

Conferencia Internacional

Delincuencia Organizada
y Derechos Humanos:
Encuentro de Expertos



Riesgos y Retos del Oficial de Cumplimiento

Luís Bernardo Quevedo Quintero

Presidente del Comité Latinoamericano
para la prevención del Lavado de Activos
de la FELABAN.





Riesgos y Retos del Oficial de Cumplimiento

Luís Bernardo Quevedo Quintero





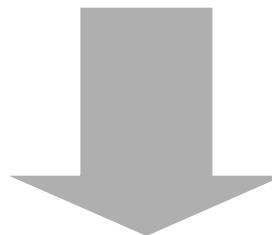
y Derechos Humanos:
Encuentro de Expertos



Origen del Oficial de Cumplimiento

Chief Compliance Officer (CCO)

Es el encargado dentro de la entidad de cuidar el cumplimiento reglamentario , de políticas y procedimientos establecidos.



Oficial de Cumplimiento en LAFT

Escándalos Corporativos

Delitos Financieros

Cumplimiento de Regulación

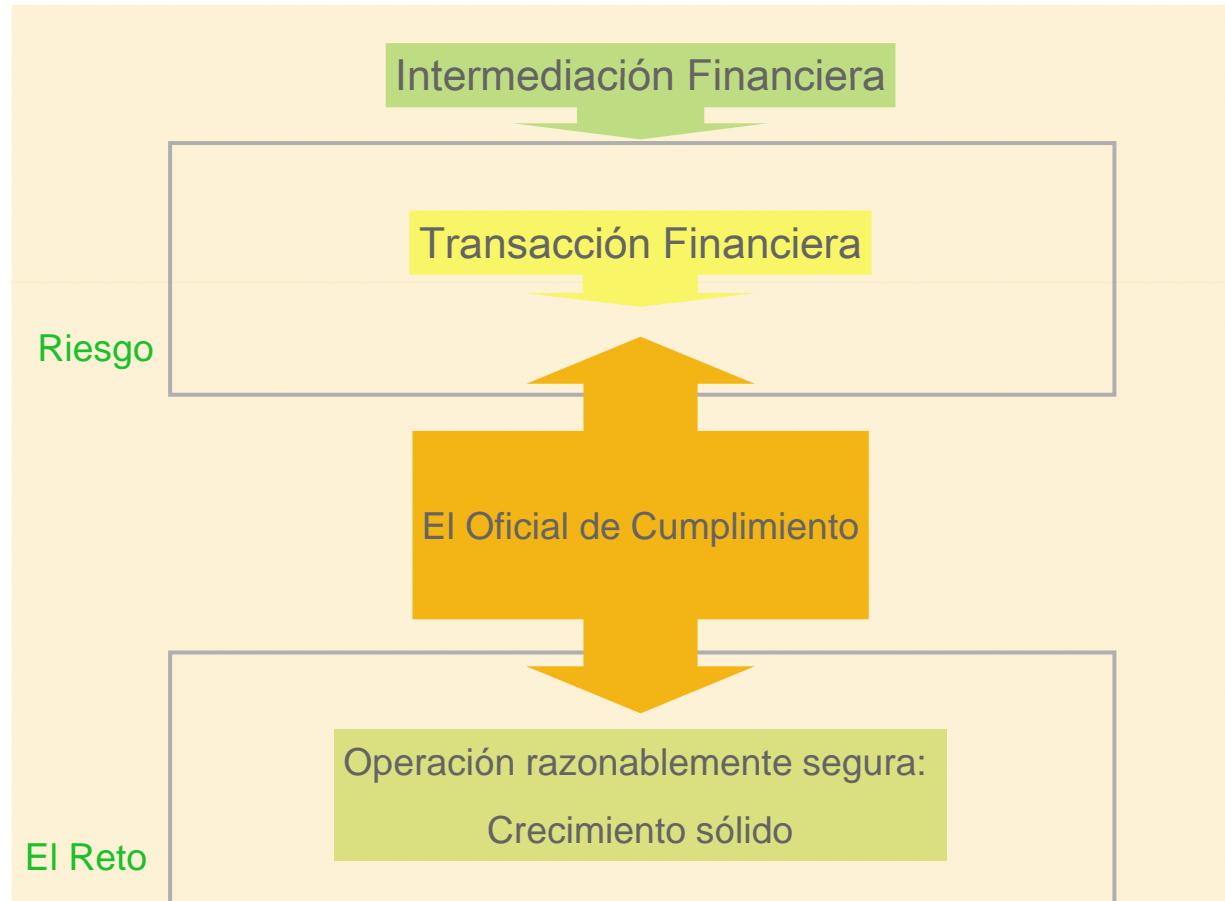
Anti Terrorismo

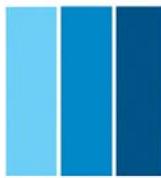
Anti Lavado

Cumplimiento de Políticas y Procedimientos

Banco de Bogotá

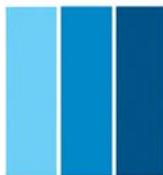
Riesgos y Retos





Características del Oficial de cumplimiento

| Características Oficial de Cumplimiento | Dentro de la entidad | Personales | Roles |
|--|-----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | Segundo nivel jerárquico | Crítico - Investigador Analítico | Asesor Promotor |
| | Capacidad decisoria en la entidad | Fortaleza ética y moral | Gestor Administrador |
| | Apoyo de equipo humano y técnico | Con conciencia de la realidad social | Coach Decisor |
| | Conocimiento de LAFT y riesgo | Prudente – Líder y Respetable | Responsabilidad social corporativa |
| | | | |



