DE INGRESOS**

EL INCUMPLIMIENTO DE LO ESTABLECIDO EN LA CIRCULAR EXTERNA 022 DE 2007 Y TODAS AQUELLAS QUE LA SUPERFINANCIERA A EXPEDIDO AL RESPECTO LE GENERA A B+V SANCIONES MUY GRAVES

5. FORMULARIO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

Las compañías de seguros exigen el SARLAFT diligenciado en su totalidad con firma y huella.

Es muy importante diligenciar **TODA LA INFORMACION** y adjuntar **TODOS LOS DOCUMENTOS SOLICITADOS** de lo contrario se efectuara la devolución.

La información financiera que se solicita en el formulario debe coincidir con la información de la última declaración de renta presentada y los estados financieros al último corte firmado por el representante legal o revisor fiscal o contador

Cuando no se entrega o no viene totalmente diligenciado como lo exige la norma, no nos expiden la póliza o no dan cobertura.

LA INFORMACION QUE USTED PROPORCIONE ES CONFIDENCIAL, NO VA A SER CRUZADA CON NINGUNA BASE DE DATOS DE LA DIAN U OTRA ENTIDAD.

6. SEÑALES DE ALERTA

El **NO** suministro de la información de acuerdo a lo establecido en las Circulares Externas se debe tomar como una **OPERACIÓN SOSPECHOSA** y estamos obligados a **reportarla** a la UIAF (Unidad de Información y Análisis Financiero)

7. PERSONAS PUBLICAMENTE EXPUESTAS

Son aquellas personas que por razón de su cargo manejan recursos públicos, detentan algún grado de poder público o gozan de reconocimiento público.

Es necesario que diligencien un formulario adicional.



Delito tipificado en el Código Penal

B+V BICKENBACH + VIEITES S.A
Corredores de Seguros

FORMULARIO PEP's

VERIFICACION DE PERSONAS PUBLICAMENTE EXPUESTAS

INFORMACION

FECHA: _____

NOBRE: _____

CARGO: _____

REP. LEGAL: _____

QUEM REQUERIA LA ENTREGA: _____

SINOPSIS

Antigüedad del Cargo: _____

Care de Recursos que maneja: _____

Funciones que desempeña: _____

Qué tipo de reconocimiento público tiene: _____

Qué grado de poder público ostenta: _____

INFORMACION ADICIONAL

TODOS COMPROMETIDOS CON EL SARLAFT