El Oficial de Cumplimiento dentro de la Entidad

Estructura Organizacional = Compromiso

Máximo Órgano

Junta
Directiva

Mayor compromiso

Responde por la
entidad

Representante
Legal

Principal ejecutor

Responde en
la entidad

Oficial de Cumplimiento

Más capacitado
y conoedor de
LA/FT

Desarrolla actividad

Todos los Funcionarios

Seguir
procesos

Órganos de Control

Fuente: Superintendencia Financiera



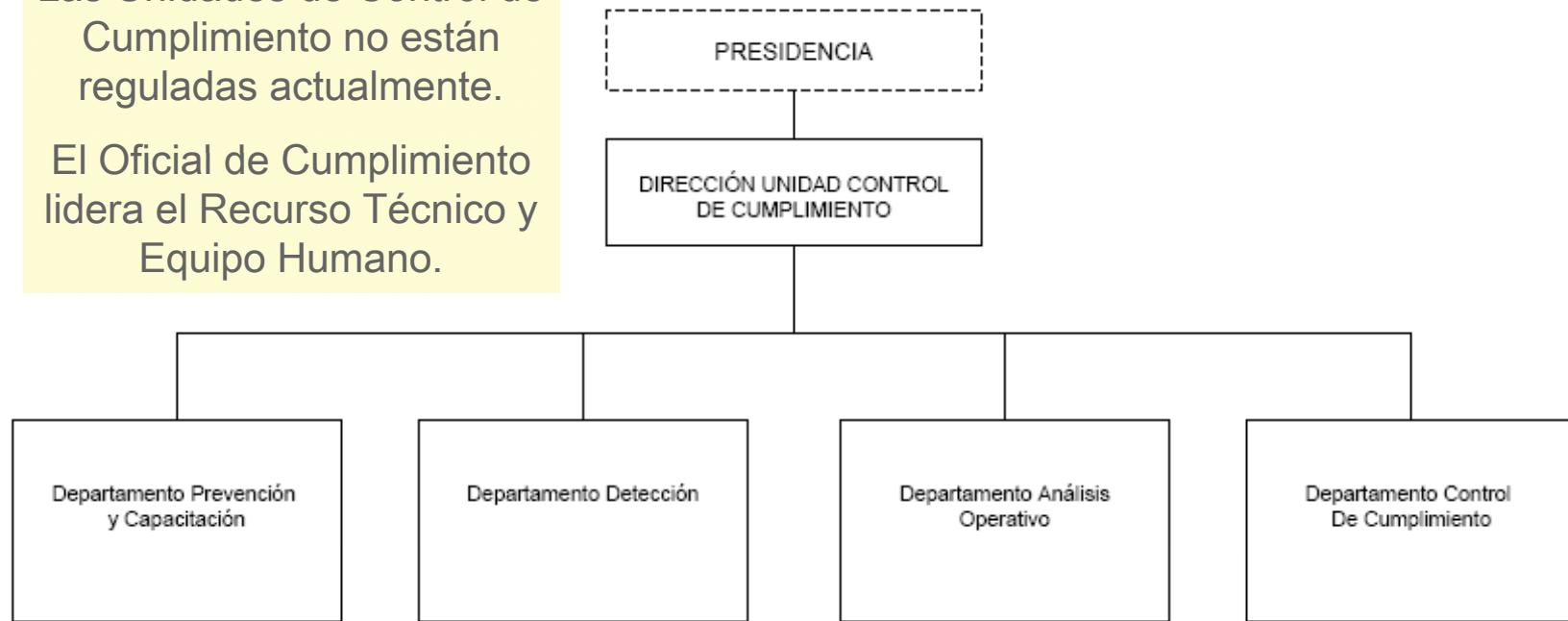
y Derechos Humanos:
Encuentro de Expertos



Unidad de Control de Cumplimiento

Las Unidades de Control de Cumplimiento no están reguladas actualmente.

El Oficial de Cumplimiento lidera el Recurso Técnico y Equipo Humano.



Responsabilidades Generales

Reporte ROS

Generar los reportes de operación sospechosa a la UIAF y demás entes de control

Verifica que los procesos de otras áreas se incluyan procedimientos y políticas relacionados con el tema prevención de LAFT.

Cliente Interno

Capacitación

Coordinar, planes de capacitación interno y externo para todo el personal.

Verifica que las transacciones diarias no corresponden a señales de alerta establecidas previamente

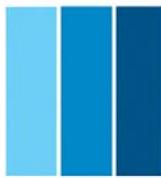
Monitoreo

Control de Cumplimiento

Medir el cumplimiento de los procedimientos y políticas definidas por la entidad en LAFT.

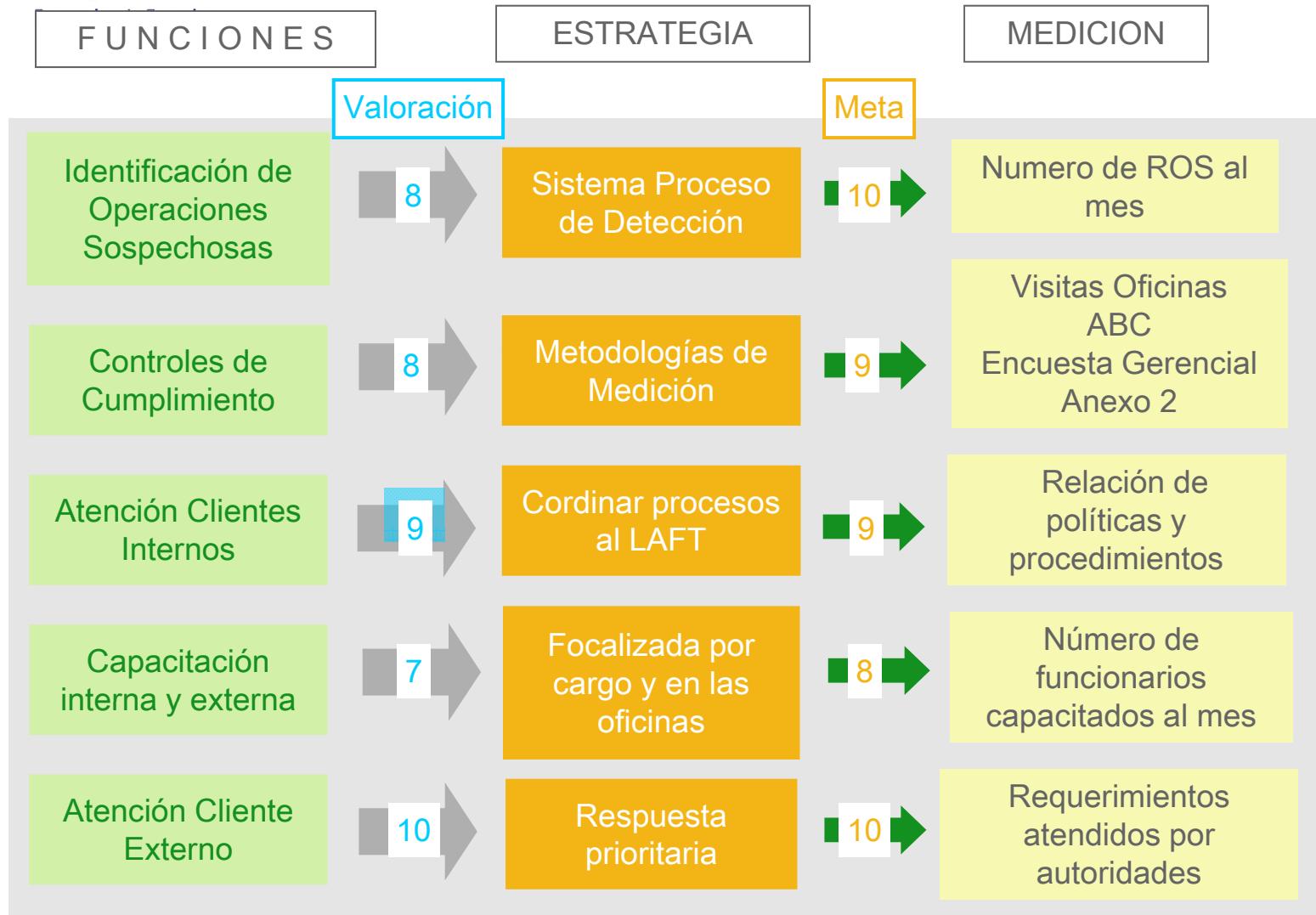
Colaborar con las autoridades suministrando la información que sea solicitada de forma oportuna.

Cliente Externo



FUNCIONES

Planificación





FUNCIONES

Identificación de Operaciones Sospechosas

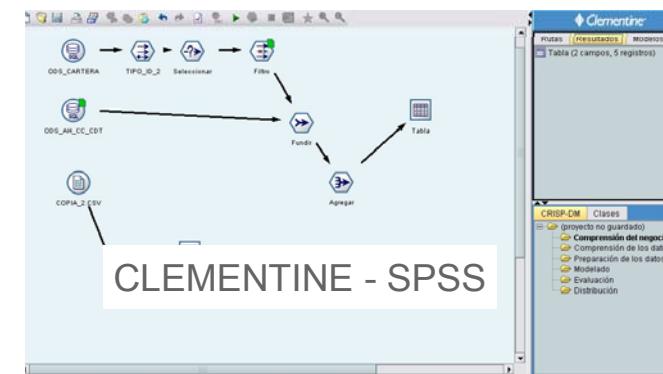
Controles de Cumplimiento

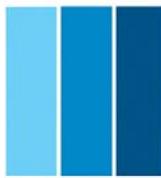
Atención Clientes Internos

Capacitación interna y externa

Atención Cliente Externo

Apoyo en la tecnología para detectar operaciones sospechosas





FUNCIONES

Identificación de
Operaciones
Sospechosas

Controles de
Cumplimiento

Atención Clientes
Internos

Capacitación
internal y externa

Atención Cliente
Externo

Planificación

Apoyo en la tecnología para detectar operaciones sospechosas

Alliance Enterprise
Smart Solutions

Operaciones Internacionales

COMPENSACIÓN
SISTEMA DE COMPENSACIÓN, CONCILIACIÓN, REACUO Y CONSOLIDACIÓN

INGRESO USUARIOS REGISTRADOS

Escríba aquí su usuario -

Enviar
¿Desea cambiar su clave?

ATENCION NACIONAL 01000 05 ATB 00
CONVIVENCIA CON
BOSQUES
DESEÑO
INTRANET ATB

ATB A Toda Hora S.A.

Cheques de Gerencia

Cheques de Gerencia

Procesos Temporales Procesos Administrativos Consultas

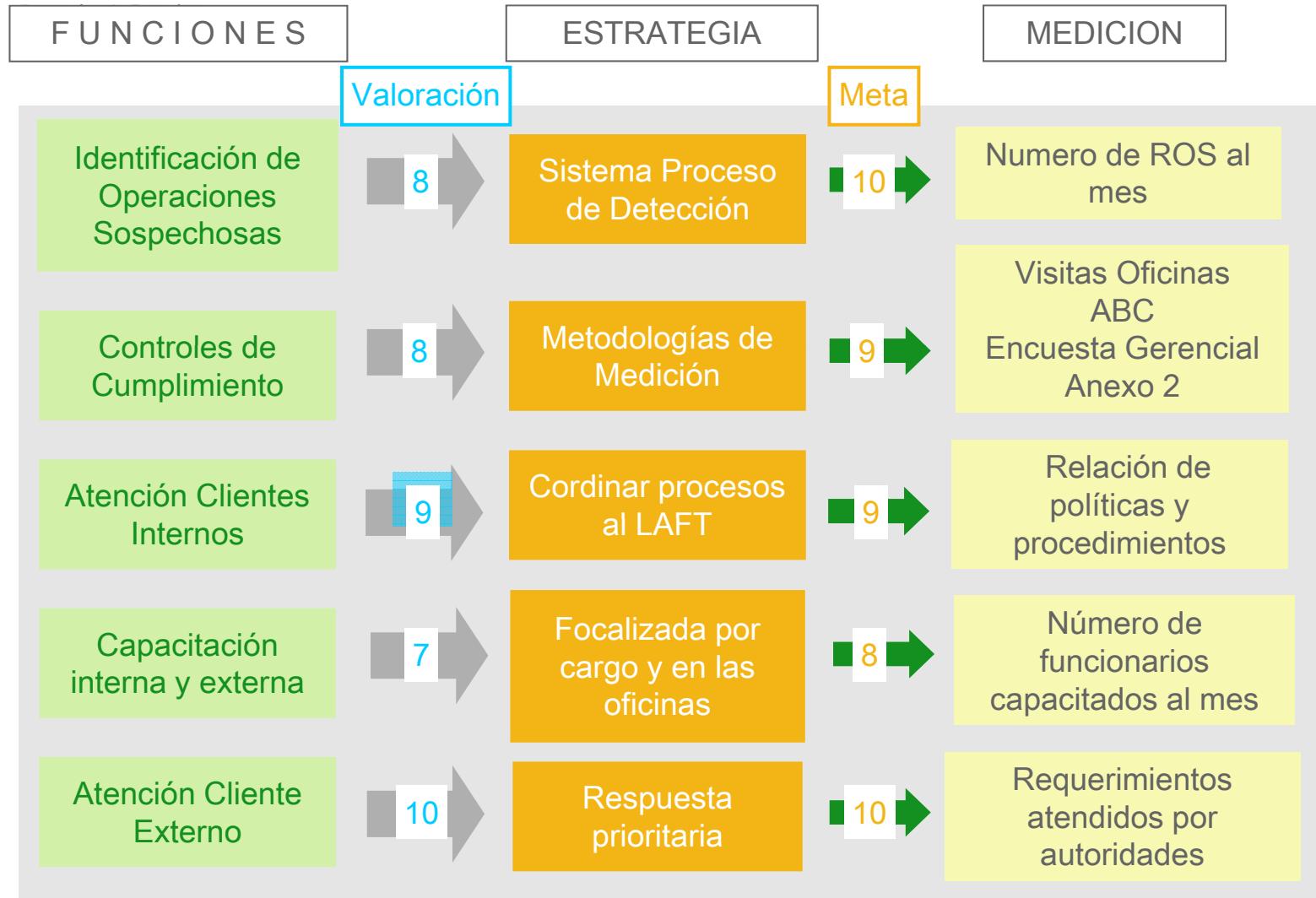
Importar Archivos Temporales Importar Archivos Temporal Mes Mes
Pre - Configurar Temporales Pre - Configurar Archivos Negativos - Temporal Negativos - Mes
Configurar Temporales Configurar Archivos Historico Historico - Negativos
Carga Definitivo Cierre Mes Dinámica

Operaciones en Efectivo

| DE BOGOTÁ | CONTROL DE EFECTIVO | CAPTURA Y CORRECCION | CECAPTO1 |
|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------|
| | | | 31 07 2003 |
| PAQUETE : 100 | OFICINA : 000 | SECUENCIA : 00001 | |
| 1 - FECHA (DDMMYYYY) | : | (1: M/L 2: M/E) | |
| 2 - MONEDA | : | | |
| 3 - VALOR | : | | |
| 4 - TRANSACCION | : | | |
| 5 - TIPO - NRO. CUENTO | : | | |
| 6 - ORDENANTE | : | | |
| 7 - TIPO - NRO. DOCUMENTO | : | (1:C.C. 2:NII 3:C.E. 4:PBS) | |
| 8 - BENEFICIARIO | : | (1:C.C. 2:NII 3:C.E. 4:PBS) | |
| 9 - TIPO - NRO. DOCUMENTO | : | (1:C.C. 2:NII 3:C.E. 4:PBS) | |
| 10 - QUIEN REALIZA | : | | |
| 11 - TIPO - NRO. DOCUMENTO | : | | |
| 12 - DIR. ORDENANTE | : | | |
| 13 - DIR. BENEFICIARIO | : | | |
| 14 - DIR. QUIEN REALIZA | : | | |
| 15 - NRO. TRANSACCION(MM) | : | | |



Planificación





FUNCIONES

Identificación de
Operaciones
Sospechosas

Controles de
Cumplimiento

Atención Clientes
Internos

Capacitación
internal y externa

Atención Cliente
Externo

Planificación

ESTRATEGIA

Valoración

8

8

9

7

10

Sistema Proceso
de Detección

Metodologías de
Medición

Cordinar procesos
al LAFT

Focalizada por
cargo y en las
oficinas

Respuesta
prioritaria

Meta

10

9

9

8

10

MEDICION

Número de ROS al
mes

Visitas Oficinas
ABC
Encuesta Gerencial
Anexo 2

Relación de
políticas y
procedimientos

Número de
funcionarios
capacitados al mes

Requerimientos
atendidos por
autoridades



Conferencia Internacional Delincuencia Organizada

y Derechos Humanos:

FUNCIONES

Controles de Cumplimiento

Planificación



Metodologías de medición de cumplimiento de políticas y procedimientos

Encuesta Gerencial

| | |
|------------------------------------|---|
| Bogotá D.C., 14 de Octubre de 2004 | |
| Para : | BUREAU D'ÉTUDES ANDRÉO PARISIEN |
| De : | 75 - GEFENZA/NORMA/ZOCALO |
| Ref. : | Dirección General de Control del Desarrollo |

ABC del Conocimiento

1 / 1

Operaciones mayores a Mil millones

Bogotá D.C., 14 de Octubre de 2004

EBCU-2004-2004

Para : GERENCIA OFICINA
492 - PARQUE (A)
De : Dirección Unidad

Rif. : Monitoreo de Clases EPS con resultados recibidos acumulados durante los meses de Mayo, Junio y Julio del 2004
máximos a ocho millones

En cumplimiento a lo establecido en el Sistema Integrado para la Prevención de Riesgos de Salud en el Trabajo - SISPA del BANCO, a continuación presento una revisión de claves EPS de su Oficina, que durante el periodo de la revisión, presentaron desviaciones y/o resultados que no cumplen con las normas establecidas en la normatividad laboral. La información es remitida con el fin de que esa Gerencia evalúe la razonabilidad de las operaciones realizadas y tome las medidas correctivas oportunas, el conocimiento que se tiene del mismo y la actualización de la información.

Si comete negligencia en el análisis mencionado que puede llegar hasta las sanciones más severas, le recordamos que debe informar de inmediato a su supervisor y/o al Director de Operaciones e Informar a este Despacho o FDI de violación la conducta a seguir, según lo establecido en el Manual de Procedimientos SPRA Trab II Capítulo 4 Identificación de Operaciones Desfavorables.

Es conveniente señalar consideraciones ante esta lista para que los Estados diarios de resultados mejores dependen evidencias de la gestión realizada.

Quisiera inquiren respecto de la presente comunicación con gusto será atendida.

Agradecemos,

LUIS ISIDRO GARCIA JUVENTUS GUTIERREZ

Gerente de Control de Calidad y Comunicación

Banco de Bogotá

F U N C I O N E S

Identificación de
Operaciones
Sospechosas

Controles de
Cumplimiento

Atención Clientes
Internos

Capacitación
internal y externa

Atención Cliente
Externo

Planificación



9. Reporte de Transacciones: Analizar:

CONCEPTO

- La Oficina envía oportunamente con sus respectivos documentos la carpeta de reporte.
- Conversar con los Directores aquellas cuentas que fueron

BANCO DE BOGOTÁ
DIRECTO
CONFERENCIA

DIRIGIDA A : FUNCIONARIOS
FECHA : 1 DE JULIO DE 2004
HORA : 7:00 A.M. A 8:00 P.M.
LUGAR : OFICINA 526 QUINIBAYA
CONFERENCISTA : JAVIER CONTRERAS RUIZ

Visitas Didácticas

A la fecha y hora indicada se dio inicio a la conferencia sobre la preventión para el lavado de activos en la que se desarrollaron los siguientes temas:

1. Políticas del Banco
2. Lavado de Activos
 - > Definición
 - > Proceso
3. Aspectos Legales
4. SIPLA
5. Conocimiento del Cliente
6. Conocimiento del Mercado y Apoyo Técnico
7. Controles Especiales a Operaciones
8. Señales de Alerta
9. Determinación de Operaciones Inusuales y Sospechosas



Auditoría Interna y externa



4.0 M-SIPLA-Título II Capítulo 4

ANEXO 1

REPORTE SIN TRANSACCIONES INUSUALES

REGION _____

ZONA _____

OFICINA _____ CODIGO _____

Anexo 1: Reporte de no Inusuales

Por medio de la presente me permito CERTIFICAR que durante el mes de _____ revisé diariamente la información que el Banco de Bogotá me suministra sobre las diferentes transacciones realizadas en la Oficina que actualmente gerencio, sin que se hubiesen presentado operaciones inusuales.

Atentamente,

| |
|--------------------------|
| Firma del Gerente _____ |
| Nombre del Gerente _____ |



FUNCIONES

Identificación de
Operaciones
Sospechosas

Controles de
Cumplimiento

Atención Clientes
Internos

Capacitación
internal y externa

Atención Cliente
Externo

ESTRATEGIA

Valoración

8

Sistema Proceso
de Detección

8

Metodologías de
Medición

9

Cordinar procesos
al LAFT

7

Focalizada por
cargo y en las
oficinas

10

Respuesta
prioritaria

Meta

10

9

9

8

10

MEDICION

Número de ROS al
mes

Visitas Oficinas
ABC
Encuesta Gerencial
Anexo 2

Relación de
políticas y
procedimientos

Número de
funcionarios
capacitados al mes

Requerimientos
atendidos por
autoridades

FUNCIONES

Identificación de
Operaciones
Sospechosas

Controles de
Cumplimiento

Atención Clientes
Internos

Capacitación
internal y externa

Atención Cliente
Externo

Planificación



Atención y manejo de relación con las diferentes áreas de la entidad.

- Definición de políticas y procedimientos
- Atención telefónica
- Solución de inquietudes
- Asesoría
- Monitoreo de funcionarios
- Informes a la junta directiva

BANCO DE BOGOTÁ

Prevención Lavado de Activos



Capacitación Oficinas

Generalidades
Marco Legal
Políticas del Banco
Manuales del Banco
Sipla
Controles
Proceso de Reporte
Autoridades de Control
Conclusiones

Lista Clinton

Consulte las personas y entidades incluidas en la Lista Clinton. Para realizar la consulta al hacer clic en el link, descarga consulta con CifraB. Act: 15082007

PEP's

Consulte las personas incluidas en la Lista PEP's. Personas que gozan de reconocimiento público algún grado de poder o por las funciones que desempeñan. Consulta con CifraB. Act: 15082007

Formatos

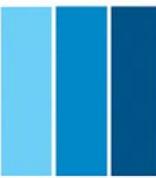
En esta sección encuentre los formatos SIPLA.

Circulares Emitidas por la Dirección

Aquí encontrará las últimas circulares sobre Lavado de Activos y la Financiación del Tráfico de Drogas.

MANUAL DE CONDUCTA BANCARIA

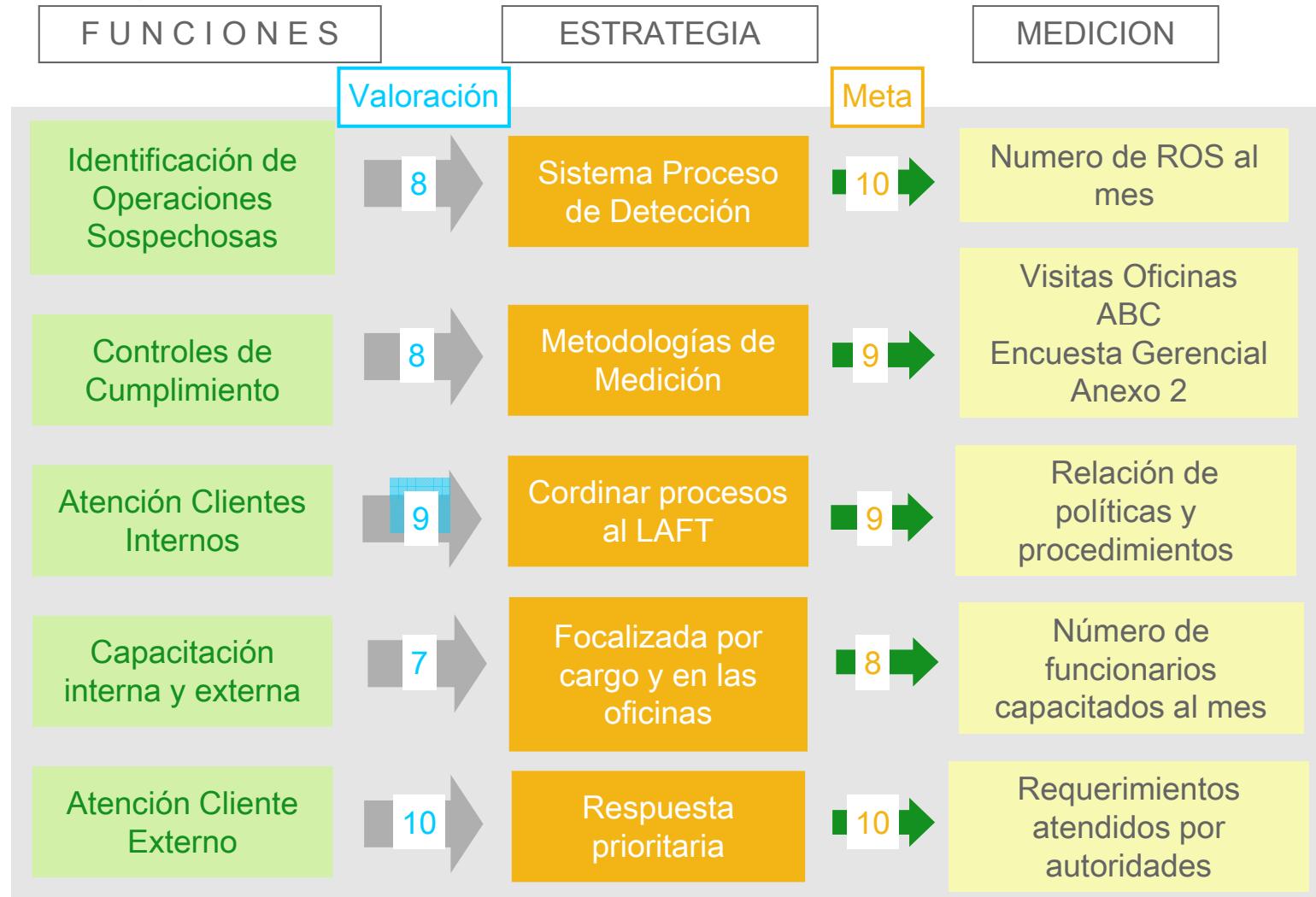
Envíar



Conferencia Internacional

Delincuencia Organizada

y Derechos Humanos:
Encuentro de Expertos





Conferencia Internacional

Delincuencia Organizada

y Derechos Humanos:
Encuentro de Expertos

FUNCIONES

Identificación de
Operaciones
Sospechosas

Controles de
Cumplimiento

Atención Clientes
Internos

Capacitación
internal y externa

Atención Cliente
Externo

Planificación



The screenshot shows a navigation menu on the left with links like 'Capacitació', 'Genero', 'Marco Legal', 'Políticas del I', 'Manuales del', 'Sipla', 'Controles', 'Proceso de Reporte', 'Autoridades de Control', and 'Concesiones'. The main content area is titled 'Intranet' and contains sections for 'Prevención Lavado de Activos', 'Boletines SIPLA al Día', 'Circular SARLAFT', 'Preguntas más Frecuentes', and 'Últimas Noticias'. A sidebar on the right shows a 'Circular SARLAFT' document with a blue header.

The slide has a blue background with the title 'PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS' in large white letters. Below it, it says 'LUIS BERNARDO QUEVEDO QUINTERO' and 'Director Unidad de Control de Cumplimiento'. At the bottom, it mentions 'Programa Institucional de Capacitación' and 'Amitena, Agosto 2004'.

Charlas

The screenshot shows the homepage of 'La U Banco de Bogotá'. It features a large green 'U' logo, the text 'Banco de Bogotá', and 'Bienvenido a su Portal de Educación'. There are links for 'Iniciar Sesión' and 'Olvidé mi clave'. The top navigation bar includes 'Archivo', 'Edición', 'Ver', 'Favoritos', 'Historial', and 'Ayuda'.

U Virtual

The screenshot shows a news article from 'SARLAFT al dia' dated June 22, 2004. The title is 'Boletín' and the sub-headline is 'SIPLA. ¿QUÉ PASÓ CON SIPLA?'. The article discusses the history of SIPLA and its evolution into SARLAFT. It includes several paragraphs of text and some tables or diagrams.

The screenshot shows the 'SISTEMA INTEGRAL PARA LA PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS' page. It features the 'BANCO DE BOGOTÁ' logo and the text 'SISTEMA INTEGRAL PARA LA PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS'. Below this, there is information about the 'Programa CAPACITACION 2004' and the 'Dirección Unidad de Control de Cumplimiento'.

Programa CAPACITACION 2004

Dirección Unidad de Control de
Cumplimiento

Programa Institucional de Capacitación

The page features a cartoon character of a woman in a business suit holding a pencil. The text 'Aprenda y gane' is written in a stylized font next to her. Below this, the word 'Concurso' is displayed. At the bottom, it says 'Compromiso con la transparencia.' and 'BANCO DE BOGOTÁ'.

Banco de Bogotá

FUNCIONES

Identificación de
Operaciones
Sospechosas

Controles de
Cumplimiento

Atención Clientes
Internos

Capacitación
internal y externa

Atención Cliente
Externo

Planificación



Generar las relaciones adecuadas entre la entidad y los diferentes entes de control y supervisión

PROCURADURIA GENERAL DE LA NACIÓN



DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE SEGURIDAD - DAS

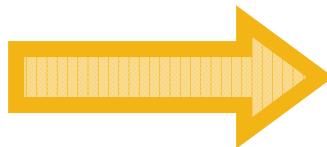
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



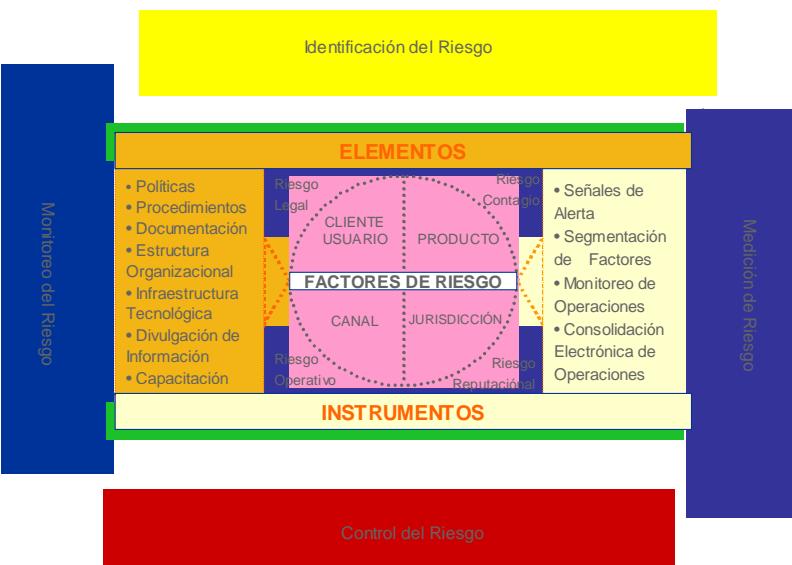
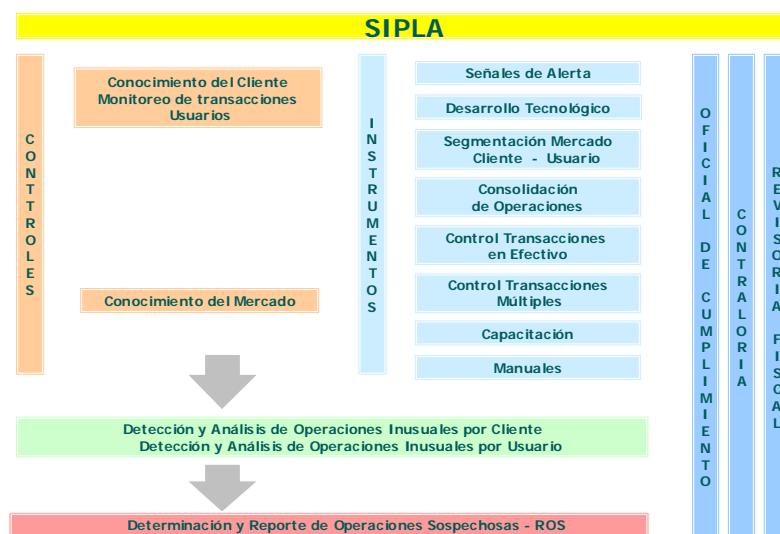


Sistema de Administración del Riesgo de LAFT - SARLAFT

SIPLA



SARLAFT



Responsabilidades del Oficial de Cumplimiento

**R
E
S
P
O
N
S
A
B
I
L**

PENALES

Delitos:
Lavado de activos
Omisión de control en Tran. Efectivo
Enriquecimiento ilícito
Financiación de Terrorismo
Testaferrato
Extorsión
Trata de personas
Tráfico de armas
Secuestro
Rebelión
Narcotráfico
Concierto para delinquir
Contra la administración pública

ADMINISTRATIVAS

Sanciones institucionales
Sanciones personales

Gracias



Click para agregar textos legales: Duis autem vel eum iriure dolor in hendrerit in Ikhjhaoi vulputate ve esse molestie consequat, vel illum dolore eu feugiat nulla facilisis at vero eros et accumsan et asf iusto odio kjsiu9 dignissim q blandit zzril delenit augue quis dolore feugait nulla facilisi hendrerit in Ikhjhaoi vulputate ve esse hendrerit in Ikhjhaoi.